

SEB eluaegne pension Tingimused

Täiendava kogumispensioni leping

Kehtivad alates 01.01.2021

Siit saate ülevaate eluaegse täiendava kogumispensioni lepingu tingimustest ning mõistetest. Palun varuge aega ja lugege tingimused läbi. Kui Teil tekib küsimusi, siis helistage meie infotelefonil 665 8020 või astuge läbi SEB kontorist.

SEB Eluaegse Pensioni tingimused kehtivad koos üldtingimustega. SEB Eluaegse Pensioni tingimuste ja üldtingimuste lahknevuse ja mitmesuse korral lähtutakse SEB Eluaegse Pensioni tingimustest.

Mõisted

Kindlustusvõtja on pensioniealine isik, kes sõlmib kindlustusandjaga lepingu. Kindlustusvõtja on ühtlasi kindlustatu.

Pensioniiiga on kuni 31.12.2020 sõlmitud täiendava kogumispensioni lepingutel 55 aastat; alates 01.01.2021 sõlmitud täiendava kogumispensioni lepingutel riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiiga miinus viis aastat. Soodsama tulumaksu määra rakendumiseks pensionieas peab leping olema kehtinud vähemalt 5 aastat olenemata lepingu sõlmimise ajast.

Kindlustusmakse (edaspidi sissemakse) on makse, mille kindlustusvõtja maksab kindlustusandjale.

Soodustatud isik on lepingus märgitud isik, kellele pärast kindlustusvõtja surma garantiiperioodil läheb üle pensionimaksete saamise õigus. Kindlustusvõtja võib soodustatud isikut muuta.

Pensionimakse on igakuine või kvartaalne makse, mille kindlustusandja teeb kindlustusvõtjale.

SEB Eluaegse Pensioni leping (edaspidi leping) on täiendava kogumispensioni leping. Lepingu alusel teeb kindlustusvõtja kindlustusandjale sissemakse ja kindlustusandja teeb kindlustusvõtjale pensionimakseid kuni tema surmani.

Lepingu sõlmimine ja sissemakse

1. Leping jõustub sõlmimise päeval.
2. Kindlustusandja väljastab poliisi 30 päeva pärast lepingu jõustumist.
3. Sissemakse tasumise viis lepitakse kokku lepingu sõlmimisel.
4. Kindlustusvõtja võib pärast lepingu sõlmimist teha täiendavaid sissemakseid. Nende arvelt suurendab kindlustusandja pensionimakseid.

Pensionimakse

5. Kindlustusandja arvutab pensionimakse kehtestatud tariifide alusel. Pensionimakset mõjutavad kindlustusvõtja vanus, sissemakse suurus, garantiiperioodi pikkus, pensionimaksete sagedus ja -algus.
6. Pensionimakse suurus määratakse lepingu sõlmimisel või täiendava sissemakse laekumisel.
7. Kindlustusandja teeb pensionimakseid ainult lepingus märgitud kindlustusvõtja arvelduskontole.
8. Kindlustusandja teeb esimese pensionimakse pärast sissemakse laekumist lepingus märgitud päeval.
9. Pensionimakse tehakse kindlustusvõtja valitud maksepäeval või sellele järgneval tööpäeval.
10. Kindlustusandja võib teha järelepärimisi ja nõuda täiendavaid dokumente veendumaks, et kindlustusvõtja on elus.

11. Kindlustusandja võib kinni pidada pensionimakse maksmisega seotud rahvusvahelise pangaülekande kulu, kui kindlustusvõtja soovib pensionimaksete kandmist välisriigis asuvale arvelduskontole.
12. Pensionimakse tegemise viivitamisel maksab kindlustusandja viivist.

Garantiiperiood

13. Garantiiperiood on lepingus märgitud ajavahemik, mil kindlustusvõtja surma korral tehakse pensionimakseid soodustatud isikule.
14. Garantiiperioodi ja selle pikkuse valib kindlustusvõtja lepingu sõlmimisel.
15. Garantiiperioodi algus on esimese pensionimakse päev.
16. Kindlustusvõtjal on õigus saada garantiiperioodil väljamaksmisele kuuluv summa ettemaksuna.
17. Garantiiperioodil väljamaksmisele kuuluv summa on lepingu tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus, mille arvutamisel kasutatakse lepingu garanteeritud intressimäära.
18. Garantiiperioodil väljamaksmisele kuuluv summa makstakse soodustatud isikule, kui kindlustusvõtja sureb:
 - garantiiperioodi ajal;
 - pärast sissemakse laekumist, kuid enne pensionimaksete algust.
19. Soodustatud isikule tehtavast väljamaksest lahutatakse kindlustusvõtjale ettemaksuna tasutud summad.
20. Kindlustusvõtja surmast peab soodustatud isik kindlustusandjat teavitama esimesel võimalusel.

Lepingu lõppemine

21. Leping lõpeb kindlustusvõtja surma päeval.
22. Kui kindlustusvõtja sureb garantiiperioodil, siis lõpeb leping garantiiperioodil väljamaksmisele kuuluva summa maksmisel soodustatud isikule.

Taganemine ja ülesütlemine

23. Kindlustusvõtja võib lepingust taganeda 30 päeva jooksul selle sõlmimisest, esitades avalduse.
24. Lepingust taganemisel tagastab kindlustusandja kindlustusvõtja arvelduskontole sissemakse, millest peetakse kinni tulumaks.
25. Kindlustusvõtja võib lepingu igal ajal üles öelda. Ülesütlemisel ei arvestata lepingule tagastusväärtust.

Lisakasum

26. Lisakasum on lepingule täiendavalt arvestatud summa, mille kindlustusandja maksab kindlustustingimustes toodud juhtudel, lähtudes lisakasumi arvestamise korrast. Lisakasumi arvestamise kord on kättesaadav SEB kodulehel seb.ee.
27. Eluaegse pensionikindlustuse lepingute puhul kasutatakse mittevähendatava lisakasumi arvestamise skeemi.
28. Lisakasum makstakse ühekordse maksena pärast lepingule lisakasumi arvestamist või suurendatakse lisakasumi arvelt järgnevaid pensionimakseid.
29. Lisakasumi väljamaksmise viisi valib kindlustusvõtja lepingu sõlmimisel.
30. Lisakasumi suuruse määrab kindlustusandja eelmise majandusaasta tulemuste kinnitamisel ja teavitab kindlustusvõtjat sellest hiljemalt 1.juuliks.

Koormamise keeld

31. Lepingust tulenevad varalised õigused ei tohi olla tagatiseks või muul viisil koormatud.

Maksustamine

32. Väljamaksetelt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.
33. Kindlustusvõtja pensioniea arvestamisel lähtutakse kogumispensionide seadusest.