

Kasvuportfell Juuniori kindlustustingimused Investeermisriskiga elukindlustus

Kehtiv lepingutele sõlmitud
alates 04.04.2017

Siit saate ülevaate Kasvuportfell Juuniori kindlustuslepingu 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.

Mõisted

Alusvara on lepinguga seotud raha ja väärtpaberid. Alusvara omanik on kindlustusandja.

Kindlustusjuhtum on kindlustusvõtja surm enne ülemineku päeva.

Kindlustatu on kuni 17-aastane isik, kelle suhtes sõlmitakse kindlustusleping.

Kogumisreserv on alusvara väärtus rahas.

Müügisumma on alusvara või selle osa müügist saadud summa.

Kasvuportfell Juunior (edaspidi leping) on investeermisriskiga elukindlustusleping, mis võimaldab fondiinvesteeringute kaudu lapsele tulevikuks koguda.

Usaldusisik on kindlustusvõtja määratud isik, kellel on kindlustusvõtja surma korral õigus muuta sissemaksete struktuuri ja lepingu alusvara. Usaldusisikul on see õigus kuni ülemineku päevani.

Ülemineku päev on päev, mil lõppevad kindlustuskaitseid ja võimalus teha sissemakseid ning väljamakse taotluse esitamise õigus läheb kindlustusvõtjalt kindlustatule. Kindlustatu vanus ülemineku päeval peab olema 18–25 eluaastat.

Lepingu sõlmimine ja sissemaksed

1. Leping kehtib avalduse esitamisest ülemineku päevani.
2. Lepingu sõlmimisel lepitakse kokku;
 - ülemineku päev;
 - kindlustuskaitseid kindlustatule ja kindlustusvõtjale;
 - usaldusisik;
 - sissemaksete struktuur;
 - sissemakse suurus ja tasumise kord.
3. Kindlustusvõtja määrab sissemaksete struktuuri kindlustusandja pakutavast alusvara nimekirjast ja teeb sissemakseid.
4. Kindlustusandja ostab sissemaksete struktuuri alusel väärtpabereid. Ostutehingut alustatakse kindlustusvõtja määratud struktuuri alusel hiljemalt sissemakse laekumisele järgneval tööpäeval, kuid mitte enne 30 päeva möödumist lepingu jõustumisest.

Kindlustuskaitseid

5. Kindlustusvõtja elukindlustuskaitse on 1% kogumisreservist kindlustusjuhtumi toimumise hetkel.
6. Kindlustusmaksete jätkamise kaitse on kindlustusandja kohustus jätkata kindlustusjuhtumi korral kokkulepitud kindlustusmakse tasumist ülemineku päevani.
7. Kindlustatu ja kindlustusvõtja kindlustuskaitsete kehtivus on märgitud poliisile.

Alusvara muutmine ja väljamaksed

8. Kindlustusvõtjal on õigus kuni ülemineku päevani korralduse alusel:
 - lepingu sissemaksete struktuuri muuta;
 - lepingu alusvaras olevaid väärtpabereid müüa ja asemele osta ehk vahetada;
 - lepingust raha välja võtta.
9. Kindlustusvõtja korralduses nimetatud tehinguid alustatakse hiljemalt korralduse esitamisele järgneval tööpäeval. Vahetamisel tehakse esmalt müügi- ja seejärel ostutehing.
10. Lepingust tehakse väljamakse kindlustusvõtja korralduse alusel väärtuspäeval. Väärtuspäeval toimuvad tehinguga seotud arveldused, tehakse väljamakse ja arvestatakse tehinguga seotud teenustasud. Kui tehinguga müüakse mitu väärtpaberit, toimuvad arveldused hiliseima väärtuspäeva järgi.
11. Ostetava või müüdava väärtpaberi hind selgub hinnapäeval, mis on toodud alusvara nimekirjas seb.ee/alusvara. Muudatused kajastuvad alusvaras peale hinna määramist.
12. Väärtpaberi kogus alusvaras suureneb, kui sellelt väärtpaberilt makstakse dividendi või intressi.
13. Alusvaras olevat raha hoiab kindlustusandja oma arvelduskontol, kui:
 - kliendi korralduses on määratud alusvaraks raha;
 - alusvaras olev fond likvideeritakse.

Hüvitis ja selle maksmine

14. Kindlustusjuhtumi toimumisel on hüvitiseks 1% kogumisreservist ja kindlustusmaksete jätkamise kaitse olemasolul kokkulepitud sissemaksed. Hüvitise maksab kindlustusandja lepingusse nii, et ostab selle eest kehtiva sissemaksete struktuuri alusel alusvara.
15. 1% kogumisreservist maksab kindlustusandja lepingusse ühe maksena pärast kindlustusjuhtumist teatamist.
16. Kindlustusmaksete jätkamise kaitse korral jätkab kindlustusandja peale kindlustusjuhtumit kokkulepitud sissemakseid kuni ülemineku päevani.

Välistused

17. Kindlustusandja võib hüvitise maksmisest keelduda või seda vähendada, kui kindlustusvõtja andis kindlustuslepingu sõlmimisel teadlikult ebaõiget või puudulikku teavet ja see suurendab kindlustusriski.
18. Kindlustusandja võib hüvitise maksmisest keelduda või seda vähendada, kui kindlustusjuhtumi põhjustas:
 - alkohol, narkootiline, psühhotroopne või muu toksiline aine. Eelnev hõlmab ka õnnetusjuhtumit kindlustusvõtja juhitud mootorsõidukiga, kui nimetatud aine sisaldus kindlustusvõtja kehas ületas õnnetuse toimumise asukohariigi õigusaktidega kehtestatud normi;
 - radioaktiivne kiirgus;
 - sõjategevus, välisvaenlase akt, kodusõda, mäss, osalemine revolutsioonis või rahvarahutuses;
 - kindlustusvõtja enesetapp kahe aasta jooksul kindlustuslepingu jõustumisest;
 - kindlustatu või kindlustusvõtja tahtlik õigusvastane tegu, sh mootorsõiduki juhtimine ilma juhtimisõiguseta.

Lepingu lõppemine ja sellega seotud väljamaksed

19. Leping lõpeb:
 - ülemineku päeval;
 - sellest taganemisel;
 - selle ülesütlemisel;
 - kindlustatu surma korral.
20. Pärast ülemineku päeva on kindlustatul õigus esitada väljamaksetaotlus. Kindlustusandja maksab kindlustatule müügisumma.
21. Lepingust taganemisel 30 päeva jooksul alates sõlmimisest tagastatakse kindlustusvõtjale tasutud sissemakse.
22. Lepingu ülesütlemisel makstakse kindlustusvõtjale tagasiostuväärtus, mille arvutamiseks lahutatakse alusvara müügisummast hinnakirjas toodud tasu.
23. Kindlustatu surma korral maksab kindlustusandja kindlustusvõtjale müügisumma.

Lepinguga seotud tasud

24. Lepinguga ja tehinguga seotud tasud on:

- haldustasu;
- riskitasu kindlustuskaitsete eest;
- väärtpaberite vahetustehingu teenustasu;
- väljamaksutasu;
- alusvaraga seotud tasud.

25. Lepinguga seotud tasude suurused ja arvestamise kord on toodud hinnakirjas, mis asub seb.ee/kasvuportfell-juunior-hinnakiri, alusvaraga seotud tasud asuvad seb.ee/alusvara.

26. Haldustasu ja riskitasu katmiseks müüb kindlustusandja väärtpabereid vastavalt nende osakaalule kogumisereservis. Kui väärtpaberite müügist ei piisa, siis tasub kindlustusvõtja võlgnevuse määratud tähtpäevaks.

Hinnakirja ja alusvara nimekirja muutmine

27. Kindlustusandja võib ühepoolselt muuta:

- hinnakirja, teavitades sellest kindlustusvõtjat vähemalt 1 kuu enne muutuse jõustumist;
- alusvara nimekirja.

28. Kindlustusvõtjal on muudatusega mittenõustumisel õigus leping üles öelda.

Investeeringisrisk

29. Lepinguga kaasneb investeeringisrisk, mis on kindlustusvõtja kanda. See tähendab, et lepingu alusvara väärtus võib nii kasvada kui ka kahaneda ja sissemaksete säilimine ei ole tagatud.

Maksustamine

30. Väljamaksetelt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.