

## **ELUAEGNE PENSIONIKINDLUSTUS KINDLUSTUSTINGIMUSED**

### **TÄIENDAVA KOGUMISPENSIONI LEPING**

**Kehtivad alates 14.07.2014**

#### **1 ÜLDIST**

1.1 Eluaegse pensionikindlustuse lepingu eesmärk on tagada kokkulepitud kindlustuspensionini maksmine kindlustatu elu lõpuni.

1.2 Käesolevad AS-i SEB Elu-ja Pensionikindlustus (edaspidi kindlustusandja) eluaegse pensionikindlustuse kindlustustingimused kehtivad vaid koos kindlustusandja üldtingimustega. Eluaegse pensionikindlustuse kindlustustingimuste ning üldtingimuste sätete lahknevuselt lähtutakse eluaegse pensionikindlustuse kindlustustingimustest.

#### **2 KINDLUSTUSLEPINGU KEHTIVUS**

2.1 Kindlustusleping jõustub kindlustusavaldusel näidatud kuupäeval, kuid mitte enne kindlustusmaks tasumisele järgnevat päeva.

2.2 Kindlustusleping lõpeb:

2.2.1 kindlustatu surma korral kogumisperioodil – kindlustatu surmapäeval;

2.2.2 kindlustatu surma korral garanteeritud väljamakseajal - garanteeritud väljamakseaja viimasel päeval;

2.2.3 kindlustatu surma korral pärast garanteeritud väljamakseaega - kindlustatu surmapäeval;

2.2.4 kindlustuslepingu üles ütlemlisel kindlustusvõtja algatusel – üles ütlemlise avalduses märgitud päeval;

2.2.5 kindlustuslepingu üles ütlemlisel kindlustusandja algatusel – etteteatamistähtaja möödumisele järgneval päeval.

#### **3 SOODUSTATUD ISIK**

3.1 Soodustatud isik on kindlustuslepingus fikseeritud füüsiline või juriidiline isik, kellele pärast kindlustatu surma garanteeritud väljamakseajal läheb üle kindlustuspensionini saamise õigus või kellele tagastatakse sissemakstud kindlustusmaksed pärast kindlustatu surma kogumisperioodil, kui kindlustuslepingus on nii ette nähtud.

3.2 Kindlustusvõtja võib avalduse alusel soodustatud isiku kogumisperioodil asendada.

#### **4 KINDLUSTUSJUHTUM**

Kindlustusjuhtum on kindlustatu elamine kindlustuslepingus fikseeritud väljamakseaja alguseni.

#### **5 GARANTEERITUD VÄLJAMAKSEAEK**

Garanteeritud väljamakseae on kindlustuslepingus fikseeritud ajavahemik, mille jooksul kindlustusandja maksab kindlustuspensionini sõltumata sellest, kas kindlustatu on elus.

#### **6 KINDLUSTUSPENSION**

6.1 Kindlustuspension on pärast kindlustusjuhtumi saabumist kindlustusandja poolt perioodiliselt tehtavad väljamaksed.

6.2 Kindlustuspensionini väljamaksmine toimub alates kindlustuslepingus fikseeritud tähtajast.

6.3 Kindlustuspensionini väljamaksmine toimub kogu kindlustatu eluaja jooksul või vähemalt garanteeritud väljamakseaja jooksul.

6.4 Kindlustuspensionini väljamaksmine toimub kindlustuslepingus kokkulepitud väljamaksetähtajal kvartali või kuu kaupa.

6.5 Kindlustuspensionini suurus määratakse kindlustusvõtja ja kindlustusandja vahelisel kokkuleppel kindlustuslepingu sõlmimisel.

#### **7 KINDLUSTUSMAKSED**

7.1 Kindlustusmaksed arvutatakse kindlustusandja poolt kinnitatud tariifide alusel lähtudes kindlustatu kohta kindlustuslepingus fikseeritud andmetest (vanus jne.), garanteeritud väljamakseaja pikkusest, pensioni suurusel ning väljamakse viisist.

7.2 Kindlustusmaksed tasumise viis lepitakse kokku kindlustuslepingu sõlmimisel.

#### **8. KINDLUSTUSLEPINGU MUUTMINE**

##### **MAKSEVABAKS**

8.1 Kindlustusvõtjal on õigus avalduse alusel taotleda kindlustuslepingu maksevabaks muutmist.

8.2 Kindlustuslepingu maksevabaks muutmisel alandatakse kindlustuspensionini vastavalt moodustunud tagasiosuväärtusele ja eesolevale kindlustuslepingu kehtivusajale.

8.3 Kindlustuslepingut ei saa muuta maksevabaks, kui ümberarvestatud kindlustuspension on väiksem kui kindlustusandja kehtestatud minimaalne kindlustuspension.

#### **9. KINDLUSTATU SURM GARANTEERITUD**

##### **VÄLJAMAKSEAJAL**

9.1 Kindlustatu surma korral garanteeritud väljamakseajal läheb pensioni saamise õigus üle soodustatud isikule.

9.2 Kindlustatu surmast garanteeritud väljamakseajal peab soodustatud isik kindlustusandjale teatama mitte hiljem kui kaks kuud arvates surmapäevast ning esitama järgmised dokumendid:

9.2.1 kindlustuspoliis;

9.2.2 avaldus kindlustusmaksete tagastamiseks;

9.2.3 surmatunnistus või selle notariaalselt tõestatud ärakiri;

9.2.4 isikuttõendav dokument;

- 9.2.5 väljavõte kindlustatu haigusloost, kui kindlustatu suri haiguse tagajärjel;
- 9.2.6 politsei otsus kindlustatu surma põhjuste ja asjaolude kohta, kui kindlustatu suri õnnetusjuhtumi või vägivalda tagajärjel;
- 9.2.7 pärimisõiguse tunnistus (pärijate puhul).

## **10 PENSIONI MAKSMINE**

10.1 Kindlustusandjal on õigus enne igakordset pensioni väljamaksmist teostada oma kulul järelepärimisi, nõuda täiendavaid dokumente või läbi viia ametlik juurdlus veendumaks, kas kindlustatu on elus.

10.2 Kindlustusandjal on õigus kinni pidada pensioni väljamaksmisega seotud kulud.

10.3 Kindlustusandjal on õigus alusetult saadud pension tagasi nõuda.

10.4 Kindlustatul on õigus taotleda ühekordset väljamakset garanteeritud väljamakseaja jooksul maksmisele kuuluva kindlustuspensioniga ulatuses. Garanteeritud väljamakseaja lõppemisel jätkatakse regulaarseid kindlustuspensioniga väljamakseid kindlustatu surmani.

10.5 Kindlustatu surma korral garanteeritud väljamakseajal jätkab kindlustusandja kindlustuspensioniga väljamaksmist soodustatud isikule kuni garanteeritud väljamakseaja lõpuni. Kindlustuspensioniga maksmise asemel võidakse kokku leppida ka vastava terviksumma väljamaksmises.

10.6 Pensioni väljamaksmine kindlustusandja poolt toimub kindlustuslepingus fikseeritud väljamaksetähtajal kindlustatu või soodustatud isiku arvelduskontole.

10.7 Kindlustatu surma korral pärast garanteeritud väljamakseajaga kindlustusleping lõpeb ja pensioni maksmine lõpetatakse.

10.8 Kindlustuspensioniga väljamaksmiseks peab kindlustatu kindlustusandjale esitama kirjaliku avalduse, milles on ära näidatud kindlustatu arvelduskonto number;

10.9 Kui kindlustusandja viivitab pensioni maksmisega, siis maksab ta viivist vastavalt kehtivale seadusandlusele.

## **11 TAGASIOSTUVÄÄRTUS LEPINGU ÜLESÜTLEMISEL VÄLJAMAKSETE AJAL**

Lepingu ülesütlemisel väljamaksete ajal ei arvestata lepingule tagastusväärust.

## **12 LISAKASUM**

12.1 Lisakasum on kindlustusandja poolt kindlustuslepingule täiendavalt arvestatud summa, mis kuulub väljamaksmisele kindlustustingimustes toodud juhtudel vastavalt kindlustustingimuste lisas 1 „Lisakasumi arvestamise kord“ toodud tingimustele (kättesaadav internetilehel [www.seb.ee/elukindlustus](http://www.seb.ee/elukindlustus)

või paberandjal kindlustuse müügikohtades või nõustaja käest).

12.2 Lisakasum võib olla vähendatav või mittevähendatav. Eluaegse pensionikindlustuse lepingute puhul kasutatakse mittevähendatava lisakasumi arvestamise skeemi.

12.3. Mittevähendatav lisakasum on lisakasumi arvestamise skeem, mille kohaselt eelnevatel aastatel määratud lisakasumi osa ei ole kindlustusperioodi jooksul vähendatav.

12.4 Lisakasum makstakse välja:

12.4.1 kogumisperioodil lepingu ennetähtaegsel katkestamisel koos tagasiosustuväärtusega.

12.4.2 väljamaksete perioodil ühekordselt peale lisakasumi lisamist lepingule või suurendatakse lisakasumi arvelt kindlustuspensioniga. Lisakasumi väljamaksmise viisi väljamakseteperioodil valib kindlustusvõtja lepingu sõlmimisel või väljamaksete alustamisel.

12.5 Lisakasumiosa suuruse määrab kindlustusandja üks kord aastas eelneva majandusaasta tulemuste kinnitamisel. Majandusaasta eest arvestatud lisakasumi suurus tehakse kindlustusvõtjatele teatavaks järgneva majandusaasta 30. juuniks.

## **13 MAKSTAMINE**

Lepingu alusel tehtud sissemaksetelt tagastatakse ning lepingu alusel välja makstud summadel peetakse kinni tulumaks vastavalt kehtivale tulumaksuseadusele.