

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

INVL Life, uzdaroji akcinē draudimo bendrovē (INVL Life)
www.invl.com. Papildu informācija pa tālruni +370 700 55 959.

Lietuvas Banka ir atbildīga par INVL Life, UADB uzraudzību saistībā ar šo Pamatinformācijas dokumentu
Dokumenta sagatavošanas datums: 28/08/2023

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

KAS IR ŠIS IEGULDĪJUMU PRODUKTS?

Veids: Tirgum piesaistītais dzīvības apdrošināšanas produkts.

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

Mērķi: Tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšanas produkta ar vienreizēju iemaksu, 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.

Paredzamais privātais ieguldītājs: 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

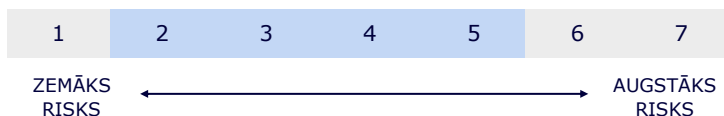
Pamatinformācijas dokumentā. Šie dokumenti ir pieejami: <https://invl.lv/ieguldijumu-risinajumi-darbibas-raditaji-un-parskati/>

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.

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 ir pieejams www.invl.lv.

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?

Izmaksas laika gaitā

Atskaitījumi, kas jums būs jāmaksā, ir atkarīgi no izvēlētajiem ieguldījumu risinājumiem. Informācija par konkrētā ieguldījumu risinājuma izmaksām, ir iekļauta attiecīgā risinājuma Pamatinformācijas dokumentā. Izvēlēta ieguldījumu 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.

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek ieturētas no jūsu veiktajiem ieguldījumiem, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz jūs ieguldāt un cik ilgi produkts tiek turēts. Šeit norādītās summas ir ilustratīvas un to pamatā ir ieguldījumu summas piemērs un dažādi iespējamie ieguldījumu turēšanas periodi.

Mēs esam pieņēmuši, ka:

- pirmajā gadā jūs atgūsiet ieguldīto summu (0% gada atdeve). Pārējos turēšanas periodos mēs esam pieņēmuši, ka produkts darbojas, kā parādīts mērenajā scenārijā
- tiek ieguldīts 10 000 EUR

	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 10 gadiem	Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 20 gadiem
Kopējās izmaksas	290.06 - 394.42 EUR	2378.04 - 3725.07 EUR	5461.4 - 10675.94 EUR
Gada izmaksu ietekme (*)	2.91 - 3.97%	2.08 - 3.12% katru gadu	2.03 - 3.07% katru gadu

*Parādīts, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turēšanas perioda laikā. Piemēram, parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turēšanas periodā, paredzamā vidējā atdeve, gadā pamatā esošajiem ieguldījumiem ar visaugstākajām paredzētajām izmaksām, būs 5.36 % pirms izmaksām un 2.29 % pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs

Vienreizējās izmaksas, uzsākot vai izbeidzot ieguldījumu		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc ieteicamā turēšanas perioda
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	To izmaksu ietekme, kas tiek segtas, kad tiek veikts ieguldījums. Šī ir maksimālā summa, kas var tikt ieturēta, iespējams, ieturēts tiks mazāk. Iekļauti atskaitījumi no iemaksātajām prēmijām	0.05 %
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
Regulārās izmaksas		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc ieteicamā turēšanas perioda
Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā	1.97 - 3.02 %
Darījuma izmaksas	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 - 0.01 %
Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos		Gada izmaksu ietekme, ja ieguldījumu izbeidzat pēc ieteicamā turēšanas perioda
No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Šim produktam nav no darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0.00 %

CIK ILGI MAN VAJADZĒTU TURĒT IEGULDĪJUMU 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 ieguldījumu risinājuma ieteicamo ieguldīšanas periodu ir norādīta tā Pamatinformācijas dokumentā, kas ir pieejams: <https://invl.lv/ieguldijumu-risinajumi-darbibas-raditaji-un-parskati/>. 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 ieguldījumu 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 kā arī par to, kā rīkojies tā izveidotājs vai persona, kas sniedz konsultācijas par produktu un to izplata, klients var iesniegt, zvanot INVL Life klientu servisam pa tālruni vai iesniedzot sūdzību rakstiski, nosūtot pa pastu vai elektroniski e-pasta formā.

Tārunis: +371 67503333

Pasta adrese: INVL Life UADB Latvijas filiāle, Elizabetes iela 10B-1, Rīga, LV-1010

E-mail: info@invl.com

Atsauksme vai sūdzība tiks izskatīta saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem tiesību aktiem. Detalizēta informācija par sūdzību iesniegšanas un izskatīšanas kārtību atrodama tīmekļvietnē: www.invl.lv.

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Sīkāku informāciju mēs sniedzam attiecīgā produkta noteikumos, cenrādī, ieguldījumu risinājumu pamatinformācijas dokumentos un citā pirmslīguma dokumentācijā, ar kuru jums ir rūpīgi jāiepazīstas. Šos dokumentus, kā arī citu ar produktu saistītu informāciju, tajā skaitā informāciju par ieguldījumu risinājumiem, jūs varat atrast mūsu mājaslapā: www.invl.lv.

Informācija par ieguldījumu risinājumiem, to vienību cenām, iepriekšējiem rezultātiem un saistītajiem dokumentiem ir pieejama: <https://invl.lv/ieguldijumu-risinajumi-darbibas-raditaji-un-parskati/index-ieguldijumu-risinajumi/invl-fixed-income/>