

Kasvuportfell pensioniks kindlustustingimused

Investeerimisriskiga elukindlustus
Täiendava kogumispensioni leping

Kehtivad alates 23.11.2020

Siit saate ülevaate Kasvuportfell Pensioniks 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 kindlustatu surm lepingu kehtivuse ajal.

Kindlustusvõtja on vähemalt 18-aastane isik, kes sõlmib kindlustusandjaga lepingu. Kindlustusvõtja on ühtlasi kindlustatu.

Kogumisreserv on alusvara väärtus rahas.

Müügisumma on alusvara või selle osa müügist saadud summa.

Kasvuportfell Pensioniks (edaspidi leping) on investeerimisriskiga täiendava kogumispensioni elukindlustusleping, mis tähendab, et sisse- ja väljamaksetele rakenduvad tulumaksusoodustused, kui leping kehtib vähemalt viis aastat ja lepingu lõppedes on kindlustusvõtja vähemalt 55-aastane. Leping võimaldab fondiinvesteeringute kaudu pensioniks koguda.

Lepingu sõlmimine ja sissemaksed

1. Leping on tähtjatu.
2. Lepingu sõlmimisel lepitakse kokku sissemaksete struktuur, sissemakse suurus ja tasumise kord.
3. Kindlustusvõtja määrab sissemaksete struktuuri kindlustusandja pakutavast alusvara nimekirjast ja teeb sissemakseid.
4. Kindlustusandja ostab sissemakse struktuuri alusel väärtpabereid. Ostutehingut alustatakse kindlustusvõtja määratud struktuuri alusel hiljemalt sissemakse laekumisele järgneval tööpäeval, kuid mitte enne, kui lepingu jõustumisest on möödunud 30 päeva.

Alusvara muutmise ja väljamaksed

5. Kindlustusvõtjal on õigus korralduse alusel igal ajal:
 - lepingu sissemaksete struktuuri muuta;
 - lepingu alusvaras olevaid väärtpabereid müüa ja asemele osta ehk vahetada;
 - lepingust raha välja võtta.
6. Kindlustusvõtja korralduses nimetatud tehinguid alustatakse hiljemalt korralduse esitamisele järgneval tööpäeval. Vahetamisel tehakse esmalt müügi- ja seejärel ostutehing.
7. 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.

8. Ostetava või müüdava väärtpaberi hind selgub hinnapäeval, mis on toodud alusvara nimekirjas seb.ee/alusvara. Muudatused kajastuvad alusvaras peale hinna määramist.
9. Väärtpaberi kogus alusvaras suureneb, kui sellelt väärtpaberilt makstakse dividendi või intressi.
10. Alusvaras olevat raha hoiab kindlustusandja oma arvelduskontol, kui:
 - kliendi korralduses on määratud alusvaraks raha;
 - alusvaras olev fond likvideeritakse.

Lepingu lõppemine ja sellega seotud väljamaksed

11. Leping lõpeb:
 - sellest taganemisel;
 - selle ülesütlemisel;
 - kindlustatu surma korral soodustatud isiku avalduse alusel.
12. Lepingust taganemisel 30 päeva jooksul selle sõlmimisest tagastatakse kindlustusvõtjale tasutud sissemakse.
13. Lepingu ülesütlemisel makstakse kindlustusvõtjale tagasiostuväärtus, mille arvutamiseks lahutatakse alusvara müügisummast hinnakirjas toodud tasu.
14. Kindlustatu surma korral maksab kindlustusandja soodustatud isikule müügisumma. Väärtpaberite müügitheingut alustatakse soodustatud isiku avalduse alusel.

Lepinguga seotud tasud

15. Lepinguga ja tehinguga seotud tasud on:
 - haldustasu;
 - väärtpaberite vahetustehingu teenustasu;
 - väljamaksutasu;
 - alusvaraga seotud tasud.
16. Lepinguga seotud tasude suurus ja arvestamise kord on toodud hinnakirjas, mis asub seb.ee/kasvuportfell-pensioniks-hinnakiri, alusvaraga seotud tasud asuvad seb.ee/alusvara.
17. Haldustasu katmiseks müüb kindlustusandja väärtpabereid vastavalt nende osakaalule kogumisereservis. Kui väärtpaberite müügist ei piisa haldustasuks, siis tasub kindlustusvõtja võlgnevuse määratud tähtpäevaks.

Hinnakirja ja alusvara nimekirja muutmine

18. Kindlustusandja võib ühepoolset muuta:
 - hinnakirja, teavitades sellest kindlustusvõtjat vähemalt 1 kuu enne muutuse jõustumist;
 - alusvara nimekirja.
19. Kindlustusvõtjal on muudatusega mittenõustumisel õigus leping kohe üles öelda.

Investeerimisrisk

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

Maksustamine

21. Lepingusse tehtud sissemaksetelt tagastatakse tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.
22. Väljamaksetelt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.

Koormamise keeld

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