

# Документ с основной информацией

## Цель

В настоящем документе представлена основная информация об инвестиционном продукте. Это не маркетинговый материал. Представленная информация предусмотрена правовыми актами для того, чтобы вы поняли суть инвестиционного продукта, связанные с ним риски и расходы, потенциальную доходность и убыточность продукта, а также смогли сравнить его с другими продуктами.

## Продукт

<b>Название продукта</b>	<b>Портфель роста «Юниор»</b>
<b>Страховщик</b>	<b>SEB Life and Pension Baltic SE Эстонский филиал</b>
Сайт	<a href="http://www.seb.ee">www.seb.ee</a>
Телефон	(+372) 665 5100
Надзор осуществляет	Финансовая инспекция
Дата составления документа с основной информацией	12.03.2021 г.

**Вы покупаете сложный продукт, который может быть непросто для понимания.**

## Что это за продукт?

### Вид продукта

Портфель роста «Юниор» – это страхование жизни с инвестиционным риском.

### Цели

Цель договора о портфеле роста «Юниор» (далее «договор») – предоставить страхователю (далее «вы») возможность накопить денежные средства для ребенка посредством инвестирования в фонды. В качестве базового актива по договору вы можете выбрать различные фонды акций, фонды облигаций и хедж-фонды, а также фонды нескольких классов активов (multi asset). Заключение договора влечет за собой инвестиционный риск, который возлагается на вас. Это означает, что стоимость базового актива по договору может как повыситься, так и снизиться, и сохранение взносов не гарантировано. Вы можете вносить платежи по договору в выбранном вами размере и с выбранной вами частотой. Владелец фондовых паев, являющихся базовым активом по договору, – страховщик.

Классификация продукта в соответствии с Регламентом ЕС по раскрытию информации об устойчивом финансировании основана на классификации управляющего инвестиционным фондом. Классификацию конкретных инвестиционных фондов можно найти в [www.seb.ee/ru/bazovye-aktivy](http://www.seb.ee/ru/bazovye-aktivy) в документе «Информация об устойчивости».

### Целевая группа розничных инвесторов

Цель продукта – накопление стартового капитала для ребенка посредством инвестирования в различные фонды. Целевые группы продукта в случае разных фондов могут быть разными. Информацию о представленных на выбор фондах вы найдете по адресу [www.seb.ee/alusvara](http://www.seb.ee/alusvara). При заключении договора ребенку может быть до 17 лет, а для получения выплаты по договору ему должно быть 18-25 лет.

### Страховые возмещения

К договору можно добавить страхование от несчастного случая, который может произойти с ребенком, и защиту продолжения уплаты страховых взносов. Расчет и выплата возмещения осуществляются в соответствии с условиями страхования, действующими в случае выбранных защит. Платы за эти страховые защиты основаны на рисках и зависят от страховой суммы. Мы вычитаем платы из накопительного резерва по договору.

Когда ребенок достигает указанного в договоре возраста (далее «день перехода»), ему переходит право получения выплаты. После наступления дня перехода ребенок имеет право подать ходатайство о получении выплаты, на основании которого мы выплатим ему сумму, полученную от продажи базового актива.

### Срок действия договора

Договор прекращает действовать в день перехода, и ребенок получает право на подачу ходатайства о получении выплаты.

Подробнее об основаниях прекращения действия договора, в том числе о праве страховщика отказаться от договора без предварительного уведомления, вы можете прочесть в общих условиях пакета роста «Юниор» и SEB Life and Pension Baltic SE Эстонского филиала.

Вы имеете право отступить от договора в течение 30 (тридцати) дней с момента его заключения. В таком случае мы вернем вам уплаченные взносы.

## Каковы риски, и какую прибыль я получу?

**Сводный показатель риска**



**В качестве базового актива по договору можно выбрать фонды с классом риска от 1 до 7 (за исключением класса риска 1 и 7), где 1 соответствует самому низкому, а 7 – самому высокому риску. Инвестиционный риск и доход от инвестиции в случае разных фондов могут быть разными.**

**Доходность продукта в целом зависит от доходности фондов, выбранных в случае соответствующего договора.**

Сводный показатель риска помогает сравнить уровень риска соответствующего продукта с уровнями риска других продуктов. Он показывает, насколько вероятно, что в случае данного продукта деньги будут потеряны в результате происходящих на рынке событий или если мы не будем способны вам платить. Чем выше класс риска фонда по шкале, тем выше потенциальная доходность, впрочем, как и риск потерять деньги. Класс риска 1 означает, что риск изменения стоимости низок, однако не отсутствует полностью. Класс риска фонда с течением времени может меняться. Он рассчитывается на основании фактических данных доходности либо смоделированных данных доходности, если прежних фактических данных недостаточно. Прежняя доходность не обязательно является достоверным показателем будущего риска и профиля доходности фонда. Информацию о фонде, рекомендуемом периоде хранения и классе риска вы найдете в документе с основной информацией или проспекте о фонде, которые находятся по адресу [www.seb.ee/alusvara](http://www.seb.ee/alusvara).

Если в качестве базового актива вы выбираете фонд, основной валютой которого является не евро, то заключению договора сопутствует валютный риск, а стоимость базового актива зависит в том числе от изменения обменного курса. Этот риск не учтен в указанном выше показателе.

В случае расторжения договора до наступления дня перехода следует внести плату за выплату, подробнее о которой написано в разделе «Как долго мне придется хранить эту инвестицию, и могу ли я забрать деньги раньше?».

Данный продукт не включает в себя защиту касательно будущей доходности рынка, поэтому вы можете частично или полностью потерять свою инвестицию. Читайте подробнее в разделе «Что случится, если SEB Life and Pension Baltic SE Эстонский филиал не сможет совершить выплату?».

**Сценарии доходности**

Инвестиции размещаются в выбранные вами инвестиционные фонды (из числа инвестиционных возможностей, предлагаемых Эстонским филиалом SEB Life and Pension Baltic SE), поэтому невозможно предоставить сценарии доходности. Доходность договора зависит от доходности выбранных фондов, а увеличение и уменьшение стоимости их паев влияет на стоимость вашего договора. Стоимость договора зависит также от комиссий, указанных в прейскуранте фонда и продукта, регулярности платежей и налогообложения.

Информацию о доходности за предыдущие периоды можно найти в документе об основной информации соответствующего фонда, который доступен по адресу <https://www.seb.ee/alusvara>.

В договоре страхования нет страхования на случай смерти, поэтому сценарий смерти не представлен. Имеется возможность выбрать дополнительные страховые защиты (см. раздел Страховые возмещения).

## Что случится, если SEB Life and Pension Baltic SE Эстонский филиал не сможет совершить выплату?

Договор страхования жизни с инвестиционным риском не относится к государственной схеме возмещения или гарантии. В случае банкротства страховщика выделяется часть базового актива, соответствующего договору имущественного покрытия, и она не относится к имуществу банкрота (страховщика). За счет выделенного имущества удовлетворяются требования указанного в договоре страхователя / застрахованного лица.

## Каковы расходы?

**Расходы в течение времени**

Для розничного инвестора расходы в случае разных фондов разнятся. Более подробную информацию о расходах в случае фондов, выбираемых в качестве базового актива, вы найдете в документе с основной информацией об инвестиционных фондах по адресу [www.seb.ee/alusvara](http://www.seb.ee/alusvara).

Сводный показатель расходов RIY (англ. *reduction in yield*) демонстрирует, какое влияние несомые вами общие расходы оказывают на доход от инвестиций, который вы можете получить. Общие расходы включают в себя однократные, регулярные и дополнительные расходы, а также платы, указанные в прейскуранте продукта, и платы в рамках базового(ых) фонда(ов).

Указанные здесь суммы являются кумулятивными расходами на сам продукт в случае трех разных сроков хранения в случае, если вы инвестируете 1000 евро каждый год или 10 000 один раз. В расчете мы предполагаем, что доходность фондов, являющихся базовым активом по договору, составляет 3% в год. Эти показатели предположительны, и в будущем могут меняться.

Лицо, продающее вам продукт или дающее совет на эту тему, может потребовать от вас прочие платы. В таком случае оно сообщит вам о них и покажет, какое влияние на инвестицию окажут со временем все расходы.

### Инвестиция 1000 евро каждый год

Сценарии	Если вы заберете деньги по истечении 1 года	Если вы заберете деньги по истечении 5 лет	Если вы заберете деньги по истечении 10 лет
<b>Итого расходы</b>	26–63 евро	223–586 евро	801–1 995 евро
<b>Влияние на доход (RIY) в год</b>	2,6–6,4%	1,5–3,9%	1,4–3,4%

### Однократная инвестиция 10 000 евро

Сценарии	Если вы заберете деньги по истечении 1 года	Если вы заберете деньги по истечении 5 лет	Если вы заберете деньги по истечении 10 лет
<b>Итого расходы</b>	149–519 евро	726–1 813 евро	1 500–3 559 евро
<b>Влияние на доход (RIY) в год</b>	1,5–5,3%	1,4–3,6%	1,4–3,3%

## Состав расходов

Представлен в таблице ниже:

- ежегодное влияние разных видов расходов на доходность инвестиции, которую вы можете получить по завершении рекомендуемого периода хранения;
- значение различных категорий расходов.

### Таблица демонстрирует влияние на доход в год в случае внесения регулярных платежей

<b>Однократные расходы</b>	<b>Расходы за вход</b>	0	Влияние плат, вносимых при входе в договор.
	<b>Расходы за выход</b>	0	Влияние платы за выход из инвестиции после наступления дня перехода.
<b>Регулярные расходы</b>	<b>Операционные расходы</b>	0	Влияние расходов на сделки купли-продажи базового актива продукта.
	<b>Прочие текущие расходы</b>	1,4–3,4%	Влияние ежегодных расходов на управление вашими инвестициями.

### Таблица демонстрирует влияние на доход в год в случае однократного платежа

<b>Однократные расходы</b>	<b>Расходы за вход</b>	0	Влияние плат, вносимых при входе в договор.
	<b>Расходы за выход</b>	0	Влияние платы за выход из инвестиции после наступления дня перехода.
<b>Регулярные расходы</b>	<b>Операционные расходы</b>	0	Влияние расходов на сделки купли-продажи базового актива продукта.
	<b>Прочие текущие расходы</b>	1,4–3,3%	Влияние тех расходов, которые мы ежегодно несем на управление вашими инвестициями.

## Как долго мне придется хранить эту инвестицию, и могу ли я забрать деньги раньше?

### Рекомендуемый период хранения – 10 лет

В договоре нет минимального периода хранения. Если цель – это накопление для ребенка денег посредством долгосрочного инвестирования, то рекомендуем начать накопление, пока ребенок еще мал и инвестировать не менее, чем в течение 10 лет. Долгосрочное накопление помогает сгладить неблагоприятное влияние рыночных колебаний на окупаемость инвестиций и сокращает общие расходы на продукт. Влияние расходов на доходы приведено в таблице «Расходы в течение времени».

Вы вправе в любое время забрать деньги из договора и расторгнуть его. В таком случае мы выплатим продажную цену базового актива, из которой вычтена указанная в прейскуранте плата за выход в размере 12 евро. Если выплата совершается после наступления дня перехода, то плата не применяется.

### Как я могу подать жалобу?

Жалобу можно подать по телефону (+372) 665 8020 или по адресу [kindlustusleping@seb.ee](mailto:kindlustusleping@seb.ee). Мы ответим вам в письменном виде в течение 15 (пятнадцати) дней с момента ее получения. Вы также можете обратиться за советом и пояснениями в Департамент защиты прав потребителей и технического надзора (Эндла 10а, 10142 Таллинн, [www.ttja.ee](http://www.ttja.ee)), Финансовую инспекцию (Сакала, 4, 15030 Таллинн, [www.fi.ee](http://www.fi.ee)), действующий при Союзе страховых обществ Эстонии независимый третейский суд, рассматривающий вопросы страхования, или примирительный орган (Мустамяэ теэ, 46, 10621 Таллинн), а также в суд.

### Прочая релевантная информация

Условия страхования портфеля роста «Юниор», прейскурант и список базового актива доступны по адресу [www.seb.ee/kogumine-ja-investeerimine/lapsele-kogumine/kasvuportfell-juunior](http://www.seb.ee/kogumine-ja-investeerimine/lapsele-kogumine/kasvuportfell-juunior). С выплат, совершаемых на основании договора, мы удерживаем подоходный налог в соответствии с законом о подоходном налоге.