

SEB pensionileping Tingimused

Kehtivad alates 01.07.2021

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 sissemakse) on makse, mille kindlustusvõtja maksab kindlustusandjale. Kindlustusvõtja eest teeb sissemakse 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 sissemakse 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 sissemakse

1. Kindlustusvõtja saab sõlmida lepingu, kui talle kuuluvate pensionifondi osakute koguväärtus on vähemalt 50-kordne rahvapensioni määr.
2. Sissemakse tegemiseks võetakse tagasi kindlustusvõtja poolt määratud 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 osakute osas on kindlustusvõtjal õigus sõlmida uus pensionileping või saada täiendav sissemakse kehtivasse lepingusse. Selleks tuleb kindlustusvõtjal esitada kindlustusandjale avaldus.
5. Kui esimeseks aprilliks ei ole kindlustusvõtja sõlminud uut pensionilepingut või teinud avaldust täiendava sissemakse saamiseks võetakse pensionifondi osakud tagasi ja registripidaja teeb sissemakse kindlustusvõtja viimati sõlmitud lepingusse.

Pensionimakse

6. Kindlustusandja arvutab pensionimaksed kehtestatud tariifide alusel. Pensionimakset mõjutavad kindlustusvõtja vanus, sissemakse suurus, garanteeritud intressimäär, garantiiperioodi pikkus, lepingutasud, pensionimaksete sagedus ja algus.
7. Pensionimaksete arvutamisel arvestatakse lepingu sõlmis- ja haldustasu, mis on toodud poliisil.
8. Pensionimakse suurus määratakse lepingu sõlmimisel või täiendava sissemakse laekumisel.

9. Kindlustusandja teeb pensionimakseid ainult lepingus märgitud kindlustusvõtja arvelduskontole.
10. Kindlustusandja teeb esimese pensionimakse pärast sissemakse laekumist lepingus märgitud päeval.
11. Kindlustusandja võib teha järelepärimisi ja nõuda täiendavaid dokumente veendumaks, et kindlustusvõtja on elus.
12. Kindlustusandja võib kinni pidada pensionimaksega seotud rahvusvahelise pangaülekande kulu, kui kindlustusvõtja soovib pensionimaksete kandmist välisriigis asuvale arvelduskontole.
13. Pensionimaksega viivitamisel on kindlustusandjal kohustus maksta viivist.

Garantiiperiood

14. Garantiiperiood on lepingus märgitud ajavahemik, mil kindlustusvõtja surma korral tehakse pensionimakseid soodustatud isikule. Soodustatud isikule tehakse pensionimakseid garantiiperioodi lõpuni või talle tehakse ühekordne väljamakse. Garantiiperioodi eest tehtav ühekordne väljamakse on lepingu tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus, mille arvutamisel on kasutatud kindlustustegevuse seaduses kehtestatud riskivaba intressikõverat.
15. Garantiiperioodi ja selle pikkuse valib kindlustusvõtja lepingu sõlmimisel.
16. Garantiiperioodi algus on esimese pensionimakse päev.
17. Soodustatud isik teavitab kindlustusandjat kindlustusvõtja surmast esimesel võimalusel.
18. Soodustatud isiku surma korral läheb pensionimaksete saamise õigus üle tema pärijatele.
19. Kui kindlustusvõtja sureb pärast sissemakse laekumist, kuid enne pensionimaksete algust, siis makstakse soodustatud isikule pensionimakseid kuni garantiiperioodi lõpuni või tehakse ühekordne väljamakse.

Teabe edastamine

20. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat kord aastas
 - tehtud pensionimaksetest;
 - võetud tasudest;
 - lepingu tagastusväärtusest.
21. Kindlustusvõtja taotlusel teavitab kindlustusandja teda hetke tagastusväärtusest.

Lepingu lõppemine

22. Leping lõpeb kindlustusvõtja surma päeval.
23. Kui lepingus on määratud garantiiperiood ja kindlustusvõtja sureb selle jooksul, siis lõpeb leping garantiiperioodi viimasel päeval või garantiiperioodi eest ühekordse väljamakse tegemisel.

Lepingust taganemine ja selle ülesütlemine

24. Kindlustusvõtja võib lepingust taganeda selle sõlmimisest 14 päeva jooksul, esitades avalduse.
25. Kindlustusvõtja võib lepingu üles öelda avalduse alusel, kui lepingu sõlmimisest on möödas vähemalt kolm aastat. Avaldus tuleb esitada vähemalt kolm kuud enne pensioniaasta lõppu. Avalduse võib enne lepingu lõppemist tagasi võtta.
26. Lepingu ülesütlemisel arvutab kindlustusandja lepingu tagastusväärtuse, mis kantakse kindlustusvõtja uue pensionilepingu sissemakseks.
27. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat lepingu lõppemise hetke tagastusväärtuse suurusest viie tööpäeva jooksul lepingu ülesütlemise avalduse esitamisest.
28. Enne 01.01.2018 sõlmitud lepingu tagastusväärtus on suurim järgnevatest tulevaste rahavoogude nüüdisväärtustest:
 - nüüdisväärtus, mille arvutamisel on kasutatud lepingu garanteeritud intressimäära ja millest on maha arvatud poliisil toodud ülesütlemise tasu;
 - nüüdisväärtus, mille arvutamisel on kasutatud kindlustustegevuse seaduses kehtestatud riskivaba intressikõverat ja millest on maha arvatud poliisil toodud ülesütlemise tasu.

29. Alates 01.01.2018 sõlmitud lepingu tagastusväärtus on tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus, mille arvutamisel on kasutatud kindlustustegevuse seaduses kehtestatud riskivaba intressikõverat ja millest on maha arvatud poliisil toodud ülesütlemise tasu.
30. Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse arvutamise aluseks on lepingu pensionimaksed ja eluiga kirjeldavad suremushäitajad.

Koormamise keeld

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

Maksustamine

32. Väljamaksetelt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.