

Пожизненная пенсия SEB

Условия

Договор дополнительной накопительной пенсии

Действуют с: 01.01.2021

Здесь Вы найдете информацию об условиях договора дополнительной накопительной пенсии и связанных с ними терминах. Просим Вас найти время и прочитать условия. Если у Вас возникнут вопросы, пожалуйста, свяжитесь с нами по телефону 665 8020 или обратитесь в контору SEB.

Условия Пожизненной пенсии SEB действуют вместе с общими условиями. В случае противоречий и разночтений между условиями Пожизненной пенсии SEB и общими условиями исходят из условий Пожизненной пенсии SEB.

Термины

Страхователь — это лицо пенсионного возраста, заключающее договор со страховщиком. Страхователь также является застрахованным лицом.

Пенсионный возраст — 55 лет в отношении договоров дополнительной накопительной пенсии, заключенных до 31.12.2020 года; в отношении договоров дополнительной накопительной пенсии, заключенных начиная с 01.01.2021 года — пенсионный возраст, установленный Законом о государственном пенсионном страховании, минус пять лет. Чтобы применить льготную ставку подоходного налога при выходе на пенсию, договор должен быть действителен не менее 5 лет, независимо от времени заключения договора.

Страховой взнос (далее — взнос) — это платеж, который страхователь уплачивает страховщику.

Выгодоприобретателем является лицо, указанное в договоре, к которому после смерти страхователя во время гарантированного периода переходит право на получение пенсионных выплат. Страхователь может изменить выгодоприобретателя.

Пенсионная выплата — это ежемесячный или ежеквартальный платеж, который страховщик делает страхователю.

Договор о пожизненной пенсии SEB (далее — договор) — это договор дополнительной накопительной пенсии. На основании договора страхователь делает взнос страховщику, а страховщик делает пенсионные выплаты страхователю до его смерти.

Заключение договора и взнос

1. Договор вступает в силу в день его заключения.
2. Страховщик выдает полис через 30 дней после вступления договора в силу.
3. Способ уплаты страхового взноса оговаривается при заключении договора.
4. Страхователь может после заключения договора делать дополнительные взносы. За их счет увеличиваются пенсионные выплаты.

Пенсионные выплаты

5. Страховщик рассчитывает сумму пенсионных выплат на основании установленных тарифов. На размер пенсионной выплаты влияют возраст страхователя, размер взноса, длительность гарантированного периода, гарантированная процентная ставка, периодичность и начало осуществления пенсионных выплат.
6. Размер пенсионных выплат определяется при заключении договора или поступлении дополнительного взноса.
7. Страховщик делает пенсионные выплаты только на расчетный счет страхователя, указанный в договоре.
8. Страховщик делает первую пенсионную выплату после поступления взноса в указанный в договоре день.
9. Пенсионные выплаты производятся в день, выбранный страховщиком, или в следующий после него рабочий день.

10. Страховщик имеет право делать запросы и требовать предоставления дополнительных документов, чтобы убедиться в том, что страхователь жив.
11. Если страхователь желает, чтобы перечисление пенсионных выплат производилось на расчетный счет, находящийся в иностранном государстве, то страховщик имеет право удерживать расходы на международный банковский перевод, связанные с пенсионными выплатами.
12. При задержке с осуществлением пенсионных выплат страховщик платит пени.

Гарантированный период

13. Гарантированный период — это указанный в договоре промежуток времени, в течение которого в случае смерти страхователя выгодоприобретателю будет выплачиваться сумма, подлежащая выплате в течение гарантийного периода.
14. Сумма, подлежащая выплате в течение гарантированного периода, равна текущей стоимости пенсионных выплат, выплачиваемых после смерти страховщика и до конца гарантированного периода. При вычислении суммы выплаты используют гарантированную в договоре процентную ставку.
15. Гарантированный период и его длительность страхователь выбирает при заключении договора.
16. Началом гарантированного периода является день осуществления первой пенсионной выплаты.
17. Страхователь имеет право на получение суммы, подлежащей выплате в течение гарантированного периода, в виде предоплаты.
18. Сумма, подлежащая выплате в гарантированный период, выплачивается выгодоприобретателю одноразовым платежом, если страхователь умирает:
 - во время гарантированного периода;
 - после поступления взноса, но до начала осуществления пенсионных выплат.
19. Из производимой выгодоприобретателю выплаты вычитают суммы, уплаченные страхователю в виде предоплаты.
20. Выгодоприобретатель должен уведомить страховщика о смерти страхователя при первой возможности.

Прекращение договора

21. Действие договора прекращается в день смерти страхователя.
22. Если страхователь умирает в течение гарантированного периода, то договор прекращается после выплаты выгодоприобретателю суммы, подлежащей выплате в течение гарантированного периода.

Отступление и отказ от договора

23. Страхователь может отступить от договора в течение 30 дней с момента его заключения, подав соответствующее заявление.
24. При отступлении от договора страховщик возвращает на расчетный счет страхователя уплаченный взнос, из которого удерживается подоходный налог.
25. Страхователь имеет право в любой момент расторгнуть договор. При расторжении договора выкупная стоимость по договору не рассчитывается.

Дополнительная прибыль

26. Дополнительная прибыль — это сумма, дополнительно начисленная по договору, которую страховщик выплачивает в случаях, приведенных в условиях страхования, руководствуясь порядком расчета дополнительной прибыли. Порядок расчета дополнительной прибыли доступен на домашней странице SEB по адресу seb.ee.
27. При расчете дополнительной прибыли по договору используется схема расчета не подлежащей уменьшению дополнительной прибыли.
28. При заключении договора страхователь выбирает, будут ли за счет дополнительной прибыли увеличиваться дальнейшие пенсионные выплаты или же дополнительная прибыль будет выплачена однократно.
29. Размер дополнительной прибыли страховщик определяет при утверждении результатов предыдущего хозяйственного года и сообщает его не позднее 1 июля.

Запрет на обременение

30. Имущественные права, проистекающие из договора, не могут выступать в качестве обеспечения или быть обременены иным способом.

Налогообложение

31. С выплат удерживается подоходный налог в соответствии с Законом о подоходном налоге.
32. Расчет пенсионного возраста страхователя основан на Законе о накопительных пенсиях.