

Документ основной информации

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/Trust)

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 передачей средств в управление.

Цель

Данный продукт страховых вложений предназначен для капиталовложений с привязкой к финансовым инструментам, которые в соответствии с установленной в договоре страхования инвестиционной политикой передаются в управление акционерному обществу по управлению инвестициями (IP AS) "CBL Asset Management" (далее по тексту – Управляющий).

Инвестор выбирает наиболее подходящую ему инвестиционную политику (Defensive, Balanced vai Aggressive), исходя из своего индивидуального профиля риска, целей инвестиций, опыта, знаний и устойчивости к рискам.

В рамках договора страхования принятие решений о вложениях и совершение вложений делегируются Управляющему. Для каждого вкладчика создается свой, отдельный портфель отделенных финансовых инструментов.

Вложения осуществляются косвенно, при посредничестве Страховщика, передающего вложенные денежные средства Управляющему. Результаты вложений (прибыль или убытки) напрямую зависят от имеющихся в инвестиционном портфеле 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 инвестиционный портфель финансовых инструментов, но и будет подвержена влиянию различных мировых событий и макроэкономических показателей.

Предполагаемые частные инвесторы

Инвесторы могут быть разными, однако данный продукт прежде всего предназначен для инвесторов с уже накопленным капиталом, которые в рамках определенного профиля риска вложений желают:

- Поручить принятие решений о вложениях профессиональному Управляющему;
- 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.

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.



Риск, связанный с вложениями в продукт, и ожидаемая доходность варьируются, и фактическая оценка будет зависеть от условий индивидуально выбранной инвестиционной политики и разрешенных ею финансовых инструментов.

Возможный диапазон риска предлагаемой в рамках Продукта инвестиционной политики "Defensive" колеблется между 2-й и 3-й категорией риска из 7 категорий, что означает, что связанная с вложениями вероятность потенциальных убытков является от низкой до средне-низкой.

Возможный диапазон риска предлагаемой в рамках Продукта инвестиционной политики "Balanced" колеблется между 3-й и 4-й категорией риска из 7 категорий, что означает, что связанная с вложениями вероятность потенциальных убытков является от средне-низкой до средней.

Возможный диапазон риска предлагаемой в рамках Продукта инвестиционной политики "Aggressive" колеблется между 4-й и 6-й категорией риска из 7 категорий, что означает, что связанная с вложениями вероятность потенциальных убытков является от средней до высокой.

В договоре страхования устанавливается индивидуальная инвестиционная политика вкладчика, в т.ч. 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?».
- Данный вид продукта не защищен от рыночного риска, не предусматривает гарантий определенной доходности и основной суммы, однако убытки не могут превышать общей суммы вложений.

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 инвестиционного портфеля составляет 3% в год.

Одноразовый взнос: 10 000 EUR		Период держания		
Сценарии		1 год	5 лет	10 лет
Сценарий истечения срока/досрочного расторжения договора	Сумма, которую можно получить обратно	10 033 EUR	10 635 EUR	11 438 EUR
	Средняя ежегодная отдача	0.33%	1.24%	1.35%
Сценарий страхового случая (случай смерти)	Сумма, которую может получить Выгодоприобретатель	10 033 EUR	10 635 EUR	11 438 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 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! 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:	рēc 1 gada	рēc 5 gadiem	рēc 10 gadiem
Общая сумма затрат	366 EUR	1 525 EUR	3 157 EUR
Влияние на отдачу в год	3.92%	3.01%	2.90%

Б) 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	1.65% 1.25%*	Влияние тех затрат, которые ежегодно удерживаются за администрирование договора страхования. Влияние тех затрат, которые связаны с хранением портфеля финансовых инструментов, транзакционные издержки и затрат, включенных в цену базовых финансовых инструментов.

*в основе используется отчет Управляющего о расходах Ex-Post существующим клиентам Страховщика по данному продукту

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 рыночной стоимости включенных в инвестиционный портфель финансовых инструментов 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 в первые шесть месяцев действия договора удерживается установленная в договоре комиссия в размере 1% от накопленной суммы.

Пожалуйста, обратите внимание, что в случае досрочного расторжения договора, возможно, придется вернуть полученные ранее налоговые льготы, если таковые были получены, и если договор был расторгнут до истечения 10-летнего срока его действия.

6. КАК ПОДАТЬ ЖАЛОВУ?

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!

Инвестору перед принятием решения об использовании данного продукта следует дополнительно ознакомиться с приложением к договору страхования «Инвестиционная политика». Юридически обязательные условия данного продукта включены в договорную документацию (Полис, Инвестиционная политика, 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 выбранного Управляющим финансового инструмента, включенного в инвестиционный портфель, не совпадает с валютой договора, то перед вложением средств Управляющий произведет конвертацию средств. Конвертация валюта осуществляется по курсу обмена безналичных денег АО “Citadele banka”, установленному на день покупки финансового инструмента.

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