

Основная информация для клиентов

В данном документе CAO «Citadele Life» (Страховщик) предоставляет клиентам основную информацию о Привязанном к рынку страховании жизни (Накопление в фондах). Документ не является рекламным материалом. Информация подготовлена для того, чтобы помочь клиентам понять характерные особенности данного продукта и связанные с ним риски.

Привязанное к рынку страхование жизни (Накопление в фондах) (Продукт)

Правила договора UL-10

Цели продукта

Причины, по которым клиенты выбирают данный продукт, бывают разными и зависят от сугубо индивидуальных факторов, тем не менее, приведем наиболее популярные и часто упоминающиеся цели, например:

- накопить деньги на образование ребенка;
- создать накопление для более крупной покупки (например, автомобиль, жилье);
- создать накопление на потребительские нужды (например, путешествие, свадьба);
- накопить дополнительные средства к гарантированной государством пенсии и для обеспечения финансовой стабильности в будущем;
- использовать установленные государством налоговые льготы.

Внимание: Если хотите воспользоваться установленными государством налоговыми льготами, то согласно действующему законодательству срок действия договора должен быть не менее 5 лет!

Суть продукта

Продукт предусматривает привязку к выбранным клиентом планам вложений (фондам) с целью получить прибыль за счет роста стоимости инвестиций. В то же время клиент должен считаться и с вероятностью понести убытки. Привязка к фондам не подразумевает никакой определенной доходности, а сохранность основной суммы накопления клиента не гарантируется. Посредством фондов средства инвестируются, например, в акции, облигации и срочные депозиты банков.

В **Основное предложение** входят следующие инвестиционные фонды, к которым клиент может привязать свое накопление:

- CBL Universal Strategy Fund - EUR;
- CBL Universal Strategy Fund – USD;
- CBL Balanced Strategy Fund – EUR;
- CBL Balanced Strategy Fund – USD;
- CBL Active Strategy Fund – EUR;
- CBL Active Strategy Fund – USD;
- CBL Eastern European Bond Fund - USD;
- CBL Eastern European Bond Fund - EUR;
- CBL Global Emerging Markets Bond Fund - EUR;
- CBL Baltic Sea Equity Fund - EUR;
- CBL Russian Equity Fund - USD;
- CBL Eastern European Select Equity Fund - EUR.

Кроме того, клиент может выбрать для привязки своего накопления и другие фонды, которые входят в предлагаемое Страховщиком **Расширенное предложение**.



CBL Life

Клиент сам формирует свой план вложений, выбрав для привязки вложений один или несколько инвестиционных фондов, согласовав цель и срок накопления, а также оценив свою готовность помимо получения вероятной прибыли взять на себя риск понести убытки. Результаты инвестиций (прибыль или убытки) зависят от результатов деятельности привязанных фондов или изменений стоимости долей фонда.

Для включенных в Основное предложение фондов стоимость (цена) долей устанавливается каждый рабочий день и публикуется на www.cbl.lv -> Управление активами.

Например, если привязанный фонд или фонды работают с прибылью, стоимость вложений растет, а если стоимость соответствующего фонда снижается, у клиента возникают убытки.

**Внимание: На продукт не распространяются гарантии Фонда защиты застрахованных лиц!
Клиент сам полностью берет на себя инвестиционный риск!**

Кроме того, просим учитывать следующее:

- инвестиции в выбранные клиентом фонды совершаются не напрямую, а посредством Страховщика. Это означает, что клиент не получает право собственности на инвестиции и не становится собственником долей фондов;
- сумма накопления зависит от рыночной стоимости долей выбранных клиентом фондов;
- фонды отличаются друг от друга уровнем риска, валютой вложений, стратегией управления, географическим и отраслевым распределением инвестиций и другими важными характеристиками;
- чтобы выбрать наиболее подходящий для себя инвестиционный фонд и валюту, клиенту необходимо ознакомиться с основной информацией конкретного фонда и проспектом фонда;
- во время действия договора клиент может менять выбранные им фонды;
- клиент вправе в любой момент прекратить действие договора согласно условиям договора и тарифам Страховщика. Если клиент прекращает договор, размер откупной суммы, которую клиент в этом случае получит, может отличаться в зависимости от года действия договора, на котором договор прекращается.

Внимание: Если договор прекращается до истечения 5-летнего срока и клиент пользовался налоговыми льготами, он должен вернуть полученный подоходный налог с населения!

В рамках договора клиент может создавать накопление не только с привязкой к фондам, но и с привязкой накопления к 1-месячной депозитной процентной ставке АО «Citadele banka». В этом случае проценты прибыли будут зависеть от размера упомянутой ставки, и будут меняться одновременно с изменением тарифов АО «Citadele banka».

Дополнительная информация об управляемых IPAS «CBL Asset Management» фондах: www.cbl.lv -> Управление активами -> Услуги -> Инвестиционные фонды CBL.

Информация о рисках

Под риском подразумевается вероятность не получить ожидаемую прибыль от инвестиций и (или) полностью или частично потерять вложенные средства. Риски могут быть вызваны различными причинами и, учитывая многообразие рыночных ситуаций, все риски предусмотреть невозможно и данное описание нельзя считать полным или окончательным.

Описание важнейших рисков привязанного к фондам

Продукта:

■ **основная сумма накопления и прибыль не гарантируется** и зависит от изменений стоимости привязанных фондов.

Стоимость накопления может не только расти, но и уменьшаться;

■ если валюта договора отличается от валюты инвестиций, колебания валютного курса влияют на размер суммы накопления, и она подвергается **валютному риску**;

■ чем больше ожидаемая доходность, тем выше риск потерять вложенные средства;

■ **основная сумма накопления подвержена всем рискам, связанным с инвестициями в финансовые инструменты.**

Профиль риска/доходности каждого фонда отражен предназначенной для вкладчиков фонда основной информации и проспекте фонда.

Например, если при благоприятной рыночной ситуации клиент надеется получить высокую прибыль и заработать до 15% в год, то он должен также быть готовым к тому, что при неблагоприятной рыночной ситуации он может потерять 15% и больше.

Дополнительная информация о рисках:

www.cbl.lv -> Управление активами -> Услуги ->

Инвестиционные фонды CBL

Прежние показатели деятельности и возможные будущие результаты

Все инвестиционные фонды имеют различные прежние показатели деятельности и возможные будущие результаты.

Прежние показатели деятельности фондов, включенных в Основное предложение, изложены на www.citadele.lv в проспекте соответствующего фонда.

Показатели деятельности фонда за предыдущий период не могут служить основанием для будущих результатов.

Историческая доходность не гарантирует аналогичной доходности в будущем!

Клиентам при ознакомлении с историческими данными фонда следует обратить внимание на валюту инвестиционного фонда, а также на то, как выражены результаты – в брутто или нетто (т.е. включают ли они в себя комиссионную плату, налоги и другие платежи).

Расходы, связанные с продуктом

Первоначальные расходы:	Рассмотрение заявки	Бесплатно
	Расходы по заключению договора	20 EUR или 30 USD
Постоянные расходы:	Комиссия за администрирование договора	От 2,1% до 4,5% от каждой страховой премии*
	Комиссия за администрирование суммы накопления	От 0,5% до 0,75% от суммы накопления в год или минимальная сумма 0,50 EUR,- в календарный месяц
	Платежи риска	Согласно договору, размер платежа зависит от суммы страхования и др. параметров
Другие расходы***:	Смена валюты договора	1% от суммы накопления или минимальная сумма 7 EUR или 10 USD
	Смена плана вложений	Бесплатно**
	Продление срока действия договора	Бесплатно
	Смена выгодоприобретателя	Бесплатно
	Размер откупной суммы	От 70% до 100%

*данный платеж включает в себя предусмотренный нормативными актами ЛР платеж Комиссии рынка финансов и капитала в размере 0,184% от каждой страховой премии, который может меняться один раз в год;

**Смена управляемых IPAS «CBL Asset Management» фондов 4 раза в год;

*** Платежи, которые удерживаются с клиента за предоставление различных дополнительных услуг и не включены Постоянные расходы.

Удержанные отчисления используются для покрытия расходов, связанных с обслуживанием продукта и деятельностью Страховщика. Данные расходы могут уменьшить прирост накопления и сумму накопления. Информацию о методике расчета расходов и примеры расчета клиент может получить у Страховщика.

Клиент не может вернуть платежи, удерживаемые Страховщиком во время действия договора, например, Первоначальные расходы и Постоянные расходы, а также другие платежи, которые удерживаются согласно тарифам Страховщика, если клиент желает воспользоваться соответствующей услугой. Согласно нормативным актам ЛР, доход с прироста капитала облагается налогом в размере 10%.

Дополнительная информация о расходах:

www.cbl.lv -> Накопительное страхование жизни ->

Накопительное страхование жизни -> Тарифы (на правой стороне страницы).

Настоящий документ носит информационный характер и не должен рассматриваться как рекомендация по приобретению страхования жизни с накоплением средств, совершению инвестиций или в качестве налоговой консультации.

Данная предназначенная для клиентов основная информация в силе с 04.01.2016.

CAO «CBL Life»

Площадь Републикас, 2А

Рига, LV-1010

Латвия

Тел.: 6 701 7832

Факс: 6 701 7837

Эл. почта: life@cbl.lv