

# Пенсионный договор SEB Условия

Действуют с 01.01.2018 г.

Это краткий обзор условий и понятий договора обязательной накопительной пенсии. Просим Вас найти время и обязательно прочесть условия. Если у Вас возникнут вопросы, позвоните на наш инфотелефон по номеру 665 8020 или зайдите в контору SEB.

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

## Понятия

**Страховой взнос** (далее – взнос) - это платеж, который страхователь уплачивает страховщику. Взнос за страхователя осуществляет держатель регистра.

**Страхователь** - это человек, который имеет право на получение обязательной накопительной пенсии и который заключает пенсионный договор. Страхователь также является застрахованным лицом.

**Пенсионный договор** (далее – договор) - это договор обязательной накопительной пенсии. На основании договора страхователь осуществляет взнос страховщику, а страховщик осуществляет пенсионные выплаты страхователю до его смерти.

**Пенсионный платеж** - это ежемесячный или ежеквартальный платеж, который страховщик осуществляет страхователю.

**Держателем регистра** является AS Eesti Väärtpaberikeskus.

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

## Заключение договора и взнос

1. Страхователь может заключить договор, если общая стоимость принадлежащих ему паев пенсионных фондов составляет как минимум 50-кратную ставку народной пенсии.
2. Для осуществления взноса страхователь осуществляет возврат указанных страхователем паев пенсионных фондов или паи пенсионных фондов в размере, соответствующем как минимум 700-кратной ставке народной пенсии. Сумму, полученную в результате возврата паев, держатель регистра переводит в виде однократного взноса страховщику.
3. Пенсионный договор вступает в силу в день его заключения.
4. В отношении паев пенсионного фонда, приобретенных после заключения договора, страхователь вправе заключить новый пенсионный договор или получить дополнительный взнос в действующий договор. Для этого страхователю следует подать ходатайство страховщику.
5. Если к первому апреля страхователь не заключил новый пенсионный договор или не предоставил заявление о получении дополнительного взноса, то осуществляется возврат паев пенсионного фонда и держатель регистра делает взнос в последний заключенный страхователем договор.

## Пенсионный платеж

6. Страховщик рассчитывает сумму пенсионных платежей на основании установленных тарифов. На сумму пенсионного платежа влияют возраст страхователя, размер взноса, гарантированная процентная ставка, длительность гарантированного периода, стоимость договора, частота и начало осуществления взносов.
7. При расчете пенсионных платежей учитывается плата за заключение и администрирование договора, указанная в полисе.
8. Размер пенсионного платежа определяется при заключении договора или поступлении дополнительного взноса.
9. Страховщик осуществляет пенсионные платежи только на расчетный счет страхователя, указанный в договоре.
10. Первый пенсионный платеж осуществляется в указанный в договоре день, но не ранее поступления взноса.
11. Страховщик имеет право делать запросы и требовать предоставления дополнительных документов, чтобы убедиться в том, что застрахованный жив.
12. Если страхователь желает, чтобы перечисление пенсионных платежей производилось на расчетный счет, находящийся в иностранном государстве, страховщик имеет право удерживать связанные с выплатой пенсионного платежа расходы на международное перечисление.
13. В случае задержки пенсионного платежа страховщик обязан уплатить пени.

## Гарантированный период

14. Гарантированный период – это указанный в договоре срок, в течение которого в случае смерти страхователя будут осуществляться пенсионные платежи выгодоприобретателю. Пенсионные выплаты производятся выгодоприобретателю до конца гарантированного периода либо ему производится единовременная выплата. Единовременная выплата, совершаемая за гарантированный период, представляет собой текущую стоимость будущих денежных потоков по договору, при расчете которой использовалась кривая безрисковых процентных ставок, установленная Законом о страховой деятельности.
15. Гарантированный период и его длительность выбирает страхователь при заключении договора.
16. Началом гарантированного периода является день осуществления первого пенсионного платежа.
17. Выгодоприобретатель оповещает страховщика о смерти страхователя при первой возможности.
18. В случае смерти выгодоприобретателя право на получение пенсионных платежей переходит к его наследникам.
19. Если страхователь умирает после поступления взноса, но до начала осуществления пенсионных платежей, выгодоприобретателю будут выплачиваться пенсионные платежи до окончания гарантированного периода либо ему будет произведена единовременная выплата.

## Передача информации

20. Один раз в год страховщик предоставляет страхователю следующую информацию:
  - об осуществленных пенсионных взносах;
  - о внесенных платах;
  - о прибыли, назначенной в отношении всех пенсионных договоров;
  - о доле прибыли, назначенной в отношении страхователя;
  - о выкупной стоимости договора.
21. По ходатайству страхователя страховщик оповещает его о текущей выкупной стоимости.

## Прекращение договора

22. Действие договора прекращается в день смерти страхователя.
23. Если в договоре указан гарантированный период, и страхователь умирает в течение гарантированного периода, договор прекращает свою силу в последний день гарантированного периода или при совершении единовременной выплаты за гарантированный период.

## Отступление и отказ от договора

24. Страхователь может отступить от договора в течение 14 дней с момента его заключения, подав соответствующее ходатайство.
25. Если с момента заключения договора прошло не менее трех лет, страхователь может отказаться от договора на основании ходатайства. Ходатайство следует подать как минимум за три месяца до окончания пенсионного года. Ходатайство можно отозвать до окончания договора.
26. В случае отказа от договора страховщик рассчитывает выкупную стоимость договора, которая переводится в качестве взноса в рамках нового пенсионного договора страхователя.
27. Страховщик уведомляет страхователя о размере выкупной стоимости в момент окончания договора в течение пяти рабочих дней с момента подачи ходатайства об отказе от договора.
28. Выкупная стоимость договора, заключенного до 01.01.2018 года, является наибольшей из ниже приведенных текущих стоимостей будущих денежных потоков:
  - текущая стоимость, при вычислении которой используется гарантированная процентная ставка в рамках договора, из которой вычитается плата за отказ, указанная в полисе;
  - текущая стоимость, при вычислении которой используется кривая безрисковых процентных ставок, установленная в Законе о страховой деятельности, и из которой вычитается плата за отказ, указанная в полисе.
29. Выкупная стоимость договора, заключенного после 01.01.2018 года, представляет собой текущую стоимость будущих денежных потоков, при расчете которой использовалась кривая безрисковых процентных ставок, установленная Законом о страховой деятельности, и из которой вычтена плата за отказ, указанная в полисе.
30. Основанием для вычисления текущей стоимости будущих денежных потоков являются пенсионные платежи по договору и показатели смертности, используемые для описания продолжительности жизни.

## Участие в прибыли

31. Страховщик распределяет между пенсионными договорами как минимум 50% от прибыли по пенсионным договорам за каждый хозяйственный год. Основанием для распределения прибыли является доля пенсионного договора в прибыли, полученной по всем пенсионным договорам.
32. При заключении договора страхователь выбирает, будут ли за счет доли прибыли увеличиваться дальнейшие пенсионные платежи или же доля прибыли будет выплачиваться однократно.
33. Страховщик оповещает страхователя о сумме доли прибыли по договору за предыдущий календарный год не позднее 1 июля следующего года.

## Запрет на обременение

34. Имущественные права, проистекающие из договора, не могут выступать в качестве обеспечения или обременяться иным способом и не входят в состав совместного имущества супругов.

## Налогообложение

35. С выплат удерживается подоходный налог на основании закона о подоходном налоге.