

Klientiem paredzētā pamatinformācija

Nolūks Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par pakalpojumu Dzīvības apdrošināšana ar līdzekļu uzkrāšanu. Šis nav mārketinga materiāls. Šis informācijas sniegšana ir paredzēta LR saistošajos normatīvajos aktos, tādējādi palīdzot izprast šī pakalpojuma būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus un to salīdzināt ar citiem pakalpojumiem.

Pakalpojums Dzīvības apdrošināšana ar līdzekļu uzkrāšanu (Noteikumi nr. 101.060)
SEB Life and Pension Baltic SE (turpmāk tekstā – Apdrošinātājs)
Papildu informācija www.seb.lv vai zvanot pa tālruni (+371) 67079800
Uzraudzības iestāde: Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Dokuments spēkā ar 2020. gada 29. aprīli

Jūs gatavojaties iegādāties ieguldījumu pakalpojumu, kas nav vienkāršs. Šis ir skaidrojošs materiāls, kas Jums palīdzēs izprast pakalpojuma būtību.

Kas ir šis pakalpojums?

Veids Dzīvības apdrošināšana ar līdzekļu uzkrāšanu ir pakalpojums, kas paredz uzkrājuma veidošanu ieguldījumu fondos.

Mērķi

- Pakalpojums ļauj Jums pašam pieņemt lēmumus par līdzekļu izvietojumu Apdrošinātāja piedāvātajos ieguldījumu fondos vai izvēlēties piemērotāko no piedāvātajiem stratēģiju fondiem. Līdzekļi tiek ieguldīti dažādu uzņēmumu akcijās, valdību obligācijās un/ vai citos finanšu instrumentos, kas atbilst izvēlēta fonda darbības principiem. Uzkrājuma apmērs būs atkarīgs no izvēlēto fondu daļu vērtības. Uzkrājuma atdeve būs atkarīga no ieguldījumu fondu pārvaldnieku izvēlēto finanšu instrumentu darbības rezultātiem.
- Jums tiešā veidā nepiederēs īpašuma tiesības uz ieguldījumu fondiem, bet Jums būs tiesības pretendēt uz Jūsu labā nopirkto ieguldījumu fonda daļu vērtību. Fondu daļu vērtība tiek noteikta katru darba dienu un ir mainīga – tā var gan pieaugt, gan samazināties.

Plašāku informāciju par:

- pakalpojumu varat iegūt: www.seb.lv → [Apdrošināšana](#) → [Kādas ir ienesīguma iespējas](#).
- izvēlēto fondu daļu vērtībām varat iegūt: www.seb.lv → [Uzkrājumi, ieguldījumi](#) → [Ieguldījumu fondi](#) → [Fondu cenas](#).

Kam šis pakalpojums ir piemērots?

Šis pakalpojums Jums ir piemērots, ja vēlaties:

- uzkrāt savus brīvos līdzekļus, vienlaikus apdrošinot dzīvību;
- netieši ieguldīt līdzekļus ieguldījumu fondos ar peļņas potenciālu, vienlaikus uzņemoties arī zaudējumu risku;
- veidot ilgtermiņa uzkrājumu (10 gadus vai ilgāk).

Jūs varat izvēlēties veidot uzkrājumu pensijai, bērna nākotnei vai citiem mērķiem. Uzkrājuma apmērs būs atkarīgs no Jūsu iemaksu apmēra un regularitātes.

Ieguvumi no apdrošināšanas Līguma un ar to saistītās izmaksas

- Apdrošināta personas dzīvība, sniedzot tuviniekiem papildu materiālo aizsardzību, ja iestājas apdrošinātais risks;
- Iespēja noteikt (un Līguma darbības laikā mainīt) labuma guvēju/-s, kuri ir tiesīgi apdrošinātās personas nāves gadījumā saņemt apdrošināšanas atlīdzību. Labuma guvējam/-iem tiek izmaksāta vienreizēja atlīdzība, ko veido uzkrājums un Līgumā noteiktā dzīvības riska apdrošinājuma summa, kuras apmērs ir izvēlēts atbilstoši Līguma noteikumiem. Ja labuma guvējs Līgumā nav norādīts, atlīdzība tiek izmaksāta mantiniekiem;
- Papildu iespēja pievienot arī nelaimes gadījumu apdrošināšanu, izvēloties apdrošinātos riskus un apdrošinājuma summas;
- Naudas uzkrājums;
- Iespēja izmantot iedzīvotāju ienākuma nodokļa atvieglojumus.

Dzīvības apdrošināšanas un nelaimes gadījumu apdrošināšanas riska prēmijas tiek aprēķinātas individuāli un tiek atspoguļotas Līgumā.

Līguma termiņš un tā izbeigšanas noteikumi

Slēdzot Līgumu, Jūs pats nosakiet tā termiņu no 10 līdz 30 gadiem. Apdrošināšanas periods tiek atspoguļots Līgumā. Ja Līgums tiek izbeigts pirms noteiktā termiņa, Līgumā norādītajā apmērā un kārtībā Jums tiek izmaksāta atpirkuma summa. Jums ir tiesības atteikties no Līguma 15 dienu laikā no tā noslēgšanas (30 dienu laikā, ja Līgums noslēgts ar distances saziņas līdzekļu starpniecību), ja tomēr Jūs nevēlaties Līgumu vai uzskatāt, ka tā nosacījumi nav Jums piemēroti. Šādā gadījumā tiek atmaksāta visa apdrošināšanas prēmija. Apdrošinātājs ir tiesīgs izbeigt Līgumu, ja uzkrājums ir nepietiekams ar Līgumu saistīto maksājumu segšanai.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?

Risku kopsavilkuma rādītājs

Zemāks risks

Augstāks risks



Risku rādītājs ir orientieris attiecībā uz šī pakalpojuma riska līmeni, lai salīdzinātu to ar citiem pakalpojumiem. Tas atspoguļo varbūtību, ka Jūsu ieguldījuma vērtība var samazināties tirgū notiekošo izmaiņu dēļ.

Apdrošinātāja piedāvāto ieguldījumu fondu riska kategoriju diapazons ir no 1 līdz 7, bet kopējais riska rādītājs būs atkarīgs no Jūsu izvēlēta ieguldījuma fonda/-iem. Katra fonda riska rādītājs ir atspoguļots fonda leguldītājiem paredzētajā pamatinformācijā un fonda prospektā.

Faktiskais risks var atšķirties, ja nauda tiek izņemta pirms termiņa, turklāt saņemtā summa var būt mazāka nekā sākotnējais ieguldījums. Riska un ienesīguma rādītājs raksturo attiecību starp risku un ieguldītā kapitāla investīciju rezultātu. Jo lielāks ir šis rādītājs, jo augstāks ir iespējamais ienesīgums, taču vienlaicīgi augstāks ir arī risks. Norādītā riska kategorija netiek garantēta un laika gaitā var mainīties. Zemākā riska kategorija nenozīmē, ka riska nav.

Jūsu izvēlēto fondu ienesīgumu un attiecīgi arī Jūsu uzkrājuma apmēru ietekmēs ne tikai fonda pārvaldnieka izvēlēto uzņēmumu darbības rezultāti un valstu makroekonomikas rādītāji (IKP, inflācija, bezdarbs u.c.), bet arī dažādi pasaules notikumi – centrālo banku lēmumi, vēlēšanas, dabas katastrofas, konflikti, karadarbība, dažādi valstu lēmumi vai valūtu svārstības.

Jāņem vērā, ka pastāv valūtas risks, gadījumos, ja izvēlēto ieguldījumu fondu bāzes valūta un Līguma valūta atšķiras.

Šim pakalpojumam piemērojami visi riski, kas saistīti ar ieguldījumiem fondos. Informāciju par ieguldījumu fondu riskiem varat iegūt to prospektos mājaslapā www.seb.lv → Uzkrājumi, ieguldījumi → Ieguldījumu fondi.

Darbības rezultātu scenāriji

Aprēķini veikti pieņemot, ka Līgumā noteiktā dzīvības riska apdrošinājuma summa ir 1 000 EUR un apdrošinātajai personai ir 35 gadi. Scenārijos norādītās izmaksājamas naudas summas var atšķirties – to apmēru var ietekmēt apdrošinātās personas vecums, dzīvības apdrošinājuma summa un tas, cik ilgs ir turējuma laika posms attiecīgā ieguldījumam.

Jūsu ieguldījums:		1 000 EUR katru gadu			10 000 EUR vienā maksājumā		
		1 gads	5 gadi	10 gadi	1 gads	5 gadi	10 gadi
Turējuma laika periods:							
Scenāriji Līguma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumiem vai Līguma termiņa beigām	Izmaksājamā apdrošināšanas atlīdzība, EUR	982	5 117	10 813	9 956	10 664	11 731
	Ilgadējā vidējā atdeve	-1.80%	0.50%	0.80%	-0.40%	1.30%	1.70%
Scenāriji apdrošinātās personas nāves gadījumā	Izmaksājamā summa, EUR (uzkrājums un Līgumā noteiktā dzīvības riska apdrošinājuma summa)	1 992	6 169	11 813	11 057	11 771	12 731
	Iemaksātās apdrošināšanas prēmijas, EUR	1 000	5 000	10 000	10 000	10 000	10 000

Šīs tabulas iedaļā „Scenāriji Līguma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumiem vai Līguma termiņa beigām” ir norādīta naudas summa, ko varat saņemt nākamajos 10 gados dažādos periodos. 1. gada un 5. gada aprēķinu scenārijos ir ieturēta maksa par pirmstermiņa atkāpšanos no Līguma.

Iedaļā „Scenāriji apdrošinātās personas nāves gadījumā” ir aprēķināta un norādīta naudas summa, ko Līgumā noteiktais labuma guvējs vai mantinieks (ja labuma guvējs Līgumā nav norādīts) varētu saņemt apdrošinātās personas nāves gadījumā.

Aprēķini veikti ar pieņēmumu, ka ieguldījuma atdeve ir 3% gadā. Izklāstītie scenāriji ir aplēse par turpmākajiem ieguldījumu fondu darbības rezultātiem, kas balstīta uz vēsturiskiem datiem, un tiem ir informatīva nozīme.

Izklāstītie scenāriji atspoguļo uzkrājuma veidošanas iespējamus rezultātus. Jūs varat tos salīdzināt ar citu pakalpojumu scenārijiem. Norādītie aprēķini ietver visas ar pašu pakalpojumu saistītās izmaksas: administrēšanas izdevumus un apdrošināšanas riska prēmijas. Aprēķinos nav ietverta iespējamā nodokļu ietekme uz to naudas summu, kuru saskaņā ar atbilstošo scenāriju Jūs varētu saņemt. Uzkrātā kapitāla izmaksas brīdī, saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem, var tikt ieturēti nodokļi.

Kas notiek, ja Apdrošinātājs nespēj veikt izmaksas?

Šis pakalpojums negarantē konkrētu ienesīgumu un/ vai pamatsummas saglabāšanu. Pakalpojums nav pakļauts Apdrošināto interešu aizsardzības fonda garantijām.

Kādi ir atskaitījumi?

Atskaitījumu atspoguļojums

Aprēķini veikti pieņemot, ka Līgumā noteiktā dzīvības riska apdrošinājuma summa ir 1 000 EUR un apdrošinātajai personai ir 35 gadi. Scenārijos norādītās izmaksājamas naudas summas var atšķirties – to apmēru var ietekmēt apdrošinātās personas vecums, dzīvības apdrošinājuma summa un tas, cik ilgs ir turējuma laika posms attiecīgā ieguldījumam.

Ienesīguma samazinājums (RIY) rāda, kā atskaitījumu kopsūma ietekmēs potenciālo atdevi no attiecīgā ieguldījuma. Aprēķinā ņemtas vērā pakalpojuma pastāvīgās izmaksas. Šeit norādītās summas ir paša pakalpojuma kumulatīvās izmaksas attiecībā uz trim dažādiem turējuma laika posmiem, pieņemot, ka ieguldījuma atdeve ir 3% gadā. 1. gada un 5. gada aprēķinu scenārijos ir ieturēta maksa par pirmstermiņa atkāpšanos no līguma. Šis ir skaitļu aplēse, kas turpmāk var mainīties.

Atskaitījumi gada laikā

Jūsu ieguldījums:	1 000 EUR katru gadu			10 000 EUR vienā maksājumā		
	1 gads	5 gadi	10 gadi	1 gads	5 gadi	10 gadi
Ja nauda tiek izņemta pēc:						
Atskaitījumu kopsumma, EUR	47	367	1 047	371	1 027	1 795
	-	-	-	-	-	-
	64	626	2 023	541	1 905	3 623
Ietekme uz atdevi (RIY) gadā	5.2-7%	2.3-4%	2-3.7%	3.8-5.6%	1.9-3.7%	1.8-3.5%

Atskaitījumu sastāvs

Tabulā ir atspoguļota atskaitījumu ietekme uz ieguldījumu atdevi gadā, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās (10. gadā).

Jūsu ieguldījums:		1 000 EUR katru gadu	10 000 EUR vienā maksājumā	
Vienreizējie atskaitījumi	Līguma slēgšanas izmaksas	0	0	Atskaitījumi par Līguma noslēgšanu.
	Līguma izbeigšanas izmaksas	0	0	Atskaitījumi, kas tiek ieturēti, kad Līgums tiek izbeigts tā termiņa beigās.
Pastāvīgie atskaitījumi	Ieguldījumu fondu darījumu izmaksas	0	0	Atskaitījumi, kas tiek ieturēti, kad Apdrošinātājs pērk un pārdod pakalpojuma pamatā esošus ieguldījumu fondus.
	Citas pastāvīgās izmaksas*	2-3.8%	1.9-3.7%	Atskaitījumi, kas tiek ieturēti par Līguma administrēšanu.

* Daļu no citām pastāvīgajām izmaksām veido atlīdzības komisija, kuru Apdrošinātājs saņem par Fonda daļu izplatīšanu un kura tiek aprēķināta šādi: Fonda gada pārvaldīšanas komisija × 0,7. Ar komisijām var iepazīties izvēlētā fonda/-u "Ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas" dokumentā, sadaļā "Maksas, ko iekasē no fonda gada laikā".

Uzkrājuma veidošanas ieteicamais termiņš un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais ieguldījumu termiņš ir ilgāks par 10 gadiem

Ja gadās kāda neparedzēta situācija un uzkrātā nauda tomēr nepieciešama agrāk, Līgumu iespējams lauzt arī pirms termiņa, saņemot atpirkuma summu. Atpirkuma summa apdrošināšanas Līguma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumā tiek aprēķināta procentos no uzkrājuma, kas ir izveidots uz apdrošināšanas Līguma izbeigšanas dienu.

		Atpirkuma summas apmērs no uzkrājuma
Turējuma laika posms gados	1- 5 gadi	99%
	Sākot no 6. gada	100%

Ja Līgums tiek izbeigts pirms tā darbības 10 gadu termiņa un ir izmantoti nodokļa atvieglojumi, tiek veikts nodokļu pārrēķins un Jums jāatmaksā saņemtā iedzīvotāju ienākuma nodokļa pārmaksa.

Kā iesniegt sūdzību?

Jūs varat izvēlēties sev ērtāko veidu, kā iesniegt Apdrošinātājam paziņojumu par neapmierinātību ar Līgumu vai apdrošināšanas pakalpojumu.

Mutiskā veidā	Ierodoties klātienē jebkurā SEB Life and Pension Baltic SE apkalpošanas vietā vai pa tālruni 67079800.
Rakstiskā veidā	Iesniedzot jebkurā SEB Life and Pension Baltic SE apkalpošanas vietā vai nosūtot pa pastu: SEB Life and Pension Baltic SE, Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010; sūtot ziņu uz e-pastu: dziviba@seb.lv

Pilnu sūdzību izskatīšanas kārtību un informāciju par strīdu ārpus tiesas izskatīšanas iespējām, kā arī ziņojumu par maksātspēju un finansiālo stāvokli varat iegūt mājaslapā www.seb.lv → Par SEB → Saistītie uzņēmumi → SEB dzīvības apdrošināšana.

Cita būtiska informācija

Ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumenti par Apdrošinātāja piedāvātajiem ieguldījumu fondiem pieejama www.seb.lv/KID → Fondi.