

## PÕHITEABEDOKUMENT

### EESMÄRK

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave käesoleva investeerimistoote kohta. See ei ole turustusmaterjal. Siin esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et aidata Teil mõista käesoleva toote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote potentsiaalset kasumlikkust ja kahjumlikkust ning aidata Teil seda võrrelda muude toodetega.

### TOODE

|                                          |                                                                  |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Nimetus                                  | Investeerimisriskiga kogumiskindlustus                           |
| Koostaja                                 | Compensa Life Vienna Insurance Group SE (edaspidi Compensa Life) |
| Pädev asutus                             | Finantsinspeksioon                                               |
| Kontaktandmed                            | www.compensalife.ee; lisainfo telefonil +372 610 3000            |
| Käesolev põhiteabedokument kehtib alates | 01.01.2023                                                       |

**Te olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.**

### MIS TOODE SEE ON?

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Toote liik</b>              | Investeerimisriskiga täiendav kogumispensionikindlustus, investeerimisriskiga kogumiskindlustus ja investeerimisriskiga laste kogumiskindlustus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Eesmärgid</b>               | Varade pikaajaline kasvatamine, mida saab soovi korral kombineerida surmajuhtumi- ning lisakindlustuskaitsetega. Investeeringud paigutatakse Teie poolt valitud investeerimisfondidesse või – portfelliges, mida pakub Compensa Life (vaata jaotist „Muu asjakohane teave“). Tutvuge fondide ja portfelliges põhiteabedokumentidega <a href="http://www.compensalife.ee/fondid">www.compensalife.ee/fondid</a> . Investeeringute hoidmisaeg lepitakse kokku lepingu sõlmimisel. Teil on võimalik teenida kasu alusvara hinnatõusudest, kuid kannate ka investeerimisriski. Kindlustusmaksete ja lepingu reservi investeerimisstruktuuri saate muuta ja suunata need teistesse fondidesse või portfelliges. Leping kehtib kuni kokkulepitud hoidmisaja lõpuni või kuni kindlustatud isiku surmani. Compensa Life Vienna Insurance Group SE-i ei ole õigust lepingut ilma põhjuseta ühepoolset ennetähtaegselt üles öelda. |
| <b>Jaeinvestorite sihtrühm</b> | Investorid, kes on huvitatud varade pikaajalisest kasvatamisest koos võimalusega kombineerida seda surmajuhtumi kaitse ja teiste lisakindlustustega ning on valmis kandma alusvaraga seotud investeerimisriski.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Kontaktandmed</b>           | www.compensalife.ee; lisainfo telefonil +372 610 3000.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Kindlustus-hüvitised</b>    | Kogunenud investeeringud makstakse välja hoidmisaja lõpus või selle ennetähtaegsel lõpetamisel või surmajuhtumi korral vastavalt tingimustes sätestatule (vaata jaotist „Muu asjakohane teave“). Investeeringute tegelik tootlus (sh ennetähtaegsel lõpetamisel) sõltub fondiosakute tegelikust hinnast. Jaotises „Millised on kulud“ toodud näide tugineb 40 aastasele jaeinvestorile, kelle investeeringute hoidmisaeg on 10 aastat ja kes tasub kokku 120 kuumakset summas 83,33 eurot (kokku 10 000 eurot).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

### MILLISED ON RISKID JA MIS KASU MA SAAN?

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Madalam risk

→ Kõrgem risk



Risiknäitaja on eeldatud, et hoiate toodet kuni selle lõpptähtajani (eeltoodud näite puhul 10 aastat). Tegelik risk võib raha varases etapis väljavõtmisel oluliselt muutuda ning võite saada vähem raha tagasi. Raha välja võtmisega ja lepingu ennetähtaegse lõpetamisega võib kaasnedä olulisi lisakulusid

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab väärtust turul toimuva muutuse või Compensa maksejõuetuse tõttu. Oleme klassifitseerinud käesoleva toote riskiklassi vahemikku „2 kuni 6“, kus 2 = „madal riskiklass“ ja 6 = „kõrgeim riskiklass“. Risk ja tootlus sõltuvad valitud investeerimisfondidest ja portfelliges, mille riski ja tootluse profiilid on esitatud vastavas põhiteabedokumentis. Investorile esitatud põhiteabe kohta vaadake infot jaotisest „Muu asjakohane teave“. Käesolev toode ei paku kaitset tulevaste turukõikumiste vastu, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.

## MILLISED ON RISKID JA MIS KASU MA SAAN?

### TOOTLUSE STSENAARIUMID

Investeeringud paigutatakse (Compensa Lifepoolt pakutud investeerimisvõimaluste hulgast) Teie poolt valitud investeerimisfondidesse või –portfellidesse ning seetõttu ei ole tootluse stsenaariumite esitamine võimalik. Lepingu tootlus sõltub valitud fondide ja portfellide tootlusest ning nende osakute hindade tõusud ja langused mõjutavad Teie lepingu väärtust. Varasemate perioodide tootluse kohta saab infot vastava fondi või portfelli põhiteabedokumentidest, mis on kättesaadavad aadressil [www.compensalife.eu/fondid](http://www.compensalife.eu/fondid) (vaata jaotist „Muu asjakohane teave“).

Surmajuhtumi korral makstakse soodustatud isikule välja 100% investeeringu hetkeväärtusest, lisaks hüvitis surmajuhtumi kindlustuskaitse eest juhul kui see on valitud.

## MIS JUHTUB, KUI COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE EI SAA VÄLJAMAKSET TEHA?

Kindlustusandja hoiab investeerimisriskiga kogumiskindlustuslepingute alusvara eraldi kontol ja investeerib ülejäänud varadest lahus. Kindlustusandja maksejõuetuse korral kaetakse Teie nõuded alusvara arvel suurimas võimalikus ulatuses. Juhul, kui kindlustusandja ei täida oma kohustusi, võite kanda rahalist kahju. Võimalike kahjude katmiseks puudub investeeringute hüvitamise või tagamise skeem.

## MILLISED ON KULUD?

Tulu vähenemine (Reduction in Yield - RIY) näitab, millist mõju avaldavad Teie makstavad kogukulud investeerimistulule, mida võite saada. Kogukulud võtavad arvesse ühekordseid, pidevaid ja lisakulusid. Kogukulud hõlmavad kindlustustoote tasusid (nagu sõlmimistasud, haldustasud) ning fondi või portfelli kulusid. Kuna kulud sõltuvad valitud alusvaradest on informatsioon kulude kohta esitatud vahemikes. Informatsiooni vastavate fondide ja portfellide kulude kohta saab nende põhiteabedokumentidest (vt. jaotist „Muu asjakohane teave“). Siin näidatud summad on toote enda kumulatiivsed kulud kolme erineva hoidmisaja korral. Need sisaldavad võimalikke ennetähtaegse väljumise tasusid. Näitajates eeldatakse, et investeerite regulaarsete maksetena 1 000 eurot igal aastal või 10 000 eurot ühekordse maksena. Need näitajad on hinnangulised ja võivad tulevikus muutuda.

Kulud aja jooksul: Kui käesolevat toodet Teile müüv või selle kohta nõu andev isik nõuab Teilt muid kulusid, annab ta Teile nende kulude kohta teavet ning näitab, millist mõju avaldavad kõik kulud Teie investeeringule aja jooksul.

| Investeering 1 000 eurot<br>Stsenaariumid<br>Regulaarsed kindlustusmaksed | Kui võtate raha välja<br>1 aasta möödumisel | Kui võtate raha välja<br>soovitatavast 10 aasta<br>pikkusest hoidmisajast<br>poole möödumisel<br>(5 aasta pärast) | Kui võtate raha välja<br>10 aasta pikkuse<br>soovitatava<br>hoidmisaja<br>möödumisel |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Kulud kokku                                                               | € 69 - € 97                                 | € 375 - € 827                                                                                                     | € 1079 - € 2971                                                                      |
| Mõju tulule (RIY) aastas                                                  | 7,0% - 9,9%                                 | 2,6% - 5,3%                                                                                                       | 2,0% - 4,8%                                                                          |

| Investeering 10 000 eurot<br>Stsenaariumid<br>Ühekordne kindlustusmaksed | Kui võtate raha välja<br>1 aasta möödumisel | Kui võtate raha välja<br>soovitatavast 10 aasta<br>pikkusest hoidmisajast<br>poole möödumisel<br>(5 aasta pärast) | Kui võtate raha välja<br>10 aasta pikkuse<br>soovitatava<br>hoidmisaja lõpus |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Kulud kokku                                                              | € 233 - € 509                               | € 871 - € 2490                                                                                                    | € 1630 - € 5537                                                              |
| Mõju tulule (RIY) aastas                                                 | 2,3% - 5,1%                                 | 1,8% - 4,5%                                                                                                       | 1,7% - 4,4%                                                                  |

**Kulude koosseis** alltoodud tabelis näitab:

erinevate kululiikide mõju investeeringu tootlusele igal aastal, mida võite saada 10-aastase lepinguperioodi lõpul; erinevate kulukategooriate tähendust.

### Kulude koosseis regulaarsete kindlustusmaksete korral

| Käesolev tabel näitab mõju tulule aastas |                            |           |                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------|----------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ühekordsed kulud                         | Sisenemiskulud             | 0,0%      | Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.                                                                                                             |
|                                          | Väljumiskulud lõpptähtajal | 0,0%      | Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju.                                                                                                              |
| Pidevad kulud                            | Portfelli tehingukulud     | 0,0%      | Compensa Life tehtavate lepingu alusvara müügi- ja ostutehingute kulu mõju.                                                                                      |
|                                          | Muud jooksvad kulud        | 2,0%-3,3% | Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal Teie investeeringute haldamiseks. Tegelikud kulud sõltuvad hinnakirjast ja võivad erineda tabelis väljatoodud kuludest |

|           |                         |           |                                                                                                              |
|-----------|-------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lisakulud | Tootlusega seotud kulud | 0,0%-1,4% | Tootlusega seotud tasu mõju. Võtame need tasud Teie investeringust, kui toote tootlus ületab oma sihttaseme. |
|           | Teenitud intressid      | 0,0%      | Teenitud intresside mõju. Võtame selle tasu, kui Teie investeringu tootlus on suurem kui määratud protsent.  |

#### Kulude koosseis ühekordse kindlustusmaksete korral

|                                          |                            |            |                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------|----------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Käesolev tabel näitab mõju tulule aastas |                            |            |                                                                                                                                                                                            |
| Ühekordsed kulud                         | Sisenemiskulud             | 0,1%       | Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.                                                                                                                                       |
|                                          | Väljumiskulud lõpptähtajal | 0,0%       | Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju.                                                                                                                                        |
| Pidevad kulud                            | Portfelli tehingukulud     | 0,0%       | Meie tehtavate lepingu alusvara müügi- ja ostutehingute kulu mõju.                                                                                                                         |
|                                          | Muud jooksvad kulud        | 1,6%-2,9%  | Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal Teie investeringute haldamiseks ja jaotises „Mis toode see on?“. Tegelikud kulud sõltuvad hinnakirjast ja erinevad tabelis väljatoodud kuludest. |
| Lisakulud                                | Tootlusega seotud kulud    | 0,0 – 1,4% | Tootlusega seotud tasu mõju. Võtame need tasud Teie investeringust, kui toote tootlus ületab oma sihttaseme.                                                                               |
|                                          | Teenitud intressid         | 0,0%       | Teenitud intresside mõju. Võtame selle tasu, kui Teie investeringu tootlus on suurem kui määratud protsent.                                                                                |

#### KUI KAUA PEAKSIN SEDA INVESTEERINGUT HOIDMA NING KAS MA SAAN RAHA VAREM VÄLJA VÕTTA?

Te võite lepingust taganeda 14 kalendripäeva jooksul ning juhul, kui kindlustusleping on sõlmitud sidevahendi abil, siis 30 kalendripäeva jooksul, alates selle sõlmimisest.

Soovitav hoidmisaeg: vähemalt 10 aastat.

Käesoleval tootel puudub nõutav minimaalne hoidmisaeg, kuid see on mõeldud pikaajaliseks investeerimiseks. Seetõttu peaksite olema valmis hoidma investeringut vähemalt 10 aastat. Te võite lepingu ennetähtaegselt lõpetada või raha osaliselt välja võtta, kuid sellega kaasnevad Teile hinnakirjajärgsed teenustasud. Tagastusväärtus sõltub valitud fondide ja portfelli tootlusest ning eelpool kirjeldatud lepingu ennetähtaegse lõpetamise kuludest. Kahe esimese aasta sõlmimiskulud mõjutavad lepingu esialgset tootlust. Seetõttu on just esimesel kahel aastal tagastusväärtus oluliselt madalam tasutud kindlustusmaksetest.

#### KUIDAS SAAN ESITADA KAEBUSE?

Kui soovite esitada kaebust toote, Compensa Life või toodet müüva või selle kohta nõu andva isiku kohta, saate pöörduda Compensa Life klienditeeninduse poole telefonil +372 610 3000 või saata kirja aadressil Narva mnt 63/2, 10120 Tallinn või e-posti aadressil [info@compensalife.ee](mailto:info@compensalife.ee). Kaebuste vormi leiata aadressil [www.compensalife.ee](http://www.compensalife.ee). Kaebuse saab edastada ka Finantsinspeksioonile (Sakala 4, Tallinn, tel +372 668 0500, e-post [info@fi.ee](mailto:info@fi.ee), veebileht [www.fi.ee](http://www.fi.ee)).

#### MUU ASJAKOHANE TEAVE

Täiendavad teabedokumendid toote kohta, näiteks kindlustuslepingu tingimused ja hinnakirjad, on kättesaadavad meie veebilehel [www.compensalife.eu](http://www.compensalife.eu). Samuti leiata meie veebilehel [www.compensalife.eu/fondid](http://www.compensalife.eu/fondid) fondide ja portfelli valiku ning põhiteabedokumendi iga fondi ja portfelli kohta. Käesolevas dokumendis esitatud teave tugineb Euroopa Liidu nõuetele. Lepingueelsetes teabedokumentides antakse Teile personaalne teave soovitud kindlustuslepingu kohta enne selle sõlmimist.