

Pensioni investeerimiskonto lepingu tingimused

Kehtivad alates 01.04.2021

Sisukord

Mõisted	1
Üldsätted	1
Konto valuuta	2
Konto kasutamine ja teave tehtud tehingute kohta	2
Finantsvaraga tehingute tegemine	2
Teenustasud	2
Poolte vastutus	3
Lepingu kehtivus, muutmine ja lõpetamine	3
Lepingu lõppemise tagajärjed	3

Mõisted

Pensioni investeerimiskonto leping (leping) on leping, mis reguleerib pensioni investeerimiskonto avamise, kasutamise ja sulgemise tingimusi.

Pensioni investeerimiskonto (konto) on eriliigiline pangakonto, millele laekub kohustusliku kogumispensionide makse ja finantsvaralt teenitud tulu ning mida kasutatakse lepingus sätestatud tingimustel.

Klient on füüsilise isik, kes on pangaga sõlminud pensioni investeerimiskonto lepingu. Klient peab enne lepingu sõlmimist olema liitunud kohustusliku pensionisamba süsteemiga.

Registripidaja on pensioniregistri pidaja.

Finantsvara on tulumaksuseaduse § 171 lõigetes 2 ja 3 nimetatud vara, arvestades sama paragrahvi lõigetes 4–8 sätestatud.

Pank on AS SEB Pank.

Üldsätted

- Kogumispensionide maksete kontole laekumiseks peab klient esitama sellekohase valikuavalduse või kohustuslikku pensionifondi kogutud raha kontole kandmiseks vahetamise avalduse. Valiku- ja vahetusavalduse esitamise ja täitmise tingimused on sätestatud seaduses.
- Konto kaudu finantsvaraga tehingute tegemiseks ja finantsvara hoidmiseks peab klient avama pangas väärtpaberikonto(d), mille pank seob kontoga. Sellis(t)el väärtpaberikonto(de)l registreeritakse üksnes konto kaudu soetatud finantsvara, millega seotud tehingute tegemine on piiratud lepingu ja pensioni investeerimiskonto teenust reguleerivate õigusaktide nõuetega.
- Pank teavitab registripidajat konto avamisest ja sulgemisest, muuhulgas edastab kliendi nime, isikukoodi, kontaktandmed ning lepingu alusel avatud konto numbri.
- Konto kaudu võib teha investeringuid üksnes finantsvarasse.
- Kontol olev raha ja selle eest soetatud finantsvara ei või olla tagatiseks või muul viisil koormatud.
- Lepingule ja selle alusel osutatavale teenusele kohaldatakse panga üldtingimusi ning väärtpaberitehingutele ka väärtpaberikonto ja -tehingute tingimusi. Üldtingimustest lähtutakse ka küsimuses, mis on tingimustega reguleerimata (näiteks kliendi identimine, pangasaladuse hoidmine ja kliendi isikuandmete töötlemine). Nende täiendavalt kohaldatavate tingimuste ja lepingu vastuolu korral kohaldatakse lepingu tingimusi.

7. Lepingule ja selle alusel osutatavale teenusele kohaldatakse Eesti õigust.

Konto valuuta

8. Konto põhivaluuta on euro. Klient võib taotleda kontole muude valuutade lubamist, esitades selleks pangale vastavasisulise taotluse.
9. Kui kliendi kontole laekub summa valuutas, mis on lepingus määramata või mille lisamist pank ei ole aktsepteerinud, siis konverteerib pank selle tehingu päeval panga määratud kursi alusel eurodesse. Valuutakursid on avaldatud panga kodulehel www.seb.ee ja teavet valuutakurside kohta saab ka nõustajalt pangakontorist.
10. Valuuta hoidmise lõpetamisest teatab pank kliendile, kes hoiab kontol vastavat valuutat, üldtingimustes sätestatud korras. Sellisel juhul võib pank kontol oleva vastava valuuta jäägi konverteerida enda määratud päeval pangas kehtiva ülekandekursi alusel eurodesse.
11. Välisvaluutatehingutele võib pank kohaldada piiranguid, avaldades need oma kodulehel www.seb.ee.
12. Välisvaluutatehingute täitmisel lähtutakse panga arveldustingimustest.

Konto kasutamine ja teave tehtud tehingute kohta

13. Kontot võib kasutada üksnes kliendi kohustusliku kogumispensioniga seotud maksete vastuvõtmiseks, sh kanded teiselt pensioni investeerimiskontolt, hoidmiseks, finantsvara soetamiseks ja finantsvara võõrandamisest laekuvate vahendite hoidmiseks või taasinvesteeringuks ning seaduses toodud tingimustel raha väljamaksmiseks või vahetusavalduse alusel ärakandmiseks.
14. Pangal on õigus keelduda kontoga seotud raha ülekandmise või väärtpaberitehingu korralduse vastuvõtmisest, edastamisest või täitmisest, samuti õigus selle täitmine peatada või see tagasi täita, kui korraldus läheb vastuollu lepingus või väärtpaberikontolepingus või õigusaktides sätestatuga või registripidajalt saadud andmetega.
15. Kehtiva internetipanga kasutamise lepingu olemasolu korral saab klient kontot kasutada ja saada konto ülevaadet internetipangast.
16. Klient kasutab kontot kas isiklikult, seadusjärgse esindaja või volitatud esindaja kaudu. Pank võib kontolt ülekandeid teha ka registripidajalt saadud teabe alusel.
17. Kontolt väljaksed (nt teisele pensioni investeerimiskontole, maksed pensionifondi osakute väljalaskmiseks, maksed pärijatele, jms), mis ei ole seotud finantsvara omandamisega või teenustasude või nõuete debiteerimisega, tehakse registripidaja kaudu.
18. Konto kasutamine ja selle suhtes korralduste andmine võib olla piiratud kehtivate õigusaktidega, nii näiteks ei ole lubatud kontolt raha osaline väljavõtmine või osaline paigutamine pensionifondi osakutesse.

Teave tehingute kohta

19. Klient saab teavet konto jäägi, tehtud tehingute ja makstud teenustasude ja kontoga seotud andmete kohta
 - Internetipangast, sh panga määratud ulatuses mobiilirakendusest või
 - regulaarsete kontoväljavõtete teel postiga või
 - pangakontorist.

Finantsvaraga tehingute tegemine

20. Väärtpaberikonto ja -tehingute tingimuste kohaldamisel loetakse nendes tingimustes nimetatud arvelduskonto asendatuks lepingu alusel avatud kontoga.
21. Kontoga seotud väärtpaberikontolt saab teisele pensioni investeerimiskontoga seotud väärtpaberikontole üle kanda ainult Balti väärtpabereid, nagu need on defineeritud väärtpaberikonto ja -tehingute tingimustes.

Teenustasud

22. Klient maksab pangale panga hinnakirja järgsed konto avamise ja haldamisega seotud tasud ning kõik tasud (sh kolmandale isikule), mis kaasnevad väärtpaberikontoga, sellel finantsvara soetamise ja võõrandamisega, samuti finantsvara soetamisel sõlmitud lepingu lõppemisel makstavad tasud. Pangal on õigus võtta tasud maha kontol olevast rahast või müüa selleks konto vahendusel soetatud finantsvara.
23. Kui kliendi kontol ei ole raha või ei piisa sellest punktis 22 nimetatud tasude maksmiseks, võib pank nimetatud summa võtta omal valikul kliendi arvelduskonto(de)lt pangas, sh seal olevast mis tahes valuutast.

Poolte vastutus

24. Klient vastutab panga ees kontole laekuva raha ja kontol tehtavate tehingute õiguspärasuse eest.
25. Lepingu alusel soetatud finantsvaradest tulenevate või nendega seotud kohustuste täitmise eest on vastutav klient, seda ka siis, kui kohustus nõutakse sisse pangalt või teistelt klientidelt. Lepingu lõppemisega ei lõpe panga võimalikud nõuded kliendi vastu, pangal on õigus omal äranägemisel teha toiminguid kliendilt kahjude sissenõudmiseks, panga kahjude vältimiseks või vähendamiseks.
26. Pank ei vastuta korralduse täitmisest keeldumise, täitmata jätmise või täitmisega viivitamise eest ega sellest tingitud kahju eest, kui panga vastutus on lepingu või lepingule kohaldatavate tingimustega välistatud või panga käitumise aluseks on leping või asjaolu, et pank täidab õigusaktist või muust pangale kohalduvast ettekirjutusest tulenevat nõuet või kohustust.

Lepingu kehtivus, muutmine ja lõpetamine

27. Leping jõustub selle allkirjutamise hetkel ja on sõlmitud määramata ajaks.
28. Lepingu tingimuste ja kohalduva hinnakirja muutmine toimub panga üldtingimustes sätestatud tingimustel.
29. Klient võib lepingu igal ajal üles öelda, teatades sellest pangale vähemalt viis tööpäeva ette, kui tema konto ja sellega seotud väärtpaberikonto on tühjad (näiteks tema valikuavalduse alusel on tehtud sissemakse pensionifondi või tema teisele pensioni investeerimiskontole ning kogu lepingu alusel avatud konto kaudu soetatud finantsvara on võõrandatud, sealhulgas finantsvara soetamisel sõlmitud lepingud lõppenud, ja kontol olnud raha on kantud kliendi teisele pensioni investeerimiskontole, seda on kasutatud pensionifondi osakute omandamiseks või pensionilepingu sõlmimiseks või see on kliendile välja makstud).
30. Pank võib lepingu mõjuval põhjusel korraliselt üles öelda, teatades kliendile ette kaks kuud, sh olukorras, kus kontol ja sellega seotud väärtpaberikontol ei ole raha või väärtpabereid olnud vähemalt kuus kuud.
31. Pank võib lepingu erakorraliselt etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, kui
 - 31.1 klient rikub seadusest tulenevat kohustust või oluliselt lepingust või väärtpaberikonto ja -tehingute tingimustest või üldtingimustest tulenevat kohustust;
 - 31.2 pangal on lepingu erakorraliseks ülesütlemiseks muu väärtpaberikonto ja -tehingute tingimustest või üldtingimustest tulenev alus, või
 - 31.3 klient on surnud, kliendi konto ja sellega seotud väärtpaberikonto on tühi ja kohustused panga ees puuduvad.
32. Pank saadab kliendile lepingu ülesütlemise teate üldtingimustes määratud viisil.

Lepingu lõppemise tagajärjed

33. Lepingu lõppemine ei mõjuta enne lepingu lõppemist tekkinud rahaliste nõuete sissenõutavaks muutumist ega rahuldamist.
34. Lepingu panga poolisel ülesütlemisel on klient kohustatud panga poolt määratud tähtaja jooksul kontol oleva raha üle kandma ja/või andma korralduse konto kaudu ostetud finantsvara müügiks või ülekandmise võimaluse korral ülekandmiseks oma teise pensioni investeerimiskontoga seotud väärtpaberikontole. Juhul, kui klient oma kohustusi ei täida, on pangal õigus rakendada oma õigusi, mis on sätestatud väärtpaberikonto ja -tehingute tingimustes.
35. Lepingu lõpetamisega seotud tehingud, ülekanded ja/või väljamaksed toimuvad lepingus ja õigusaktides sätestatud korras.
36. Lepingu lõppemisel (kui konto ja sellega seotud väärtpaberikonto on tühjad) sulgeb pank konto.
37. Kui peale konto sulgemist laekub pangale kliendi kasuks makse, võtab pank selle vastu, konverteerides välisvaluutas laekunud summa vajadusel eurodesse makse vastuvõtmise päeval kehtiva panga määratud kursi alusel ja saadud summa kantakse üle registripidaja kaudu. Sellisele väljamaksele kohaldub pangakontoris tehtava tehingu teenustasu.
38. Suletud kontot uuesti ei avata.

Lepingu allkirjastamisega klient kinnitab ja tagab, et kontole laekuv mistahes summa on seotud kliendi kohustusliku kogumispensioni (teise samba) maksega või selliselt laekunud raha arvel soetatud finantsvaraga.