



## SEB Pensionileping Tingimused

Kehtivad alates 01.11.2016

Siit saate ülevaate kohustusliku 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 Pensionilepingu tingimused kehtivad koos üldtingimustega. SEB Pensionilepingu tingimuste ja üldtingimuste lahknevuse ja mitmesuse korral lähtutakse SEB Pensionilepingu tingimustest.

### MÕISTED

**Kindlustusmakse** (edaspidi sissemaks) on makse, mille kindlustusvõtja maksab kindlustusandjale. Kindlustusvõtja eest teeb sissemaks registripidaja.

**Kindlustusvõtja** on isik, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile ja kes sõlmib pensionilepingu. Kindlustusvõtja on ühtlasi kindlustatu.

**Pensionileping** (edaspidi leping) on kohustusliku kogumispensioni leping. Lepingu alusel teeb kindlustusvõtja kindlustusandjale sissemaks ja kindlustusandja kindlustusvõtjale pensionimakseid kuni tema surmani.

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

**Registripidaja** on AS Eesti Väärtpaberikeskus.

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

### Lepingu sõlmimine ja sissemaks

1. Kindlustusvõtja saab sõlmida lepingu, kui talle kuuluvate pensionifondi osakute koguväärtus on vähemalt 50-kordne rahvapensioni määr.
2. Sissemaks tegemiseks võetakse tagasi kõik kindlustusvõtja pensionifondide osakud või vähemalt 700-kordsele rahvapensioni määrale vastavad osakud. Osakute tagasivõtmisel saadud summa kannab registripidaja ühekordse sissemaksena kindlustusandjale.
3. Pensionileping jõustub sõlmimise päeval.
4. Pärast lepingu sõlmimist omandatud pensionifondi osakud võetakse tagasi aprilli alguses ja registripidaja teeb täiendava sissemaks. Kui kindlustusvõtja soovib täiendavat sissemaks teha varem, tuleb kindlustusandjale esitada avaldus.

### Pensionimakse

5. Kindlustusandja arvutab pensionimaksed kehtestatud tariifide alusel. Pensionimaksed mõjutavad kindlustusvõtja vanus, sissemaks suurus, garanteeritud intressimäär, garantiiperioodi pikkus, lepingutasud, pensionimaksete sagedus ja algus.
6. Pensionimaksete arvutamisel arvestatakse lepingu sõlmis- ja haldustasu, mis on toodud poliisil.
7. Pensionimakse suurus määratakse lepingu sõlmimisel või täiendava sissemaks laekumisel.
8. Kindlustusandja teeb pensionimaksed ainult lepingus märgitud kindlustusvõtja arvelduskontole.
9. Kindlustusandja teeb esimese pensionimakse pärast sissemaks laekumist lepingus märgitud päeval.
10. Kindlustusandja võib teha järelepärimisi ja nõuda täiendavaid dokumente veendumaks, et kindlustusvõtja on elus.
11. Kindlustusandja võib kinni pidada pensionimaksega seotud rahvusvahelise pangaülekanne kulu, kui kindlustusvõtja soovib pensionimaksete kandmist välisriigis asuval arvelduskontole.
12. Pensionimaksega viivitamisel on kindlustusandjal kohustus maksta 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. Soodustatud isik teavitab kindlustusandjat kindlustusvõtja surmast esimesel võimalusel.
17. Soodustatud isiku surma korral läheb pensionimaksete saamise õigus üle tema pärijatele.
18. Kui kindlustusvõtja sureb pärast sissemakse laekumist, kuid enne pensionimaksete algust, siis makstakse soodustatud isikule pensionimakseid kuni garantiiperioodi lõpuni.

## Teabe edastamine

19. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat kord aastas
  - tehtud pensionimaksetest;
  - võetud tasudest;
  - kõikidele pensionilepingutele määratud kasumist;
  - kindlustusvõtjale määratud kasumiosast;
  - lepingu tagastusväärtusest.
20. Kindlustusvõtja taotlusel teavitab kindlustusandja teda hetke tagastusväärtusest.

## Lepingu lõppemine

21. Leping lõpeb kindlustusvõtja surma päeval.
22. Kui lepingus on määratud garantiiperiood ja kindlustusvõtja sureb selle jooksul, siis lõpeb leping garantiiperioodi viimasel päeval.

## Lepingust taganemine ja selle ülesõtlemine

23. Kindlustusvõtja võib lepingust taganeda selle sõlmimisest 14 päeva jooksul, esitades avalduse.
24. Kindlustusvõtja võib lepingu üles öelda avalduse alusel, kui lepingu sõlmimisest on möödunud vähemalt kolm aastat. Avaldus tuleb esitada vähemalt kolm kuud enne pensioniaasta lõppu. Avalduse võib enne lepingu lõppemist tagasi võtta.
25. Lepingu ülesõtmisel arvutab kindlustusandja lepingu tagastusväärtuse, mis kantakse kindlustusvõtja uue pensionilepingu sissemakseks.
26. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat lepingu lõppemise hetke tagastusväärtuse suurusest viie tööpäeva jooksul lepingu ülesõtmise avalduse esitamisest.
27. Tagastusväärtus on suurim järgnevatest tulevaste rahavoogude nüüdisväärtustest:
  - nüüdisväärtus, mille arvutamisel on kasutatud lepingu garanteeritud intressimäära ja millest on maha arvatud poliisil toodud ülesõtmise tasu;
  - nüüdisväärtus, mille arvutamisel on kasutatud kindlustustegevuse seaduses kehtestatud riskivaba intressikõverat ja millest on maha arvatud poliisil toodud ülesõtmise tasu.
28. Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse arvutamise aluseks on lepingu pensionimaksed ja eluiga kirjeldavad suremusnäitajad.

## Kasumiosalus

29. Kindlustusandja jaotab pensionilepingutele vähemalt 50% iga majandusaasta pensionilepingute kasumist. Kasumi jaotamise aluseks on pensionilepingu osakaal kõigi pensionilepingute kasumi tekkimises.
30. Kindlustusvõtja valib lepingu sõlmimisel, kas kasumiosa arvel suurendatakse edasisi pensionimakseid või makstakse kasumiosa välja ühekordselt.
31. Kindlustusandja teatab lepingu eelmise kalendriaasta kasumiosa suuruse kindlustusvõtjale hiljemalt järgmise aasta 1. juuliks.

## Koormamise keeld

32. Lepingust tulenevad varalised õigused ei või olla tagatiseks või muul viisil koormatud ega kuuluda abikaasade ühisvarasse.

## Maksustamine

33. Väljamaksetelt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.