

Klientiem paredzēta pamatinformācija

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

Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana (Uzkrājums fondos) (Produkts)

Līguma noteikumi UL-10

Produkta mērķi

Produkta izvēles mērķi katram klientam var būt atšķirīgi un ir atkarīgi no individuāliem 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;
- veikt ieguldījumus ar mērķi gūt peļņu;
- izmantot valsts noteiktos nodokļu atvieglojumus.

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

Produkta būtība

Produkts paredz piesaisti klienta izvēlētiem ieguldījumu fondiem (fonds) ar mērķi gūt peļņu no ieguldījumu vērtības pieauguma. Tajā pašā laikā klientam jāērēkinās arī ar iespēju ciest zaudējumus. Piesaiste fondiem neparedz nekādu noteiktu ienesīgumu un klienta uzkrājuma pamatsumma nav garantēta. Ar fondu starpniecību ieguldījumi tiek veikti, piemēram, akcijās, obligācijās un banku termiņdepozītos.

No **Pamata piedāvājuma** Klients var izvēlēties piesaistīt uzkrājumu šādiem ieguldījuma plāniem (fondiem):

- 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;

No **Paplašinātā piedāvājuma** klients var izvēlēties uzkrājuma summas piesaistei arī citus fondus no Apdrošinātāja piedāvātā saraksta.



Klients pats veido savu ieguldījumu plānu, izvēloties ieguldījumu piesaisti vienam vai vairākiem ieguldījumu fondiem, saskaņojot uzkrāšanas mērķi, termiņu un klienta spēju līdztekus sagaidāmajai peļņai uzņemties arī zaudējumu risku. Ieguldījumu rezultāti (peļņa vai zaudējumi) būs atkarīgi no piesaistīto fondu darbības rezultātiem jeb daļu vērtības izmaiņām.

Pamata piedāvājumā esošajiem fondiem daļu vērtība (cena) tiek noteikta katru darba dienu un tiek publicēta www.cblam.lv

Piemēram, ja piesaistītais fonds vai fondi strādā ar peļņu, tad ieguldījuma vērtība pieaug, turpretim, ja attiecīgā fonda vērtība samazinās, tad ieguldījumu rezultātā klientam rodas zaudējumi.

Uzmanību: Produkts nav pakļauts Apdrošināto aizsardzības fondam. Klients pats pilnībā uzņemas ieguldījumu risku!

Papildus, lūdzam ņemt vērā sekojošo:

- Ieguldījums klienta izvēlētajos fondos tiek veikts netieši - ar Apdrošinātāja starpniecību, kas nozīmē, ka klients neiegūst īpašuma tiesības uz ieguldījumiem un nekļūst par fondu daļu īpašnieku;
- klienta uzkrājuma summa ir atkarīga no klienta izvēlēto fondu daļu tirgus vērtības;
- fondi ir dažādi un tie atšķiras ar riska līmeni, ieguldījumu valūtu, pārvaldīšanas pieeju, ieguldījumu ģeogrāfisko un nozaru sadalījumu, un citiem būtiskiem aspektiem;
- lai izvēlētos sev piemērotāko ieguldījumu fondu un valūtu, vispirms jāiepazīstas ar katra konkrētā fonda ieguldītājiem paredzēto pamatinformāciju un fondu prospektu;
- līguma darbības laikā iespējams mainīt izvēlētos fondus;
- klients līguma darbības termiņu var 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)!

Līguma ietvaros klients var veidot uzkrājumu ne tikai ar piesaisti fondiem, bet var izvēlēties uzkrājuma piesaisti AS "Citadele banka" 1 mēneša termiņdepozīta likmei. Šādā gadījumā peļņas procenti būs tieši atkarīgi no minētās likmes apmēra un mainīsies līdz ar AS „Citadele banka” cenrāža izmaiņām.

Papildus informāciju par IPAS "CBL Asset Management" pārvaldītajiem ieguldījumu fondiem var atrast: www.cblam.lv

Informācija par riskiem

Riska jēdziens ietver iespēju nesasnēgt gaidāmo peļņu no ieguldījumiem un (vai) pilnīgi vai daļēji zaudēt ieguldītos līdzekļus. 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 vai galīgu.

Būtiskāko fondiem piesaistītā Produkta risku apraksts:

- **uzkrājuma pamatsumma un peļņa netiek garantēta**, tā ir atkarīga no piesaistīto fondu vērtības izmaiņām un uzkrājuma vērtība var ne tikai pieaugt, bet arī samazināties;
- ja līguma valūta atšķiras no ieguldījumu valūtas, tad valūtas maiņas kursu izmaiņas ietekmē uzkrājuma summas vērtību un tā tiek pakļauta **valūtas riskam**;
- **jo lielāks ir sagaidāmais ienesīgums, jo lielāks ir arī risks zaudēt ieguldīto**;
- uzkrājuma pamatsumma ir pakļauta **visiem ar ieguldījumiem fondos saistītajiem riskiem**. Katra fonda riska un ienesīguma profils ir atspoguļots fonda ieguldītājiem paredzētajā pamatinformācijā un fonda prospektā.

Piemēram, ja labvēlīgā tirgus situācijā klients cer sagaidīt augstu peļņu un nopelnīt līdz pat 15% gadā, tad klientam jābūt gatavam arī ar augstu zaudējumu risku, jo nelabvēlīgā tirgus situācijā klients var zaudēt -15% un vairāk.

Papildus informācija par riskiem:
www.cblam.lv

Līdzšinējās darbības rādītāji un iespējamie nākotnes rezultāti

Katra ieguldījumu fonda līdzšinējie darbības rādītāji un iespējamie nākotnes rezultāti ir atšķirīgi. Pamata piedāvājumā iekļautajiem fondiem līdzšinējās darbības rādītāji ir izklāstīti www.cblam.lv attiecīgā fonda prospektā. Iepriekšējo periodu fonda darbības rādītāji nenosaka turpmākos darbības rezultātus. **Vēsturiskais ienesīgums negarantē līdzīgu ienesīgumu nākotnē!**

Klientam, iepazīstoties ar fondu vēsturiskajiem datiem, ir jāpievērš uzmanība fonda ieguldījuma valūtai un kā tiek izteikti rezultāti - bruto vai neto skaitļos (ir vai nav iekļautas komisijas maksas, nodokļi, nodevas, citi maksājumi).

Ar Produktu saistītās izmaksas

Sākotnējās izmaksas:	Pieteikuma izskatīšana Līguma noslēgšanas izdevumi	Bez maksas 20 EUR/USD
Pastāvīgās izmaksas:	Komisija par līguma administrēšanu Komisija par uzkrājuma summas administrēšanu Riska maksājumi	No 2,1% līdz 4,5% no katras apdrošināšanas prēmijas* No 0,5% līdz 0,75% no uzkrājuma summas gadā, vai minimālā summa 0,75 EUR kalendārajā mēnesī Saskaņā ar līgumu, maksājuma lielums atkarīgs no apdrošinājuma summas u.c. parametriem
Citas izmaksas***:	Līguma valūtas maiņa Ieguldījuma plāna maiņa Līguma darbības termiņa pagarināšana Ļubuma guvēja maiņa Atpirkuma summas apmērs	1% no uzkrājuma summas, vai min.summa 10 EUR/USD Bez maksas** Bez maksas Bez maksas No 99% līdz 100%

*šajā maksājumā ir iekļauti: Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas maksājums 0,221% no katras apdrošināšanas prēmijas, kas var mainīties reizi gadā;
**IPAS „CBL Asset Management” pārvaldīto fondu maiņa 4 reizes gadā;
***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 ieguldījuma 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 saskaņā ar cenrādi, ja klients vēlas izmantot attiecīgu pakalpojumu. Ienākums no kapitāla pieauguma tiek aplūkots 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 01.12.2017.