

1.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.

2.TOODE

Nimetus	Investeerimisriskiga kogumiskindlustus
Koostaja	Compensa Life Vienna Insurance Group SE
Pädev asutus	Finantsinspeksioon
Kontaktandmed	www.compensalife.ee; lisainfo telefonil +372 610 3000
Käesolev põhiteabedokument kehtib	11.08.2025

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

3. MIS TOODE SEE ON?

Toote liik	Investeerimisriskiga kogumiskindlustus, investeerimisriskiga C+ kogumiskindlustus, investeerimisriskiga laste kogumiskindlustus ja investeerimisriskiga täiendav kogumispensionikindlustus.
Eesmärgid	Varade pikaajaline kasvatamine, mida saab soovi korral kombineerida surmajuhtumi- ning lisakindlustuskaitsetega. Investeerimisriskiga kogumiskindlustuse puhul paigutatakse investeringud Teie poolt valitud investeerimisfondidesse või –portfellidesse, mida pakub Compensa Life (vaata jaotist „Muu asjakohane teave“). Tutvuge fondide ja portfellide põhiteabedokumentidega www.compensalife.ee/fondid. Investeringute 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 portfellidesse. Leping kehtib kuni kokkulepitud hoidmisaja lõpuni või kuni kindlustatud isiku surmani. Compensa Life Vienna Insurance Group SE-l ei ole õigust lepingut ilma põhjuseta ühepoolset ennetähtaegselt üles öelda. Peamised investeerimisvõimaluste liigid ja turusegmendid: Sõltuvalt teie investeerimise riskitaluvusest, saate valida fondide tüübi – madal, keskmine või kõrge risk või nende kombinatsioon. Sellest tulenevalt saate fonde valides otsustada, kas investeerida võlakirjadesse, aktsiatesse või aktsiaindeksitesse. Investeringuid on võimalik jaotada erinevate piirkondade (Euroopa, Aasia, USA) kui ka kogu maailma vahel. Kõige olulisemad tootlust määravad tegurid: Tootlus sõltub suurel määral fondi riskitasemest. Fondi madala riskitaseme korral tehakse investeringud stabiilsetesse finantsinstrumentidesse (hoiused pankades, rahaturuinstrumentid, võlakirjad). Madala riskitasemega fondi risk on väike, kuid ka tootlus on sel juhul tavaliselt madalam. Fondi keskmine riskitase tähendab, et investeerite tasakaalustatult, kuid võite oodata ka keskpärast tootlust. Kõrge riskiga fondide puhul võite teenida kõige suuremat tootlust, kuid risk kaotada tehtud investeringud on samuti kõige suurem.
Jaeinvestorite sihtrühm	Investorid, kes on huvitatud varade pikaajalisest kasvatamisest koos võimalusega kombineerida seda surma- ja õnnetusjuhtumi kaitsega ning on selle nimel valmis kandma alusvaraga seotud investeerimisriski.
Kindlustushüvitised	Kogunenud investeringud makstakse välja hoidmisaja lõpus või selle ennetähtaegsel lõpetamisel või surmajuhtumi korral vastavalt tingimustes sätestatule (vaata jaotist „Muu asjakohane teave“). Investeringute tegelik tootlus (sh ennetähtaegsel lõpetamisel) sõltub fondiosakute tegelikust hinnast. Jaotises „Millised on kulud“ toodud näide tugineb 30 aastasele jaeinvestorile, kelle investeringute hoidmisaeg on 10 aastat ja kes tasub 120 kuumakset summas 83,33 eurot (kokku 10 000 eurot) või ühekordse maksena 10 000 eurot. Toodud näites kehtib surmajuhtumi kaitse, summas 10 000 eurot; kriitiliste haiguste kindlustuse summa 3000,00 eurot; õnnetusjuhtumi tagajärjel saadud vigastuste kindlustussumma 5000,00 eurot.

4. MILLISED ON RISKID JA MIS KASU MA SAAN?

Riskinäitaja

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

Madalam risk

Kõrgem risk



Riskinäitajas 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 kaasneda olulisi lisakulusid

Riski koondnäitaja on suunis käesoleva toote riskitaseme kohta võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva arengu tõttu või selle tõttu, et me ei suuda Teile maksta. Oleme klassifitseerinud käesoleva toote riskiklassi vahemikku „2 kuni 6“, kus 2 = „madal riskiklass“ ja 6 = „kõrgeim riskiklass“. Risk ja tootlus sõltuvad valitud investeerimisfondidest ja portfelliidest, mille riski ja tootluse profiilid on esitatud põhiteabedokumendis, investorile esitatud põhiteave (vaata jaotist „Muu asjakohane teave“). Käesolev toode ei paku kaitset tulevaste turukõikumiste vastu, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.

TOOTLUSE STSENAARIUMID

Investeeringud paigutatakse (Compensa poolt pakutud investeerimisvõimaluste hulgast) Teile poolt valitud investeerimisfondidesse või -portfelliidesse ning seetõttu ei ole tootluse stsenaariumite esitamine võimalik. Lepingu tootlus sõltub valitud fondide ja portfelliide tootlusest ning nende osakute hindade tõusud ja langused mõjutavad Teile lepingu väärtust. Varasemate perioodide tootluse kohta saab infot vastava fondi või portfelli põhiteabedokumendist, mis on kättesaadavad aadressil www.compensalive.eu/fondid (vaata jaotist „Muu asjakohane teave“).

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

Kindlustusandja hoiab investeerimiskindlustuslepingute alusvara eraldi kontol ja investeerib ülejäänud varadest lahus. Kindlustusandja maksejõuetuse korral kaetakse Teile 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.

6. MILLISED ON KULUD?

Tabelites on näidatud summad, mis on teie investeringutest erinevate kulude katmiseks maha arvatud. Need summad sõltuvad sellest, kui palju te investeerite, kui kaua te toodet hoiate ja toote kasumlikkusest. Siin esitatud summad on näited, mis põhinevad investeringute valimi suurusel ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel. Kulud võivad varieeruda sõltuvalt valitud investeringutest.

Teeme järgmised eeldused:

- esimesel aastal saate tagasi investeeritud summa (aastane tootlus 0%); muude investeerimisperioodide puhul eeldasime, et toote kasumlikkus on sama, mis mõõduka stsenaariumi korral,
- investeringute maht on 1 000 eurot aastas või 10 000 eurot ühekordne makse

	Kui lõpetate lepingu 1 aasta pärast	Kui lõpetate lepingu pärast poolt soovitatud 10-aastasest hoidmisperioodist (5 aasta pärast)	Kui te ei lõpeta lepingut enne soovitatud 10-aastase hoidmisperioodi lõppu
Kulud kokku	146 – 151 eurot	669 – 819 eurot	1668 – 2647 eurot
Kulude mõju aastas (*)	14,6 – 15,0 protsenti.	4,3 – 4,7 protsenti aastas	3,2 – 3,4 protsenti aastas

(*) See näitab, kuidas kulud investeringuperioodi jooksul igal aastal tulu vähendavad. Näiteks näitab see, et kui investor väljub soovitatud hoidmisperioodi jooksul, on investori aastane keskmine tootluse prognoos enne kulusid 2,2 ja 17,1% ja pärast kulusid -1,0 kuni 13,7%.

Kulude koosseis	Kulude aastane mõju, kui lõpetate leingu soovitatud hoidmisperioodil		
Ühekordsed sisenimis- või väljumiskulud	Sisenemiskulud	Ei kohaldata	Need kulud koosnevad investeerimiskindlustuse tasudest (kindlustusmaksed)
	Väljumiskulud	Ei kohaldata	Antud veerg näitab, et väljumiskulud ei kehti, kuna need kehtivad ainult siis, kui te ei hoiate toodet soovitatava hoidmisperioodi lõpuni.
Jooksvad kulud aastas	Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	3,2%	Antud kulud koosnevad investeerimiskindlustuse tasudest ja investeerimisfondide hinnangulistest kuludest, mis põhinevad eelmise aasta tegelikel kuludel.
	Tehingukulud	0,0 – 0,2 protsenti	See on hinnang investeerimisfondide kuludele investeringute ostmisel ja müümisel. Tegelik summa võib varieeruda sõltuvalt sellest, kui palju ostetakse ja müüakse.
Teatavatel tingimustel tekkivad lisakulud	Edukustasu	0%	Tegelik summa võib varieeruda sõltuvalt teie valitud investeerimisfondide tulemustest.

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

Te võite lepingust taganeda 14 päeva 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 tasud 20 eurot lõpetamisel ja 13 eurot osalisel väljamaksel. Tagastusväärtus sõltub valitud alusvara tootlusest ning eelpool kirjeldatud ennetähtaegse väljumise kuludest.

8.KUIDAS SAAN ESITADA KAEBUSE?

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

9.MUU ASJAKOHANE TEAVE

Täiendavad teabedokumendid toote kohta, näiteks tingimused ja hinnakirjad, on kättesaadavad meie veebilehel www.compensalife.eu. Samuti leiate meie veebilehel 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.