

# Swedbank depozītu programma

## Produkts "Uzkrājums ar dzīvības apdrošināšanu ar dinamisku ienākumu"

Lai katrs klients varētu atrast sev piemērotāko investīciju stratēģiju, ir paplašināts esošo ieguldījumu stratēģiju klāsts ar vēl mērenāka riska ieguldījumu stratēģiju – Swedbank depozītu programmu. Šīs programmas mērķis ir piedāvāt klientiem alternatīvu ieguldījuma veidu (bez ieguldījumiem vērtspapīros) ar zemu riska līmeni. Tā ir iespēja sadalīt risku brīžos, kad fondu darbības rezultāti nešķiet pievilcīgi.

### Kas ir Swedbank depozītu programma?

Swedbank depozītu programma ir īpaši izveidota ieguldījumu stratēģija ar fiksētu ienākumu katrai veiktajai iemaksai, kas radīta ieguldītājiem, kuru primārā interese ir naudas vērtības saglabāšana un drošas peļņas gūšana ar zemu riska līmeni.

Swedbank depozītu programma tiek piedāvāta gan LVL, gan EUR valūtā.

#### Swedbank depozītu programmas priekšrocības

**Stabils ienākums 6 mēnešu periodam**, jo Swedbank depozītu procentu likme ir vienāda ar attiecīgās valūtas (LVL vai EUR) privātpersonu termiņdepozīta internetbankas procentu likmi\* attiecīgajā periodā, kas ir spēkā dienā, kad apdrošinātājs nogulda depozītu.

**Izdevīgākās Swedbank depozītu likmes** starp Latvijas, Lietuvas un Igaunijas Swedbank bankām – depozīts tiks noguldīts tajā Swedbank bankā, kur būs labākā procentu likme. Turklāt daudzu klientu iemaksu apvienošana vienā depozītā nodrošina labāku likmi katram ieguldītājam.

**Pieejams risinājums jebkuram ieguldītājam** – Swedbank depozītu programmā iespējams ieguldīt gan regulāros maksājumus, gan vienreizējas iemaksas, kā arī nomainīt stratēģijas izvēli jau jau esošajam uzkrājumam, ko var ērti izdarīt internetbankā vai jebkurā Swedbank filiālē.

**Iespēja saņemt nodokļu atlaides**, jo valsts atbalsta ilgtermiņa uzkrājumu veidošanu un ik gadu var saņemt iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksu 25 % apmērā no uzkrājumā veikto iemaksu apjoma.

\* izņemot svētku kampaņas.



## Kā tas strādā?

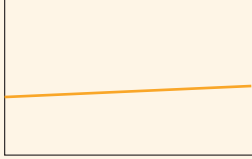



1. Līdz katra mēneša 15. datumam klients var pieņemt lēmumu ieguldīt konkrētā mēneša depozītā savu uzkrājumu. Ja klients izvēlas Swedbank depozītu programmu pēc 15. datuma, tad nauda tiks noguldīta depozītā tikai nākamajā mēnesī.
2. Klientam nav jāveic iemaksa uzkrājumā vai jānovirza uzkrājuma summu Swedbank depozītu programmā tieši 15. datumā – to var darīt jebkurā mēneša datumā, jo apdrošinātājs parūpēsies par klienta naudas vērtības saglabāšanu līdz šim ieguldījuma datumam, uz laiku ieguldot to vienas nakts depozītā.
3. Ja klients pieņem lēmumu turpmāk regulāras iemaksas novirzīt šajā programmā, līdz ar šīs stratēģijas izvēli tas notiks automātiski. Katra jauna mēneša iemaksa būs jauns depozīts vai iepriekšējā pagarinājums. Tādā veidā klientam līguma darbības laikā izveidosies vairāki depozīti.
4. Brīdī, kad depozīts tiek noguldīts, tam tiek piešķirts nosaukums, kurā redzams depozīta beigu termiņš, valūta un piešķirtā procentu likme.
5. Beidzoties depozītam, tas automātiski pagarinās ar to pašu datumu.

## Svarīgi zināt!

- Ja klients pārtrauc depozītu pirms konkrētā depozīta beigu termiņa, uzkrātie depozīta procenti netiek iegūti.
- Pirms ieguldījuma struktūras pilnīgas vai daļējas maiņas, ir svarīgi izvērtēt esošā uzkrājuma vērtību, jo izmaiņu veikšanas brīdī esošā uzkrājuma vērtība tiek nofiksēta. Mainot esošo ieguldījumu struktūru no augstāka riska ieguldījuma struktūras uz zemāka riska ieguldījumu, uzkrājuma vērtība tiek fiksēta izmaiņu veikšanas brīdī, tāpēc izdevīgi to darīt ir tad, kad esošā uzkrājuma vērtība jūs apmierina.

Jo augstāks ir ieguldījuma riska līmenis, jo lielākas ir peļņas iespējas. Attiecīgi – jo zemāks ir riska līmenis, jo mazāka, bet drošāka ir iespējamā peļņa.

## Depozītu programmas salīdzinājums ar fondu ieguldījumu stratēģijām.

Zems riska līmenis		Augsts riska līmenis	
Swedbank depozītu programma	Fondu fondi 30	Fondu fondi 60	Fondu fondi 100
Nauda tiek ieguldīta Swedbank 6 mēnešu privātpersonu termiņdepozītā	Akciju īpatsvars portfelī vidēji sastāda 30 % no fonda aktīviem	Akciju īpatsvars portfelī vidēji sastāda 60 % no fonda aktīviem	Akciju īpatsvars portfelī vidēji sastāda 100 % no fonda aktīviem
			

Droša  
peļņa