

# 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

<b>Toote nimetus</b>	<b>Kasvuportfell Juunior</b>
<b>Kindlustusandja</b>	<b>AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus</b>
Koduleht	<a href="http://www.seb.ee">www.seb.ee</a>
Telefon	(+372) 665 5100
Järelevalvet teostab	Finantsinspektsioon
Põhiteabedokumendi koostamise kuupäev	27.03.2018

**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*) fonde. 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.

### Jaeinvestorite sihtrühm

Toote eesmärk on lapsele stardiraha kogumine, investeerides erinevatesse fondidesse. Toote sihtrühm on erinevate fondide korral erinev. Valikus olevate fondide kohta leiate 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. Toode sisaldab elukindlustuskaitset.

### Kindlustushüvitised

Leping sisaldab elukindlustuskaitset. See tähendab, et kindlustusvõtja surma korral maksame lepingusse vastavalt Kasvuportfell Juuniori kindlustustingimustele hüvitise, mis on 1% kogumisreservist. Hüvitise stsenaariumid on toodud jaotises "Millised on riskid ja mis kasu ma saan?". Riskitasu elukindlustuskaitse eest on 0 eurot. Hüvitise tegelik suurus sõltub lepingu sissemaksete suurusel, makstud tasudest ja alusvara müügist saadavast summast.

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.

Lepingule saab lisada õnnetusjuhtumi kindlustuskaitse 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.

### Lepingu tähtaeg

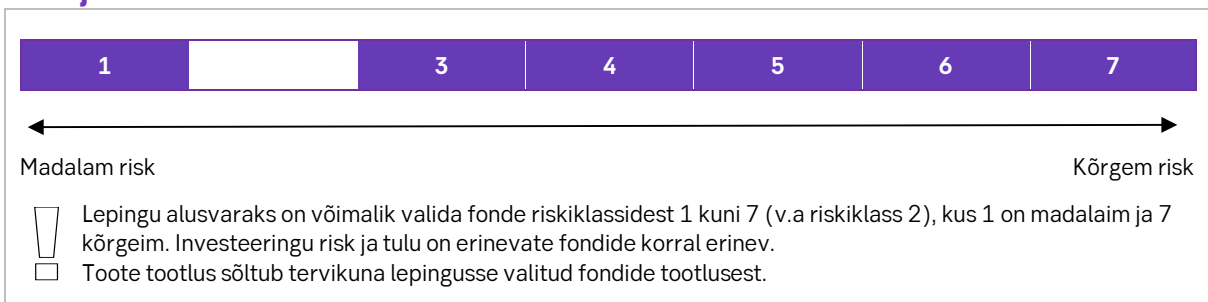
Leping lõpeb ülemineku päeval ning lapsel tekib väljamaksetaotluse esitamise õigus.

Täpsemad lepingu lõppemise alused, sh kindlustusandja õigus leping ette teatamata üles öelda, leiate Kasvuportfell Juuniori ja SEB Elu- ja Pensionikindlustuse üldtingimustest.

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

## 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 muutumise risk on madal, kuid mitte riskivaba. Fondi riskiklass võib aja jooksul muutuda ja see arvutatakse 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 Elu- ja Pensionikindlustus ei saa väljamakset teha?".

Tootluse stsenaariumid

### Investeering 1000 eurot igal aastal

Surma stsenaarium	1 aasta	5 aastat	10 aastat (soovitatav hoidmisaeg)
<b>Kindlustusjuhtum</b> <b>Kui palju maksame kulude järgselt lepingusse lisaks</b>	10 EUR	53 EUR	111 EUR
<b>Riskitasu elukindlustuskaitse eest kokku</b>	0 EUR	0 EUR	0 EUR

### Ühekordne investeering 10 000 eurot

Surma stsenaarium	1 aasta	5 aastat	10 aastat (soovitatav hoidmisaeg)
<b>Kindlustusjuhtum</b> <b>Kui palju maksame kulude järgselt lepingusse lisaks</b>	101 EUR	109 EUR	119 EUR
<b>Riskitasu elukindlustuskaitse eest kokku</b>	0 EUR	0 EUR	0 EUR

Tabel näitlikustab, kui palju maksab kindlustusandja teie lepingusse hüvitist kindlustusjuhtumi korral 10 aasta vältel, kui investeerite 1000 eurot igal aastal või ühekordselt 10 000 eurot. See ei ole lubadus kindlustusjuhtumi toimumisel teie lepingusse tehtava makse suuruse kohta. Teie lepingusse makstav summa sõltub lepingu alusvara väärtusest. Arvutustes eeldatakse, et lepingu alusvaraks olevate fondide tootlus on 3% aastas. Esitatud näitajad sisaldavad kõiki alusvaraks olevate fondide ja ka toote hinnakirjas esitatud tasusid, kuid ei pruugi sisaldada tasusid, mida maksate oma nõustajale või toote turustajale. Näitajad ei arvesta teie maksuolukorda, mis võib samuti mõjutada seda, kui palju te tagasi saate. Kui te ei tee lepingusse regulaarseid makseid, siis võib kogumisreserv osaliselt või täielikult minna lepingutasude katteks.

## Mis juhtub, kui SEB Elu- ja Pensionikindlustus 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
<b>Kulud kokku</b>	26–63 EUR	225–594 EUR	807–2024 EUR
<b>Mõju tulule (RIY) aastas</b>	2,61–6,46%	1,48–3,98%	1,41–3,41%

#### 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
<b>Kulud kokku</b>	150–524 EUR	731–1838 EUR	1511–3613 EUR
<b>Mõju tulule (RIY) aastas</b>	1,53–5,26%	1,43–3,44%	1,41–3,33%

### Kulude koosseis

All tabelis on esitatud:

- erinevate kululiikide mõju investeeringu 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	1,41–3,41%	Teie investeeringute 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	1,41–3,33%	Kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks.

## Kui kaua ma peaksin seda investeeringut 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 soovitame 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 Tarbijakaitseamet (asukoht Pronksi 12, Tallinn 10117, [www.tarbijakaitseamet.ee](http://www.tarbijakaitseamet.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.