

## 1. ÜLDIST

Käesolevad SEB Elu- ja Pensionikindlustuse (edaspidi kindlustusandja) Kasvuportfell Juunior kindlustustingimused kehtivad ainult koos SEB Elu- ja Pensionikindlustuse (edaspidi kindlustusandja) üldtingimustega. Üldtingimuste ja Kasvuportfell Juunior kindlustustingimuste sätete lahknevuse korral lähtutakse Kasvuportfell Juuniori kindlustustingimustest.

## 2. KINDLUSTUSVÕTJA JA KINDLUSTATU

2.1. Kindlustusvõtja on füüsiline või juriidiline isik, kes sõlmib kindlustusandjaga kindlustuslepingu.

2.2. Kindlustatu on laps, kelle suhtes kindlustusleping on sõlmitud.

## 3. KINDLUSTUSVÕTJA USALDUSISIK

Kindlustusvõtja usaldusisik on lepingus nimetatud füüsiline isik, kellel on peale kindlustusvõtja surma kuni Kindlustusvõtja õiguste ja kohustuste üleminekuni kindlustatule õigus muuta investeerimisstruktuuri või kindlustuslepingu investeerimisportfelli, kui lepingus ei ole sätestatud teisti.

## 4. KINDLUSTUSVÕTJA ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE ÜLEMINEK KINDLUSTATULE

Kindlustusvõtja määrab kindlustuslepingu sõlmimisel kuupäeva, millal kindlustusvõtja õigused ja kohustused lähevad üle kindlustatule. Kindlustatu vanus õiguste ja kohustuste ülemineku päeval peab jääma 18 – 25 eluaasta vahele. Alates sellest kuupäevast on kindlustusvõtjaks ja kindlustatuks sama isik.

## 5. KINDLUSTUSJUHTUM

5.1. Enne kindlustusvõtja õiguste ja kohustuste ülemineku päeva on kindlustusjuhtumiks kindlustusvõtja surm kindlustuslepingu kehtivuse ajal.

5.2. Peale kindlustusvõtja õiguste ja kohustuste ülemineku päeva on kindlustusjuhtumiks kindlustatu surm.

## 6. INVESTEERIMISSTRUKTUUR

6.1. Investeerimisstruktuur on kindlustusvõtja poolt määratud protsentuaalne jaotus kindlustusandja poolt pakutavate väärtpaberite vahel.

6.2. Kindlustusvõtjal on õigus anda kindlustatule tähtajaline volitus investeerimisstruktuuri muutmiseks. Volitus lõpeb tähtajal või kindlustusvõtja surma korral.

6.3. Pakutavate väärtpaberite nimekirja kehtestab kehtiv tehingute teostamise kord.

## 7. KINDLUSTUSLEPINGU INVESTEERIMISPORTFELL

7.1. Kindlustuslepingu investeerimisportfell on kindlustuslepingule arvestatud väärtpaberite kogused.

7.2. Väärtpaberid on kindlustuslepingu alusvaraks ning kindlustuslepingu sõlmimisega ei omanda kindlustusvõtja vastavaid väärtpabereid.

7.3. Kindlustuslepingu sõlmimisel määrab kindlustusandja vastavalt käesolevate tingimuste punktis 24.1 esitatud andmetele kindlustusvõtja investeerimisprofiili ja teavitab kindlustusvõtjat sellest.

## 8. INVESTEERINGURESERV

Investeeringureserv antud kuupäeval on kindlustuslepingu investeerimisportfelli rahaline väärtus.

## 9. INVESTEERINGUTE REALISEERIMISSUMMA

Investeeringute realiseerimissumma antud kuupäeval on kindlustuslepingu investeerimisportfelli realiseerimisest saadav summa vastavalt kehtivale tehingute teostamise korrale.

## 10. KINDLUSTUSSUMMA

Peale kindlustusvõtja õiguste ja kohustuste üleminekut on kindlustatu surma korral kindlustussumma suurus 102% investeeringute realiseerimissummast. Kindlustussumma makstakse välja kindlustusjuhtumi korral.

## 11. KINDLUSTUSMAKSED

11.1. Kindlustusmakse on makse, mida kindlustusvõtja tasub endale sobival ajal ja suuruses kindlustusandja poolt määratud arvelduskontole, näidates maksekorraldusel kindlustuslepingu viitenumbri.

11.2. Kindlustusmaksete tasumine toimub kindlustusvõtja kulul.

11.3. Esimene kindlustusmakse tuleb tasuda 14 päeva jooksul poliisi väljastamisest.

11.4. Laekunud kindlustusmaksest arvatakse maha haldus- ja sõlmimistasu vastavalt kehtivale hinnakirjale. Ülejäänud summa jagatakse vastavalt investeerimisstruktuurile väärtpaberite kogusteks ja lisatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli vastavalt tehingute teostamise korrale.

## 12. KINDLUSTUSMAKSETE JÄTKAMINE KINDLUSTUSVÕTJA SURMA KORRAL

12.1. Kindlustusvõtja valib lepingu sõlmimisel kas soovib enda surma korral kindlustusmaksete jätkamist kindlustusandja poolt.

12.2. Kindlustusmaksete jätkamise kaitse valimisel tasub kindlustusandja kokkulepitud makseid kuini kindlustusvõtja õiguste ja kohustuste ülemineku päevani.

12.3. Kindlustusmaksete jätkamise kaitse valimisel määrab kindlustusvõtja jätkatavate maksete tasumise sageduse ning makse suuruse.

12.4. Riskitasu suurus kindlustusmaksete jätkamise kaitse eest on toodud hinnakirjas ning see arvatakse maha lepingu reservist.

## 13. OSALINE VÄLJAMAKSE

13.1. Kindlustusvõtjal on õigus osalisele väljamaksele lepingu kehtivusaja jooksul.

13.2. Osalise väljamakse teostamiseks esitab kindlustusvõtja avalduse, millega määrab kindlustuslepingu investeerimisportfelli kuuluvate väärtpaberite vähendatavad kogused.

13.3. Osalise väljamakse suurus on väärtpaberite vähendatavate koguste väärtus, mis on arvatud vastavalt tehingute teostamise korrale ja millest on maha arvatud väljamakse tasu vastavalt kehtivale hinnakirjale.

## 14. VÄÄRTPABERITE VAHETAMINE

14.1. Kindlustusvõtjal on õigus kindlustuslepingu investeerimisportfelli kuuluvate väärtpaberite vahetamisele.

14.2. Väärtpaberite vahetamiseks esitab kindlustusvõtja avalduse, milles näitab kindlustuslepingu investeerimisportfelli kuuluva väärtpaberi (edaspidi: vahetatava väärtpaberi) nimetuse ja koguse ning kindlustusandja poolt pakutavate väärtpaberite hulgast väärtpaberi, mille vastu soovitakse vahetada (edaspidi: vahetusväärtpaberi).

14.3. Vahetatava väärtpaberi koguse võrra vähendatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli.

14.4. Vahetusväärtpaberi koguse arvutamine ja selle võrra kindlustuslepingu investeerimisportfelli suurendamine toimub vastavalt kehtivale tehingute teostamise korrale.

14.5. Väärtpaberite vahetustehingu eest võetakse teenustasu vastavalt kehtivale hinnakirjale.

14.6. Kui väärtpaberite vahetamise käigus läheb investeerimisstruktuur või konkreetne kindlustusvõtja poolt valitud vahetusväärtpaber vastuollu kindlustusvõtja varasemalt määratud investeerimisprofiiliga, teavitab kindlustusandja sellest kindlustusvõtjat.

14.7. Kindlustusandja ei vastuta kindlustusvõtja poolt omal algatusel tema investeerimisprofiiliga vastuolus oleva investeerimisstruktuuri muutmise või vahetusväärtpaberi valimise tagajärjel kindlustusvõtjale tekkida võiva kahju eest.

## 15. VÄÄRTPABERITE DIVIDENDID JA INTRESSID

Kui kindlustuslepingu investeerimisportfelli kuuluvatele väärtpaberitele makstakse dividende või intresse, siis nende summade ulatuses suurendatakse vastavate väärtpaberite koguseid investeerimisportfellis tehingute teostamise korras toodud tingimustel.

## 16. TASUD, MIS VÄHENDAVAD KINDLUSTUSLEPINGU INVESTEERIMISPORTFELLI

16.1. Kindlustusandja arvestab järgmisi tasusid, mille võrra vähendatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli:

16.1.1. igakuised riskitasud elukindlustuskaitse, kindlustusmaksete jätkamise kaitse ja lisakindlustuste eest. Elukindlustuskaitse ning kindlustusmaksete jätkamise kaitse eest arvestatavate tasude arvutuseeskiri on fikseeritud kehtivas hinnakirjas, lisakindlustuste igakuised riskitasud on fikseeritud poliisil;

16.1.2. igakuine haldustasu kindlustuslepingu investeerimisportfelli haldamise eest vastavalt kehtivale hinnakirjale;

16.1.3. teenustasu elukindlustussumma, lisakindlustuste või soodustatud isikute muutmise eest vastavalt kehtivale hinnakirjale;

16.1.4. teenustasu kirjaliku info väljastamise eest kindlustuslepingu investeerimisportfelli seisu kohta.

16.2. Tasud jagatakse kindlustuslepingu investeerimisportfelli väärtpaberite vahel vastavalt väärtpaberi osakaalule investeeringureservis ja arvutatakse väärtpaberite kogusteks kehtivas tehingute teostamise korras toodud tingimustel. Arvatud kindlustuslepingu investeerimisportfelli.

16.3. Kui kindlustuslepingu investeerimisportfell ei ole piisav tasude

mahaarvamiseks, siis vähendatakse investeerimisportfelli nullini. Mahaarvamata haldus- ja teenustasud loetakse lepingu võlgnevuseks, mis kaetakse järgmisest kindlustusmaksest.

16.4. Kui kindlustuslepingu investeerimisportfell ei ole piisav lisakindlustuste riskitasude maha arvestamiseks, saadetakse kindlustusvõtjale teatis, milles näidatakse tähtaeg võlgnevuse likvideerimiseks. Kui teatises näidatakse, et tähtajal ei ole võlgnevus likvideeritud, katkevad lisakindlustused ning kindlustusmaksete jätkamise kaitse.

## 17. INFO KINDLUSTUSLEPINGU KOHTA

17.1. Kindlustusandja edastab kindlustusvõtjale üks kord aastas tasuta infot tasuta kindlustusmaksete, kindlustuskaitsete, investeringureservi suuruse ja kindlustuslepingu investeerimisportfelli kohta. Kindlustusvõtja on kohustatud kindlustusandjale teatama veast kindlustuslepingu väljavõttes või mittenõustumisest väljavõttes toodud andmetega.

17.2. Kindlustusandja saadab teated kindlustusvõtjale viimasel teadaoleval postiaadressil või U-Netti kliendi postkasti. Kui kindlustusvõtja on muutnud postiaadressi sellest kindlustusandjat teavitamata, loetakse teated kättesaaduks ajal, mil need oleks tavalise edastamise korral kindlustusvõtjani jõudnud.

## 18. KINDLUSTUSVÕTJA SURMENNE ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE ÜLEMINEKUPÄEVA

18.1. Kindlustusvõtja surma korral jääb kindlustusleping jõusse. Kindlustusandja jätkab kindlustusmaksete tasumist lepingu sõlmimisel sätestatud summas kuni lepingus määratud kuupäevani, kui lepingus on nii sätestatud.

18.2. Kindlustusandjal ei lasu kohustus täita p 18.1 toodud kohustust, kui kindlustusvõtja surm on põhjustatud p 21 loetletud asjaoludest.

18.3. Kindlustusvõtja surmast peab kindlustatu või tema seaduslik esindaja kindlustusandjale kirjalikult teatama mitte hiljem kui kaks kuud arvates surma päevast ning esitama järgmised dokumendid:

- kindlustuspoliis
- surmatunnistus või selle notariaalselt kinnitatud ärakiri
- isikutõendav dokument
- väljavõte kindlustusvõtja haigusloost, kui kindlustusvõtja suri haiguse tagajärjel
- politsei otsus surma põhjuste ja asjaolude kohta juhul, kui kindlustusvõtja suri õnnetusjuhtumi või vägivalda tagajärjel.

18.4. Kindlustusvõtja määrab lepingu sõlmimisel või hilisema avalduse alusel Investeerimisstruktuuri kindlustusvõtja surma korral jätkatavate kindlustusmaksete ning kindlustussumma paigutamise kohta:

- paigutada kindlustussumma ning jätkata makseid viimase kokkulepitud investeerimisstruktuuri alusel
- paigutada kindlustussumma ning jätkata makseid madalaima riskitasemega investeerimisstruktuuri alusel
- paigutada kindlustussumma ning jätkata makseid Kindlustusvõtja usaldusisiku poolt määratud investeerimisstruktuuri alusel.

## 19. KINDLUSTATU SURMENNE KINDLUSTUSVÕTJA ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE ÜLEMINEKUT

19.1. Kindlustatu surma korral tagastab kindlustusandja kindlustusvõtjale investeringute realiseerimisväärtuse ja kindlustusleping lõpeb.

19.2. Kindlustatu ja kindlustusvõtja üheaegse surma korral tagastatakse kindlustussumma kindlustusvõtja pärijatele.

19.3. Kindlustatu surmast peab kindlustusvõtja kindlustusandjale kirjalikult teatama 2 kuu jooksul arvates surma päevast ning esitama järgmised dokumendid:

- kindlustuspoliis;
- avaldus kindlustussumma väljamaksmiseks;
- surmatunnistus või selle tõestatud ärakiri;
- isikutõendav dokument.

## 20. TAGASTUSVÄÄRTUS

20.1. Tagastusväärtus on summa, mis makstakse välja kindlustusvõtjale või soodustatud isikule juhtudel, kui kindlustusleping lõpeb taganemise või ülesütleemisega või kui kindlustusandja vabaneb pärast kindlustusjuhtumi toimumist kindlustussumma tasumise kohustusest või muul seaduses sätestatud juhul. Tagastusväärtuse leidmiseks lahutatakse investeringute realiseerimissummast väljamaksetasust vastavalt kehtivale hinnakirjale.

20.2. Kindlustusandja on kohustatud väljamakse teostama hiljemalt 30 päeva jooksul alates väljamakse kohustuse tekkimisest.

## 21. VÄLISTUSED

21.1. Elukindlustussumma ei kuulu kindlustusandja poolt kindlustusjuhtumi saabudes väljamaksmisele ja kindlustusandjal ei ole kohustus jätkata kindlustusmaksete tasumist, kui:

- 21.1.1. kindlustusandja on kindlustuslepingust taganenud kindlustusvõtja teatamiskohustuse rikkumise tõttu;
- 21.1.2. kindlustusvõtja või kindlustatu suri alkohoolsete, narkootiliste, toksiliste või muude joobeseisundi saavutamiseks tarbitud ainete tagajärjel või asjaoludel, mis on põhjustatud alkohoolsetest, narkootilistest, toksilistest või muudest joobeseisundi saavutamiseks tarbitud ainetest;
- 21.1.4. kindlustusvõtja või kindlustatu suri tuumakatastroofi või radioaktiivsete ainete teadliku kasutamise tagajärjel;
- 21.1.5. kindlustusvõtja või kindlustatu suri õnnetusjuhtumi tagajärjel, mille ta

põhjustas transpordivahendi juhtimisel joobeseisundis või omamata juhtimisõigust;

21.1.6. kindlustusvõtja või kindlustatu suri õnnetusjuhtumi tagajärjel, mille põhjustas juht, kelle joobeseisundist või juhtimisõiguse puudumisest oli kindlustatu teadlik;

21.1.7. kindlustusvõtja või kindlustatu suri enesetapu tagajärjel kahe aasta jooksul arvates kindlustuslepingu jõustumisest või kindlustussumma suurendamisest;

21.1.8. kindlustusvõtja või kindlustatu suri sõjategevuse, välisvaenlase akti, kodusõja, mässu, revolutsiooni või rahvarahutustes osalemise tagajärjel;

21.1.9. kindlustusvõtja või kindlustatu suri enda poolt toime pandud tahtliku õigusvastase teo tagajärjel;

21.1.10. Kui soodustatud isik põhjustas tahtliku õigusvastase teoga kindlustatud isiku surma, loetakse, et selle soodustatud isiku määramist ei ole toimunud.

21.2. Punktis 21.1 nimetatud asjaoludel maksab kindlustusandja soodustatud isikule välja investeringute realiseerimissumma.

21.3. Punktis 21.1 nimetatud asjaoludel kindlustussummat reservile ei lisata ning kindlustusmakseid ei jätkata, kuid kindlustusleping jääb jõusse.

## 22. LISAKINDLUSTUSED

22.1. Kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahelisel kokkuleppel on investeerimisriskiga elukindlustusele (põhikindlustus) võimalik sõlmida erinevaid lisakindlustusi.

22.2. Lisakindlustuse sõlmimine on fikseeritud kindlustuspoliisil ja avaldusel.

## 23. HINNAKIRJA JA TEHINGUTE TEOSTAMISE KORRA MUUTMINE

23.1. Kindlustusandjal on õigus kindlustuslepingu lisaks olevat hinnakirja ja tehingute teostamise korda ühepoolset muuta, teavitades sellest kindlustusvõtjat üldtingimustes sätestatud korras vähemalt 1 kuu enne muudatuse jõustumist.

23.2. Tehingute teostamise korras sisalduvat väärtpaberite nimekirja on kindlustusandjal õigus muuta ilma punktis 23.1 nimetatud tähtaega järgimata.

23.3. Kindlustusvõtjal on muudatusega mittenõustumisel õigus leping ilma etteteatamistähjata üles öelda.

## 24. MAKSUSTAMINE

Lepingu alusel välja makstud summadel peetakse kinni tulumaks vasta-valt Tulumaksuseadusele.

## 25. KINDLUSTUSVÕTJA ERIKOHUSTUSED

25.1. Kindlustusvõtja on kindlustuslepingu sõlmimisel kohustatud kindlustusandjale esitama teavet oma investeerimisalaste teadmiste ja kogemuste, enda finantsilise võimekuse, riskitaluvuse ja investeerimiseesmärkide kohta ning muud teavet, mis on kindlustusandjale vajalik käesolevatest tingimustest ja õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.

25.2. Kindlustusvõtja on kohustatud kindlustusandjat viivitamatult teavitama igasugustest muudatustest Kindlustusvõtja poolt kindlustusandjale esitatud teabes, sealhulgas teabes, mis võib mõjutada:

25.2.1 Kindlustusvõtja käsitamist tavakliendina või asjatundliku kliendina;

25.2.2 Kindlustusvõtja poolt valitud investeerimisstruktuuri ja alusvaraks olevate väärtpaberite Kindlustusvõtjale sobivust.

25.3. Kindlustusvõtja on teadlik, et ebaõige või ebapiisava teabe esitamisel või teabe esitamata jätmisel kindlustusandjale, samuti esitatud teabes toimunud muudatustest teatamata jätmise korral ei ole kindlustusandjal võimalik adekvaatselt kindlaks teha, kas Kindlustusvõtja poolt valitud investeerimisstruktuur ja alusvaraks olevad väärtpaberid on Kindlustusvõtja jaoks sobivad.

## 26. INVESTEERIMISRISKID

26.1. Igasuguse investeerimistegevusega kaasnevad riskid ehk kahjumi tekkimise oht, samuti oht mitte saavutada kavandatud investeerimistulemust. Kindlustusvõtja poolt tehtud investeringu väärtus võib nii kasvada kui kahaneda ning investeringuga seotud alusvara võõrandamisel ei pruugi investor tagasi saada esialgselt investeeritud summat. Investeeritud rahasumma väärtuse säilimine ei ole garanteeritud ning seotud väärtpaberite eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega indikaatorit järgmiste perioodide tootluse või tegevuse eesmärkide täitmise kohta. Investeerimisega seotud riske tuleb hinnata enne investeerimisotsuse tegemist, samuti edaspidi korrapäraselt kogu investeerimisperioodi ajal.

Eeltoodust tulenevalt ei ole garanteeritud ka kindlustuslepingu investeerimisportfelli tootlus ega väärtuse säilimine. Kindlustuslepingu investeerimisportfelli väärtus sõltub alusvara väärtuse muutusest. Alusvara väärtuse muutuse riski kannab kindlustusvõtja.

26.2. Kindlustuslepingu investeerimisportfelli alusvaraks olevate finantsinstrumentidega seotud üldteave, sh ülevaade investeerimise ja väärtpaberitega seotud riskidest on esitatud dokumendis „Üldteave väärtpaberite ja nendega seotud riskide kohta“ (kättesaadav internetilehel [www.seb.ee/investorkaitse](http://www.seb.ee/investorkaitse) või paberandjal kindlustuse müügikohtades või nõustaja käest).