

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-102)

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

Учреждение по надзору: Комиссия рынка финансов и капитала.

Дата вступления в силу: 15.05.2019.

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 различных возможностей вложений.

Цель

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

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

Вложения осуществляются косвенно, при посредничестве Страховщика, передающего вложенные денежные средства управляющим Фондами. Результаты вложений напрямую зависят от изменений цен на свидетельства (доли) Фондов, которые, в свою очередь, 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.

Предложение Страховщика включает в себя фонды IP AS "CBL Asset Management", так и фонды третьих сторон:

- Информация о предлагаемых Страховщиком Фондах IP AS "CBL Asset Management" и исторических результатах их деятельности доступна на сайте управляющей компании: www.cblam.lv;
- Информация о предлагаемых Страховщиком Фондах третьих лиц доступна по запросу.

Предполагаемые частные инвесторы

Инвесторы могут быть разными, однако данный продукт прежде всего предназначен для инвесторов с уже накопленным капиталом, которые желают, используя возможности различных Фондов:

- Сделать долгосрочное вложение;
- Сохранить стоимость накопленного капитала;
- Получить доходы от прироста капитала;
- Указав выгодоприобретателей, уладить вопрос наследования накопленного капитала.

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 планируемых вложениях каждого Фонда, его специфике и связанных с вложениями рисках доступна в документе основной информации, предназначенной для клиентов каждого конкретного Фонда.

Выгода от страхования и связанные с этим расходы

Накопленный по договору капитал в случае смерти инвестора (застрахованного лица) будет выплачен указанному/ым в договоре выгодоприобретателю/-ям или наследникам, если выгодоприобретатель в договоре не указан.

По окончании срока договора, если не наступила смерть инвестора, накопление будет выплачено самому инвестору 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 Фондов, включенных в план вложений.

Диапазон риска включенных в продукт Фондов колеблется между 2-й и 6-й категорией риска из 7 категорий, что означает, что связанная с вложениями в данный продукт вероятность потенциальных убытков является от низкой до высокой.

Показатель риска каждого Фонда отражается в документе основной информации, предназначенном для его инвесторов. Кроме того, в проспекте каждого Фонда описаны условия инвестиций в него и принципы его 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 застрахованы от рыночного риска, и данный вид продукта 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 Фонда составляет 3% в год.

Одноразовый взнос: 10 000 EUR Сценарии		Период держания		
		1 год	5 лет	10 лет
Сценарий истечения срока/ досрочного расторжения договора	Сумма, которую можно получить обратно	10 008 EUR	10 827 EUR	11 994 EUR
	Средняя ежегодная отдача	0.08%	1.60%	1.84%
Сценарий страхового случая (случай смерти)	Сумма, которую может получить Выгодоприобретатель	10 058 EUR	10 877 EUR	11 994 EUR
Накопленная сумма вложений (внесенные премии)		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 деятельности Фондов;
- 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! Тем не менее, 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 РАСХОДЫ?

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.

При расчетах предполагается, что было сделано единовременное вложение 10 000 EUR.

Это приблизительная оценка, которая в дальнейшем может измениться.

А) Затраты по прошествии определенного времени

Если деньги изымаются:	пēc 1 gada	пēc 5 gadiem	пēc 10 gadiem
Общая сумма затрат	270 - 464 EUR	902 - 2 051 EUR	1 794 - 4 537 EUR
Влияние на отдачу в год	3.41 - 5.48%	1.89 - 3.96%	1.65 - 3.72%

В) Состав затрат

В составе затрат отражается влияние различных затрат на отдачу вложений в год в конце рекомендуемого периода держания и описание по каждому виду различных затрат.

В данной таблице отражено влияние затрат на отдачу в год			
Одноразовые затраты	Затраты по заключению сделки	0%	Влияние тех затрат, которые возникают на момент совершения вложения.
	Затраты по закрытию вложения	0%	Влияние тех затрат, которые возникают, когда вложение закрывается по истечении его срока.
Постоянные затраты	Затраты по сделкам портфеля	0%	Влияние тех затрат, которые возникают при покупке / продаже основных вложений
	Прочие постоянные затраты	1.16% 0.49 – 2.56%*	Влияние тех затрат, которые ежегодно удерживаются за администрирование договора страхования. Влияние тех затрат, которые включены в стоимости доли Фондов и ежегодно удерживаются за управление.

*часть от прочих постоянных затрат которые включены в стоимости доли Фондов включает в себя вознаграждение Страховщику от IP AS "CBL Asset Management" в размере до 0,55% в год за распространение единиц фондов IP AS "CBL Asset Management".

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 Фонда 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 может быть удержана комиссия за досрочное расторжение договора 50 EUR. Информация о влиянии указанной комиссии на отдачу включена и отражена в разделе «Каковы риски и возможная выгода?».

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 АО „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 о предлагаемых Страховщиком фондах IP AS "CBL Asset Management" и исторических результатах их деятельности, а также проспекты и положения Фондов доступны на сайте управляющей компании: www.cblam.lv. Информация о предлагаемых Страховщиком Фондах третьих лиц предоставляется по запросу.

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 АО "Citadele banka", установленному на день покупки Фонда.

Другие дополнительные сведения о продукте доступны на сайте Страховщика: www.cbl.lv/life.