

NOLŪKS

Dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs attiecīgā 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/Trust)

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 līdzekļu nodošanu pārvaldījumā.

Mērķis

Šis apdrošināšanas ieguldījumu produkts paredzēts kapitāla ieguldīšanai ar piesaisti finanšu instrumentiem, kuri, saskaņā ar apdrošināšanas līgumā noteikto investīciju politiku, tiek nodoti pārvaldīšanā IP AS "CBL Asset Management" (turpmāk – Pārvaldnieks).

Ieguldītājs, atbilstoši savam individuālajam riska profilam, ieguldījumu mērķiem, pieredzei, zināšanām un riska noturībai, izvēlās sev piemērotāko investīciju politiku (Defensive, Balanced vai Aggressive).

Apdrošināšanas līguma ietvaros ieguldījumu lēmumu pieņemšana un ieguldījumu veikšana tiek deleģēta Pārvaldniekam.

Katram ieguldītājam tiek izveidots savs, atsevišķs nodalītu finanšu instrumentu portfelis.

Ieguldījumi tiek veikti netieši ar Apdrošinātāja starpniecību, nododot ieguldītos naudas līdzekļus Pārvaldniekam. Ieguldījumu rezultāti (peļņa vai zaudējumi) ir tieši atkarīgi no ieguldījumu portfeli esošo 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 ieguldījumu portfeli iekļauto finanšu instrumentu emitentu darbības rezultātiem, bet arī tiks pakļauts dažādu pasaules notikumu un makroekonomisko rādītāju ietekmēm.

Plānotie privātie ieguldītāji

Ieguldītāji ir dažādi, tomēr šis produkts ir vairāk piemērots ieguldītājiem ar jau uzkrātu brīvo naudas līdzekļu kapitālu, kuri, noteikta ieguldījumu riska profila ietvaros, vēlas:

- Nodot ieguldījumu lēmumu pieņemšanu profesionālam pārvaldniekam;
- 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.

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 individuāli izvēlētas investīciju politikas noteikumiem un tajā atļautajiem finanšu instrumentiem.

Produkta piedāvātās “Defensive” investīciju politikas iespējamais riska diapazons ir no 2. līdz 3. riska kategorijai no 7 kategorijām, kas nozīmē, ka ar ieguldījumiem saistītā potenciālo zaudējumu iespēja novērtēta no zemas līdz vidēji zemi.

Produkta piedāvātās “Balanced” investīciju politikas iespējamais riska diapazons ir no 3. līdz 4. riska kategorijai no 7 kategorijām, kas nozīmē, ka ar ieguldījumiem saistītā potenciālo zaudējumu iespēja novērtēta no vidēji zemas līdz vidējai.

Produkta piedāvātās “Aggresive” investīciju politikas iespējamais riska diapazons ir no 4. līdz 6. riska kategorijai no 7 kategorijām, kas nozīmē, ka ar ieguldījumiem saistītā potenciālo zaudējumu iespēja novērtēta no vidējas līdz augstai.

Apdrošināšanas līgumā tiek noteikta ieguldītāja individuālā investīciju politika, t. sk. ieguldījumu noteikumi un darbības principi, atļautie finanšu instrumentu veidi, nozaru un ģeogrāfiskie ierobežojumi.

Ja ieguldītāja izvēlēta 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?”;
- Šis produkta veids nav pasargāti no tirgus riska, tas 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		Turējuma periods		
Scenāriji		1 gads	5 gadi	10 gadi
Līguma termiņa beigu vai tā pirmstermiņa izbeigšanas scenārijs	Summa, kuru varētu saņemt atpakaļ	10 033 EUR	10 635 EUR	11 438 EUR
	Ikgadēja vidējā atdeve	0.33%	1.24%	1.35%
Apdrošināšanas gadījuma scenārijs (ieguldītāja nāves gadījums)	Summa, kuru Labuma guvējs varētu saņemt atpakaļ	10 033 EUR	10 635 EUR	11 438 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 ieguldījumu 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	366 EUR	1 525 EUR	3 157 EUR
Ietekme uz atdevi gadā	3.92%	3.01%	2.90%

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%	Fiksēts vienreizējs maksājums no pirmās apdrošināšanas prēmijas
	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	1.65% 1.25%*	To izmaksu ietekme, kas tiek ieturētas par apdrošināšanas līguma un uzkrājuma summas administrēšanu. To izmaksu ietekme, kas saistītas ar finanšu instrumentu portfeļa turēšanu, tā ietvaros veikto transakciju izmaksas un portfeļa pamatā esošo finanšu instrumentu cenā iekļautās izmaksas.

*tiek aprēķināta balstoties uz Pārvaldnieka sniegto Ex-Post izmaksu un izdevumu atskaiti Sabiedrības esošajiem šī produkta klientiem

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 ieguldījumu portfeli iekļauto finanšu instrumentu tirgus 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 pirmajos sešos līguma darbības mēnešos, tiek ieturēta līgumā noteiktā komisija 1% apmērā no uzkrātās summas.

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!

Ieguldītājam pirms lēmuma pieņemšanas par šī produkta izmantošanu, papildus jāiepazīstas ar apdrošināšanas līguma pielikumu “Investīciju politika”.

Šī produkta juridiski saistošie nosacījumi iekļauti līguma dokumentācijā (Polise, Investīciju politika, 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 Pārvaldnieka izvēlēta ieguldījumu portfeli iekļautā finanšu instrumenta valūta nesakrīt ar līguma valūtu, pirms ieguldījumu veikšanas Pārvaldnieks veic līdzekļu konvertāciju. Valūtas konvertācija tiek veikta pēc finanšu instrumenta pirkšanas dienā noteiktā AS “Citadele banka” bezskaidras naudas maiņas kursa.

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