

Pamatinformācijas dokuments

NOLŪKS

Dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs attiecīgam ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

PRODUKTS

Garantētais uzkrājums EUR (produkta kods: GA-107/GA-108/UL-105)

AAS “CBL Life” (turpmāk – Apdrošinātājs), www.cbl.lv/life, tālrunis: (+371) 6 701 0129.

Uzraugošā iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Dokuments spēkā ar 15.05.2019.

1. KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids

Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu veidošanu garantēta ienesīguma ieguldījumu plānā.

Mērķis

Šis apdrošināšanas ieguldījumu produkts paredzēts ilgtermiņa uzkrājumu veidošanai eiro valūtā. Uzkrājuma pamatsumma un peļņas procenti šim produktam tiek garantēti. Garantētā procentu likme tiek noteikta līgumā saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi.

Uzkrājuma summas pieaugums ir atkarīgs no garantētās procentu likmes apmēra. Likme tiek fiksēta un paliek nemainīga pirmajos piecos līguma darbības gados. Sākot ar sesto līguma darbības gadu un turpmāk reizi piecos gados Apdrošinātājs nosaka jaunu garantēto procentu likmi nākamajam piecu gadu periodam. Tā tiek noteikta tādā apmērā, kādu Apdrošinātājs piedāvā visiem jauniešiem līgumiem jaunās likmes noteikšanas dienā.

Garantētā procentu likme tiek aprēķināta katru dienu un tiek pieskaitīta uzkrājuma pamatsummai. Papildus peļņas izmaksa šim produktam netiek paredzēta.

Plānotie privātie ieguldītāji

Ieguldītāji ir dažādi un atkarīgi no individuālajiem faktoriem, tomēr šis produkts ir vairāk piemērots ieguldītājiem, kuri vēlas veidot uzkrājumus un veikt ieguldījumus ilgtermiņā.

Populārākie un biežāk sastopamie uzkrājumu mērķi ir:

- Krāt naudu bērna izglītībai;
- Uzkrāt papildu līdzekļus pensijai;
- Norādot labuma guvējus, sakārtot uzkrātā kapitāla mantošanas jautājumu;
- Izmantot valsts noteiktos iedzīvotāju ienākuma nodokļu (IIN) atvieglojumus..

Ieguvumi no apdrošināšanas un ar to saistītās izmaksas

Līgumā uzkrātais kapitāls apdrošinātās personas jeb ieguldītāja nāves gadījumā tiks izmaksāts līgumā norādītajam/-iem labuma guvējam/-iem vai mantiniekiem, ja labuma guvējs līgumā nav norādīts.

Līguma termiņa beigās, ja nav iestājusies apdrošinājuma ņēmēja (ieguldītāja) nāve, uzkrājums tiks izmaksāts pašam apdrošinājuma ņēmējam vai līgumā norādītajam labuma guvējam, ja tāds ticis norādīts.

Sadaļas “Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?” rezultāti atspoguļoti, pieņemot, ka līgums ir noslēgts bez papildu dzīvības apdrošināšanas riska prēmiju maksājumiem.

Termiņš

Šim produktam līguma termiņš tiek noteikts uz pilniem apdrošināšanas gadiem. Minimālais līguma termiņš ir 1 gads, bet maksimālā termiņa ierobežojuma nav. Līguma darbības automātiska izbeigšana no Apdrošinātāja puses netiek paredzēta, bet Apdrošinātājs ir tiesīgs izbeigt līgumu, ja uzkrājums ir nepietiekams ar līgumu saistīto maksājumu segšanai vai ja tiek konstatēti būtiski līguma noteikumu vai citu normatīvo aktu pārkāpumi.

2. KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

A) Risku rādītājs

Riska kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šīs ieguldījuma iespējas riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas norāda, cik ticama ir iespēja ieguldījumiem šajā produktā ciest zaudējumus tirgus svārstību rezultātā vai tādēļ, ka Apdrošinātājs nespēs maksāt.



Šis apdrošināšanas ieguldījumu produkts ir klasificēts ar 1. riska kategoriju no 7, kas apzīmē viszemāko riska kategoriju. Atbilstoši šim novērtējumam potenciālie zaudējumu riski no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā loti zemi, un slikti tirgus apstākļi visticamāk, neietekmēs Apdrošinātāja spēju maksāt.

Šajā rādītājā nav ņemta vērā Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldījumu garantijas!

Citi būtiski riski, kas nav iekļauti risku kopsavilkuma rādītājā:

- Riska kopsavilkuma rādītājs ir aprēķināts, pieņemot, ka ieguldījumi veikti uz ieteicamajiem 10 gadiem. Faktiskais riska līmenis var atšķirties, ja līgums tiks pārtraukts pirms termiņa, kā arī jābrīdina, ka saņemamā summa var būt mazāka kā sākotnējais ieguldījums;
- Ja līgums tiek pārtraukts pirms tā termiņa beigām, var tikt piemērota līguma pirmstermiņa pārtraukšanas komisija. Atpirkuma nosacījumi atspoguļoti sadaļā "Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt ātrāk?".

B) Darbības rezultātu scenāriji

Šajās tabulās ir norādīta pēc Apdrošinātāja izmaksu segšanas atpakaļ saņemamā naudas summa nākamajos 1, 5 un 10 gados, pieņemot, ka garantētā procentu likme visos apdrošināšanas līguma darbības gados ir nemainīga 1.1% gadā.

Regulārs ieguldījums: 1 000 EUR gadā		Turējuma periods		
Scenāriji		1 gads	5 gadi	10 gadi
Līguma termiņa beigu vai tā pirmstermiņa izbeigšanas scenārijs	Summa, kuru varētu saņemt atpakaļ	931 EUR	4 873 EUR	9 854 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-6.95%	-0.85%	-0.27%
Apdrošināšanas gadījuma scenārijs (ieguldītāja nāves gadījums)	Summa, kuru Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	951 EUR	4 873 EUR	9 854 EUR
Uzkrātā ieguldījumu summa (iemaksātā apdrošināšanas prēmija)		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR

Vienreizējs ieguldījums: 10 000 EUR		Turējuma periods		
Scenāriji		1 gads	5 gadi	10 gadi
Līguma termiņa beigu vai tā pirmstermiņa izbeigšanas scenārijs	Summa, kuru varētu saņemt atpakaļ	9 607 EUR	9 838 EUR	10 009 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	-3.93%	-0.33%	0.01%
Apdrošināšanas gadījuma scenārijs (ieguldītāja nāves gadījums)	Summa, kuru Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	9 704 EUR	9 838 EUR	10 009 EUR
Uzkrātā ieguldījumu summa (iemaksātā apdrošināšanas prēmija)		10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR

- Aprēķinātās summas ir norādītas, ņemot vērā līguma pirmstermiņa pārtraukšanas komisiju;
- Izklāstītie scenāriji atspoguļo ieguldījuma iespējamās darbības rezultātus un tos var salīdzināt ar citu produktu scenārijiem.
- Aprēķinātā atpakaļ saņemamā summa var mainīties atkarībā no Apdrošinātāja noteiktās garantētās procentu likmes apdrošināšanas līguma otrajam piecu gadu periodam. Scenārijā tiek izmantots Apdrošinātāja aktuālās garantētās procentu likmes piedāvājums (1.1% gadā), pieņemot, ka šī likme paliek nemainīga visam apdrošināšanas līguma periodam;
- Norādītie aprēķini ietver visas ar šo ieguldījumu produktu saistītās izmaksas, tajā skaitā izplatīšanas un konsultāciju sniegšanas izmaksas. Aprēķinos nav ņemta vērā iespējamā nodokļu ietekme, kas attiecas uz ieguldītāju un kas var ietekmēt saņemamo summu.

3. KAS NOTIEK, JA APDROŠINĀTĀJS NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Aizsargājot ieguldītāju intereses, ieguldījumiem šajā produktā ir paredzētas Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldījumu garantijas. Apdrošinātāja maksātnespējas gadījumā, ieguldītājam tiek garantēta uzkrājuma izmaksa no Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļiem 100 % apmērā, bet nepārsniedzot 15 000 EUR vienam apdrošinājuma ņēmējam - fiziskai personai.

4. KĀDAS IR IZMAKSAS?

Inesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā radušos izmaksu kopsomma ietekmēs ieguldījuma potenciālo atdevi. Izmaksu kopsommas aprēķinā ņem vērā vienreizējās, pastāvīgas un papildu izmaksas.

Norādītās summas ir šī produkta kumulatīvās izmaksas attiecībā uz trim dažādiem turējuma periodiem, ietverot līgumsodu par potenciālu pirmstermiņa līguma izbeigšanu.

Aprēķinos pieņemts, ka tiek veikts vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR vai ik gadu tiek ieguldītas regulāras prēmijas 1 000 EUR. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

A) Izmaksas laika gaitā

Ja nauda tiek izņemta:	Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā			Vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR		
	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem
Izmaksu kopsomma	60 EUR	283 EUR	730 EUR	398 EUR	691 EUR	1 063 EUR
Ietekme uz atdevi gadā	8.05%	1.94%	1.36%	5.03%	1.43%	1.09%

B) Izmaksu sastāvs

Izmaksu sastāvā tiek atspoguļota dažādu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi gadā ieteicamā turējuma perioda beigās gan vienreizējas iemaksas, gan regulāras iemaksas gadījumā, un apraksts par katru no dažādo izmaksu veidiem

Šajā tabulā ir atspoguļota izmaksu ietekme uz atdevi gadā				
Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā			Vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR	
Vienreizējas izmaksas	Darījuma slēgšanas izmaksas	0.04%	0.02%	Fiksēts vienreizējs maksājums no pirmās apdrošināšanas prēmijas
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0%	0%	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Pastāvīgas izmaksas	Portfeļa darījumu izmaksas	0%	0%	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad tiek pirkti / pārdoti pamatā esošie ieguldījumi.
	Citas pastāvīgas izmaksas	1.32%	1.06%	To izmaksu ietekme, kas tiek ieturētas par apdrošināšanas līguma un uzkrājuma summas administrēšanu.

Izmaksu sastāvā tiek ietvertas arī šī produkta izplatīšanas izmaksas.

5. CIK ILGI MAN TO VAJADZĒTU TURĒT, UN VAI ES VARU NAUDU IZŅEMT ĀTRĀK?

Ieteicamais turējuma periods: 10 gadi.

Ieteicamais turējuma periods ieguldītāja individuālajā gadījumā var būt atšķirīgs un atkarīgs no ieguldījuma mērķa. Iesakām saglabāt līgumu līdz tā termiņa beigām, kā arī pēc nepieciešamības izmantot līguma pagarināšanas iespēju.

Ieguldītājam ir tiesības atteikties no līguma 15 dienu laikā pēc tā noslēgšanas. Šajā gadījumā Apdrošinātājs atmaksā visu ieguldītāja iemaksāto prēmiju.

Ja gadās neparedzēta situācija, ieguldītājs jebkurā laikā var pilnībā pārtraukt līgumu pirms termiņa vai pieprasīt uzkrājuma daļēju izmaksu. Veicot uzkrājuma pilnīgu vai daļēju izmaksu līguma darbības 1. un 2. darbības gadā, tiek ieturēta līgumā noteiktā komisija 1% apmērā no uzkrātās summas (minimums 20 EUR). Informācija par minētās komisijas ietekmi uz atdevi ir iekļauta un atspoguļota sadaļās "Kādi riski, un ko es varētu iegūt?" un "Kādas ir izmaksas?".

Uzmanību: Ieguldītājam ir iespēja saņemt valsts noteiktos iedzīvotāju ienākuma nodokļu (IIN) atvieglojumus. Bet, ja līgums tiek izbeigts līguma darbības pirmajos 10 gados, ieguldītājam jāatmaksā atgūtais IIN!

6. KĀ IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzību par šo produktu vai par to, kā rīkojusies persona, kura konsultē vai pārdod šo produktu, var iesniegt klātienē jebkurā AS „Citadele banka” klientu apkalpošanas centrā, kā arī nosūtot pretenziju pa pastu vai e-pastu: life@cbl.lv, vai zvanot: +371 67010129. Informāciju par Apdrošinātāja sūdzību izskatīšanas kārtību var iegūt Apdrošinātāja mājaslapā: www.cbl.lv/life.

7. CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Šis pamatinformācijas dokuments nesatur visu informāciju attiecībā uz šo produktu.

Šī produkta juridiski saistošie nosacījumi iekļauti līguma dokumentācijā (Polise, Apdrošināšanas līguma noteikumi, Pieteikums, Līguma pielikums nr.1). Informācija, kas ietverta šajā pamata informācijas dokumentā, nav uzskatāma par ieteikumu pirkt vai pārdot šo produktu.

Produkts paredz iespēju daļu no veiktajām iemaksām novirzīt izdevumiem par dzīvības apdrošināšanu un/ vai nelaimes gadījumu papildu apdrošināšanu. Maksājums par apdrošināšanu tiek noteikts individuāli, atbilstoši apdrošinājuma summai un ir atkarīgs no personas vecuma un veselība stāvokļa vai, nelaimes gadījumu apdrošināšanā, no apdrošinātās personas nodarbošanās un vaļaspriekiem. Papildu apdrošināšanas izmaksas nav atspoguļotas citās šī dokumenta sadaļās.

Citas papildu ziņas par produktu pieejamas Apdrošinātāja mājaslapā: www.cbl.lv/life.