

NOLŪKS

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tie nav tirgvedības materiāli. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā, lai palīdzētu izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus un to salīdzināt ar citiem produktiem.

PRODUKTS

Tirgum piesaistītais dzīvības apdrošināšanas līgums ar regulārajām iemaksām, slēgts ar brokeru vai aģentu starpniecību

INVL Life, UADB (INVL Life), www.invl.com. Papildu informāciju var saņemt pa tālruni +370 700 55 959. Uzraugošā iestāde: Lietuvas Banka.

Dokumenta sagatavošanas datums: 01/07/2022

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

KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids: Tirgum piesaistītais dzīvības apdrošināšanas produkts.

Mērķi: Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšanas produkta ar regulārajām iemaksām, kas noslēgts uz noteiktu termiņu, mērķis ir nodrošināt apdrošināšanas atlīdzības izmaksu Apdrošinājuma ņēmējam vai Labuma guvējam, vienlaikus veicinot kapitāla uzkrāšanu un iespējamu tā pieaugumu caur izvēlētajiem ieguldījumu risinājumiem.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: Ieguldītāja profils, kuram paredzēts pārdot šo produktu, ir atkarīgs no izvēlēta ieguldījumu risinājuma veida. Informācija par katra ieguldījumu risinājuma specifiku ir pieejama konkrētā investīciju risinājuma Pamatinformācijas dokumentā. Šie dokumenti ir pieejami: <https://invl.lv/ieguldijumi/ieguldijumu-risinajumu-pamatinformacijas-dokumenti/>

Ieguvumi no apdrošināšanas un ar to saistītās izmaksas:

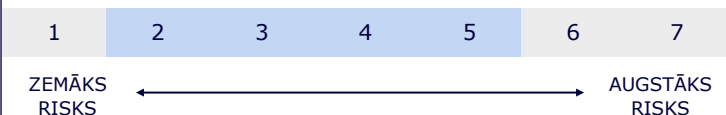
Atkarībā no izvēlēta apdrošināšanas tipa (A vai B varianta), Apdrošinātājs piedāvā vienu no atlīdzības veidiem, Apdrošinātās personas nāves gadījumā. A variantā Labuma guvējam tiks izmaksāta lielākā no summām:

uzkrātais kapitāls vai dzīvības apdrošināšanas atlīdzība. B variantā Labuma guvējam tiks izmaksātas abas summas: uzkrātais kapitāls un dzīvības apdrošināšanas atlīdzība. Apdrošināšanas līguma termiņa beigās, ja nav iestājies apdrošināšanas gadījums (nāve), Labuma guvējam tiek izmaksāts uzkrātais kapitāls. Vērtības no sadaļām "Kādi ir riski un ko es varētu iegūt" un "Izmaksas laika gaitā" tiek uzrādītas, pieņemot, ka līgums ir noslēgts bez dzīvības apdrošināšanas un papildapdrošināšanas.

Produkta termiņš: Produktam ir noteikts termiņš. Termiņš tiek noteikts apdrošināšanas līgumā saskaņā ar pušu vienošanos. INVL Life ir tiesības vienpusēji beigt līgumu, nosūtot rakstisku brīdinājumu Apdrošinājuma ņēmējam, ja tiek konstatēti būtiski pārkāpumi, kas ir minēti līguma noteikumos vai citos, normatīvajos aktos noteiktajos, gadījumos.

KĀDI IR RISKI UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

Risku rādītājs ir orientieris attiecībā uz šī produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem).



Riska rādītājs ir balstīts uz pieņēmumu, ka produkts tiek turēts 20 gadus.

Apdrošināšanas produkta ienesīgums un riski ir atkarīgi no investora izvēlēta ieguldījumu objekta. Investoram vienmēr ir rūpīgi jāiepazīstas ar individuālā ieguldījumu objekta būtību, uz to attiecināmo risku un sagaidāmo ienesīgumu. Pat viszemākā riska kategorija nav pilnībā bez riska. Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varētu daļēji vai pilnībā zaudēt savus ieguldījumus.

Darbības rezultātu scenāriji

Produkta darbības rezultāti ir atkarīgi no ieguldījuma risinājumiem, kurus jūs izvēlēsieties. Informācija par izvēlēta ieguldījuma risinājuma darbību, tā risku un ienesīgumu, ir iekļauta katra izvēlēta ieguldījumu risinājuma Pamatinformācijas dokumentā, kas pieejams: <https://invl.lv/ieguldijumi/ieguldijumu-risinajumu-pamatinformacijas-dokumenti/>.

Apdrošinātās personas nāves gadījumā, ja nav iekļauta dzīvības apdrošināšana, INVL Life izmaksā uzkrāto kapitālu, kura apmērs ir atkarīgs no izvēlēto ieguldījumu risinājumu darbības rezultātiem.

KAS NOTIEK, JA INVL LIFE NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Saskaņā ar normatīvajos aktos noteikto regulējumu Klients nesāņems apdrošināšanas atlīdzību no Apdrošināto aizsardzības fonda. Ieguldot šajā produktā, nav kompensācijas vai garantiju mehānisma, kas segtu visu vai daļu no iespējamajiem zaudējumiem. Apdrošinātāja maksātnespējas vai likvidācijas gadījumā tirgum piesaistīto dzīvības apdrošināšanas līgumu saistību nodrošināšanai paredzētie Apdrošinātāja aktīvi netiek iekļauti Apdrošinātāja mantā, kura paredzēta maksātnespējas procesa vai likvidācijas procesa izdevumu segšanai un Apdrošināto un citu personu prasījumu apmierināšanai.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Atskaitījumi, kas jums būs jāmaksā, ir atkarīgi no izvēlētajiem ieguldījuma risinājumiem. Informācija par konkrētā ieguldījuma risinājumu izmaksām, ir iekļauta attiecīgā risinājuma Pamatinformācijas dokumentā. Izvēlēta ieguldījuma risinājuma Pamatinformācijas dokumentā norādītie aprēķini neietver izmaksas, kas saistītas ar Tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas produktu. Zemāk tabulā norādītie aprēķini iekļauj visas jūsu izmaksas, kas saistītas ar apdrošināšanas produktu un ieguldījumu risinājumu.

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā jums radušos izmaksu kopsumma ietekmēs potenciālo atdevi no jūsu attiecīgā ieguldījuma. Izmaksu kopsummas aprēķinā ņem vērā vienreizējās, pastāvīgās un papildu izmaksas. Tabulā ir parādīts, kādas ir izmaksas, tajā skaitā potenciālais līgumsods par līguma pirmstermiņa izbeigšanu, dažādos turējuma periodos. Attiecībā uz šiem skaitļiem tiek pieņemts, ka ieguldāt 1000 €. Šajos aprēķinos tiek izmantoti vēsturiskie dati, tādēļ nākotnē tie var mainīties.

Izmaksas laika gaitā

IEGULDĪJUMU SCENĀRIJI 1000 €	JA IZŅEMSIET NAUDU PĒC 1 GADA	JA IZŅEMSIET NAUDU PĒC 10 GADIEM	JA IZŅEMSIET NAUDU PĒC 20 GADIEM*
Kopējās izmaksas (EUR)	392.85 - 398.19	2 049.65 - 2 600.99	4 691.39 - 9 170.80
Ietekme uz peļņu (RIY) gadā %	40.03 - 44.15	4.25 - 5.40	2.46 - 3.36

*Ieteicamais turēšanas periods

Izmaksu sastāvs

VIENREIZĒJĀS IZMAKSAS

Darījuma slēgšanas izmaksas %	0.00 - 0.00	To izmaksu ietekme, kas tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums.
Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas %	0.00 - 0.00	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.

PASTĀVĪGĀS IZMAKSAS

Portfeļa darījuma izmaksas %	0.00 - 0.15	To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Citas pastāvīgas izmaksas %	2.32 - 3.36	To izmaksu ietekme, ko ik gadu ieturam par ieguldītāju ieguldījumu pārvaldību.

PAPILDU IZMAKSAS

No darbības rezultātiem atkarīgas maksas %	0.00 - 0.00	No darbības rezultātiem atkarīgo maksu ietekme.
Peļņas procentuālās daļas %	0.00 - 0.00	Peļņas procentuālo daļu ietekme.

CIK ILGI MAN TO VAJADZĒTU TURĒT, UN VAI ES VARU NAUDU IZŅEMT AGRĀK?

Ieteicamais minimālais turēšanas periods: 20 gadi

Šis produkts neprasa konkrētu minimālo termiņu, bet tas ir paredzēts ilgtermiņa noguldījumiem. Informācija par katra ieguldījuma risinājuma ieteicamo ieguldīšanas periodu ir norādīta tā Pamatinformācijas dokumentā, kas ir pieejams: <https://invl.lv/ieguldijumi/ieguldijumu-risinajumu-pamatinformacijas-dokumenti/>. Ja apdrošināšanas līguma darbības termiņš ir garāks par sešiem mēnešiem, Klients (fiziska persona) apdrošināšanas līgumā noteiktajā kārtībā ir tiesīgs atkāpties no apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no apdrošināšanas līguma noslēgšanas dienas. Šādā gadījumā Apdrošinātājs atmaksā Apdrošinājuma ņēmējam naudas summu, kas tiek aprēķināta no iemaksātās apdrošināšanas prēmijas, ņemot vērā Apdrošinājuma ņēmēja izraudzīto ieguldījuma risinājuma daļu vērtību dienā, kad Apdrošinātājs ir saņēmis paziņojumu par apdrošināšanas līguma izbeigšanu. Jums ir tiesības izbeigt līgumu pilnībā vai izņemt daļu no uzkrātā kapitāla jebkurā brīdī, aizpildot Apdrošinātāja standarta veidlapu un iesniedzot to INVL Life Latvijas filiāles birojā. Pirms izmaksas veikšanas, Apdrošinātājs var ieturēt maksu par līguma pirmstermiņa izbeigšanu, saskaņā ar spēkā esošo cenrādi, kas noteikts šim produktam. Atpirkuma summas apmērs var atšķirties atkarībā no apdrošināšanas gada. Kopējās produkta izmaksas ir norādītas sadaļā "Kādas ir izmaksas?". Īpašie nosacījumi, kas saistīti ar pirmstermiņa naudas izņemšanu (pirms noteiktā termiņa vai ieteicamā turējuma perioda beigām), tādi kā kapitāla aizsardzības zaudēšana, kas var būt piemēroti kādam no izvēlētajiem ieguldījumu risinājumiem, ir atrunāti konkrētā risinājuma Pamatinformācijas dokumentā. Ja jūs par veiktajām apdrošināšanas prēmijām izmantojat nodokļu atvieglojumus un izbeidzat apdrošināšanas līgumu pirms Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktā minimālā dzīvības apdrošināšanas (ar līdzekļu uzkrāšanu) līguma termiņa, Latvijas Republikas Valsts Ieņēmumu dienests jums pieprasīs atmaksāt saņemto nodokļu atvieglojumu summu.

KĀ IESNIEGT SŪDZĪBU?

Sūdzību par produktu vai par to, kā rīkojies tā izveidotājs vai persona, kas sniedz konsultācijas par produktu vai to izplata, lūdzam sniegt INVL Life rakstiski pa pastu uz adresi: Elizabetes iela 10B - 1, Rīga, LV-1010 vai uz e-pasta adresi: info@invl.lv. Detalizēta informācija par sūdzību iesniegšanas un izskatīšanas kārtību atrodama tīmekļvietnē: www.invl.lv.

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Apdrošinājuma ņēmējam ir rūpīgi jāiepazīstas ar noteikumiem, kas attiecas uz apdrošināšanu, pirms līguma noslēgšanas, veicot izmaiņas apdrošināšanas līgumā, izvēloties jaunu ieguldījumu risinājumu, vai to mainot. Šos dokumentus, kā arī citu ar produktu saistītu informāciju, tajā skaitā informāciju par ieguldījumu risinājumiem, jūs varat atrast mūsu mājaslapā: www.invl.lv.