

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

Uzkrājums fondos (UL-102)

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.

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

1. KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids

Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana ar vairāku ieguldījumu iespēju piedāvājumu.

Mērķis

Šis apdrošināšanas ieguldījumu produkts paredzēts kapitāla ieguldīšanai ar piesaisti vienam vai vairākiem ieguldījumu fondiem (turpmāk – Fondi/i).

Ieguldītājs pats veido savu individuālu ieguldījumu plānu, atbilstoši saviem individuālajiem ieguldījumu mērķiem, pieredzei, zināšanām un riska noturībai.

Ieguldījumi tiek veikti netieši ar Apdrošinātāja starpniecību, nododot ieguldītos naudas līdzekļus Fondu pārvaldniekiem. Ieguldījumu rezultāti (peļņa vai zaudējumi) ir tieši atkarīgi no Fondu apliecību (daļu) cenu izmaiņām, kas atkarīgas no Fondā iekļauto finanšu instrumentu (obligāciju, akciju vai ieguldījumu apliecību) cenu izmaiņām, kā arī kuponu ienākumiem vai saņemtajām dividendēm.

Ieguldījumu ienesīgums un svārstīgums būs atkarīgs ne tikai no Fondā iekļauto finanšu instrumentu emitentu darbības rezultātiem, bet arī tiks pakļauts dažādu pasaules notikumu un makroekonomisko rādītāju ietekmēm.

Apdrošinātāja piedāvājumā ir gan IP AS "CBL Asset Management", gan trešo pušu pārvaldes sabiedrību piedāvātie fondi:

- Informācija par Apdrošinātāja piedāvātajiem IP AS "CBL Asset Management" Fondiem un to vēsturiskajiem darbības rezultātiem pieejama pārvaldes sabiedrības mājaslapā: www.cblam.lv.
- Informācija par Apdrošinātāja piedāvātajiem trešo pušu Fondiem pieejama pēc pieprasījuma.

Plānotie privātie ieguldītāji

Ieguldītāji ir dažādi, tomēr šis produkts ir vairāk piemērots ieguldītājiem ar jau uzkrātu brīvo naudas līdzekļu kapitālu, kuri vēlas, izmantojot dažādu Fondu ieguldījumu iespējas:

- Veikt ieguldījumu ilgtermiņā;
- Saglabāt uzkrātā kapitāla vērtību;
- Gūt ienākumus no kapitāla pieauguma;
- Norādot labuma guvējus, sakārtot uzkrātā kapitāla mantošanas jautājumu.

Ieguldītājiem, līdztekus sagaidāmās peļņas iespējām, ir jābūt gataviem uzņemties ar ieguldījumiem saistītos riskus un jāreķinās ar iespējamu ieguldījuma vērtības samazināšanos.

Informācija par katra Fonda plānotajiem ieguldījumiem, tā specifiku un ar ieguldījumiem saistītajiem riskiem ir pieejama katra konkrētā Fonda klientiem paredzētās pamatinformācijas dokumentā.

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

Risku 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.

Zemāks risks			Augstāks risks			
1	2	3	4	5	6	7

Ar ieguldījumiem produktā saistītais risks un sagaidāmais ienesīgums ir dažāds un faktiskais novērtējums būs atkarīgs no ieguldījumu plānā iekļautajiem Fondiem.

Produktā iekļauto Fondu riska diapazons ir no 2. līdz 6. riska kategorijai no 7 kategorijām, kas nozīmē, ka ar ieguldījumiem šajā produktā saistītā potenciālo zaudējumu iespēja novērtēta no zemas līdz augstai.

Katra Fonda riska rādītājs ir atspoguļots tā ieguldītājiem paredzētajā pamatinformācijas dokumentā. Kā arī katra Fonda prospektā ir aprakstīti tā ieguldījumu noteikumi un darbības principi, atļautie finanšu instrumentu veidi, nozaru un ģeogrāfiskie ierobežojumi.

Ja ieguldītāja izvēlētā līguma valūta ir USD (ASV dolārs), jāņem vērā, ka pastāv valūtas risks un ieguldījumu atdeve, izsakot to EUR, var mainīties atkarībā no valūtas kursa svārstībām!

Citi būtiski riski, kas nav iekļauti risku kopsavilkuma rādītājā:

- Nelabvēlīgos tirgus apstākļos zaudējumi var būt lielāki un faktiskais risks var būtiski palielināties, ja līgums tiks pārtraukts pirms ieteicamā turējuma perioda.
- 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?".
- Fondi nav pasargāti no tirgus riska, un šis produkta veids neparedz noteikta ienesīguma un pamatsummas garantijas, tomēr zaudējumi nevar pārsniegt kopējo ieguldījuma summu.

B) Darbības rezultātu scenāriji

Šajās tabulās ir norādīta pēc Apdrošinātāja izmaksu segšanas atpakaļ saņemamā naudas summa nākamajos 1, 5 un 10 gados, pieņemot, ka Fonda atdeve ir 3% gadā.

Vienreizējs ieguldījums: 10 000 EUR Scenāriji		Turējuma periods		
		1 gads	5 gadi	10 gadi
Līguma termiņa beigu vai tā pirmstermiņa izbeigšanas scenārijs	Summa, kuru varētu saņemt atpakaļ	10 008 EUR	10 827 EUR	11 994 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	0.08%	1.60%	1.84%
Apdrošināšanas gadījuma scenārijs (ieguldītāja nāves gadījums)	Summa, kuru Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	10 058 EUR	10 877 EUR	11 994 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, tos var salīdzināt ar citu produktu vai pakalpojumu scenārijiem.
- Aprēķinātā atpakaļ saņemamā summa var būt dažāda un nav precīzs rādītājs, tā mainīsies atkarībā no Fondu darbības faktiskajiem rezultātiem.
- 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?

Šis produkts nav pakļauts Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldījumu garantijām. Ieguldītājs pats pilnībā uzņemas ieguldījumu risku, un produkts neparedz nekādu noteiktu ienesīgumu, un ieguldītā uzkrājuma pamatsumma nav garantēta! Tomēr Apdrošinātāja izveidotie ieguldījumu aktīvi jebkurā laikā līdz līguma termiņa beigām atbilst aktuālajai summai, kas Apdrošinātājam būtu jāmaksā, lai savas saistības, kas izriet no klienta ieguldījumiem, nodotu citam apdrošinātājam.

4. KĀDAS IR IZMAKSAS?

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā radušos izmaksu kopsumma ietekmēs ieguldījuma potenciālo atdevi. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējas, 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. Šīs ir skaitļu aplēses, kas turpmāk var mainīties.

A) Izmaksas laika gaitā

Ja nauda tiek izņemta:	pēc 1 gada	pēc 5 gadiem	pēc 10 gadiem
Izmaksu kopsumma	270 - 464 EUR	902 - 2 051 EUR	1 794 - 4 537 EUR
Ietekme uz atdevi gadā	3.41 - 5.48%	1.89 - 3.96%	1.65 - 3.72%

B) Izmaksu sastāvs

Izmaksu sastāvā tiek atspoguļota dažādu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi gadā ieteicamā turējuma perioda beigās un apraksts par katru no dažādo izmaksu veidiem.

Šajā tabulā ir atspoguļota izmaksu ietekme uz atdevi gadā			
Vienreizējas izmaksas	Darījuma slēgšanas izmaksas	0%	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad tiek veikts ieguldījums
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0%	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Pastāvīgas izmaksas	Portfeļa darījumu izmaksas	0%	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad tiek pirkti / pārdoti pamatā esošie ieguldījumi.
	Citas pastāvīgas izmaksas	1.16% 0.49 – 2.56%*	To izmaksu ietekme, kas tiek ieturētas par apdrošināšanas līguma un uzkrājuma summas administrēšanu. To izmaksu ietekme, kas ietvertas Fondu daļas vērtībā un kuras ik gadu ietur Fonds/i par ieguldījumu pārvaldību.

*daļu no citām pastāvīgajām izmaksām veido atlīdzības komisija līdz 0.55% gadā, kuru Apdrošinātājs saņem par IP AS "CBL Asset Management" Fondu daļu izplatīšanu un kura tiek ietverta Fondu daļas vērtībā.

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, ņemot vērā Fondu daļas vērtību dienā, kad Apdrošinātājs ir saņēmis atteikuma paziņojumu.

Ja gadās neparedzēta situācija, ieguldītājs jebkurā laikā var pilnībā pārtraukt līgumu pirms termiņa vai pieprasīt uzkrājuma daļēju izmaksu. Veicot uzkrājuma pilnīgu vai daļēju izmaksu, var tikt ieturēta līguma pirmstermiņa pārtraukšanas komisija 50 EUR. Informācija par minētās komisijas ietekmi uz atdevi ir iekļauta un atspoguļota sadaļā "Kādi riski, un ko es varētu iegūt?".

Lūdzu, ņemt vērā, ka līguma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumā var būt jāatmaksā iepriekš saņemtie nodokļu atvieglojumi, ja tādi ir tikuši saņemti un ja līgums ticis izbeigts pirms tā darbības 10 gadu termiņa.

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 nosūtīt pretenziju pa pastu vai e-pastu: life@cbl.lv, vai zvanot: +371 67010129. 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 un tā ieguldījumu iespējām - Fondiem! Ieguldītājam pirms lēmuma pieņemšanas par šī produkta izmantošanu, papildus jāiepazīstas ar izvēlēto Fondu ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentiem.

Ieguldītājiem paredzētie pamatinformācijas dokumenti par Apdrošinātāja piedāvājumiem IP AS "CBL Asset Management" fondiem un to vēsturiskajiem darbības rezultātiem, kā arī Fondu prospekti un nolikumi pieejami pārvaldes sabiedrības mājaslapā: www.cblam.lv. Informācija par Apdrošinātāja piedāvājumiem trešo pušu Fondiem pieejama pēc pieprasījuma.

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.

Vēršam uzmanību uz to, ka, ja izvēlēta Fonda ieguldījumu apliecību valūta nesakrīt ar līguma valūtu, pirms ieguldījumu veikšanas Apdrošinātājs veic iemaksāto līdzekļu konvertāciju. Valūtas konvertācija tiek veikta pēc Fonda pirkšanas dienā noteiktā AS "Citadele banka" bezskaidras naudas maiņas kursa.

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