

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tie nav tirgvedības materiāli. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā; ar to tiek palīdzēts saprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālus ieguvumus un zaudējumus un to salīdzināt ar citiem produktiem.

Produkts

Tirgum piesaistītais dzīvības apdrošināšanas līgums

Mandatum Life Insurance Company Limited Latvijas filiāle, <https://www.mandatumlife.fi>

Papildu informāciju var saņemt pa tālruni +358 200 31100. Uzraugošā iestāde: Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Dokumenta sagatavošanas datums: 16.04.2019.

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 dokumentos. Šie dokumenti ir pieejami: <http://www.mandatumlife.lv/investing-with-mandatum-life/>

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. Mandatum Life Latvija 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.

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 saistīts ar pieņēmumu, ka produkts tiek turēts 20 g.

Apdrošināšanas produkta ienesīgums un riski ir atkarīgi no investora izvēlēta ieguldījumu objekta. Investoram vienmēr ir rūpīgi jāiepazīstas ar individuālā ieguldījuma objektu būtību, uz tiem 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 izvēlēto ieguldījuma risinājuma darbību, tā risku un ienesīgumu, ir iekļauta katrā izvēlēto ieguldījumu risinājuma Pamatinformācijas dokumentā, kas pieejams: <http://www.mandatumlife.lv/investing-with-mandatum-life>.

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

Kas notiek, ja Mandatum Life nespēj veikt izmaksas

Saskaņā ar normatīvajos aktos noteikto regulējumu Klients nesaņems 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. Izvēlēto ieguldījuma risinājuma Pamatinformācijas dokumentā norādītie aprēķini neietver izmaksas, kas saistītas ar Tirgum piesaistītais 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 1,000.00€. Šajos aprēķinos tiek izmantoti vēsturiskie dati, tādēļ nākotnē var mainīties.

Izmaksas laika gaitā

| Ieguldījumu scenāriji 1,000.00€ | Ja izņemsiet naudu pēc 1 g. | Ja izņemsiet naudu pēc 10 gadiem | Ja izņemsiet naudu pēc 20 gadiem* |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Kopējās izmaksas (€) | 54.54 - 80.48 | 913.69 - 2,402.66 | 2,839.55 - 8,943.46 |
| Ietekme uz peļņu (RIY) gadā (%) | 5.46 - 8.15 | 1.73 - 4.35 | 1.45 - 4.06 |

*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 - 1.03 | To izmaksu ietekme, kas rodas, kad ieguldījums tiek izbeigts tā termiņa beigās. |
| Citas pastāvīgas izmaksas (%) | 1.41 - 3.66 | 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 g.

Šis produkts neprasa konkrētu minimālo termiņu, bet ir paredzēts ilgtermiņa noguldījumiem. Informācija par katra investīciju risinājuma ieteicamo ieguldīšanas periodu ir norādīta tā Pamatinformācijas dokumentā, kas pieejami: <http://www.mandatumlife.lv/investing-with-mandatum-life/>. 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 fondu 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 Mandatum Life Latvijas 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 investīciju risinājumiem, ir atrunāti konkrētā risinājuma Pamatinformācijas dokumentā (pieejami: <http://www.mandatumlife.lv/investing-with-mandatum-life/>). Ja jūs izmantojat nodokļu atvieglojumus par veiktajām apdrošināšanas prēmijām 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?

Klientam ir tiesības rakstveidā iesniegt sūdzību par produktu, par Mandatum Life Latvija sniegtajiem pakalpojumiem un to nepilnībām.

Juridiskā/faktiskā adrese

Kronvalda bulvāris 3-3, Rīga, LV-1010.

E-pasts

info@mandatumlife.lv

Sūdzību var iesniegt personīgi Mandatum Life Insurance Company Limited Latvijas filiālē, sūtot to pa pastu vai elektroniski, vienā no šādiem veidiem: Mandatum Life Insurance Company Limited Latvijas filiāles mājaslapā www.mandatumlife.lv, aizpildot pieteikuma formu, kas atrodama minētās mājaslapas sadaļā "Sazināties ar mums". Atbildi Mandatum Life Latvija sniedz rakstveidā latviešu valodā, iespējami īsā termiņā, tomēr ne ilgāk kā 30 dienu laikā. Ja Mandatum Life Latvija sniegtā atbilde uz sūdzību pilnībā neapmierina iesniedzēja pretenzijā norādītās prasības, tad Mandatum Life Latvija, atbildē uz sūdzību, sniedz savas nostājas pamatotu skaidrojumu un informē iesniedzēju par citām sūdzību un strīdu izskatīšanas iespējām. Sīkāka informācija par sūdzību iesniegšanas kārtību pieejama: <http://www.mandatumlife.lv/about-mandatum-life/legal/>.

Cita svarīga informācija

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