

1. ÜLDIST

Käesolevad SEB Elu- ja Pensionikindlustuse (edaspidi kindlustusandja) Kasvuportfelli kindlustustingimused kehtivad ainult koos SEB Elu- ja Pensionikindlustuse (edaspidi kindlustusandja) üldtingimustega. Üldtingimuste ja Kasvuportfelli kindlustustingimuste sätete lahkevuse korral lähtutakse Kasvuportfelli kindlustustingimustest.

2. KINDLUSTUSJUHTUM

Kindlustusjuhtum on kindlustatu surm kindlustuslepingu kehtivusaja jooksul.

3. INVESTEERIMISSTRUKTUUR

3.1. Investeeringustruktuur on kindlustusvõtja poolt määratud protsentuaalne jaotus kindlustusandja poolt pakutavate väärtpaberite vahel.

3.2. Pakutavate väärtpaberite nimekirja kehtestab kehtiv tehingute teostamise kord.

4. KINDLUSTUSLEPINGU INVESTEERIMISPORTFELL

4.1. Kindlustuslepingu investeerimisportfell on kindlustuslepingule arvestatud väärtpaberite kogused.

4.2. Väärtpaberid on kindlustuslepingu alusvaraks ning kindlustuslepingu sõlmimisega ei omanda kindlustusvõtja vastavaid väärtpabereid.

4.3. Kindlustuslepingu sõlmimisel määrab kindlustusandja vastavalt käesolevate tingimuste punktis 20.1 esitatud andmetele kindlustusvõtja investeerimisprofiili ja teavitab kindlustusvõtjat sellest.

5. INVESTEERINGURESERV

Investeeringureserv antud kuupäeval on kindlustuslepingu investeerimisportfelli rahaline väärtus.

6. INVESTEERINGUTE REALISEERIMISSUMMA

Investeeringute realiseerimissumma antud kuupäeval on kindlustuslepingu investeerimisportfelli realiseerimisest saadav summa vastavalt kehtivale tehingute teostamise korrale.

7. KINDLUSTUSSUMMA

7.1 Kindlustussumma on rahasumma, mis kuulub kindlustusjuhtumi saabudes kindlustusandja poolt kehtestatud korras väljamaksmisele.

7.2 Kindlustussumma on 102% investeeringureservist.

8. KINDLUSTUSMAKSED

8.1. Kindlustusmaks on makse, mida kindlustusvõtja tasub endale sobival ajal ja suuruses kindlustusandja poolt määratud arvelduskontole, näidates maksekorraldusel kindlustuslepingu viitenumbri.

8.2. Esimene kindlustusmaks tuleb tasuda 14 päeva jooksul poliisi väljastamisest.

8.3. Laekunud kindlustusmaksest arvatakse maha haldus- ja sõlmimistasu vastavalt kehtivale hinnakirjale. Ülejäänud summa jagatakse vastavalt investeerimisstruktuurile väärtpaberite kogusteks ja lisatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli vastavalt tehingute teostamise korrale.

9. INVESTEERINGUTE REALISEERIMISSUMMA VÄLJAMAKSMINE OSAMAKSETENA

9.1. Kindlustusvõtja võib valida investeeringute realiseerimissumma väljamaksmise eluaegsete osamaksetena (kindlustuspensionina) või osamaksetena kokku lepitud perioodi jooksul.

9.2. Väljamaksete teostamiseks sõlmitakse kindlustuslepingu lisa, milles fikseeritakse väljamaksete suurus ja sagedus.

10. OSALINE VÄLJAMAKSE

10.1. Kindlustusvõtjal on õigus osalise väljamaksele lepingu kehtivusaja jooksul.

10.2. Osalise väljamakse teostamiseks esitab kindlustusvõtja avalduse, millega määrab kindlustuslepingu investeerimisportfelli kuuluvate väärtpaberite vähendatavad kogused.

10.2. Osalise väljamakse suurus on väärtpaberite vähendatavate koguste väärtus, mis on arvatud vastavalt tehingute teostamise korrale ja millest

on maha arvatud väljamakse tasu vastavalt kehtivale hinnakirjale.

11. VÄÄRTPABERITE VAHETAMINE

11.1. Kindlustusvõtjal on õigus kindlustuslepingu investeerimisportfelli kuuluvate väärtpaberite vahetamisele.

11.2. Väärtpaberite vahetamiseks esitab kindlustusvõtja avalduse, milles näitab kindlustuslepingu investeerimisportfelli kuuluva väärtpaberi (edaspidi: vahetatava väärtpaberi) nimetuse ja koguse ning kindlustusandja poolt pakutavate väärtpaberite hulgast väärtpaberi, mille vastu soovitakse vahetada (edaspidi: vahetusväärtpaberi).

11.3. Vahetatava väärtpaberi koguse võrra vähendatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli.

11.4. Vahetusväärtpaberi koguse arvutamine ja selle võrra kindlustuslepingu investeerimisportfelli suurendamine toimub vastavalt kehtivale tehingute teostamise korrale.

11.5. Väärtpaberite vahetustehingu eest võetakse teenustasu vastavalt kehtivale hinnakirjale.

11.6. Kui väärtpaberite vahetamise käigus läheb investeerimisstruktuur või konkreetne kindlustusvõtja poolt valitud vahetusväärtpaber vastuollu kindlustusvõtja varasemalt määratud investeerimisprofiiliga, teavitab kindlustusandja sellest kindlustusvõtjat.

11.7. Kindlustusandja ei vastuta kindlustusvõtja poolt omal algatusel tema investeerimisprofiiliga vastuolus oleva investeerimisstruktuuri muutmise või vahetusväärtpaberi valimise tagajärjel kindlustusvõtjale tekkida võiva kahju eest.

12. VÄÄRTPABERITE DIVIDENDID JA INTRESSID

Kui kindlustuslepingu investeerimisportfelli kuuluvatele väärtpaberitele makstakse dividende või intresse, siis nende summade ulatuses suurendatakse vastavate väärtpaberite koguseid investeerimisportfellis tehingute teostamise korras toodud tingimustel.

13. TASUD, MIS VÄHENDA VAD KINDLUSTUSLEPINGU INVESTEERIMISPORTFELLI

13.1. Kindlustusandja arvestab järgmisi tasusid, mille võrra vähendatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli:

13.1.1. igakuised riskitasud elukindlustuskaitse ja lisakindlustuste eest. Elukindlustuskaitse eest arvestatavate tasude arvutuseeskiri on fikseeritud kehtivas hinnakirjas, lisakindlustuste igakuised riskitasud on fikseeritud poliisil;

13.1.2. igakuine haldustasu kindlustuslepingu investeerimisportfelli haldamise eest vastavalt kehtivale hinnakirjale;

13.1.3. teenustasu elukindlustussumma, lisakindlustuste või soodustatud isikute muutmise eest vastavalt kehtivale hinnakirjale;

13.1.4. teenustasu kirjaliku info väljastamise eest kindlustuslepingu investeerimisportfelli seisu kohta.

13.2. Tasud jagatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli väärtpaberite vahel vastavalt väärtpaberi osakaalule investeeringureservis ja arvutatakse väärtpaberite kogusteks kehtivas tehingute teostamise korras toodud tingimustel. Arvutatud koguste võrra vähendatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli.

13.3. Kui kindlustuslepingu investeerimisportfell ei ole piisav tasude mahaarvamiseks, siis vähendatakse investeerimisportfelli nullini. Mahaarvamata haldus- ja teenustasud loetakse lepingu võlgnevuseks, mis kaetakse järgmisest kindlustusmaksest.

13.4. Kui kindlustuslepingu investeerimisportfell ei ole piisav lisakindlustuste riskitasude maha arvestamiseks, saadetakse kindlustusvõtjale teatis, milles näidatakse tähtaeg võlgnevuse likvideerimiseks. Kui teatises näidatud tähtajal ei ole võlgnevus likvideeritud, katkevad lisakindlustused.

14. INFO KINDLUSTUSLEPINGU INVESTEERIMISPORTFELLI KOHTA

Kindlustusandja edastab kindlustusvõtjale üks kord aastas tasuta infot tasutud kindlustusmaksete, investeeringureservi suuruse ja kindlustuslepingu investeerimisportfelli kohta.

15. TAGASTUSVÄÄRTUS

15.1. Tagastusväärtus on summa, mis makstakse välja kindlustusvõtjale või soodustatud isikule juhtudel, kui kindlustusleping lõpeb taganemise või ülesütleemisega või kui kindlustusandja vabaneb pärast kindlustus

juhtumi toimumist kindlustussumma tasumise kohustusest või muul seaduses sätestatud juhul. Tagastusväärtuse leidmiseks lahutatakse investeeringute realiseerimissummast väljamaksutasu vastavalt kehtivale hinnakirjale.

15.2. Kindlustusandja on kohustatud väljamakse teostama hiljemalt 30 päeva jooksul alates väljamakse kohustuse tekkimisest.

16. VÄLISTUSED

16.1. Kindlustussumma ei kuulu kindlustusandja poolt kindlustusjuhtumi saabudes väljamaksmisele, kui:

16.1.1. kindlustusandja on kindlustuslepingust taganenud kindlustusvõtja teatamiskohustuse rikkumise tõttu;

16.1.2. kindlustatu suri alkohoolsete, narkootiliste, toksiliste või muude joobeseisundi saavutamiseks tarbitud ainete tagajärjel või asjaoludel, mis on põhjustatud alkohoolsetest, narkootilistest, toksilistest või muudest joobeseisundi saavutamiseks tarbitud ainetest;

16.1.3. kindlustatu suri tuumakatastroofi või radioaktiivsete ainete teadliku kasutamise tagajärjel;

16.1.4. kindlustatu suri õnnetusjuhtumi tagajärjel, mille ta põhjustas transpordivahendi juhtimisel joobeseisundis või omamata juhtimisõigust;

16.1.5. kindlustatu suri õnnetusjuhtumi tagajärjel, mille põhjustas juht, kelle joobeseisundist või juhtimisõiguse puudumisest oli kindlustatu teadlik;

16.1.6. kindlustatu suri enesetapu tagajärjel kahe aasta jooksul arvates kindlustuslepingu jõustumisest või kindlustussumma suurendamisest;

16.1.7. kindlustatu suri sõjategevuse, välisvaenlase akti, kodusõja, mässu, revolutsiooni või rahvarahutustes osalemise tagajärjel;

16.1.8. kindlustatu suri enda poolt toime pandud tahtliku õigusvastase teo tagajärjel;

16.2. Kui soodustatud isik põhjustas tahtliku õigusvastase teoga kindlustatud isiku surma, loetakse, et selle soodustatud isiku määramist ei ole toimunud.

16.3. Punktis 16.1 nimetatud asjaoludel maksab kindlustusandja soodustatud isikule välja tagastusväärtuse punktis 15 toodud tingimustel.

17. LISAKINDLUSTUSED

17.1. Kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahelisel kokkuleppel on investeerimisriskiga elukindlustusele (põhikindlustus) võimalik sõlmida erinevaid lisakindlustusi.

17.2. Lisakindlustuse sõlmimine on fikseeritud kindlustuspoliisil ja avaldusel.

18. HINNAKIRJA JA TEHINGUTE TEOSTAMISE KORRA MUUTMINE

18.1. Kindlustusandjal on õigus kindlustuslepingu lisaks olevat hinnakirja ja tehingute teostamise korda ühepoolselt muuta, teavitades sellest kindlustusvõtjat üldtingimustes sätestatud korras vähemalt 1 kuu enne muudatuse jõustumist.

18.2. Tehingute teostamise korras sisalduvat väärtpaberite nimekirja on kindlustusandjal õigus muuta ilma punktis 18.1 nimetatud tähtaega järgimata.

18.3. Kindlustusvõtjal on muudatusega mittenõustumisel õigus leping ilma ette teatamistähjata üles öelda.

19. MAKSUSTAMINE

Lepingu alusel välja makstud summadel peetakse kinni tulumaks vastavalt Tulumaksuseadusele.

20. KINDLUSTUSVÕTJA ERIKOHUSTUSED

20.1. Kindlustusvõtja on kindlustuslepingu sõlmimisel kohustatud kindlustusandjale esitama teavet oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste, enda finantsilise võimekuse, riskitaluvuse ja investeerimiseesmärkide kohta ning muud teavet, mis on kindlustusandjale vajalik käesolevatest tingimustest ja õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.

20.2. Kindlustusvõtja on kohustatud kindlustusandjat viivitamatult teavitama igasugustest muudatustest Kindlustusvõtja poolt kindlustusandjale esitatud teabes, sealhulgas teabes, mis võib mõjutada:

20.2.1 Kindlustusvõtja käsitamist tavakliendina või asjatundliku kliendina;

20.2.2 Kindlustusvõtja poolt valitud investeerimisstruktuuri ja alusvaraks olevate väärtpaberite Kindlustusvõtjale sobivust.

20.3. Kindlustusvõtja on teadlik, et ebaõige või ebapiisava teabe esitamisel või teabe esitamata jätmisel kindlustusandjale, samuti esitatud teabes toimunud muudatustest teatamata jätmise korral ei ole kindlustusandjal võimalik adekvaatselt kindlaks teha, kas Kindlustusvõtja poolt valitud

investeerimisstruktuur ja alusvaraks olevad väärtpaberid on Kindlustusvõtja jaoks sobivad.

21. INVESTEERIMISRISKID

21.1. Igasuguse investeerimistegevusega kaasnevad riskid ehk kahjumi tekkimise oht, samuti oht mitte saavutada kavandatud investeerimistulemust. Kindlustusvõtja poolt tehtud investeeringu väärtus võib nii kasvada kui kahaneda ning investeeringuga seotud alusvara vöörandamisel ei pruugi investor tagasi saada esialgselt investeeritud summat. Investeeritud rahasumma väärtuse säilimine ei ole garanteeritud ning seotud väärtpaberite eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega indikaatorit järgmiste perioodide tootluse või tegevuse eesmärkide täitmise kohta. Investeerimisega seotud riske tuleb hinnata enne investeerimisotsuse tegemist, samuti edaspidi korrapäraselt kogu investeerimisperioodi ajal.

Eeltoodust tulenevalt ei ole garanteeritud ka kindlustuslepingu investeerimisportfelli tootlus ega väärtuse säilimine. Kindlustuslepingu investeerimisportfelli väärtus sõltub alusvara väärtuse muutusest. Alusvara väärtuse muutuse riski kannab kindlustusvõtja.

21.2. Kindlustuslepingu investeerimisportfelli alusvaraks olevate finantsinstrumentidega seotud üldteave, sh ülevaade investeerimise ja väärtpaberitega seotud riskidest on esitatud dokumendis „Üldteave väärtpaberite ja nendega seotud riskide kohta“ (kättesaadav internetilehel www.seb.ee/investorkaitse või paberikandjal kindlustuse müügi kohtades või nõustaja käest).