

## Условия договора на страховой продукт Портфель роста к пенсии Договор страхования жизни с инвестиционным риском Договор дополнительной накопительной пенсии

Действуют с 07.02.2017

Здесь Вы найдете информацию об условиях и понятиях договора страхования Портфель роста к пенсии. Просим Вас найти время и прочитать условия. Если у Вас возникнут вопросы, позвоните на наш инфотелефон по номеру 665 8020 или зайдите в контору SEB.

### Понятия

**Базовые активы** – это связанные с договором деньги и ценные бумаги. Базовые активы принадлежат страховщику.

**Страхования сумма** (или сумма страхования жизни) - 1% от резерва накопления на момент страхового случая.

**Страховой случай** – смерть застрахованного в течение срока действия договора.

**Страхователем** является физическое лицо в возрасте не младше 18 лет, которое заключает со страховщиком договор. Страхователь одновременно является застрахованным лицом.

**Накопительный резерв** - это выраженная в деньгах стоимость базовых активов.

**Сумма продажи** – это сумма, вырученная от продажи базовых активов или их части.

**Портфель роста к пенсии** (далее - договор) – это договор страхования жизни дополнительной накопительной пенсии с инвестиционным риском, что означает, что в отношении взносов и выплат действуют льготы по доходному налогу, если договор действует не менее пяти лет, и по окончании договора страхователь не младше 55 лет. Договор позволяет вести пенсионное накопление посредством фондовых инвестиций.

### Заключение договора и взносы

1. Договор является бессрочным.
2. Заключая договор, стороны договариваются относительно структуры взносов, размера взносов и порядка их уплаты.
3. Страхователь выбирает структуру взносов из предложенного списка базовых активов и делает взносы.
4. Страховщик на основании структуры взносов приобретает ценные бумаги. Сделку по приобретению инициируют исходя из выбранной страхователем структуры не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления взноса, но не ранее, чем по прошествии 30 дней после вступления договора в силу.

### Обмен базовых активов и выплаты

5. Страхователь имеет право на основании распоряжения в любой момент:
  - изменить структуру взносов по договору;
  - продавать и покупать взамен другие, т.е. менять, ценные бумаги, являющиеся базовыми активами договора;
  - вынимать деньги из договора.
6. Операции, перечисленные в распоряжении страхователя, инициируют не позднее рабочего дня, следующего за отдачей распоряжения. При обмене сначала делается сделка продажи, а затем - покупки.
7. Выплата по договору производится на основании распоряжения страхователя в расчетный день. В расчетный день происходят связанные со сделкой расчеты, осуществляется выплата и начисляются связанные со сделкой платы за услугу. Если в рамках сделки продают несколько ценных бумаг, расчеты производятся в соответствии с наиболее поздним расчетным днем.

8. Цена приобретаемой или продаваемой ценной бумаги выясняется в ценовой день, приведенный в списке базовых активов [seb.ee/ru/bazovye-aktivy](http://seb.ee/ru/bazovye-aktivy). Изменения отражаются в базовых активах после назначения цены.
9. Количество ценных бумаг в базовых активах увеличивается, если по этой ценной бумаге выплачиваются дивиденды или проценты.
10. Деньги, входящие в состав базовых активов, страховщик хранит на своем расчетном счете, если:
  - в распоряжении клиента в качестве базовых активов указаны деньги;
  - входящий в состав базовых активов фонд ликвидируется.

## Окончание договора и связанные с ним выплаты

11. Договор заканчивается:
  - в случае отступления от него;
  - в случае отказа от него;
  - в случае смерти застрахованного лица на основании заявления выгодоприобретателя.
12. В случае отступления от договора в течение 30 дней после его заключения уплаченный взнос подлежит возврату.
13. В случае отказа от договора страхователю выплачивается стоимость выкупа, при вычислении которой из суммы продажи базовых активов вычитают приведенную в преysкуранте плату.
14. В случае смерти застрахованного страховщик выплачивает выгодоприобретателю возмещение, которое состоит из суммы страхования жизни и накопительного резерва. Сделку продажи ценных бумаг инициируют на основании заявления выгодоприобретателя.

## Связанные с договором платы

15. К платам, связанным с договором и сделкой, относятся:
  - плата за обслуживание;
  - плата за осуществление операции по обмену ценных бумаг;
  - плата за произведение выплаты;
  - платы, связанные с базовыми активами.
16. Размеры и порядок расчета связанных с договором плат приведены в преysкуранте, который находится на [seb.ee/portfel-rosta-k-pensii-preyskurant](http://seb.ee/portfel-rosta-k-pensii-preyskurant), платы, связанные с базовыми активами, находятся на [www.seb.ee/ru/bazovye-aktivy](http://www.seb.ee/ru/bazovye-aktivy).
17. В покрытие платы за обслуживание страховщик продает ценные бумаги в количестве, соответствующем их удельному весу в накопительном резерве. Если выручка от продажи ценных бумаг не покрывает плату за обслуживание, страхователь оплачивает задолженность к указанному сроку.

## Изменение преysкуранта и списка базовых активов

18. Страховщик может в одностороннем порядке изменить:
  - преysкурант, сообщив об этом страхователю, по меньшей мере, за 1 месяц до вступления изменения в силу;
  - список базовых активов.
19. В случае несогласия с изменением страхователь имеет право немедленно отказаться от договора.

## Инвестиционный риск

20. С договором сопряжен инвестиционный риск, который несет страхователь. Это означает, что стоимость базовых активов договора может как вырасти, так и понизиться, и сохранность взносов не гарантирована.

## Налогообложение

21. С уплаченных в связи с договором взносов возвращается подоходный налог в соответствии с Законом о подоходном налоге.
22. Подоходный налог с выплат удерживается в соответствии с Законом о подоходном налоге.

## Запрет на обременение

23. Имущественные права, вытекающие из договора, не могут выступать в качестве залога или быть обременены иным способом.