

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

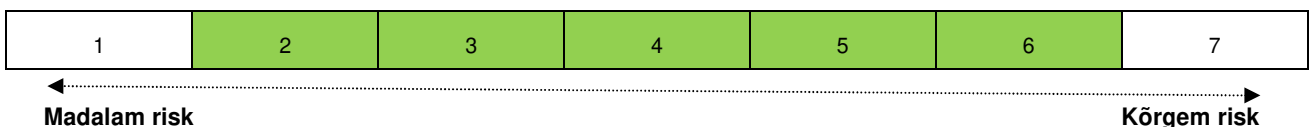
Nimetus	Investeerimisriskiga kogumiskindlustus
Koostaja	Compensa Life Vienna Insurance Group SE
Pädev asutus	Finantsinspeksioon
Kontaktandmed	www.compensalife.ee; lisainfo telefonil +372 610 3000
Käesolev põhiteabedokument kehtib alates	01.01.2023

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

MIS TOODE SEE ON?

Toote liik	Investeerimisriskiga kogumiskindlustus ja investeerimisriskiga laste kogumiskindlustus.
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 . 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 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.
Jaeinvestorite sihtrühm	Investorid, kes on huvitatud varade pikaajalisest kasvatamisest koos võimalusega kombineerida seda surmajuhtumi kaitsega ning on selle nimel valmis kandma alusvaraga seotud investeerimisriski.
Kontaktandmed	www.compensalife.ee; lisainfo telefonil +372 610 3000
Kindlustus-hüvitised	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 120 kuumakset summas 83,33 eurot (kokku 10 000 eurot).

MILLISED ON RISKID JA MIS KASU MA SAAN?



Risiknäitajas 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 portfellidest, 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.

MILLISED ON RISKID JA MIS KASU MA SAAN?

TOOTLUSE STSENAARIUMID

Investeeringud paigutatakse (Compensa poolt pakutud investeerimisvõimaluste hulgest) 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 (vaata jaotist „Muu asjakohane teave“).

Surmajuhumi korral makstakse soodustatud isikule välja 100% investeeringu hetkeväärtusest, lisaks hüvitis surmajuhumi 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 kulusid (sõlmiskulud, halduskulud, riskitasud) 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: Käesolevat toodet Teile müüv või selle kohta nõu andev isik võib nõuda Teilt muid kulusid. Sel juhul annab ta Teile nende kulude kohta teavet ning näitab, millist mõju avaldavad kõik kulud Teie investeeringule aja jooksul.

Investeering 1 000 eurot Stsenaariumid Regulaarsed kindlustusmaksed	Kui võtate raha välja 1 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja soovitatavast 10 aasta pikkusest hoidmisajast poole möödumisel (5 aasta pärast)	Kui võtate raha välja 10 aasta pikkuse soovitatava hoidmisaja lõpus
Kulud kokku	€ 585 - € 598	€ 1379 - € 1674	€ 1998 - € 3494
Mõju tulule (RIY) aastas	59,1% - 64,9%	10,7% - 14,3%	4,1% - 7,3%

Kulude koosseis alltoodud tabelis näitab:

erinevate kululiikide mõju investeeringu tootlusele igal aastal, mida võite saada soovitatava hoidmisaja lõpul;
erinevate kulukategooriate tähendust.

Kulude koosseis regulaarsete kindlustusmaksete korral

Käesolev tabel näitab mõju tulule aastas			
Ühekordsed kulud	Sisenemiskulud	2,1%-2,8%	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.
	Väljumiskulud lõpptähtajal	0,00%	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju.
Pidevad kulud	Portfelli tehingukulud	0,00%	Meie tehtavate lepingu alusvara müügi- ja ostutehingute kulu mõju.
	Muud jooksvad kulud	2,0%-3,4%	Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal Teie investeeringute haldamiseks ja jaotises "Mis toode see on?". Tegelikud kulud sõltuvad hinnakirjast ja erinevad tabelis väljatoodud kuludest
Lisakulud	Tootlusega seotud kulud	0,00% – 1,1%	Tootlusega seotud tasu mõju. Võtame need tasud Teie investeeringust, kui toote tootlus ületab oma sihttaseme.
	Teenitud intressid	0,00%	Teenitud intresside mõju. Võtame selle tasu, kui Teie investeeringu 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 päeva 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 fondide ja portfelli tootlusest ning eelpool kirjeldatud ennetähtaegse väljumise 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, 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 leiате aadressil www.compensalife.ee. Kaebuse saab edastada ka Finantsinspeksiioonile (Sakala 4, Tallinn, tel +372 668 0500, e-post info@fi.ee, veebileht www.fi.ee).

MUU ASJAKOHANE TEAVE

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