

## KINDLUSTUSMAKSETE INVESTEERIMISSTRUKTUUR

### KINDLUSTUSVÖTJA

Ees- ja perekonnanimi / Juriidilise isiku nimi	Isikukood / Registrikood	Poliisi number
Postiaadress (tänav, maja- ja korterinumbr (tal, küla ja vald), postinideks, linn / maakond, riik)		
E-posti aadress	Kontakttelefon	
<input type="checkbox"/> soovin loobuda paberkirjadest		

Minimaalne jaotus peab olema vähemalt 10% ühe fondi või portfelli kohta.

Madala riskiga fondid ja portfellid	Valitud jaotus	Valitud jaotus
C-QUADRAT ARTS TR Bond (H osak; ISIN kood: AT0000A218H5) SFDR 8	%	Võlakirjaportfell %
Evli Corporate Bond Fund (B osak; ISIN kood: FI0008801097) SFDR 8	%	

#### Keskmise riskiga fondid ja portfellid

C-QUADRAT ARTS TR Balanced (H osak; ISIN kood: AT0000A218G7) SFDR 8	%	Balti Kasvuportfell %
C-QUADRAT ARTS TR Global – AMI (H osak; ISIN kood: DE000A12BRL9)	%	Globaalne Kasvuportfell %
Evli Optimal Allocation Fund (B osak; ISIN kood: FI4000359393)	%	

#### Kõrge riskiga fondid ja portfellid

Avaron Emerging Europe Fund (D osak; ISIN kood: EE3600108866) SFDR 8	%	BNP Paribas Asia ex-Japan Equity (Classic Capitalisation - Euro osak; ISIN kood: LU0823397368) SFDR 8	%
EVLI Europe Fund (B osak; ISIN kood FI0008802046) SFDR 8	%	BNP Paribas Japan Equity (Classic Capitalisation - Euro osak; ISIN kood: LU0251809090) SFDR 8	%
EVLI Finland Select Fund (B osak; ISIN kood FI0008800107) SFDR 8	%	BNP Paribas Nordic Small Cap (Classic Capitalisation - Euro osak; ISIN kood: LU0950372838) SFDR 8	%
BNP Paribas Emerging Equity (Classic Capitalisation - Euro osak; ISIN kood: LU0823413074) SFDR 8	%	BNP Paribas US Growth (Classic Capitalisation - Euro osak; ISIN kood: LU0823434237) SFDR 8	%
VIG Emerging Market ESG Equity Investment Fund (EI osak; ISIN kood: HU0000729553) SFDR 8	%	VIG Central European Equity Investment Fund (EI osak; ISIN kood: HU0000730361)	%

Kindlustusandja fondide / portfelli valiku protseduur on leitav kindlustusandja veebilehel [www.compensalife.ee](http://www.compensalife.ee).

Fondivalitsejad maksavad kindlustusseltsile fondide või portfelli vahendamise eest tasu. Tasu suurus varieerub fondivalitsejate lõikes ja võib moodustada kuni 50% fondi või portfelli valitsemistasust. Fondivalitsejate saadavat tasu kindlustusvõtjatele edasi ei kanta.

Jätkusuutlikkusriskid on keskkonnaalased (*environmental*), sotsiaalsed (*social*) või juhtimisega (*governance*) seotud sündmused või tingimused, mille ilmumine võib avaldada reaalsel või potentsiaalset olulist negatiivset mõju investeeingu väärtusele.

Teave selle kohta, kuidas kindlustusandja pakutavates fondides / portfelli on arvesse võetud jätkusuutlikkusriske ning mil määral need mõjutavad konkreetse fondi / portfelli tootlust, on leitav vastava fondivalitseja / portfelli halduri veebilehelt:

- Avaron fondid [www.avaron.ee](http://www.avaron.ee)
- Balti Kasvuportfell [www.kawekapital.ee](http://www.kawekapital.ee)
- BNP Paribas fondid [www.bnpparibas-am.lu](http://www.bnpparibas-am.lu)
- C-Quadrat fondid [www.arts.co.at/en](http://www.arts.co.at/en)
- Evli grupi fondid [www.evli.com/en](http://www.evli.com/en)
- Globaalne Kasvuportfell [www.evli.com/en](http://www.evli.com/en)
- Võlakirjaportfell [www.lhv.ee](http://www.lhv.ee)
- VIG fondid: [www.vigam.hu/en](http://www.vigam.hu/en)

Käesoleva finantstoote alusinvesteeingute puhul ei võeta arvesse Euroopa Liidu keskkonnasäästliku majandustegevuse kriteeriume.

## ISIKUANDMETE TÖÖTLEMINE JA NÕUSOLEKUD

- Olen tutvunud Compensa Life Vienna Insurance Group SE (edaspidi **kindlustusandja**) privaatsusteatega, mis on kättesaadav kontorites ja aadressil [www.compensalife.ee/privaatsus](http://www.compensalife.ee/privaatsus). Mõistan selle sisu, sealhulgas seda, milliseid isikuandmeid kindlustusandja töötleb, mis eesmärgil ning millisel õiguslikul alusel neid andmeid töödeldakse ning millised on minu isikuandmetega seotud õigused.
- Olen nõus, et **kindlustusandja kasutab minu nime ja kontaktandmeid** selleks, et **edastada mulle oma toodete ja teenuste pakkumisi, uudiseid ning teavet kampaniate, tarbijamängude jms kohta**. Pakkumisi võivad saata kindlustusandja ning tema poolt selleks volitatud kindlustusagendid. Olen nõus saama informatsiooni:  
 e-kirja teel  telefonitsi  
\* Juhul kui te ei nõustu oma isikuandmete kasutamise otseturustuseks, jätke palun valikukastid tühjaks.
- Olen nõus, et **kindlustusandja kasutab minu nime ja kontaktandmeid** selleks, et **edastada mulle Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaali ja teiste Vienna Insurance Group'i ([www.vig.com](http://www.vig.com)) kuuluvate kindlustusseltside teavet nende kindlustustoodete ja -teenuste, kampaniate ning tarbijamängude kohta**. Olen nõus saama informatsiooni:  
 e-kirja teel  telefonitsi  
\* Juhul kui te ei nõustu oma isikuandmete kasutamise otseturustuseks, jätke palun valikukastid tühjaks.
- Olen nõus, et **kindlustusandja avaldab minu nime ja kontaktandmed Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaalile ja teistele Vienna Insurance Group'i ([www.vig.com](http://www.vig.com)) kuuluvatele kindlustusseltsidele** selleks, et **nad saaksid edastada mulle teavet enda kindlustustoodete ja -teenuste, kampaniate ning tarbijamängude kohta**. Olen nõus saama informatsiooni:  
 e-kirja teel  telefonitsi  
\* Juhul kui te ei nõustu oma isikuandmete kasutamise otseturustuseks, jätke palun valikukastid tühjaks.
- Olen teadlik, et mul on õigus oma nõusolek otseturustuseks igal ajal tagasi võtta, teatades sellest kindlustusandjale e-kirja teel [info@compensalife.ee](mailto:info@compensalife.ee) või kindlustusandja veebikontoris. Täpsem info selle kohta, kuidas minu andmeid kasutatakse ning kuidas võtta nõusolek tagasi, on leitav kindlustusandja privaatsusteates aadressil [www.compensalife.ee/privaatsus](http://www.compensalife.ee/privaatsus).

## KINNITUSED JA ALLKIRJAD

Avalduse allkirjutamise ja esitamisega Compensa Life Vienna Insurance Group SE-le (edaspidi **kindlustusandja**) kinnitan alljärgnevat:

- Avaldus vastab kindlustusvõtja kindlustushuvile ja nõudmistele kindlustuslepingule.
  - Täita sõltuvalt kindlustusvõtja valikust:  
 Olen enne avalduse esitamist **täitnud kindlustusandja koostatud sobivuse küsimustiku** ning soovin selle tulemused võtta aluseks investeerimisstruktuuri otsustamisel. Olen teadlik oma investeerimisprofiilist, mõistan kindlustusandja pakutava alusvara (fondide ja portfellide) valikus oleva alusvaraga kaasnevaid riske, sealhulgas minu jätkusuutlikkuseelitusi, ning alusvara sobivust minule.  
 Olen täitnud sobivuse küsimustiku pärast 27.12.2023 ja soovin investeerimisstruktuuri otsustamisel võtta aluseks minu poolt **viimati täidetud sobivuse küsimustiku**. Olen teadlik oma viimati määratud investeerimisprofiilist ja jätkusuutlikkuse eelistustest ning kinnitan, et sobivuse küsimustikus esitatud teave, mille põhjal minu investeerimisprofiili viimati hinnati, ei ole muutunud. Mõistan kindlustusandja pakutava alusvara valikus oleva alusvaraga kaasnevaid riske ning alusvara sobivust minule.  
 (*Lubatud kindlustuslepingu muutmisel*) Ma ei soovi, et kindlustusandja hindaks enne investeerimisstruktuuri muutmist minu investeerimisprofiili ning kindlustusandja pakutava alusvara (fondide ja portfellide) valikus oleva alusvara vastavust minu investeerimisprofiilile ning **ei soovi täita kindlustusandja koostatud sobivuse küsimustikku**. Teen omal soovil kindlustusmaksete investeerimisstruktuuri muudatuse ning valin kindlustusandja pakutava alusvara hulgast alusvara, mille riskitaseme, sealhulgas jätkusuutlikkuse alaste omaduste vastavust minu investeerimisprofiilile ning minule sobivust ega asjakohasust kindlustusandja ei ole hinnanud. Kindlustusandja on mind hoiatanud, et alusvara sobivuse või asjakohasuse hindamata jätmisel võivad minu huvid olla vähem kaitstud ning valitud alusvara ei pruugi minu jaoks olla sobiv ega asjakohane. Soovin teha investeerimisstruktuuri muudatuse vaatamata kindlustusandja hoiatusele. Aktsepteerin sellega kaasnevat kõrgemat riski.
- Täita sõltuvalt kindlustusvõtja valikust:  
 Valin omal soovil kindlustusandja pakutava alusvara hulgast alusvara, mille **riskitase ja jätkusuutlikkuse alased omadused vastavad** minu sobivuse küsimustikus toodud investeerimisprofiilile ning sellele vastavale alusvara riskitasemele ja jätkusuutlikkuse alastele omadustele. Aktsepteerin sellega kaasnevat riski.  
 Valin omal soovil kindlustusandja pakutava alusvara hulgast alusvara, mille **riskitase on kõrgem** kui minu sobivuse küsimustikus toodud investeerimisprofiilile vastav alusvara riskitase või **mille jätkusuutlikkuse alased omadused ei vasta minu jätkusuutlikkuseelistustele**. Aktsepteerin sellega kaasnevat kõrgemat riski. Kindlustusandja on mind hoiatanud, et valitud alusvara ei ole minu jaoks sobiv ega asjakohane ning soovin teha investeerimisstruktuuri otsuse vaatamata kindlustusandja hoiatusele. (*Kindlustuslepingu sõlmimisel*): Olen teadlik, et valitud alusvara ei vasta kindlustusandja poolt kindlustuslepingu kohta antud **soovitusele** ning soovin valida alusvara ja sõlmida lepingu vastupidiselt kindlustusandja soovitusel.
- Kindlustusandja ei ole mulle soovitanud ühtegi konkreetset fondi ega portfelli.
  - Kindlustusandja on mind teavitanud, et ei hinda perioodiliselt lepingu kehtivuse ajal, kas kindlustusleping ning valitud fondid ja portfellid (alusvara) on minu jaoks sobivad või asjakohased.
  - Olen teadlik, et kindlustuslepingu reserv sõltub otseselt kindlustuslepinguga seotud alusvara väärtusest. Kindlustuslepinguga seotud alusvara väärtus võib ajas nii tõusta kui kahaneda. Alusvara eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei taga samasugust tootlust tulevikus. Investeeritud rahasumma väärtuse säilitamine ei ole garanteeritud. Investeerimisriski kannab kindlustusvõtja. Kindlustusandja ei vastuta alusvara valiku ja kindlustuslepingu reservi kujunemise eest. Kindlustusvõtja ei omanda lepingu alusvara. Kindlustuslepinguga seotud alusvara põhiteabedokumentide ja faktilistega saab tutvuda kindlustusandja veebilehel [www.compensalife.ee/fondid](http://www.compensalife.ee/fondid).
  - Olen tutvunud avalduse allkirjutamise ajal kehtiva investeerimisriskiga kindlustustoodete hinnakirja ja tehingute teostamise korraga ning olen teadlik kohalduvatest teenustasudest.
  - Olen aegsasti enne avalduse esitamist tutvunud kõigi avaldusel valitud fondide ja portfellide põhiteabedokumentidega ning mõistan nendesisu.
  - Kindlustusandja on mulle andnud valida, millisel viisil soovin saada eelpool nimetatud põhiteabedokumente ning minu soovil:  
 on need mulle esitanud paberil  esitab need mulle e-kirja teel  esitab need mulle veebilehe kaudu aadressil [www.compensalife.ee/fondid](http://www.compensalife.ee/fondid)
  - Kindlustuslepingu alusel tasutavad kindlustusmaksed on legaalse päritoluga.

Kindlustusvõtja allkiri või esindaja nimi ja allkiri

Allkirjutamise aeg ja koht

## TÄIDAB AVALDUSE VASTUVÕTJA

Avalduse vastuvõtja nimi ja allkiri

Avalduse vastuvõtmise kuupäev