

TULUMAKSUSOODUSTUSETA INVESTEERIMISRISKIGA PENSIONIKINDLUSTUSE ERITINGIMUSED

Kehtivad alates 01.10.2003

1. Üldtingimused

Käesolevad tingimused kehtivad ainult koos elukindlustuse üldtingimustega ja on kindlustuslepingu lahutamatu osa.

2. Kindlustusleping

2.1. Tulumaksusoodustusega investeerimisriskiga pensioni-kindlustuse kindlustuslepingu kogunenud kindlustusväärtus sõltub otseselt kindlustuslepinguga seotud väärtpaberite väärtusest ja investeerimisrisk on kindlustusvõtja kanda.

2.2. Kindlustuslepingust tulenevad varalised õigused ei või olla laenu tagatiseks või muul viisil koormatud.

3. Kindlustatu

Kindlustatu on füüsiline isik, kes kindlustuslepingu sõlmimisel on vähemalt 18 ja pensioni algusel vähemalt 55 aastat vana.

4. Soodustatud isik

Kuni kindlustatu surmani on pensioni puhul soodustatud isikuks kindlustatu.

5. Kindlustusjuhtum

Kindlustusjuhtum on:

- 5.1. kindlustuslepingus määratud pensioni maksmise algus või
- 5.2. kindlustatu täieliku ja püsiva töövõimetus saabumine kindlustuskaitse kehtivuse ajal alates sellise töövõimetus kindlakstegemisest või
- 5.3. kindlustatu surm kindlustuskaitse kehtivuse ajal.

6. Kindlustusmaksete tasumine

Kindlustusmakseid tasutakse vastavalt kindlustusvõtja soovile sobivate ajavahemike järel.

7. Investeerimisstruktuur

7.1. Kindlustusmaksete investeerimisstruktuur on kindlustusvõtja poolt määratud kindlustusmaksete protsentuaalne jaotus kindlustusandja poolt pakutavate väärtpaberite vahel.

7.2. Kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuur on kehtiv kogunenud kindlustusväärtuse jaotus erinevate väärtpaberite vahel.

8. Väärtpaberid

8.1. Kogunenud kindlustusväärtuse aluseks olevate väärtpaberite lisamine või vähendamine toimub vastavalt kindlustusandja juhatuse poolt kehtestatud kehtivas hinnakirjas toodud tehingute teostamise korrale.

8.2. Kindlustuslepingu valuuta on Eesti kroon.

8.3. Juhul, kui kindlustuslepinguga seotud väärtpaber on noteeritud välisvaluutas, konverteerib kindlustusandja väärtpaberite hinna Eesti kroonideks vastavalt Eesti Panga valuutakurssidele.

8.4. Juhul, kui kindlustuslepinguga seotud väärtpaberitele makstakse dividende või intresse, suureneb vastavate väärtpaberite kogus kogunenud kindlustusväärtuses.

9. Kindlustuslepingu tasud

9.1. Kindlustuslepingule rakenduvad alljärgnevad tasud:

9.1.1. Investeerimistasu, mis arvestatakse maha kindlustusmaksest enne väärtpaberitega sidumist või juhul, kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakseid, kogunenud kindlustusväärtusest vastavalt kindlustuslepingus määratud kindlustusmaksale iga kindlustusaasta viimasel kuupäeval.

9.1.2. Haldustasu, mis arvestatakse maha kogunenud kindlustusväärtusest iga kuu viimasel kuupäeval.

9.1.3. Teenustasud, mis arvestatakse maha kogunenud kindlustusväärtusest kindlustuslepingu muutmise, lõpetamise, raha osalise väljavõtmise, kindlustusmaksete investeerimisstruktuuri ja kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuuri muutmise korral.

9.2. Kindlustuslepingu tasusid arvestatakse vastavalt kindlustusandja juhatuse poolt kehtestatud kehtivale hinnakirjale.

9.3. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat hinnakirja muudatustest vähemalt 30 päeva enne muudatuste jõustumist.

10. Kogunenud kindlustusväärtus

10.1. Kogunenud kindlustusväärtus sõltub otseselt kindlustuslepinguga seotud väärtpaberite väärtusest.

10.2. Kogunenud kindlustusväärtus on kindlustuslepinguga seotud väärtpaberite rahaline väärtus Eesti kroonides vastavalt väärtpaberite viimastele teadaolevatele hindadele ja Eesti Panga valuutakurssidele.

10.3. Tasutud kindlustusmaksetest arvestatakse maha investeerimistasu, jagatakse vastavalt investeerimisstruktuurile, arvestatakse väärtpaberite kogusteks vastavalt väärtpaberite hindadele ja seotakse vastavate väärtpaberitega.

10.4. Juhul, kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakseid, arvestatakse investeerimistasu maha kogunenud kindlustusväärtusest vastavalt kindlustuslepingus määratud kindlustusmaksale iga kindlustusaasta viimasel kuupäeval vastavalt kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuurile.

10.5. Kindlustuslepingu haldustasu, surmajuhtumi kindlustussumma makse ja lisakindlustuste maksed arvestatakse maha kogunenud kindlustusväärtusest iga kuu viimasel kuupäeval vastavalt kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuurile.

10.6. Kindlustuslepingu teenustasud arvestatakse maha kogunenud kindlustusväärtusest kindlustuslepingu muutmise, lõpetamise, raha osalise väljavõtmise, kindlustusmaksete investeerimisstruktuuri või kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuuri muutmise kuupäeval vastavalt kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuurile.

10.7. Juhul, kui kogunenud kindlustusväärtus on väiksem kui kindlustuslepingu järgmise perioodi ülalpidamiseks vajaminevad kulud, on kindlustusandjal õigus peatada kindlustuskaitse, teatades sellest kindlustusvõtjale.

10.8. Kui kindlustusvõtja 14 päeva jooksul pärast kindlustuskaitse peatamist kindlustusmakset ei tasu, on kindlustusandjal õigus kindlustusleping ühepoolseti lõpetada, teatades sellest kindlustusvõtjale.

10.9. Kindlustusandja saadab kindlustusvõtjale vähemalt kord aastas ülevaate kogunenud kindlustusväärtusest.

11. Pension

11.1. Pension on rahasumma, mis kuulub perioodilisele väljamaksmisele alates kindlustuslepingus määratud tähtaja saabumist või kindlustatu täieliku ja püsiva töövõimetuse saabumisest alates sellise töövõimetuse kindlakstegemisest.

11.2. Pensioni makstakse mitte harvem kui kord kolme kuu järel, kui kindlustuslepingus ei ole sätestatud teisiti.

11.3. Pensioni suurus sõltub pensioni maksmise alguse kuupäevaks kogunenud kindlustusväärtuse suurusel.

11.4. Pensioni maksmise algamisel arvestatakse väärtpaperite kogused rahaks ja alates pensioni maksmise algusest ei ole kindlustuslepingu kogunenud kindlustusväärtus seotud väärtpaperitega.

11.5. Kindlustusvõtjal on õigus muuta pensioni saamise perioodi pikkust ja garanteeritud perioodi kuni pensioni maksmise alguseni.

12. Garanteeritud periood

12.1. Garanteeritud periood on ajaperiood, mille jooksul kindlustusandja on kohustatud tegema pensioni väljamakseid soodustatud isikutele.

12.2. Garanteeritud periood algab kindlustuslepingus määratud pensioni saamise õiguse algamisele järgnevast kuust ning selle kestvus on kokkulepitud kindlustuslepingus.

12.3. Soodustatud isikul on õigus taotleda ühekordset väljamakset garanteeritud perioodil maksmisele kuuluva pensioni ulatuses.

12.4. Ühekordset väljamakset vähendatakse pensioni saamise perioodil arvestatavate intresside võrra.

13. Kindlustuslepingu muutmise

Kindlustusvõtjal on kokkuleppel kindlustusandjaga õigus teha kindlustuslepingus alljärgnevaid muudatusi:

13.1. surmajuhtumi kindlustussumma muutmise;

13.2. pensioni saamise alguse muutmise;

13.3. pensioni saamise perioodi ja garanteeritud perioodi muutmise;

13.4. kindlustusmaksete muutmise;

13.5. kindlustusmaksete maksmisageduse muutmise;

13.6. kindlustusmaksete investeerimisstruktuuri muutmise;

13.7. lisakindlustuste kindlustussumma muutmise;

13.8. soodustatud isikute muutmise.

14. Kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuuri muutmise

14.1. Kindlustusvõtjal on õigus muuta kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuuri erinevate väärtpaperite vahel, esitades vastava avalduse kindlustusandjale.

14.2. Kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuuri muutmisel peab kogunenud kindlustusväärtus vastama kehtivas hinnakirjas fikseeritud minimaalsele summale.

14.3. Kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuuri muutmisel väheneb kogunenud kindlustusväärtus vastavate teenustasude võrra vastavalt kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuurile.

15. Raha osaline väljavõtmine

15.1. Kindlustusvõtjal on õigus raha osalisele väljavõtmisele kindlustusperioodi jooksul, esitades vastava avalduse kindlustusandjale.

15.2. Raha osalisel väljavõtmisel peab kogunenud kindlustusväärtus vastama kehtivas hinnakirjas fikseeritud minimaalsele summale.

15.3. Raha osalisel väljavõtmisel väheneb kogunenud kindlustusväärtus väljamakstava summa ja vastavate

teenustasude võrra vastavalt kogunenud kindlustusväärtuse investeerimisstruktuurile.

16. Kindlustussumma väljamaksmine

16.1. Pensioni väljamaksmine algab alates pensioni saamise õiguse algamisele järgnevast kuust.

16.2. Kindlustusandja kannab pensioni üle kokkulepitud kuupäevaks kindlustatu poolt nimetatud pangakontole.

16.3. Pensioni väljamaksmine lõpeb alates pensioni saamise õiguse lõppemisele järgnevast kuust.

16.4. Alusetult väljamakstud pension kuulub kindlustusandjale tagastamisele.

16.5. Kindlustatu surma korral kindlustuskaitse kehtivuse ajal maksab kindlustusandja välja kindlustusjuhtumist teatamise kuupäevaks kogunenud kindlustusväärtuse ja kindlustusjuhtumi kuupäeval kehtinud surmajuhtumi kindlustussumma.

16.6. Kindlustussumma väljamaksmiseks kindlustatu surma korral kindlustuskaitse kehtivuse ajal on kindlustusandjal õigus nõuda soodustatud isikult järgmisi dokumente:

16.6.1. isikut tõendav dokument;

16.6.2. kindlustusandja nõuetele vastav avaldus kindlustusjuhtumi kohta;

16.6.3. notari või kindlustusandja volitatud töötaja poolt tõestatud surmatunnistuse ära kiri;

16.6.4. kindlustatu loomuliku surma korral ära kiri kindlustatu haigusloost;

16.6.5. kindlustatu vägivaldse surma korral ära kiri uurimis- asutuse otsusest surma põhjuste ja asjaolude kohta.

17. Kindlustussumma väljamaksmisest keeldumine

Kindlustusandja ei vabane kogunenud kindlustusväärtuse väljamaksmise kohustusest vastavalt Elukindlustuse Üldtingimustes p. 26. toodud piirangutele.

18. Tagastusväärtus

18.1. Kindlustusandja maksab tagastusväärtuse kindlustusvõtjale, kui kindlustusleping lõpetatakse enne kindlustusjuhtumi saabumist.

18.2. Tagastusväärtuse arvutamisel lahutatakse kogunenud kindlustusväärtusest teenustasud, mis on seotud kindlustuslepingu ennetähtaegse lõpetamisega.