

# **ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР SEB**

## **УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ**

Действительно с 01.11.2011



### **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие условия страхования пенсионного договора SEB Elu- ja Pensionikindlustus SEB (далее – страховщик) действуют только вместе с общими условиями SEB Elu- ja Pensionikindlustus и являются приложением к договору страхования. В случае расхождения между положениями условий страхования пенсионного договора SEB и общих условий исходят из условий страхования пенсионного договора.

### **2 СТРАХОВАТЕЛЬ И ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО**

2.1 Страхователем является физическое лицо, которое имеет право на обязательную накопительную пенсию.  
2.2 Застрахованым лицом является страхователь.

### **3 ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ**

3.1 Выгодоприобретателем является зафиксированное в договоре страхования физическое лицо (или лица), которому после смерти застрахованного лица во время гарантированного периода переходит право получения пенсионных платежей.  
3.2 Страхователь на основании заявления может изменить выгодоприобретателя.

### **4 ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР**

Пенсионный договор – это заключенный между страховщиком и страхователем договор обязательной накопительной пенсии, на основании которого страхователь обязуется уплачивать страховщику страховые взносы, и страховщик обязуется на условиях и в порядке, установленных в договоре, производить страхователю пенсионные платежи до наступления его смерти.

### **5 СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ**

5.1 Страховой взнос – это платеж, который страхователь уплачивает страховщику.  
5.2 Страховой взнос уплачивается таким образом, что при заключении пенсионного договора от страхователя получают обратно все принадлежащие страхователю паи пенсионных фондов или паи пенсионных фондов в размере, отвечающем как минимум 700-кратной ставке народной пенсии, и в размере отвечающей этому суммы держатель регистра производит страховщику разовый страховой платеж.  
5.3 Если после заключения пенсионного договора страхователь приобретает паи пенсионного фонда, то у него есть право подать страховщику заявление на уплату дополнительного страхового взноса. После получения от страхователя соответствующего заявления страховщик для получения дополнительного страхового взноса подает держателю регистра соответствующее заявление. Перечисление дополнительного страхового взноса на счет страховщика организует держатель регистра.

### **6 ПЕНСИОННЫЙ ПЛАТЕЖ И ЕГО ВЫПЛТА**

6.1 Пенсионный платеж – это периодически производимая страховщиком выплата.  
6.2 Пенсионный платеж рассчитывается страховщиком на основании утвержденных тарифов, исходя из возраста страхователя, размера страхового взноса, частоты и начала совершения пенсионных платежей, а также продолжительности гарантированного периода.  
6.3 Страховщик выплачивает страхователю пенсионные платежи до наступления смерти страхователя.  
6.4 Размер пенсионного платежа определяется по соглашению между страхователем и страховщиком при заключении договора страхования или при поступлении дополнительного взноса.  
6.5 Выплата пенсионного платежа производится начиная с установленного в договоре страхования дня начала совершения пенсионных платежей, но не ранее следующего после поступления денег месяца.  
6.6 Выплата пенсионных платежей производится поквартально или помесячно. Пенсионный платеж выплачивается каждый месяц 12-го числа или в следующий

после него рабочий день (в случае квартальных платежей – 12-го числа первого месяца квартала или в следующий за ним рабочий день).

6.7 Страховщик имеет право до совершения каждой выплаты пенсионного платежа за свой счет делать запросы, затребовать дополнительные документы или проводить официальное расследование с целью убедиться, что застрахованное лицо живо.

6.8 Страховщик имеет право удерживать связанные с выплатой пенсионного платежа расходы на международное перечисление, если страхователь желает, чтобы перечисление пенсионных платежей производилось на расчетный счет, находящийся в иностранном государстве.

6.9 Страховщик имеет право требовать возврата безосновательно полученных пенсионных платежей.

6.10 Выплата страховщиком пенсионного платежа производится в зафиксированный договором страхования день выплаты на расчетный счет застрахованного лица или выгодоприобретателя.

6.11 В случае смерти застрахованного лица после окончания гарантированного периода договор страхования прекращается, и выплата пенсионных платежей прекращается.

6.12 Если страховщик задерживает выплату пенсионного платежа, то он обязуется платить пеню в соответствии с действующим законодательством.

### **7 ГАРАНТИРОВАННЫЙ ПЕРИОД**

7.1 Гарантированный период – это зафиксированный в договоре страхования период, в течение которого пенсионные платежи производятся названному в договоре выгодоприобретателю в случае, если страхователь умирает в течение гарантированного периода.

7.2 В случае смерти страхователя в течение гарантированного периода вытекающие из договора пенсионные платежи выплачиваются выгодоприобретателю до окончания гарантированного периода. В случае смерти выгодоприобретателя право получения пенсионного платежа переходит к его наследникам.

7.3 Началом гарантированного периода пенсионного платежа считается день начала совершения пенсионных платежей.

7.4 Если страхователь умирает после поступления страхового взноса на счет страховщика, но до дня начала совершения пенсионных платежей, то вытекающий из договора пенсионный платеж выплачивается выгодоприобретателю в течение гарантированного периода.

7.5 О смерти страхователя выгодоприобретатель должен известить страховщика не позднее чем в течение двух месяцев со дня смерти, а также представить следующие документы:

- 7.5.1 страховой полис;
- 7.5.2 заявление на получение пенсионного платежа;
- 7.5.3 свидетельство о смерти или его нотариально заверенную копию;
- 7.5.4 удостоверяющий личность документ;
- 7.5.5 решение полиции о причинах и обстоятельствах смерти застрахованного лица, если застрахованное лицо умерло в результате несчастного случая или насилия;
- 7.5.6 свидетельство о праве на наследство и соглашение о разделе наследственного имущества (в случае наследников).

### **8 ПЕРЕДАЧА ИНФОРМАЦИИ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ**

Страховщик обязан раз в год сообщать страхователю следующие данные:

- пенсионные платежи, которые были произведены в течение периода;
- платы, которые были взяты на основании пенсионного договора;
- рассчитанная в течение периода техническая прибыль и начисленная для страхователя часть прибыли;
- возвратная стоимость пенсионного договора.

## **9 ПРЕКРАЩЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА**

9.1 В случае смерти страхователя пенсионный договор прекращается в день смерти страхователя. Если по пенсионному договору выбран гарантированный период и страхователь умирает в течение гарантированного периода, то пенсионный договор прекращается в последний день гарантированного периода.

9.2 При отказе от договора страхования по инициативе страхователя пенсионный договор прекращается в конце текущего пенсионного года при условии, что заявление об отказе подано не менее чем за 3 месяца до окончания пенсионного года. Пенсионный год – это годовой период, расчет которого начинается с момента заключения пенсионного договора.

## **10 ОТКАЗ ОТ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА**

10.1 Если страхователь хочет отказаться от пенсионного договора, то он подает страховщику в письменной или в позволяющей письменное воспроизведение форме соответствующее заявление. Страхователь имеет право до прекращения договора отозвать заявление об отказе от пенсионного договора. Отказаться от пенсионного договора можно по прошествии трех лет с момента заключения пенсионного договора.

10.2 При отказе от пенсионного договора страховщик рассчитывает на договор страхования возвратную стоимость.

10.3 Возвратная стоимость не выплачивается страхователю, а перечисляется в виде страхового взноса по новому заключенному страхователем пенсионному договору страховщику, заключившему договор.

10.4 Если страхователь подает страховщику заявление об отказе от пенсионного договора, то страховщик в течение пяти рабочих дней обязан в письменной или в позволяющей письменное воспроизведение форме предоставить страхователю информацию о размере возвратной стоимости его пенсионного договора на момент прекращения договора.

10.5 Возвратная стоимость пенсионного договора – это текущая стоимость будущих денежных потоков по договору на момент расчета возвратной стоимости или в установленном законом случае – на момент прекращения пенсионного договора. Возвратная стоимость пенсионного договора не может быть меньше:

1) текущей стоимости будущих денежных потоков по договору, при расчете которой использована гарантированная процентная ставка; а также

2) текущей стоимости будущих денежных потоков по договору, при расчете которой использована процентная ставка, утвержденная на основании части 2 статьи 76 Закона о страховой деятельности.

10.6 При расчете текущей стоимости будущих денежных потоков по пенсионному договору за основу берутся:

1) пенсионные платежи по этому договору, к которым добавляются установленные при заключении договора и уплачиваемые страховщику платы, связанные с исполнением договора;

2) действующие на момент расчета возвратной стоимости по этому договору показатели смертности, одинаковые в отношении мужчин и женщин одного возраста.

10.6 Из возвратной стоимости страховщик вычитает приведенную в прейскуранте плату за отказ от договора.

## **11 УЧАСТИЕ В ПРИБЫЛИ**

11.1 Участие в прибыли – это участие договора страхования в распределении технической прибыли.

11.2 Техническая прибыль – это прибыль, полученная от прямой страховой деятельности страховщика.

11.3 Страховщик обязан распределять не менее 50% от технической прибыли по пенсионным договорам за каждый хозяйствственный год страхователям и выгодоприобретателям пенсионных договоров, увеличивая в следующем за возникновением технической прибыли хозяйственном году все будущие пенсионные платежи. При распределении технической прибыли страхователям и выгодоприобретателям за основу берется доля участия каждого пенсионного договора в

возникновении технической прибыли. Страховщик обязуется каждый год производить увеличение пенсионных платежей в размере не менее чем 50% от кумулятивной технической прибыли, вытекающей из заключенных пенсионных договоров.

11.4 Если увеличение будущих пенсионных платежей по пенсионному договору за счет распределенной технической прибыли составило менее чем 5%, то страховщик может выплатить распределенную прибыль соответственно страхователю или выгодоприобретателю вместе со следующим пенсионным платежом по пенсионному договору. При заключении договора страхования страхователь выбирает, увеличиваются ли за счет части прибыли дальнейшие пенсионные платежи или часть прибыли выплачивается в виде разового платежа.

11.5 Страховщик сообщает страхователю о размере его части прибыли за прошлый календарный год не позднее 1 июля следующего календарного года.

## **12 ЗАПРЕТ НА ОБРЕМЕНЕНИЕ**

Имущественные права, вытекающие из пенсионного договора, не могут выступать в качестве обеспечения или быть обременены иным способом, а также не относятся к совместному имуществу супругов.

## **13 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

С произведенных на основании пенсионного договора выплат удерживается подоходный налог в соответствии с действующим законодательством.