

# Põhiteabedokument

## Eesmärk

Käesolevas dokumendis esitatakse põhiteave investeerimistoote kohta. See ei ole turundusmaterjal. Esitatud teave on õigusaktidega ette nähtud selleks, et mõistaksite investeerimistoote olemust, sellega seotud riske ja kulusid ning toote võimalikku kasumlikkust ja kahjumlikkust ning saaksite seda võrrelda muude toodetega.

## Toode

Toote nimetus	Kasvuportfell Juunior
Kindlustusandja	SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaal
Koduleht	<a href="http://www.seb.ee">www.seb.ee</a>
Telefon	(+372) 665 5100
Järelevalvet teostab	Finantsinspektsioon
Põhiteabedokumendi koostamise kuupäev	30.12.2022

Olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.

## Mis toode see on?

### Toote liik

Kasvuportfell Juunior on investeerimisriskiga elukindlustus.

### Eesmärgid

Kasvuportfell Juuniori lepingu (edaspidi leping) eesmärk on võimaldada kindlustusvõtjal (edaspidi teie) fondiinvesteeringute kaudu lapsele raha koguda. Lepingu alusvaraks on teil võimalik valida erinevaid aktsia-, võlakirja- ja riskifonde, samuti mitme varaklassi (*multi asset*) fondide. Lepinguga kaasneb investeerimisrisk, mis on teie kanda. See tähendab, et lepingu alusvara väärtus võib nii kasvada kui ka kahaneda ja sissemaksete säilimine ei ole tagatud. Lepingusse on võimalik teha makseid teie valitud suuruses ja sagedusega. Lepingu alusvaraks olevate fondiosakute omanik on kindlustusandja.

Toote klassifitseerimine vastavalt ELi jätkusuutliku rahanduse avalikustamise määrusele põhineb investeerimisfondide valitseja klassifikatsioonil. Konkreetse investeerimisfondi klassifikatsiooni leiате dokumendist „Teave jätkusuutlikkuse kohta” veebilehelt [www.seb.ee/alusvara](http://www.seb.ee/alusvara).

### Jaeinvestorite sihtrühm

Toote eesmärk on lapsele stardiraha kogumine, investeerides erinevatesse fondidesse. Toote sihtrühm on erinevate fondide korral erinev. Valikus olevate fondide kohta leiате info kodulehelt [www.seb.ee/alusvara](http://www.seb.ee/alusvara). Lepingu sõlmimisel võib laps olla kuni 17-aastane ning lepingust väljamakse saamiseks peab ta olema 18-25aastane.

### Kindlustushüvitised

Lepingule saab lisada õnnetusjuhtumi kindlustuskaitseid lapsele ja kindlustusmaksete jätkamise kaitse. Hüvitise arvutamine ning maksmine toimub vastavalt valitud kaitsete kindlustustingimustele. Tasud nende kindlustuskaitsete eest on riskipõhised ja sõltuvad kindlustussummast. Tasud arvestame maha lepingu kogumisreservist.

Kui laps on jõudnud lepingus määratud vanusesse (edaspidi ülemineku päev), läheb lapsele üle väljamakse saamise õigus. Pärast ülemineku päeva on lapsel õigus esitada väljamaksetaotlus, mille alusel maksame lapsele alusvara müügist saadava summa.

### Lepingu tähtaeg

Leping lõpeb ülemineku päeval ning lapsel tekib väljamaksetaotluse esitamise õigus.

Täpsemad lepingu lõppemise alused, sh kindlustusandja õigus lepingu ette teatamata üles öelda, leiате Kasvuportfell Juuniori ja SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaali üldtingimustest.

Teil on õigus lepingust taganeda 30 päeva jooksul alates selle sõlmimisest. Sellisel juhul tagastame tehtud sissemaksed.

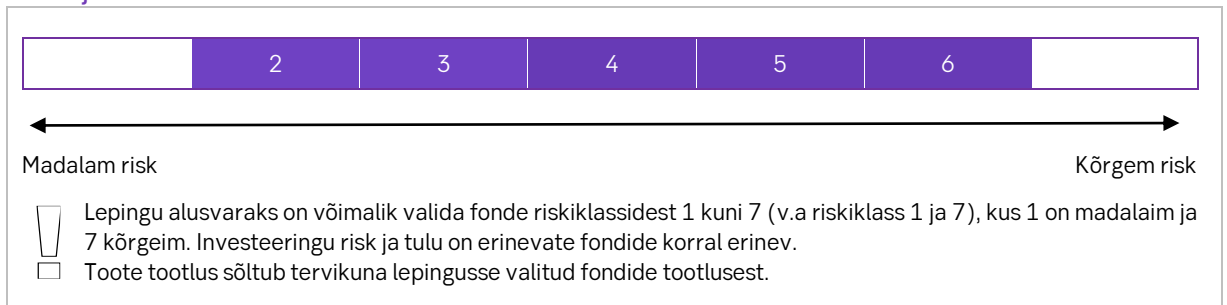
### Kas sellel finantstootel on kestliku investeerimise eesmärk?

Jah  Ei, kuid sellega edendatakse keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi  Ei

See finantstoode edendab keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi. Need keskkonnavalased või sotsiaalsed omadused saavutatakse ainult siis, kui klient investeerib vähemalt ühte investeerimisvõimalusse, mis on toodud selle dokumendi lisa olevas investeerimisvõimaluste nimekirjas alljärgnevates kategooriates: investeerimisvõimalused, mis edendavad keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi (83% kõikidest investeerimisvõimalustest) või investeerimisvõimalused, mille eesmärgiks on kestlikud investeeringud (8% kõikidest investeerimisvõimalustest) ja lisaks hoitakse vähemalt ühte sellistest investeerimisvõimalustest kogu finantstoote kasutamise ajal. Lisateave nende omaduste kohta on saadaval dokumendi lisa toodud viidete kaudu.

## Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riski  
koondnäitaja



Riski koondnäitaja aitab võrrelda toote riskitaset teiste toodete omaga. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turul toimuva tõttu või selle tõttu, et me ei suuda teile maksta. Mida kõrgem on fondi riskiklass skaalal, seda suurem on võimalik tootlus, aga ka risk raha kaotada. Riskiklass 1 tähendab, et väärtuse muutmise risk on madal, kuid mitte riskivaba. Fondi riskiklass võib aja jooksul muutuda ja see arvatatakse varasema tootluse tegelike või modelleeritud andmete põhjal, kui tegelikest varasematest andmetest ei piisa. Varasem tootlus ei pruugi olla fondi tulevase riski ja tootluse profiili usaldusväärne näitaja. Teavet fondi, soovitatava hoidmisperioodi ja riskiklassi kohta leiate fondi põhiteabedokumendist ja prospektist, mis asub kodulehel [www.seb.ee/alusvara](http://www.seb.ee/alusvara).

Valides alusvaraks fondi, mille põhivaluuta ei ole euro, on lepingus valuutarisk ja alusvara väärtus sõltub ka vahetuskursi muutusest. Seda riski ei ole eeltoodud näitajas arvestatud.

Lepingu lõpetamisel enne ülemineku päeva tuleb tasuda väljamaksetasu, mis on täpsemalt kirjas jaotises "Kui kaua ma peaksin seda investeeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?".

Toode ei sisalda kaitset turu tulevase tootluse suhtes, seega võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada. Vaadake täpsemalt jaotist "Mis juhtub, kui SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaal ei saa väljamakset teha?".

Tootluse  
stsenaariumid

Investeeringud paigutatakse (SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaali poolt pakutud investeerimisvõimaluste hulgast) Teie poolt valitud investeerimisfondidesse ning seetõttu ei ole tootluse stsenaariumite esitamine võimalik. Lepingu tootlus sõltub valitud fondide tootlusest ning nende osakute hindade tõusud ja langused mõjutavad Teie lepingu väärtust. Lepingu väärtus sõltub samuti fondide ja toote hinnakirjas esitatud tasudest, maksete regulaarsusest ja maksustamisest.

Varasemate perioodide tootluse kohta saab infot vastava fondi põhiteabedokumendist, mis on kättesaadavad aadressil <https://www.seb.ee/alusvara>.

Kindlustuslepingul ei ole surmajuhtumi kindlustuskaitset, mistõttu ei ole surma stsenaariumi esitatud. Eraldi on võimalik juurde valida kindlustuskaitseid (vt lõiku Kindlustushüvitised)

## Mis juhtub, kui SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaal ei saa väljamakset teha?

Investeeringuriskiga elukindlustusleping ei kuulu riikliku hüvitus- ega garantiiskeemi alla. Kindlustusandja pankroti korral eraldatakse lepingule vastava kattevara alusvara osa ja see ei kuulu kindlustusandja pankrotivara hulka. Eraldatud vara arvelt rahuldatakse lepingus toodud kindlustusvõtja / kindlustatud isiku nõuded.

## Millised on kulud?

Kulud aja  
jooksul

Jaeinvestori jaoks on kulud erinevate fondide korral erinevad. Täpsemat teavet alusvaraks valitavate fondide kulude kohta leiate investeerimisfondide põhiteabedokumendist kodulehel [www.seb.ee/alusvara](http://www.seb.ee/alusvara).  
Kulude koondnäitaja RIY (ingl.k *reduction in yield*) näitab, millist mõju avaldavad teie makstavad kogukulud investeerimistulule, mida võite saada. Kogukulud võtavad arvesse ühekordseid, pidevaid ja lisakulusid ning hõlmavad ka toote hinnakirjas toodud tasusid ja alusvara fondi(de) tasusid.  
Siin näidatud summad on toote enda kumulatiivsed kulud kolme erineva hoidmisaja korral, kui investeerite 1000 eurot igal aastal või ühekordselt 10 000 eurot. Arvutustes eeldame, et lepingu alusvaraks olevate fondide tootlus on 3% aastas. Näitajad on hinnangulised ja võivad tulevikus muutuda.  
Toodet teile müüv või sel teemal nõu andev isik võib nõuda muid tasusid. Sel juhul annab ta teile neist teada ning näitab, millist mõju kõik kulud investeringule aja jooksul avaldavad.

### Investeering 1000 eurot igal aastal

Stsenaariumid	Kui võtate raha välja 1 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja 5 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja 10 aasta möödumisel
Kulud kokku	26–40 EUR	222–448 EUR	795–1 651 EUR
Mõju tulule (RIY) aastas	2,6–4,1%	1,5–3,0%	1,4–2,9%

### Ühekordne investeering 10 000 eurot

Stsenaariumid	Kui võtate raha välja 1 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja 5 aasta möödumisel	Kui võtate raha välja 10 aasta möödumisel
Kulud kokku	148–295 EUR	720–1 484 EUR	1 489–3 090 EUR
Mõju tulule (RIY) aastas	1,5–3,0%	1,4–2,9%	1,4–2,9%

Kulude koosseis

All tabelis on esitatud:

- erinevate kululiikide mõju investeringu tootlusele igal aastal, mida võite saada soovitatava hoidmisperioodi lõpul;
- erinevate kulukategooriate tähendus.

Tabel näitab mõju tulule aastas regulaarsete maksete korral

Ühekordsed kulud	Sisenemiskulud	0	Lepingusse sisenemisel makstavate tasude mõju.
	Väljumiskulud	0	Investeeringust väljumise tasu mõju pärast ülemineku päeva.
Pidevad kulud	Portfelli tehingukulud	0	Toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulu mõju.
	Muud jooksvad kulud	1,4– 2,9%	Teie investeringute haldamiseks igal aastal tehtavate kulude mõju.

Tabel näitab mõju tulule aastas ühekordse makse korral

Ühekordsed kulud	Sisenemiskulud	0	Lepingusse sisenemisel makstavate tasude mõju.
	Väljumiskulud	0	Investeeringust väljumise tasu mõju pärast ülemineku päeva.
Pidevad kulud	Portfelli tehingukulud	0	Toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulu mõju.
	Muud jooksvad kulud	1,4– 2,9%	Kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeringute haldamiseks.

## Kui kaua ma peaksin seda investeringut hoidma ja kas ma saan raha varem välja võtta?

### Soovitatav hoidmisperiood 10 aastat

Lepingul ei ole minimaalselt hoidmisperioodi. Kui eesmärgiks on pikaajalise investeerimise kaudu lapsele koguda, siis soovime alustada kogumist lapse varases eas ja investeerida vähemalt 10 aastat. Pikaajaline kogumine aitab tasandada turukõikumiste ebasoodsat mõju investeringute tasuvusele ja vähendab toote kogukulu. Kulu mõju tuludele on toodud tabelis "Kulud aja jooksul".

Teil on õigus igal ajal lepingust raha välja võtta ning ka leping lõpetada. Sel juhul maksame teile alusvara müügisumma, millest lahutame hinnakirjas toodud väljamaksetasu 12 eurot. Kui teeme väljamakse pärast ülemineku päeva, siis me seda tasu ei rakenda.

### Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kaebuse saate esitada telefonil (+372) 665 8020 või e-posti aadressil [kindlustusleping@seb.ee](mailto:kindlustusleping@seb.ee). Vastame teile kirjalikult 15 päeva jooksul alates selle kättesaamisest.

Lisaks saate pöörduda nõu ja selgituste saamiseks Tarbijakaitse ja Tehnilise Järelevalve Ameti (asukoht Endla 10a, Tallinn 10142, [www.ttja.ee](http://www.ttja.ee)), Finantsinspektsiooni (asukoht Sakala 4, Tallinn 15030, [www.fi.ee](http://www.fi.ee)), Eesti Kindlustusseltside Liidu juures tegutseva sõltumatu kindlustuse vahekohtu või lepitusorgani poole (asukoht Mustamäe tee 46, Tallinn 10621), samuti kohtusse.

### Muu asjakohane teave

Kasvuportfell Juuniori kindlustustingimused, hinnakiri ja alusvara nimekiri on kättesaadav [www.seb.ee/kogumine-ja-investeeringu-lapsele-kogumine/kasvuportfell-juunior](http://www.seb.ee/kogumine-ja-investeeringu-lapsele-kogumine/kasvuportfell-juunior). Lepingu alusel tehtavatelt väljamaksetelt peame kinni tulumaksu vastavalt tulumaksuseadusele.