

НАЗНАЧЕНИЕ

В документе приводится основная информация по данному инвестиционному продукту. Этот материал не является маркетинговым. Правовые акты предусматривают предоставление такой информации, чтобы помочь понять, что свойственно тому или иному инвестиционному продукту, каковы его риски, расходы, возможная выгода и убытки, и чтобы помочь в сравнении данного продукта с другими инвестиционными продуктами.

ПРОДУКТ

Накопление в фондах (UL-100/UL-101)

AAS "CBL Life" (далее по тексту – Страховщик), www.cbl.lv/life, телефон: (+371) 6 701 0129.

Учреждение по надзору: Комиссия рынка финансов и капитала.

Документ действует с 01/06/2021

Вы собираетесь приобрести инвестиционный продукт, который является сложным для понимания.

1. ЧТО ПРЕДСТАВЛЯЕТ СОБОЙ ДАННЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОДУКТ?

Вид: Привязанное к рынку страхование жизни с предложением нескольких инвестиционных возможностей.

Цель: Данный продукт страховых вложений предназначен для капиталовложений с привязкой к одному или нескольким видам накопления средств или инвестиционным фондам (далее по тексту – Фонд/-ы).

Инвестор сам создает свой индивидуальный план вложений, исходя из своих индивидуальных целей инвестиций, опыта, знаний и устойчивости к рискам.

Вложения осуществляются косвенно, при посредничестве Страховщика, передающего вложенные денежные средства Управляющим Фондов. Результаты вложений (прибыль или убытки) напрямую зависят от изменений цен свидетельств (долей) Фондов, которые зависят от изменений цен включенных в Фонд финансовых инструментов (облигаций, акций или инвестиционных свидетельств), а также от купонных доходов или полученных дивидендов.

Доходность и изменчивость вложений будет зависеть не только от результатов деятельности эмитентов включенных в Фонд финансовых инструментов, но и будет подвержена влиянию различных мировых событий и макроэкономических показателей.

Информация о предлагаемых Страховщиком Фондах и их исторических результатах деятельности доступна на сайте управляющей компании: www.cblam.lv.

Информация о виде накопления средств – привязка к процентной ставке инвестиционного продукта "Krājkonts+" AS "Citadele banka" – и актуальной процентной ставке доступна на сайте: www.citadele.lv.

Предполагаемые частные инвесторы: Инвесторы могут быть разными и зависят от индивидуальных факторов, однако данный продукт прежде всего предназначен для инвесторов, желающих создать накопления и сделать долгосрочные вложения. Наиболее популярные и распространенные цели накоплений:

- накопить деньги на образование ребенка;
- накопить дополнительные средства к пенсии;
- получить доходы от прироста капитала;
- указав выгодоприобретателей, уладить вопрос наследования накопленного капитала;
- использовать установленные государством льготы по подоходному налогу с населения (ПНН).

Инвесторы, наряду с возможностями ожидаемой прибыли, должны быть готовы взять на себя связанные с вложениями риски и считаться с возможным понижением стоимости вложения.

Информация о предполагаемых вложениях каждого Фонда, его специфике и рисках, связанных с вложениями, доступна на сайте: www.cblam.lv, в документе основной информации, предназначенном для клиентов каждого конкретного Фонда.

Выгода от страхования и связанные с этим расходы: Накопленный по договору капитал в случае смерти застрахованного лица или инвестора будет выплачен указанному/-ым в договоре выгодоприобретателю/-ям или наследникам, если выгодоприобретатель в договоре не указан.

По окончании срока договора, если не наступила смерть страхователя (инвестора), накопление будет выплачено самому страхователю или указанному в договоре выгодоприобретателю, если таковой был указан.

Результаты раздела «Каковы риски и возможная выгода?» отражены с предположением, что договор заключен без платежей премий за дополнительный риск страхования жизни.

Срок: Для данного продукта срок договора установлен на полные годы страхования. Минимальный срок договора – 1 год, а максимального ограничения срока нет. Автоматического прекращения действия договора со стороны Страховщика не предусмотрено, но Страховщик вправе расторгнуть договор, если накопления недостаточно для покрытия связанных с договором платежей, или если обнаруживаются существенные нарушения условий договора или других нормативных актов.

2. КАКОВЫ РИСКИ И ВОЗМОЖНАЯ ВЫГОДА?

А) Показатель рисков: Итоговый показатель рисков является ориентиром в отношении уровня риска данной возможности вложения (по сравнению с другими продуктами). Он указывает на то, насколько вероятно понести убытки при вложениях в этот продукт в результате колебаний рынка или неспособности Страховщика к выплатам.

← Низкий риск			Высокий риск →			
1	2	3	4	5	6	7

Риск, связанный с вложениями в продукт, и ожидаемая доходность варьируются, и фактическая оценка будет зависеть от включенных в инвестиционный план видов накопления средств / Фондов.

Диапазон риска включенных в продукт возможностей вложений колеблется между 1-й и 6-й категорией риска из 7 категорий, что означает, что связанная с вложениями в этот продукт вероятность потенциальных убытков оценивается в диапазоне от очень низкой до высокой.

Показатель риска возможности вложений “Krājkonts+” составляет 1 (очень низкий). Показатель риска каждого Фонда отражается в документе основной информации, предназначенном для его инвесторов, а также в проспекте каждого Фонда описаны его условия инвестиций и принципы деятельности, разрешенные виды финансовых инструментов, ограничения сфер и географические ограничения.

Если выбранной инвестором валютой договора является USD (доллар США), следует учесть, что существует риск валюты, и отдача вложений, выраженных в EUR, может меняться в зависимости от колебаний валютного курса!

Другие существенные риски, не включенные в итоговый показатель рисков:

- В неблагоприятных рыночных условиях убытки могут быть больше, и фактический риск может значительно вырасти, если договор будет расторгнут до рекомендуемого периода держания.
- Если договор будет расторгнут до окончания срока его действия, может быть применена комиссия за досрочное расторжение договора. Условия выкупа отражены в разделе «Сколько мне следует держать вложения, и могу ли я забрать деньги раньше?».
- Фонды не защищены от рыночного риска, и продукт не предусматривает гарантий определенной доходности и основной суммы, однако убытки не могут превышать общей суммы вложения.

Б) Сценарии результатов деятельности

В этих таблицах указана денежная сумма, которую можно получить обратно после покрытия затрат Страховщика через 1, 5 и 10 лет, предполагая, что отдача вложений составляет 3% в год.

Регулярное вложение: 1 000 EUR в год		Период держания		
Сценарии		1 год	5 лет	10 лет
Сценарий истечения срока действия договора или его досрочного расторжения	Сумма, которую можно получить обратно	965 EUR	5 178 EUR	10 908 EUR
	Средняя ежегодная отдача	-3.50%	1.17%	1.57%
Сценарий страхового случая (смерть инвестора)	Сумма, которую может получить Выгодоприобретатель	985 EUR	5 178 EUR	10 908 EUR
Накопленная сумма вложений (внесенная страховая премия)		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR

Единовременное вложение: 10 000 EUR		Период держания		
Сценарии		1 год	5 лет	10 лет
Сценарий истечения срока действия договора или его досрочного расторжения	Сумма, которую можно получить обратно	9 995 EUR	10 917 EUR	12 038 EUR
	Средняя ежегодная отдача	-0.05%	1.77%	1.87%
Сценарий страхового случая (смерть инвестора)	Сумма, которую может получить Выгодоприобретатель	10 096 EUR	10 917 EUR	12 038 EUR
Накопленная сумма вложений (внесенная страховая премия)		10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR

- Суммы в расчете указаны с учетом комиссии за досрочное расторжение договора.
- Изложенные сценарии отражают вероятные результаты действий с вложением, их можно сравнить со сценариями других продуктов или услуг.
- Указанная в расчете сумма, которую можно получить обратно, может варьироваться и не является точным показателем, она будет меняться в зависимости от фактических результатов инвестиционной деятельности.
- Указанные расчеты включают в себя все расходы, связанные с данным инвестиционным продуктом, в том числе расходы по распространению и предоставлению консультаций. При расчетах не учитывалось возможное влияние налогов, которые относятся к инвестору и могут повлиять на сумму выплаты.

3. ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ СТРАХОВЩИК НЕ СМОЖЕТ ПРОИЗВЕСТИ ВЫПЛАТУ?

На данный продукт не распространяются гарантии вкладов Фонда защиты застрахованных лиц. Инвестор сам полностью берет на себя риск вложений, и продукт не предполагает никакой определенной доходности, а вложенная основная сумма накопления не гарантируется! Созданные Страховщиком инвестиционные активы в любой момент до окончания действия договора соответствуют актуальной сумме, которую Страховщик должен был бы заплатить, чтобы передать свои обязательства, вытекающие из вложений клиента, другому страховщику.

4. КАКОВЫ ЗАТРАТЫ?

Влияние на доходность (RIY) показывает, как общая сумма возникших затрат повлияет на потенциальную отдачу вложения. При расчете суммы затрат учитываются единовременные, постоянные и дополнительные затраты.

Указанные суммы представляют собой совокупные затраты данного продукта в отношении трех различных периодов держания, включая неустойку за потенциальное досрочное расторжение договора. Это приблизительная оценка, которая в дальнейшем может измениться.

А) Затраты по прошествии определенного времени

Если деньги изымаются:	Регулярное вложение 1 000 EUR в год			Единовременное вложение 10 000 EUR		
	спустя 1 год	спустя 5 лет	спустя 10 лет	спустя 1 год	спустя 5 лет	спустя 10 лет
Общая сумма затрат	44 - 69 EUR	270 - 671 EUR	794 - 2 436 EUR	200 - 449 EUR	620 - 2 034 EUR	1 193 - 4 513 EUR
Влияние на отдачу в год	6.50 - 9.04%	1.83 - 4.37%	1.43 - 3.97%	3.05 - 5.59	1.23 - 3.77%	1.13 - 3.67%

Б) Состав затрат

В составе затрат отражается влияние различных затрат на отдачу вложений в год в конце рекомендуемого периода держания (на 10-м году) и описание по каждому виду различных затрат.

В данной таблице отражено влияние на отдачу в год				
Регулярное вложение 1 000 EUR в год			Единовременное вложение 10 000 EUR	
Единовременные затраты	Затраты по заключению сделки	0%	0%	Фиксированный единовременный платеж от первой страховой премии
	Затраты по закрытию вложения	0%	0%	Влияние тех затрат, которые возникают, когда вложение закрывается по истечении его срока.
Постоянные затраты	Затраты по сделкам портфеля	0%	0%	Влияние тех затрат, которые возникают при покупке / продаже основных вложений.
	Прочие постоянные затраты	1.43%	1.13%	Влияние тех затрат, которые удерживаются за администрирование договора страхования и суммы накопления.
1.68 – 2.54%*		1.68 – 2.54%*	Влияние тех затрат, которые включены в стоимость доли Фондов, и которые ежегодно удерживаются Фондом/-ами за управление вложениями.	

*часть других постоянных затрат образует комиссионное вознаграждение до 0.55% в год, которое Страховщик получает за распространение долей Фонда, и которое входит в стоимость доли Фондов.

В состав затрат входят также затраты по распространению данного продукта.

5. СКОЛЬКО МНЕ СЛЕДУЕТ ДЕРЖАТЬ ВЛОЖЕНИЯ, И МОГУ ЛИ Я ЗАБРАТЬ ДЕНЬГИ РАНЬШЕ?

Рекомендуемый период держания: 10 лет. Рекомендуемый период держания в каждом индивидуальном случае может различаться и зависит от цели вложения. Рекомендуем сохранить договор до окончания срока его действия, а также при необходимости использовать возможность продления договора.

Инвестор вправе отказаться от договора в течение 15 дней после его заключения. В этом случае Страховщик возвращает всю внесенную инвестором премию с учетом стоимости доли Фондов на день получения Страховщиком сообщения об отказе от договора.

Если возникает непредвиденная ситуация, инвестор в любой момент может полностью расторгнуть договор досрочно или потребовать частичной выплаты накопления. При полной или частичной выплате накопления на 1-м или 2-м году действия договора удерживается установленная в договоре комиссия в размере 1% от накопленной суммы (минимум 20 EUR). Информация о влиянии указанной комиссии на отдачу включена и отражена в разделах «Каковы риски и возможная выгода?» и «Каковы затраты?».

Внимание: Инвестор может получить установленные государством льготы по подоходному налогу с населения (ПНН). Если же договор расторгается в первые 10 лет действия договора, то инвестор должен вернуть возмещенный ПНН!

6. КАК ПОДАТЬ ЖАЛОБУ?

Жалобу на данный продукт или на действия консультирующего или продающего данный продукт лица можно подать лично в любом центре обслуживания клиентов AS „Citadele banka“, а также по почте или по электронной почте: life@cbl.lv, или по телефону: +371 67010129. С порядком рассмотрения жалоб Страховщиком можно ознакомиться на сайте Страховщика: www.cbl.lv/life.

7. ДРУГАЯ ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящий документ основной информации содержит не всю информацию по данному продукту и возможностям вложений – Фондам!

Инвестору перед принятием решения об использовании данного продукта следует дополнительно ознакомиться с документами основной информации, предназначенной для инвесторов выбранных Фондов.

Предназначенные для инвесторов документы основной информации по предложенным Страховщиком фондам IP AS “CBL Asset Management” и их историческим результатам деятельности, а также проспекты и положения Фондов доступны на сайте управляющей компании: www.cblam.lv.

Юридически обязательные условия данного продукта включены в договорную документацию (Полис, Условия договора страхования, Заявление, Приложение к договору № 1). Информация, включенная в настоящий документ основной информации, не считается рекомендацией к покупке или продаже данного продукта.

Обращаем Ваше внимание на то, что, если валюта инвестиционных свидетельств выбранного Фонда не совпадает с валютой договора, то перед вложением средств Страховщик произведет конвертацию внесенных средств. Конвертация валюты осуществляется по курсу обмена безналичных денег AS “Citadele banka”, установленному на день покупки Фонда. Другие дополнительные сведения о продукте доступны на сайте Страховщика: www.cbl.lv/life.