

Põhiteabedokument

Eesmärgid

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 võrrelda seda muude toodetega.

Toode

Varahaldusteenus

Kindlustusandja: Mandatum Life Insurance Company Limited Eesti Filiaal, www.mandatumlife.fi
 Lisateabe saamiseks helistage +358 200 31100. Järelevalvet teostab Eesti Finantsinspektsioon. Väljaandmise kuupäev: 16.04.2019

Toode, mille Te ostate on keerukas ning võib olla raskesti mõistetav.

Mis toode see on?

Tüüp: kindlustuspõhine investeerimistoode.

Eesmärgid: käesolev toode on varahaldusteenus, mis põhineb investeerimisriskiga elukindlustuslepingul, mille eesmärgiks on pakkuda kindlustusvõtjale kindlustushüvitist ning ühtlasi kasvatada alusvara lahenduste kaudu kindlustusvõtja kapitali.

Jaainvestorite sihtgrupp: investori tüüp, kellele turustamiseks toode on mõeldud, on erinevatel alusvara lahendustel erinev. Teave iga alusvara kohta on toodud valitud alusvara põhiteabedokumendis (kui see on koostatud),

Kindlustushüvitised ja kulud: kindlustusandja maksab surmajuhtumi kindlustushüvitisena välja kindlustatud isikusurmani kogunenud kapitali, mis korrutatakse kapitalikordajaga. Kui kindlustatud isik on kindlustuslepingu lõpptähtajal elus, siis makstakse välja selleks ajaks kogunenud kapital. Jaotises „Millised on riskid ja mis kasu ma saan?“ toodud kindlustus-hüvitiste väärtused ja jaotises „Millised on kulud?“ toodud kulude väärtused põhinevad kindlustuslepingul, millel on 101% kapitalikordaja, elukindlustussumma väärtuses null ja kindlustatutele pakutavad tüüpiliste investeerimisobjektide nimekiri. Eeldusel, et kindlustatu on 35-aastane standardriskiga isik, siis on biomeetrilise riskitasu (mõju investeringute tootlusele 0,01% aastas).

Lõpptähtaeg: tegu on fikseeritud tähtajaga tootega. Tähtaeg lepitakse poolte vahel kokku ning tuuakse ära kindlustuslepingus. Kindlustusandjal on õigus kindlustusleping ühepoolset katkestada kindlustuslepingu tingimuste olulisel rikkumisel või muudel seadusega sätestatud juhtudel, sellest Kindlustusvõtjat eelnevalt kirjalikult teavitades.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

Riski näitaja eesmärgiks on aidata Teil leida antud toote riskitaset võrrelduna teiste toodetega.



Riskinäitaja eeldab, et hoiate toodet 20 a.

Kindlustustoote tootlus ja risk varieeruvad vastavalt investori poolt kindlustuslepingusse valitud investeerimisobjekti

tootlusele ja riskile. Investor peab alati põhjalikult tutvuma konkreetsete investeerimisobjektide omadustega ning nendega seonduvate riskide ja prognoositud tootlusega. Isegi kõige madalama riskitasemega toode ei ole täiesti riskivaba. Investor võib investeeritud kapitali osaliselt või täies mahus kaotada.

Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeringu osaliselt või täielikult kaotada.

TOOTLUSE STSENAARIUMID

Käesoleva toote tootlus sõltub Teie valitud alusvara lahendusest.

Teave investeerimisvõimaluste riski, tootluse ja soorituse kohta on toodud valitud alusvara põhiteabedokumendis.

Kindlustatu surma korral maksab kindlustusandja välja 101% kogunenud kapitali väärtusest, mis sõltub valitud alusvara lahenduse tootlusest.

Mis juhtub, kui Mandatum Life Insurance Company Limited Eesti filiaal ei saa väljamakset teha?

Antud toode ei ole kaitstud Tagatisfondi poolt. Investor võib osaliselt või täielikult kaotada tootesse investeeritud kapitali. Kui kindlustusseltsi suhtes on alustatud likvideerimis- või pankrotimenetlus, siis kaitstakse kindlustusvõtjate huve sellisel moel, et olenemata kindlustusliigist rahuldatakse kindlustusvõtjate nõuded kindlustusandja varade arvelt esimeses järjekorras.

MILLISED ON KULUD?

Kulud, mida Te kannate, sõltuvad kindlustusvõtja valitud alusvara lahendusest. Alusvara kuludega seonduv teave on toodud valitud alusvara põhiteabedokumendis. Valitud alusvara põhiteabedokumendis toodud arvud ei sisalda kindlustustoote seotud kulusid. Alltoodud tabelites näidatud arvud sisaldavad kõiki makstavaid tasusid, kaasa arvatud alusvara lahendusega seonduvad tasud ja kindlustustoote seonduvad tasud.

Tulu vähenemine (RIY, Reduction in Yield) näitab, millist mõju avaldavad Teie makstavad kogukulud investeerimistulule, mida võite saada. Kogukulud võtavad arvesse ühekordseid, pidevaid ja lisakulusid. Siin toodud kulud on käesoleva toote kohta käivad kogukulud. Tabelinäidatud summad on kumulatiivsed kulud, kaasa arvatud enneagse väljumise leppetrahvid, erinevate hoidmisperioodide korral. Näitajates eeldatakse, et investeerite 10,000.00€. Need näitajad on hinnangulised ja võivad tulevikus muutuda.

Kulud aja jooksul

Investeering 10,000.00€	Kui võtate raha välja 1 a. möödumisel	Kui võtate raha välja 10 a. möödumisel	Kui võtate raha välja 20 a.* möödumisel
Kulud kokku (€)	154.99 - 760.09	1,068.48 - 7,185.79	2,021.90 - 14,465.42
Mõju tulule (RIY) aastas (%)	1.55 - 7.62	1.10 - 7.16	1.08 - 7.14

*soovitatav hoidmisperiood

Kulude koosseis

Ühekordsed kulud

Sisenemiskulud (%)	0.02 - 0.03	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju.
Väljumiskulud (%)	0.00 - 0.00	Investeeringust lõpptähtajal väljumise kulude mõju lõpptähtajal.

Pidevad kulud

Portfelli tehingukulud (%)	0.00 - 1.54	Meie tehtavate toote alusvara müügi- ja ostutehingute kulu mõju.
Muud jooksvad kulud (%)	1.03 - 6.52	Nende kulude mõju, mida teeme igal aastal teie investeeringute haldamiseks.

Lisakulud

Tootlusega seotud tasud (%)	0.00 - 0.88	Tootlusega seotud tasu mõju.
Teenitud intressid (%)	0.00 - 0.00	Teenitud intresside mõju.

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

Soovitatav minimaalne hoidmisperiood: 20 a.

Käesoleval tootel ei ole minimaalset nõutavat hoidmisperioodi, kuid see on mõeldud pikaajalise investeringuna. Teave alusvara lahenduse minimaalse nõutava hoidmisperioodi kohta (kui see on olemas) või soovitatava hoidmisperioodi kohta on toodud valitud alusvara põhiteabedokumendis. Kindlustusvõtjal on õigus taganeda kindlustuslepingu sõlmimisest 14 päeva jooksul pärast kindlustuslepingu sõlmimist (kui leping on sõlmitud elektroonilise sidevahendi kaudu, siis 30 päeva jooksul), teavitades kindlustusandjat sellest kirjalikult. Sellisel juhul tagastatakse kindlustusvõtjale tasutud kindlustusmaksed, millest arvatakse maha kindlustuskaitse tasu kindlustuslepingu kehtivuse ajal ja kindlustuslepinguga seotud alusvara võimalik väärtuse vähenemine. Kolmandate osapoolte tasud sisalduvad alusvara väärtuse muutuses ja neid ei tagastata. Käesoleva toote võib katkestada või sellest kogunenud kapitali mistahes ajal välja võtta tasuta ja ilma leppetrahvi maksmata, tehes selleks kindlustusandjale määratud vormis avalduse. Käesoleva toote kogukulud on toodud jaotises „Millised on kulud?“. Teatud alusvara lahendusele võivad enne lõpptähtaega või soovitusliku hoidmisaja lõppu raha väljavõtmisel kehtida eritingimused, näiteks kapitalikaitse kaotamine. Antud tingimused on toodud konkreetse alusvara põhiteabedokumendis.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada kaebust toote, selle koostaja, toodet müüva või selle kohta nõu andva isiku kohta saate seda teha e-posti või kirja teel. Kontaktid leiate alt. Lisateave kaebuste haldamise korra kohta on saadaval meie kodulehel www.mandatumlife.ee alajaotuses „Meist“/“Oluline info“. Teil on võimalus pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole (Mustamäe tee 46, Tallinn 10621, tel 667 1800, lepitus@eksl.ee, www.eksl.ee) või või kindlustusjärelvalvet tegeva Finantsinspeksiooni poole (Sakala 4, Tallinn 15030, www.fi.ee)

Postiaadress:

Mandatum Life Insurance Company Limited Eesti filiaal
Lõõtsa 12
11415, Tallinn

E-post:

info@mandatumlife.ee

Seejärel käsitleme Teie taotlust ja anname tagasisidet võimalikult kiiresti.

Muu asjakohane teave

Enne otsuse tegemist tutvuge täiendavalt toote kohta käiva teabe, nagu kindlustustingimused, hinnakiri, põhiteabedokument ja muu lepingueelse teabega. Nimetatud dokumendid ning muu teave meie toodete ja alusinvesteeringu võimaluste kohta on saadaval meie kodulehel www.mandatumlife.ee.