

Pamatinformācijas dokuments

» Mērķis

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos 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

Nosaukums: **Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšanas polise – regulāri un vienreizēji prēmiju maksājumi**
Izveidotājs: Compensa Life Vienna Insurance Group SE
Kompetentā iestāde: Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Kontaktinformācija: www.compensalife.lv; zvaniem + 371 67606939, lai iegūtu vairāk informācijas

Šī pamatinformācijas dokumenta sagatavošanas datums: 2019. gada 18. marts

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

» Kas ir šis ieguldījumu produkts?

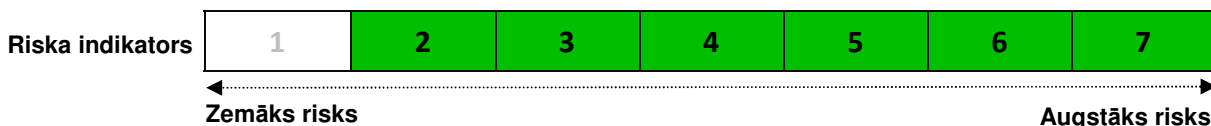
Veids Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšanas polise

Mērķi Ilgtermiņa aktīvu uzkrāšana kopā ar apdrošināšanas segumu nāves gadījumā un papildu apdrošināšanas segumi. Ieguldījumi tiek investēti ieguldījumu fondos un izvēlētajos portfeļos atbilstoši mūsu piedāvājumam (sk. sadaļu "Cita svarīga informācija"). Jūs gūsiet labumu no ieguldījumu aktīvu cenas pieauguma, bet arī uzņemsieties ieguldījumu risku. Sīkāka informācija par to ir atrodama Jūsu izvēlēto fondu un portfeļu "pamatinformācijas dokumentos". Jūs varat mainīt savu ieguldījumu vai nākamo prēmiju maksājumu bilanci uz citiem fondiem / portfeļiem. Turēšanas periods tiks noteikts vienojoties, parakstot līgumu. Līgums izbeidzas līdz ar apdrošinātās personas nāvi, bet ne vēlāk kā līguma perioda beigās. Compensa Life Vienna Insurance Group SE nav tiesības uz priekšlaicīgu vienpusēju līguma izbeigšanu bez iemesla.

Paredzētais privātais Personas, kuras ir ieinteresētas ilgtermiņa aktīvu uzkrāšanā ar apdrošināšanas aizsardzību nāves gadījumā un ir gatavas pieņemt ieguldījumu riskus, kas ir atkarīgi no izvēlētajiem ieguldījumu aktīviem.

Apdrošināšanas atlīdzība Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana piedāvā apdrošināšanas atlīdzību termiņa beigās un nāves gadījumā, kā arī citos apdrošināšanas gadījumos saskaņā ar apdrošināšanas produktu noteikumiem (lūdzu, skatiet sadaļu "Cita svarīga informācija"). Ieguldījuma atdeve balstās uz (arī priekšlaicīgas izbeigšanas gadījumā) fonda(-u), portfeļa(-u) daļas/vienības faktisko cenu. Visi aprēķini attiecas uz 40 gadus veca privāta ieguldītāja piemēru ar 10 gadu turēšanas periodu un 120 ikmēneša prēmiju maksājumiem EUR 83,33 apmērā katram (kopā 10 000 eiro) vai vienreizēju maksājuma summu 10 000 eiro apmērā. Prasītā riska prēmija nāves gadījumā nav atkarīga no apdrošinātās personas dzimuma, bet ir atkarīga no apdrošinātās personas vecuma un aprēķinu pamatā esošā piemēra, vidēji līdz 0,58% no regulārās gada prēmijas un 0,58% no vienreizējas prēmijas.

» Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?



Šajā riska indikatorā tiek pieņemts, ka Jūs saglabājat produktu līdz tā termiņa beigām (šajā piemērā – 10 gadi). Faktiskais risks var ievērojami atšķirties, ja Jūs izbeidzat produktu priekšlaicīgi, Jūs varat atgūt mazāk līdzekļu. Jūs varat saņemt naudu agrāk. Jums var nākties maksāt ievērojamas izmaksas, la pārtrauktu šo līgumu priekšlaicīgi.

Šis apkopotais riska rādītājs ir norāde uz šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda iespējamību, ka produkts zaudēs vērtību tirgus svārstību dēļ. Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 2 līdz 7 no 7, kur 2 = "zems" un 7 = "visaugstākais" riska līmenis. Risks un peļņa ir atkarīgi no izvēlēta ieguldījumu fonda (-iem) un portfeļa (-iem), un to var noteikt attiecīgo fondu vai portfeļu "ieguldītāju pamatinformācijas dokumentu" riska un veiktspējas profilā. Šis produkts nesatur aizsardzību pret nākotnes tirgus atīstību un Jūs varat zaudēt visu ieguldījumu vai tā daļu.

Pamatinformācijas dokuments

» Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Snieguma scenāriji

Ieguldījumi tiek veikti Jūsu izvēlētajos ieguldījumu fondos un portfeļos, izmantojot mūsu piedāvātos fondus un portfeļus. Tādēļ darbības scenāriju nodrošināšana nav iespējama. Šī līguma izpilde ir atkarīga no izraudzīto fondu un portfeļu cenu attīstības. Akciju cenu pieaugums vai kritums tieši maina šī apdrošināšanas līguma vērtību. Informācija par iepriekšējo sniegumu ir atrodamā attiecīgā fonda vai portfeļa "informācijas pamatdokumentā" vai "ieguldītāju informācijas pamatdokumentā" (sk. sadaļu "Cita svarīga informācija").

Apdrošinātās personas nāves gadījumā apdrošinātājs izmaksā uzkrāto naudas summu saskaņā ar apdrošināšanas polisi un dzīvības riska apdrošinājuma summu, ja tāda ir iekļauta polisē, un attiecīgais nāves gadījums ir klasificējams kā apdrošināšanas gadījums.

» Kas notiek, ja Compensa Life Vienna Insurance Group SE nespēj veikt izmaksas?

Apdrošināšanas uzņēmums glabā tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu pamatā esošos aktīvus atsevišķā kontā un iegulda tos atsevišķi no citiem aktīviem. Apdrošināšanas uzņēmuma maksātspējas gadījumā Jūsu prasības tiks pēc iespējas apmierinātas no esošajiem aktīviem.

Jums var rasties finanšu zaudējumi, ja apdrošināšanas sabiedrība neievērotu savus pienākumus. Nav izveidotas kompensācijas vai garantijas shēmas, lai segtu iespējamus zaudējumus.

» Kādas ir izmaksas?

Ienesīguma samazināšanās parāda, cik liela būs Jūsu iemaksu ietekme uz investīciju atdevi, kuru Jūs varētu saņemt. Kopējās izmaksas ņem vērā vienreizējās, pastāvīgās un nejausās izmaksas. Ievērojot to, ka izmaksas ir atkarīgas no izvēlētajiem fondiem vai portfeļiem, informācija tiek sniegta diapazonos. Kopējās izmaksas ietver apdrošināšanas produkta izmaksas (iegādes izmaksas, administratīvās izmaksas, riska prēmija) un fonda vai portfeļa izmaksas. Informāciju par attiecīgo fondu un portfeļu izmaksām var atrast "pamatinformācijas dokumentā" vai "ieguldītāju pamatinformācijas dokumentā" (sk. sadaļu "Cita svarīga informācija"). Šeit norādītās summas ir paša produkta kumulatīvās izmaksas par trim dažādiem turēšanas periodiem. Tajos ietilpst iespējama pirmstermiņa pārtraukšana. Šie skaitļi ir aprēķināti, pieņemot, ka Jūs ieguldāt EUR 1000 gadā vai veiciet vienreizēju maksājumu EUR 10 000 un ieguldījumu fonda vai portfeļa sniegums ir 3% gadā. Šie skaitļi ir aplēses, un tie var mainīties nākotnē.

Izmaksas laika gaitā Persona, kas jums pārdod vai konsultē par šo produktu, var ieturēt citas izmaksas. Šajā gadījumā šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un parādīs, kāda ietekme uz Jūsu ieguldījumu laika gaitā būs visām izmaksām.

Ieguldījumu scenāriji (1000 eiro) Regulāra prēmija	Ja Jūs saņemat naudu pēc 1 gada	Ja Jūs saņemat naudu pēc puses no ieteiktā 10 gadu perioda (pēc 5 gadiem)	Ja Jūs saņemat naudu ieteiktajā 10 gadu periodā
Kopējās izmaksas	€ 631,13 - € 639,08	€ 1046,34 - € 1260,79	€ 1887,98 - € 2783,02
Ietekme uz peļņu gadā	64,81% - 65,61%	7,85% - 9,2%	3,7% - 5,1%

Ieguldījumu scenāriji (10 000 eiro) Vienreizēja prēmija	Ja Jūs saņemat naudu pēc 1 gada	Ja Jūs saņemat naudu pēc puses no ieteiktā 10 gadu perioda (pēc 5 gadiem)	Ja Jūs saņemat naudu ieteiktajā 10 gadu periodā
Kopējās izmaksas	€ 1200,1 - € 1363,02	€ 1831,43 - € 2677,94	€ 2646,71 - € 4423,98
Ietekme uz peļņu gadā	12,32% - 13,98%	3,84% - 5,38%	2,67% - 4,09%

Izmaksu sastāvs

Zemāk redzamā tabula parāda:

- katra gada dažādo izmaksu veidu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kuru Jūs varētu saņemt ieteiktā turēšanas perioda beigās;
- dažādu izmaksu kategoriju nozīmi.

Pamatinformācijas dokuments

Izmaksu sastāvs regulārās prēmijas gadījumā

Šī tabula parāda ietekmi uz peļņu gadā			
Vienreizējās izmaksas	Ieejas izmaksas	1,05%	Ietekme uz izmaksām, kad Jūs uzsākat investīcijas. Izmaksas var atšķirties dažādu produktu cenu dēļ.
	Izīšanas izmaksas	0,00%	Ietekme uz izmaksām, kas saistītas ar ieguldījuma izbeigšanu, kad tas ir sasniegts termiņu.
Pastāvīgās izmaksas	Portfeļa darījumu izmaksas	0,00%	Ietekme uz izmaksām, kas rodas, pērkot un pārdodot produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas pastāvīgās izmaksas	2,65% - 4,05%	To izmaksu ietekme, kuras katru gadu veicam, lai pārvaldītu jūsu investīcijas, un izmaksas, kas norādītas sadaļā "Kas ir šis produkts", lai aizsargātu pret nāvi (riskā prēmija). Izmaksas var atšķirties dažādu produktu cenu dēļ.
Nejaušās izmaksas	Izpildes maksa	0,00%	Izpildes maksas ietekme. Mēs ieturam to no Jūsu ieguldījuma, ja produkts pārspēj tam noteiktos kritērijus.
	Veiktspējas maksa	0,00%	Iegūto procentu ietekme. Mēs ieturam to tad, kad ieguldījums ir veikts labāk nekā paredzētā procentuālā daļa.

Izmaksu sastāvs vienreizējās prēmijas gadījumā

Šī tabula parāda ietekmi uz peļņu gadā			
Vienreizējās izmaksas	Ieejas izmaksas	1,08%	Ietekme uz izmaksām, kad Jūs uzsākat investīcijas. Izmaksas var atšķirties dažādu produktu cenu dēļ.
	Izīšanas izmaksas	0,00%	Ietekme uz izmaksām, kas saistītas ar ieguldījuma izbeigšanu, kad tas ir sasniegts termiņu.
Pastāvīgās izmaksas	Portfeļa darījumu izmaksas	0,00%	Ietekme uz izmaksām, kas rodas, pērkot un pārdodot produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas pastāvīgās izmaksas	1,59% - 3,01%	To izmaksu ietekme, kuras katru gadu veicam, lai pārvaldītu jūsu investīcijas, un izmaksas, kas norādītas sadaļā "Kas ir šis produkts", lai aizsargātu pret nāvi (riskā prēmija). Izmaksas var atšķirties dažādu produktu cenu dēļ.
Nejaušās izmaksas	Izpildes maksa	0,00%	Izpildes maksas ietekme. Mēs ieturam to no Jūsu ieguldījuma, ja produkts pārspēj tam noteiktos kritērijus.
	Veiktspējas maksa	0,00%	Iegūto procentu ietekme. Mēs ieturam to tad, kad ieguldījums ir veikts labāk nekā paredzētā procentuālā daļa.

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

Jūs varat atteikties no līguma 15 dienu laikā pēc līguma parakstīšanas.

Ieteicamais turēšanas periods: 10 gadi

Šim produktam nav noteikts minimālais turēšanas periods, bet tas ir paredzēts ilgtermiņa ieguldījumiem; Jums jābūt gatavam turpināt ieguldījumu vismaz 10 gadus. Varat jebkurā brīdī izbeigt līgumu un saņemt naudu, bet priekšlaicīgas izbeigšanas izmaksas ir 50,00 EUR. Atpirkuma vērtība ir atkarīga no izvēlēto fondu un portfeļu snieguma un iepriekš aprakstītajām izmaksu sākuma likmēm. Pirmajā gadā iegādes izmaksas ietekmē līguma sākotnējo vērtību. Atpirkuma summa nav pieejama, ja polise tiek atcelta pirmajā gadā.

» Kā iesniegt sūdzību?

Ja vēlaties iesniegt sūdzību par produktu, produkta izveidotāju vai personu, kas konsultē vai pārdod produktu, Jūs varat zvanīt uz mūsu biroju pa tālruni + 371 67606939 vai sazināties ar mums, izmantojot mūsu mājaslapu www.compensalife.lv, pa pastu pa Vienības gatve 87h, Rīga, LV-1004 vai pa e-pastu info@compensalife.lv. Jūs varat arī adresēt savas sūdzības Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050 tālr. +371 6 7774800, e-pasts fktk@fktk.lv, mājaslapa www.fktk.lv).

» Cita svarīga informācija

Papildu informatīvie dokumenti, kas attiecas uz produktu, piemēram, standarta noteikumi un nosacījumi, produktu informācijas dokumenti un cenrādīs, ir pieejami mūsu tīmekļa vietnē www.compensalife.lv. Jūs varat arī atrast fondu un portfeļu izvēli, kā arī "pamatinformāciju" par katru fondu un portfeli mūsu tīmekļa vietnē. Šajā dokumentā sniegtā informācija ir balstīta uz ES prasībām. Jums tiks sniegta individuāla informācija un aprēķini par pieprasīto apdrošināšanas līgumu pirms tā noslēgšanas pirmslīguma informācijas dokumentos.