

PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

Nolūks

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību akts ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

Produkts

Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājumu (fondos)

SABALANSĒTĀ INVESTĪCIJU STRATĒGIJA

100% CBL Optimal Opportunities Fund - EUR (ISIN kods: LV0000400398)

Noteikumi Nr. UL-13

Dokuments spēkā ar 01.01.2025

AAS "CBL Life" (turpmāk – Apdrošinātājs),
AS "Citadele banka" grupas uzņēmums,
Biroja adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010,
Latvija.

Papildu informācija:

<https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/>,
www.citadele.lv/lv/private/life-insurance

Tālrunis: (+371) 6 701 0000

Uzraugošā iestāde: Latvijas Banka

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu produktu, kas nav vienkāršs un, iespējams, ir grūti izprotams.

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids. Tirgum piesaistītais dzīvības apdrošināšanas līgums, kur produkta ienesīgums ir atkarīgs no fondu (bāzes aktīvu) darbības rezultātiem.

Terminš. Līguma termiņš tiek noteikts līguma noslēgšanas procesā un ir norādīts apdrošināšanas polisē, tas ir individuāls katram klientam. Minimālais līguma termiņš ir 1 gads, bet maksimālā termiņa ierobežojuma nav. Savu līgumu varat pārtraukt jebkurā laikā vai izņemt daļu naudas līguma darbības laikā. Apdrošinātājs var atkāpties no līguma vienpusēji gadījumos, kas noteikti likumā un attiecīgā produkta noteikumos, paziņojot jums par to iepriekš.

Mērķis. Ieguldītājs pats izvēlas sev piemērotu investīciju stratēģiju, atbilstoši saviem individuālajiem ieguldījumu mērķiem, pieredzei, zināšanām un riska noturībai.

Visi ieguldījumi tiek veikti netieši ar Apdrošinātāja starpniecību. Jums tiešā veidā nepiederēs īpašuma tiesības uz fondiem, bet jūsu uzkrājums ir tieši saistīts ar jūsu labā nopirkto fondu daļu vērtību, kas tiek noteikta katru darba dienu un ir mainīga – tā var gan pieaugt, gan samazināties. Izvēloties savam vajadzībām piemērotāku investīciju stratēģiju, jāņem vērā, ka, jo īsāks ir līguma termiņš, jo mazākam jābūt riskam, jo saskaņā ar līgumu ieguldījumu risku uzņematies jūs. Līguma maksas tiek segtas no uzkrātās summas, pārdodot individuālajā ieguldījumu plānā esošos aktīvus vajadzīgajā apjomā saskaņā ar cenrādi. Noslēdzot līgumu, jums ir iespēja norādīt naudas uzkrāšanas mērķim atbilstīgu ikmēneša maksājumu summu un datumu. Jūs vēlāk varat mainīt gan maksājuma summu, gan datumu, kā arī, ja vēlaties, varat vienmēr veikt vienreizējus papildu maksājumus.

Informācija par Apdrošinātāja piedāvātajiem fondiem un to vēsturiskajiem darbības rezultātiem pieejama fondus pārvaldošās sabiedrības IPAS "CBL Asset Management" mājaslapā: <https://www.cblam.lv/lv/funds/optimal-eur/>

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji. Šis produkts ir piemērots ieguldītājiem:

- kuriem ir 18–70 gadi;
- kuri vēlas ieguldīt savus brīvos līdzekļus atbilstoši saviem ieguldījumu mērķiem, t.sk., bērna izglītībai, pensijai;
- kuri vēlas veidot ilgtermiņa uzkrājumu fondos (10 gadi vai vairāk), izmantojot peļņas potenciālu, vienlaikus uzņemoties arī zaudējumu risku;
- kuri vēlas apdrošināt dzīvību un/vai apdrošināties pret nelaimes gadījumiem (papildapdrošināšana).

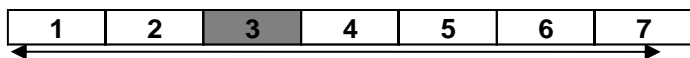
Ieguldītājam ir iespēja pretendēt uz iedzīvotāju ienākuma nodokļa (IIN) atmaksu, ja izpildās šādi nosacījumi: līguma termiņš ir ne īsāks kā 10 gadi, iemaksas nepārsniedz 10% no gada laikā gūtajiem bruto ienākumiem un kopsummā nepārsniedz 4 000 EUR, ieguldītājs pats ir apdrošinājumaņēmējs, apdrošinātais, labuma guvējs termiņa beigās, un pats veic iemaksas.

Apdrošināšanas ieguvumi un izmaksas. Līgumā uzkrātais kapitāls apdrošinātās personas jeb ieguldītāja nāves gadījumā tiks izmaksāts līgumā norādītajam/-iem labuma guvējam/-iem vai apdrošinājumaņēmēja mantiniekiem, ja labuma guvējs līgumā nav norādīts.

Līguma termiņa beigās, ja nav iestājusies apdrošinājumaņēmēja (ieguldītāja) nāve, uzkrājums tiks izmaksāts pašam apdrošinājumaņēmējam vai līgumā norādītajam labuma guvējam, ja tāds ticis norādīts.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Risku rādītājs



Riska rādītājam pieņemam, ka produkts tiek turēts 10 gadus. Faktiskais risks var būt dažāds: tas var ievērojami atšķirties, ja nauda tiek saņemta pirms termiņa, un var būt tā, ka atpakaļ saņemtā summa ir mazāka.

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējam jums maksāt. Šis produkts ir klasificēts ar 3 no 7, kas apzīmē vidēji zemu riska kategoriju. Šī klasifikācija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties, kamdēļ var nebūt ticama norāde uz produkta nākotnes riska profilu.

Zemākā kategorija nenozīmē, ka attiecīgais produkts ir bez riska. Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu. Ja nespēsim izpildīt savas saistības pret Jums, Jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Šis produkts neieklāj jebkādu aizsardzību pret nākotnes tirgus darbību, kamdēļ Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.

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?"
- Fondi nav pasargāti no tirgus riska, un šis produkta veids neparedz noteikta ienesīguma un pamatsummas garantijas, tomēr zaudējumi nevar pārsniegt kopējo ieguldījuma summu.

Darbības rezultātu scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šī produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 15 gadu laikā. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve ekstremālos tirgus apstākļos. Tirgus nākotnē var attīstīties ļoti dažādi.

Ieteicamais turējuma laikposms: 10 gadi Ieguldījuma piemērs: Apdrošināšanas riska maksājums: NAV		Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā, Ja ieguldījumu izbeidzat pēc:			Vienreizējs ieguldījums 10 000 EUR, Ja ieguldījumu izbeidzat pēc:		
Izdziņošanas scenāriji:		1 gada	5 gadiem	10 gadiem	1 gada	5 gadiem	10 gadiem
Nav minimālās garantētās summas							
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	594 EUR	3 563 EUR	6 371 EUR	6 125 EUR	5 621 EUR	4 219 EUR
	Ikgadējā vidējā atdeve	-40.64%	-11.09%	-8.40%	-38.75%	-10.88%	-8.27%
Nelabvēlīgs scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	668 EUR	4 041 EUR	8 344 EUR	6 860 EUR	7 030 EUR	7 223 EUR
	Ikgadējā vidējā atdeve	-33.22%	-7.02%	-3.32%	-31.40%	-6.81%	-3.20%
Mērens scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	981 EUR	5 099 EUR	10 228 EUR	9 964 EUR	10 437 EUR	10 535 EUR
	Ikgadējā vidējā atdeve	-1.87%	0.65%	0.41%	-0.36%	0.86%	0.52%
Labvēlīgs scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	1 372 EUR	6 481 EUR	14 162 EUR	13 832 EUR	15 370 EUR	18 497 EUR
	Ikgadējā vidējā atdeve	37.20%	8.78%	6.24%	38.32%	8.98%	6.34%
Uzkrātā ieguldījuma summa		1 000 EUR	5 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR	10 000 EUR
Nāves gadījuma scenārijs							
Apdrošināšanas gadījumā	Summa, ko labuma guvēji varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	1 001 EUR	5 099 EUR	10 228 EUR	10 064 EUR	10 437 EUR	10 535 EUR
Laika gaitā izņemtā apdrošināšanas prēmija		0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ. Rezultāti atspoguļoti, pieņemot, ka līgums ir noslēgts bez papildu dzīvības apdrošināšanas riska prēmiju maksājumiem.

Nostādnes par ilgtspējas risku integrēšanu. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē prasībām, ilgtspējas un iesaistīšanās politikas apraksts un nostādnes par ilgtspējas risku integrēšanu ir publicētas Apdrošinātāja mājaslapā sadaļā "Ilgtspēja un iesaistīšanās politika" <https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/>. Informācija par ilgtspējas risku integrēšanu fondos atrodama fondu pārvaldošās sabiedrības IPAS "CBL Asset Management" mājaslapā www.cblam.lv, sadaļā "Ilgtspēja" un katra fonda prospektā, kas publicēts mājaslapas sadaļā "Fondi".

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.

Kādas ir izmaksas?

Izmaksas laika gaitā: tabulās ir uzrādītas summas, kas ieturētas no Jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu un cik labi produkts darbojas. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Izmaksu sastāva ieguldījumu piemērā esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam. Kopējās izmaksas privātajam ieguldītājam veido tādu šī produkta izmaksu kombināciju, kas nav pamatā esošo apdrošināšanas līguma un ieguldījumu iespēju izmaksas, un tās ir dažādas atkarībā no pamatā esošajam ieguldījuma iespējām.

Izmaksu sastāva ieguldījuma piemērs:	Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā			Vienreizēji ieguldīts 10 000 EUR par līgumu		
	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 5 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem [ieteicamais turējuma laikposms]	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 5 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem [ieteicamais turējuma laikposms]
Kopējās izmaksas	22 EUR	197 EUR	631 EUR	170 EUR	558 EUR	1 046 EUR
Apdrošināšanas līgums	10 EUR	50 EUR	100 EUR	75 EUR	75 EUR	75 EUR
Ieguldījumu iespējas	12 EUR	147 EUR	531 EUR	95 EUR	483 EUR	971 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	2.24%	1.32%	1.15%	1.72%	1.11%	1.04%
Apdrošināšanas līgums	1.02%	0.34%	0.18%	0.76%	0.15%	0.08%
Ieguldījumu iespējas	1.22%	0.98%	0.97%	0.96%	0.96%	0.96%
Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat kādā no šiem turējuma laikposmiem, paredzama vidējā atdevē ir:						
% apmērā pirms izmaksām	0.37%	1.98%	1.56%	1.36%	1.97%	1.56%
% apmērā pēc izmaksām	-1.87%	0.65%	0.41%	-0.36%	0.86%	0.52%
Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu ieteicamā turējuma laikposmā (10 gadi)						
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Mēs nepiemērojam maksu par ieguldījuma veikšanu					0.0%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas ir norādītas kā "Nav attiecināms" nākamajā ailē, jo tās nav attiecināmas, ja produktu saglabā līdz ieteicamā turējuma laikposma beigām.					Nav attiecināms
Regulāras izmaksas, ko piemēro katru gadu ieguldījumu ieteicamā turējuma laikposmā (10 gadi)						
	Regulārs ieguldījums 1 000 EUR gadā			Vienreizēji ieguldīts 10 000 EUR par līgumu		
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	1.15% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā: Apdrošināšanas līgums 0.18% Ieguldījumu iespējas 0.97%			1.04% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā: Apdrošināšanas līgums 0.08% Ieguldījumu iespējas 0.96%		
Darījuma izmaksas	0% no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pārkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pārkam un pārdodam.					0.0%
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos ieguldījumu ieteicamā turējuma laikposmā (10 gadi)						
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav maksas par rezultātiem					0.0%

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais ieguldījumu termiņš: 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 14 dienu laikā pēc tā noslēgšanas. Šajā gadījumā Apdrošinātājs atmaksā visu ieguldītāja iemaksāto prēmiju, ņemot vērā fondu daļas 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 (minimālā izmaksas summa, veicot uzkrājuma daļēju izmaksu ir 1 000 EUR). Veicot uzkrājuma pilnīgu vai daļēju izmaksu līguma darbības 1. un 2. darbības gadā, tiek ieturēta līgumā noteiktā komisija 1% apmērā no uzkrātās summas (minimums 20 EUR). Informācija par minētās komisijas ietekmi uz atdevi ir iekļauta un atspoguļota sadaļās "Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?" un "Kādas ir izmaksas?".

Uzmanību: Ieguldītājam ir iespēja saņemt valsts noteiktos IIN atvieglojumus. Ja līgums tiek izbeigts līguma darbības pirmajos 10 gados, ieguldītājam jāatmaksā atgūtais IIN!

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 AAS “CBL Life”, Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija, vai e-pastu: life@cbl.lv, vai zvanot: +371 67010000. Pilnu informāciju par sūdzību iesniegšanas un izskatīšanas kārtību varat atrast Apdrošinātāja mājas lapā: <https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/complaints/>

Cita svarīga informācija

Šis pamatinformācijas dokuments nesatur visu informāciju attiecībā uz šo produktu un tā ieguldījumu iespējām (fondiem).

Ieguldītājam pirms lēmuma pieņemšanas par šī produkta izmantošanu, papildus jāiepazīstas ar izvēlēto Fondu ieguldītājiem paredzētiem pamatinformācijas dokumentiem un to vēsturiskajiem darbības rezultātiem, kā arī Fondu prospektiem un nolikumiem kas pieejami pārvaldes sabiedrības IPAS “CBL Asset Management” mājaslapā <https://www.cblam.lv/lv/funds/optimal-eur/>

Šī produkta juridiski saistošie nosacījumi iekļauti līguma dokumentācijā (Apdrošināšanas līguma noteikumi, Pieteikums, Polise, Līguma pielikums nr.1, Līguma pielikums nr.2). Informācija, kas ietverta šajā pamatinformācijas dokumentā, nav uzskatāma par ieteikumu pirkt vai pārdot šo produktu. Citas papildu ziņas par produktu pieejamas Apdrošinātāja mājaslapā: <https://www.cblgroup.com/lv/companies/cbl-life/documents/>