

Šajā dokumentā AAS "CBL Life" (Apdrošinātājs) sniedz klientiem paredzēto pamatinformāciju par Kredītņēmēja dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu. Šis nav reklāmas materiāls. Informācija sagatavota, lai palīdzētu klientiem izprast, kas raksturīgs šim produktam un kādi ir ar to saistītie riski.

Kredītņēmēja dzīvības apdrošināšana ar līdzekļu uzkrāšanu (Produkts)

Līguma noteikumi KR-05

Produkta mērķi

Produkta izvēles mērķis katram klientam var būt atšķirīgs un ir atkarīgs no individuālajiem faktoriem, tomēr varam minēt populārākos un biežāk sastopamos mērķus, piemēram:

- krāt naudu bērna izglītībai;
- veidot uzkrājumu kādam lielākam pirkumam (piemēram: automašīna, mājoklis);
- veidot uzkrājumu patēriņa vajadzībām (piemēram: ceļojums, kāzas);
- uzkrāt papildus līdzekļus valsts garantētajai pensijai un finansiālajai stabilitātei nākotnē;
- izmantot valsts noteiktos nodokļu atvieglojumus.

Uzmanību: Ja vēlaties izmantot valsts noteiktos nodokļu atvieglojumus, tad saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem, līguma termiņam ir jābūt ne mazākam par 5 gadiem!

Produkta būtība

Uzkrājuma pamatsumma un peļņas procenti šim Produktam tiek garantēti. Garantētā procentu likme tiek noteikta līgumā saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi un pirmos 5 līguma darbības gadus tā nemainīsies.

Papildu peļņa un tās izmaksa nav garantēta. Papildus garantētajai procentu likmei, Apdrošinātājs ir paredzējis iespēju brīvi pēc saviem ieskatiem katru gadu izmaksāt klientiem papildu peļņu. Atkarībā no Apdrošinātāja lēmuma, papildu peļņa var tikt izmaksāta, bet var arī netikt izmaksāta.

Uzmanību: Lai aizsargātu klientu intereses, Produkts pakļauts Apdrošināto aizsardzības fondam, kas nozīmē, ka Apdrošinātāja bankrota gadījumā fiziskām personām tiek garantēta atlīdzības izmaksa 100% no apdrošināšanas atlīdzības apmēra, bet ne vairāk kā 14 230 eiro vienam apdrošinājuma ņēmējam!

Papildus, lūdzam ņemt vērā sekojošo:

- garantētā procentu likme tiek aprēķināta katru dienu un tiek pieskaitīta uzkrājuma pamatsummai;
- līguma darbības termiņu klients ir tiesīgs pārtraukt jebkurā brīdī saskaņā ar līguma noteikumiem un cenrādi. Ja klients izbeidz līgumu, atpirkuma summas apmērs, kuru klients šādā gadījumā saņems, var atšķirties atkarībā no līguma darbības gada, kurā līgums tiek izbeigts.

Uzmanību: Ja līgums tiek izbeigts pirms 5 gadu termiņa un ir izmantoti nodokļu atvieglojumi, klientam jāatmaksā atgūtais Iedzīvotāju ienākuma nodoklis (IIN)!

Papildu informācija par Produktu:
www.cblam.lv -> Dzīvības apdrošināšana

Informācija par riskiem

Riskus var izraisīt dažādi iemesli un, ņemot vērā tirgus situāciju daudzveidību, ne vienmēr ir iespējams paredzēt visus riskus un šo aprakstu nevar uzskatīt par pilnīgu.

Produkta būtiskāko risku apraksts:

- gadījumos, ja Apdrošinātājs nespēj izpildīt savas saistības pret klientu, **saistībām virs 14 230 eiro netiek piemērotas Apdrošināto aizsardzības fonda garantijas**
- ja līguma valūta atšķiras no ieguldījumu valūtas, tad valūtas maiņas kursu izmaiņas ietekmē uzkrājuma summas vērtību un tā tiek pakļauta **valūtas riskam**

Līdzšinējās darbības rādītāji un iespējamie nākotnes rezultāti

Uzkrājuma summas pieaugums ir atkarīgs no garantētās procentu likmes apmēra. Likme tiek fiksēta un paliek nemainīga pirmajos piecos līguma darbības gados. Sākot ar sesto līguma darbības gadu un turpmāk reizi piecos gados Apdrošinātājs nosaka jaunu garantēto procentu likmi nākamajam piecu gadu periodam. Tā tiek noteikta tādā apmērā, kādu Apdrošinātājs piedāvā visiem jaunajiem līgumiem jaunās likmes noteikšanas dienā. Līdzšinējās darbības periodā Apdrošinātājs nav veicis papildu peļņas izmaksas un tā līdzšinējās darbības rādītāji nav uzskatāmi par nākotnes rezultātu garantiju.

Ar Produktu saistītās izmaksas

Sākotnējās izmaksas:	Pieteikuma izskatīšana	Bez maksas
	Līguma noslēgšana	Bez maksas
Pastāvīgās izmaksas:	Maksājums Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	0.221% no katras apdrošināšanas prēmijas*
	Maksājums Apdrošināto aizsardzības fondā	0% *
	Līguma administrēšana	Bez maksas
	Komisija par uzkrājuma summas administrēšanu (no uzkrājuma summas)	0,75%
	Riska maksājumi	Saskaņā ar līgumu, maksājuma lielums atkarīgs no apdrošinājuma summas u.c. parametriem
Citas izmaksas**:	Līguma darbības termiņa maiņa	Bez maksas
	Labuma guvēja maiņa	Bez maksas
	Atpirkuma summas apmērs	No 99% līdz 100%

*Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktie maksājumi

**Maksājumi, kas tiek ieturēti no Klienta par dažādu papildus pakalpojumu sniegšanu un nav iekļauti Pastāvīgajās izmaksās.

Ieturētie atskaitījumi tiek izmantoti, lai segtu produkta apkalpošanas un Apdrošinātāja darbības izmaksas. Šīs izmaksas var samazināt uzkrājuma pieaugumu un uzkrājuma summu. Kopējo izmaksu metodi un aprēķināšanas piemērus klients var saņemt pie Apdrošinātāja.

Klients nevar atgūt maksājumus, kas tiek ieturēti līguma darbības laikā, piemēram, Sākotnējās izmaksas un Pastāvīgās izmaksas, kā arī citus maksājumus, kuri tiek ieturēti saskaņā ar cenrādi, ja Klients vēlas izmantot attiecīgu pakalpojumu.

Ienākums no kapitāla pieauguma tiek aplikts ar 10% nodokli, atbilstoši LR normatīvajiem aktiem.

Šim dokumentam ir informatīvs raksturs un tas nav uzskatāms par rekomendāciju iegādāties dzīvības apdrošināšanu ar līdzekļu uzkrāšanu, veikt ieguldījumus un nav uzskatāms par nodokļu konsultāciju.

Šī klientiem paredzētā pamatinformācija ir spēkā ar 11.12.2017