

# **SEB PENSIONILEPINGU KINDLUSTUSTINGIMUSED**

**Kehtivad alates 01.11.2011**

## **1 ÜLDIST**

Käesolevad SEB Elu-ja Pensionikindlustuse (edaspidi kindlustusandja) SEB pensionilepingu kindlustustingimused kehtivad ainult koos SEB Elu-ja Pensionikindlustuse üldtingimustega ning on kindlustuslepingu lisaks. SEB Pensionilepingu kindlustustingimuste ning üldtingimuste sätete lahknevusel lähtutakse pensionilepingu kindlustustingimustest.

## **2 KINDLUSTUSVÕTJA JA KINDLUSTATU**

- 2.1 Kindlustusvõtjaks on füüsiline isik, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile.
- 2.2 Kindlustatuks on kindlustusvõtja.

## **3 SOODUSTATUD ISIK**

- 3.1 Soodustatud isik on kindlustuslepingus fikseeritud füüsiline isik (või isikud), kellele pärast kindlustatu surma garantiiperioodil läheb üle pensionimaksete saamise õigus.
- 3.2 Kindlustusvõtja võib avalduse alusel soodustatud isiku asendada.

## **4 PENSIONILEPING**

Pensionileping on kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni leping, mille alusel kohustub kindlustusvõtja tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse ja kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras kindlustusvõtjale pensionimakseid kuni tema surmani.

## **5 KINDLUSTUSMAKSED**

- 5.1 Kindlustusmakse on makse, mille kindlustusvõtja maksab kindlustusandjale.
- 5.2 Kindlustusmakse tasutakse selliselt, et pensionilepingu sõlmimisel võetakse kindlustusvõtjalt tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad pensionifondide osakud või vähemalt rahvapensioni 700-kordsele määrale vastava pensionifondide osakud, millele vastava summa eest teeb registripidaja kindlustusandjale ühekordse kindlustusmakse.
- 5.3 Kui kindlustusvõtja omandab pärast pensionilepingu sõlmimist pensionifondi osakuid, on tal õigus esitada kindlustusandjale avaldus täiendava kindlustusmakse tasumiseks. Pärast kindlustusvõtjalt vastava avalduse saamist esitab kindlustusandja täiendava kindlustusmakse saamiseks registripidajale vastava avalduse. Täiendava kindlustusmakse kandmise kindlustusandja kontole korraldab registripidaja.

## **6 PENSIONIMAKSE JA SELLE VÄLJAMAKSMINE**

- 6.1 Pensionimakse on kindlustusandja poolt perioodiliselt tehtav väljamakse.
- 6.2 Pensionimakse arvutatakse kindlustusandja poolt kehtestatud tariifide alusel, lähtudes kindlustusvõtja vanusest, kindlustusmakse suurusest, pensionimaksete väljamaksmise sagedusest ja algusest ning garantiiperioodi pikkusest.
- 6.3 Kindlustusandja maksab kindlustusvõtjale pensionimakseid välja kuni kindlustusvõtja surmani.
- 6.4 Pensionimakse suurus määratakse kindlustusvõtja ja kindlustusandja vahelisel kokkuleppel kindlustuslepingu sõlmimisel või täiendava sissemakse laekumisel.
- 6.5 Pensionimakse väljamaksmine toimub alates kindlustuslepingus kokkulepitud pensionimaksete alguskuupäevast, kuid mitte enne raha laekumisele järgnevat kuud.
- 6.6 Pensionimakse väljamaksmine toimub kvartali või kuu kaupa. Pensionimakse makstakse välja iga kuu 12. kuupäeval või sellele järgneval tööpäeval (kvartalimaksete puhul kvartali esimese kuu 12. kuupäeval või sellele järgneval tööpäeval).
- 6.7 Kindlustusandjal on õigus enne igakordset pensionimakse väljamaksmist teostada oma kulul järelepärimisi, nõuda täiendavaid dokumente või läbi viia ametlik juurdlus veendumaks, kas kindlustatu on elus.
- 6.8 Kindlustusandjal on õigus kinni pidada pensionimakse väljamaksmisega seotud rahvusvahelise pangavahelise pangavahelise kulud, kui kindlustusvõtja soovib pensionimaksete kandmist välisriigis asuval arvelduskontole.
- 6.9 Kindlustusandjal on õigus alusetult saadud pensionimakset tagasi nõuda.
- 6.10 Pensionimakse väljamaksmine kindlustusandja poolt toimub kindlustuslepingus fikseeritud väljamaksetähtajal kindlustatu või soodustatud isiku arvelduskontole.
- 6.11 Kindlustatu surma korral pärast garantiiperioodi lõppu kindlustusleping lõpeb ja pensionimaksete maksmine lõpetatakse.
- 6.12 Kui kindlustusandja viivitab pensionimaksete maksmisega, siis kohustub ta maksma viivist vastavalt kehtivale seadusandlusele.

## **7 GARANTIIPERIOOD**

7.1 Garantiiperiood on kindlustuslepingus fikseeritud ajavahemik, mille jooksul tehakse pensionimakseid lepingus nimetatud soodustatud isikule juhul, kui kindlustusvõtja sureb garantiiperioodi jooksul.

7.2 Kindlustusvõtja surma korral garantiiperioodil makstakse lepingujärgset pensionimakset soodustatud isikule kuni garantiiperioodi lõpuni. Soodustatud isiku surma korral läheb pensionimakse saamise õigus üle tema pärijatele.

7.3 Pensionimakse garantiiperioodi alguseks loetakse pensionimaksete alguskuupäeva.

7.4 Kui kindlustusvõtja sureb pärast kindlustusmakse laekumist kindlustusandja kontole, kuid enne pensionimaksete alguskuupäeva, siis makstakse lepingujärgset pensionimakset soodustatud isikule garantiiperioodi jooksul.

7.5 Kindlustusvõtja surmast peab soodustatud isik kindlustusandjale teatama mitte hiljem kui kaks kuud arvates surmapäevast ning esitama järgmised dokumendid:

7.5.1 kindlustuspoliis;

7.5.2 avaldus pensionimakse saamiseks;

7.5.3 surmatunnistus või selle notariaalselt tõestatud ärakiri;

7.5.4 isikuttõendav dokument;

7.5.5 politsei otsus kindlustatu surma põhjuste ja asjaolude kohta, kui kindlustatu suri õnnetusjuhtumi või vägivalda tagajärjel;

7.5.6 pärimisõiguse tunnistus ja pärandvara jagamise kokkulepe (pärijate puhul).

## **8 TEABE EDASTAMINE PENSIONILEPINGU KOHTA**

Kindlustusandja on kohustatud kord aastas teavitama kindlustusvõtjat järgmistest andmetest:

- perioodi jooksul tehtud pensionimaksed;
- pensionilepingu alusel võetud tasud;
- perioodi jooksul määratud tehniline kasum ja kindlustusvõtjale määratud kasumiosa;
- pensionilepingu tagastusväärtus.

## **9 PENSIONILEPINGU LÕPPEMINE**

9.1 Pensionileping lõpeb kindlustusvõtja surma korral tema surma päeval. Kui pensionilepingul on valitud garantiiperiood ja kindlustusvõtja sureb garantiiperioodil, siis lõpeb pensionileping garantiiperioodi viimasel päeval.

9.2 Pensionileping lõpeb kindlustuslepingu ülesütlemisel kindlustusvõtja algatusel jooksva pensioniaasta lõpus tingimusel, et ülesütlemise avaldus on esitatud vähemalt 3 kuud enne pensioniaasta lõppu. Pensioniaasta on üheaastane periood, mille arvestus algab pensionilepingu sõlmimisest.

## **10 PENSIONILEPINGU ÜLESÜTLEMINE**

10.1 Kui kindlustusvõtja soovib pensionilepingu üles öelda, esitab ta kindlustusandjale kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis vastava avalduse. Kindlustusvõtjal on õigus pensionilepingu ülesütlemise avaldus enne lepingu lõppemist tagasi võtta. Pensionilepingu saab üles öelda pärast kolme aasta möödumist pensionilepingu sõlmimisest.

10.2 Pensionilepingu ülesütlemisel arvestab kindlustusandja kindlustuslepingule tagastusväärtuse.

10.3 Tagastusväärtust ei maksta kindlustusvõtjale, vaid kantakse kindlustusvõtja sõlmitud uue pensionilepingu kindlustusmaksena lepingu sõlminud kindlustusandjale.

10.4 Kui kindlustusvõtja esitab kindlustusandjale pensionilepingu ülesütlemise avalduse, on kindlustusandja kohustatud viie tööpäeva jooksul esitama kindlustusvõtjale kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis tema pensionilepingu tagastusväärtuse suuruse lepingu lõppemise hetkel.

10.5. Pensionilepingu tagastusväärtus on lepingu tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus tagastusväärtuse arvutamise hetkel või seaduses sätestatud juhul pensionilepingu lõppemise hetkel. Pensionilepingu tagastusväärtus ei või olla väiksem selle lepingu tulevaste rahavoogude:

1) nüüdisväärtusest, mille arvutamisel on kasutatud lepingu garanteeritud intressimäära, ega

2) nüüdisväärtusest, mille arvutamisel on kasutatud kindlustustegevuse seaduse § 76 lõike 2 alusel kehtestatud intressimäära.

10.6 Pensionilepingu tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse arvutamisel võetakse aluseks selle lepingu:

1) pensionimaksed, millele lisanduvad lepingu sõlmimisel kokkulepitud kindlustusandjale makstavad lepingu täitmise seotud tasud;

2) tagastusväärtuse arvutamise hetkel kehtivad eluiga kirjeldavad suremusnäitajad, mis on ühes vanuses meeste ja naiste puhul sama väärtusega.

10.6 Tagastusväärtusest arvab kindlustusandja maha hinnakirjas toodud lepingu ülesütlemise tasu.

## **11 KASUMIOSALUS**

11.1 Kasumiosalus on kindlustuslepingu osalemine tehnilise kasumi jaotamisel.

11.2 Tehniline kasum on kindlustusandja otsesest kindlustustegevusest saadud kasum.

11.3 Kindlustusandja on kohustatud vähemalt 50% iga majandusaasta pensionilepingute tehnilisest kasumist jaotama pensionilepingute kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele, suurendades tehnilise kasumi tekkimisele järgneval majandusaastal kõiki tulevasi pensionimakseid. Kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele tehnilise kasumi jaotamisel võetakse aluseks iga pensionilepingu osakaal tehnilise kasumi tekkimises. Kindlustusandja kohustub igal aastal vähemalt 50% ulatuses sõlmitud pensionilepingutest tulenevast kumulatiivsest tehnilisest kasumist suurendama pensionimakseid.

11.4 Kui pensionilepingu tulevased pensionimaksud suureneksid jaotatud tehnilise kasumi arvel vähem kui 5% võrra, võib kindlustusandja jaotatud kasumi vastavalt kindlustusvõtjale või soodustatud isikule koos pensionilepingu järgse järgmise pensionimaksega välja maksta. Kindlustusvõtja valib kindlustuslepingu sõlmimisel, kas kasumiosa arvel suurendatakse edasisi pensionimakseid või makstakse kasumiosa välja ühekordse maksena.

11.5 Kindlustusandja teatab kindlustusvõtjale tema eelmise kalendriaasta kasumiosa suuruse hiljemalt järgmise kalendriaasta 1. juuliks.

## **12 KOORMAMISE KEELD**

Pensionilepingust tulenevad varalised õigused ei tohi olla tagatiseks või muul viisil koormatud ega kuulu abikaasade ühisvarasse.

## **13 MAKSUSTAMINE**

Pensionilepingu alusel tehtavatelt väljamaksetelt peetakse kinni tulumaks vastavalt kehtivale seadusandlusele.