

TULUMAKSUSOODUSTUSETA PENSIONIKINDLUSTUSE TINGIMUSED

Kehtivad alates 24.01.2019

SISUKORD

ÜLDISED TINGIMUSED	2
1. Mõisted	2
2. Tingimuste, hinnakirja ja lisakindlustuste hüvitiste tabelite kehtestamine ning muutmine	3
3. Kohaldatav õigus.....	3
4. Kliendi tuvastamine	3
KINDLUSTUSLEPINGU SÕLMIMINE, KINDLUSTUSMAKSETE TASUMINE JA KINDLUSTUSLEPINGU TASUD.....	3
5. Kindlustuslepingu sõlmimine	3
6. Kindlustusmaksete tasumine	4
7. Kindlustuslepingu tasud	4
KLIENDI TEAVITAMISKOHUSTUS.....	5
8. Kliendi teavitamiskohustus kindlustuslepingu sõlmimisel ja kehtivuse ajal	5
KINDLUSTUSJUHTUM JA KINDLUSTUSHÜVITIS	5
9. Kindlustusjuhtum	5
10. Kindlustushüvitis	5
11. Kindlustushüvitise maksmise kord	6
12. Piirangud ja välistused	6
13. Lisakindlustused.....	6
KINDLUSTUSLEPINGU MUUTMINE, LÕPPEMINE JA LÕPETAMINE	7
14. Kindlustuslepingu muutmine.....	7
15. Osaline väljamakse	7
16. Kindlustuslepingu lõppemine ja lõpetamine	7
17. Maksustamine.....	8
TEABEVAHETUS JA DOKUMENDID.....	8
18. Kindlustusandja teated	8
19. Kliendi teated ja muud kliendi esitatud dokumendid.....	8
VASTUTUS, VAIDLUSE LAHENDAMINE JA KOHTUALLUVUS	8
20. Vastutus	8
21. Vaidluste lahendamine ja kohtualluvus.....	8

ÜLDISED TINGIMUSED

1. Mõisted

1.1. **Garanteeritud periood** on ajavahemik, mille jooksul kindlustusandja teeb pensionimakseid soodustatud isikule, kui kindlustatu selles ajavahemikus sureb. Garanteeritud periood algab pensioniperioodi esimesel kuupäeval ning kestab lepingus kokkulepitud aja jooksul.

1.2. **Kindlustatud isik ehk kindlustatu** on füüsiline isik, kellega seotud kindlustusrisk on kindlustatud.

1.2.1. Kindlustatuks saab olla isik, kes

- on kindlustuslepingu sõlmimisel vähemalt 18-aastane ja ei ole kindlustusperioodi lõppkuupäeval vanem kui 70-aastane.
- Kindlustatu vanust arvutatakse tema sünnipäevale järgneva kalendrikuu esimese päeva seisuga.

1.2.2. Kui kindlustuslepingu sõlmib füüsilisest isikust kindlustusvõtja, siis on ta ühtlasi ka kindlustatud isikuks.

1.3. **Kindlustusandja** on Compensa Life Vienna Insurance Group SE (registrikood 10055769).

1.4. **Kindlustushüvitis ehk hüvitis** on kindlustusjuhtumi toimumisel välja makstav rahasumma.

1.5. **Kindlustusjuhtum** on kindlustuslepingus nimetatud sündmus, mille toimumise korral maksab kindlustusandja välja kindlustushüvitise.

1.6. **Kindlustuskaitse** on elukindlustuskaitse või lisakindlustuse kaitse.

1.6.1. **Elukindlustuskaitse** on kindlustusandja kohustus maksta kindlustatu surma korral kindlustuslepingus määratud tingimustel välja surmajuhumi kindlustussumma. Kindlustusandja võib kehtestada kohustusliku minimaalse elukindlustuskaitse.

1.6.1.1. Elukindlustuskaitse kehtib kindlustusperioodil ööpäev läbi kogu maailmas.

1.6.1.2. Elukindlustuskaitse algab kindlustusperioodi alguskuupäeval kell 00.00.

1.6.1.3. Elukindlustuskaitse lõpeb kell 24.00, kui täitub ükskõik milline alljärgnev tingimus:

- saabub elukindlustuskaitse kindlustusperioodi lõppkuupäev;
- kindlustusandja või kindlustusvõtja taganeb kindlustuslepingust või ütleb lepingu üles;
- kindlustusandja saab teate kindlustatu kohta;
- kindlustusvõtja või kindlustusandja lõpetab kindlustuskaitse, välja arvatud kui lepingul on kohustuslik minimaalne elukindlustuskaitse, mis kestab edasi.

1.6.2. **Lisakindlustuse kaitse** on kindlustusandja kohustus maksta lisakindlustuse kindlustusjuhtumi korral kindlustuslepingus määratud tingimustel välja kindlustushüvitis. Lisakindlustuste kaitsete üksikasjad on kirjeldatud lisakindlustuste tingimustes.

1.7. **Kindlustusleping** või **leping** on kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel sõlmitud kokkulepe, mille alusel kindlustusvõtja tasub kindlustusmakseid ning kindlustusandja maksab välja kindlustushüvitist.

1.7.1. Lepingu dokumendid on

- kindlustusavaldus koos lisadega;
- käesolevad tingimused;
- lisakindlustuste tingimused, kui lepingul on lisakindlustuste kaitseid;
- kindlustusandja kehtiv hinnakiri;
- lisakindlustuste hüvitiste tabelid (nt valuraha hüvitiste tabel ja püsiva puude hüvitiste tabel), kui lepingul on vastavad kaitseid;
- poliis koos selle lisadega.

1.7.2. Kui lepingu dokumentides on vastuolu, siis lähtutakse tõlgendamisel järgmisest tähtsusjärjekorrast, kus eelnev dokument on järgneva ees ülimuslik:

- poliis;
- kindlustusandja kehtiv hinnakiri;
- lisakindlustuste tingimused, kui lepingul on lisakindlustuste kaitseid;
- käesolevad tingimused;
- lisakindlustuste hüvitiste tabelid (nt valuraha hüvitiste tabel ja püsiva puude hüvitiste tabel), kui lepingul on vastavad kaitseid;
- kindlustusavaldus koos lisadega.

1.8. **Kindlustuslepingu reserv** on kindlustuslepingu rahaline väärtus, mille kindlustusandja arvutab käesolevate tingimuste ja kindlustusmatemaatika reeglite alusel.

1.8.1. Kindlustuslepingu reserv moodustub laekunud kindlustusmaksetest, lepingule arvestatud garanteeritud intressist ja lisakasumist ning mahaarvatud kindlustuslepingu tasudest.

1.8.2. Garanteeritud aastane intress arvutatakse kindlustuslepingu reservist iga kalendrikuu viimasel kuupäeval, võttes aluseks eelmise kalendrikuu reservi suuruse.

1.9. **Kindlustuslepingu tasud** on lepinguga seotud tasud, mida kindlustusvõtja on kohustatud kindlustusandjale tasuma. Tasud arvatakse maha laekunud kindlustusmaksetest või kindlustuslepingu reservist.

1.10. **Kindlustusmakse** on rahasumma, mille kindlustusvõtja tasub lepingu alusel kindlustusandjale.

1.11. **Kindlustusperiood** on lepingus määratud ajavahemik, mille jooksul elukindlustuskaitse või lisakindlustuse kaitse kehtib. Kindlustusperioodi algus- ja lõppkuupäev märgitakse poliisile.

1.12. **Kindlustusrisk** on kindlustusjuhtumi toimumise oht.

Kindlustusandja hindab kindlustusrisiki suurust

- lepingu sõlmimisel;
- kindlustussumma(de) suurendamisel;
- kindlustuskaitse(te) lisamisel;
- kindlustusperioodi pikendamisel;
- kindlustusrisiki suurenemise kohta teabe saamisel (vt ka punkt 8.1.2, kus on kirjas kliendi teavitamiskohustus).

1.13. **Kindlustusvõtja** on isik, kes on sõlminud kindlustusandjaga lepingu.

1.14. **Klient** on iga isik, sealhulgas kindlustusvõtja, kindlustatu ja soodustatud isik, kellele kindlustusandja osutab või on osutanud kindlustusteenust või kellel on olnud kontakt sellise teenuse kasutamise eesmärgil. Kliendiks on ka eelkirjeldatud isiku esindaja.

1.15. **Kogumisperiood** on lepingus määratud ajavahemik, mille jooksul kindlustusvõtja tasub kindlustusmakseid eesmärgiga koguda ja investeerida raha. Kogumisperiood algab kindlustusmakse laekumisele järgneval päeval, kui lepingus ei ole kokku lepitud teisiti.

1.16. **Lisakasum** on kindlustusandja kindlustustegevusest saadud tulu, mille kindlustusandja võib lisada kindlustuslepingu reservile. Kindlustusandjal ei ole kohustus lisakasumit maksta ning kindlustusvõtjal ei ole lepingujärgset õigust lisakasumi maksmist nõuda.

1.17. **Pensioniperiood** on lepingus kokku lepitud ajavahemik, mille jooksul kindlustatul on õigus saada pensionimakseid. 1.17.1. Pensioniperiood algab kogumisperioodi lõppemisele järgneva kalendrikuu esimesel päeval.

1.17.2. Lepingus võib kokku leppida

- pensioniperioodi kestuse kuni kindlustatu surmani (**eluaegne pension**);
- pensioniperioodi kestuse kuni teatud tähtpäeva saabumiseni (**tähtajaline pension**);
- ühekordse pensionimakse pensioniperioodi alguses (**ühekordne pension**).

1.18. **Poliis** on lepingu sõlmimist tõendav dokument, mille väljastab kindlustusandja.

1.19. **Rahvusvaheline sanktsioon** on majandus- või finants-sanktsioon, embargo või muu sarnane sanktsioon, keeld või piirav meede, mis on kehtestatud vastavalt ÜRO resolutsioonidele või Euroopa Liidu või Eesti Vabariigi või Ameerika Ühendriikide õigusaktidele (sealhulgas USA rahandusministeeriumi välismaiste varade kontrolli ameti – *Office of Foreign Assets Control* – hallatavad või jõustatavad sanktsioonid).

1.20. **Soodustatud isik** on kindlustuslepingus määratud füüsiline isik, kellel on õigus lepingu tingimuste kohaselt saada kindlustusjuhtumi toimumise järel kindlustushüvitist.

1.20.1. Kuni kindlustatu surmani makstakse hüvitist ainult kindlustatule ning alljärgnevat alapunkti ei kohaldu.

1.20.2. Kindlustusvõtja määrab, kes on soodustatud isiku(te)ks kindlustatu surma korral ja selle, kui suur kindlustushüvitise osa talle (neile) välja makstakse.

1.20.2.1. Kindlustusvõtja võib enne kindlustusjuhtumi toimumist soodustatud isikut muuta, esitades kindlustusandjale vastava avalduse ja soodustatud isiku tuvastamiseks nõutud andmed. Avalduses märgitud muudatus on täitmiseks kohustuslik alates hetkest, kui kindlustusandja saab avalduse kätte. Kindlustusandja võib muudatuse tegemata jätta, kui soodustatud isiku kohta esitatud andmed ei võimalda isikut üheselt tuvastada (näiteks puudub isikukood).

1.20.2.2. Kui kindlustusvõtja on määranud mitu soodustatud isikut ilma nende osasid täpsustamata, siis jagatakse hüvitist soodustatud isikute vahel võrdsetes osades.

1.20.2.3. Kui soodustatud isikut ei ole määratud või kui soodustatud isik sureb enne kindlustusjuhtumi toimumist ja kindlustusvõtja ei ole selleks ajaks välja makstud, siis makstakse kindlustushüvitist seaduses ja muudes õigusaktides ettenähtud korras kindlustusvõtjale, tema pärijatele või muule õigusjärglasele.

1.20.2.4. Kui soodustatud isik sureb pärast kindlustusjuhtumi toimumist ja hüvitist ei ole selleks ajaks välja makstud, siis makstakse kindlustushüvitist seaduses ja muudes õigusaktides ettenähtud korras soodustatud isiku pärijatele.

1.20.2.5. Hüvitise osa, mida mõni soodustatud isik keeldub vastu võtmast või mida ta ei saa vastu võtta, lisandub teiste soodustatud isikute osadele.

1.20.2.6. Kui kindlustusvõtja ja kindlustatu on eri isikud, kohustub kindlustusvõtja teavitama soodustatud isiku muutmise kindlustatut.

1.21. **Tagastusväärtus** on rahasumma, mille kindlustusandja maksab kindlustusvõtjale, kui

- leping lõpeb ülesütleamise või taganemisega;
- ilmneb muu õigusaktidest tulenev põhjus.

1.21.1. Tagastusväärtuseks on kindlustuslepingu reserv, millest on maha arvatud kõik kohalduvad kindlustuslepingu tasud.

1.21.2. Kui kindlustusvõtja taganeb kindlustuslepingust 14-päeva jooksul pärast selle sõlmimist (punkt 16.2.1), on tagastusväärtuseks lepingu alusel tasutud kindlustusmaksed.

1.21.3. Kui kindlustusandja ütleb lepingu üles kindlustusmaksete tasumata jätmise tõttu (punkt 6.2.4), on tagastusväärtus null.

1.22. **Veebikontor** on kindlustusandja elektrooniline teeninduskanal, mida kindlustusandja ja klient kasutavad kindlustusandja kehtestatud tingimustel omavaheliseks suhtluseks.

2. Tingimuste, hinnakirja ja lisakindlustuste hüvitiste tabelite kehtestamine ning muutmine

2.1. Käesolevad tingimused, hinnakirja ning lisakindlustuste tingimused ja hüvitiste tabelid kehtestab kindlustusandja.

2.2. Käesolevate tingimuste, hinnakirja ning lisakindlustuste tingimuste ja hüvitiste tabelitega saab tutvuda kindlustusandja kontorites ning veebilehel.

2.3. Kui käesolevate tingimuste, hinnakirja, lisakindlustuste tingimuste või hüvitiste tabelite eesti- ja võõrkeelse teksti vahel on lahknevus või mitmeti mõistetavus, lähtutakse eestikeelsest tekstist.

2.4. Kindlustusandja võib käesolevaid tingimusi, hinnakirja ning lisakindlustuste tingimusi ja hüvitiste tabeleid muuta.

2.5. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat muudatusest vähemalt 30 kalendripäeva enne muudatuse jõustumise tähtpäeva, edastades info

2.5.1. hinnakirja muutmise kohta kindlustusandja veebilehe ja kontorite kaudu;

2.5.2. käesolevate tingimuste, lisakindlustuste tingimuste ja hüvitiste tabelite muutmise kohta

- ühes üleriigilise levikuga päevalehes või muul viisil, näiteks kindlustusvõtja postiaadressil, e-posti aadressil või veebikontori kaudu saadetud teatega, ning
- kindlustusandja veebilehe ja kontorite kaudu.

2.6. Kui kindlustusvõtja ei ole muudatusega nõus, siis võib ta lepingu üles öelda, esitades kindlustusandjale enne muudatuse jõustumise tähtpäeva vastava teate.

2.7. Kui kindlustusvõtja lepingu ülesütleamise õigust ei kasuta, siis arvestatakse, et ta on tehtud muudatused aktsepteerinud ning tal ei ole kindlustusandjale käesolevate tingimuste, hinnakirja, lisakindlustuste tingimuste ega hüvitiste tabelite muutmise asjus pretensioone.

2.8. Punktis 2.5 määratud etteatamise tähtaega ei kohaldata, kui

- tingimuste dokument, hinnakiri või hüvitiste tabel muutub kindlustusvõtjale soodsamaks;
- hinnakirja lisandub uusi tooteid.

3. Kohaldatav õigus

Lisaks käesolevatele tingimustele ja teistele lepingu dokumentidele kohaldatakse kindlustusandja ja kliendi suhetele Eestis kehtivaid seadusi ning muid õigusakte.

4. Kliendi tuvastamine

4.1. Klient esitab oma isiku ja esindusõiguse tuvastamiseks kindlustusandja nõutud andmed ning dokumendid, mis peavad vastama õigusaktide nõuetele. Kindlustusandja võib nõuda, et klient tuvastataks vahetu kontaktiga kindlustusandja esindaja juuresolekul.

4.2. Kindlustusandja ei pea aktsepteerima esindusõigust tõendavat dokumenti, milles esindusõigus ei ole väljendatud üheselt ja arusaadavalt.

4.3. Kui kliendi volikiri on tagasi võetud või kehtetuks kuulutatud, siis teavitab ta sellest kindlustusandjat, seda ka juhul, kui vastav teade on avaldatud Ametlikes Teadaannetes.

KINDLUSTUSLEPINGU SÕLMIMINE, KINDLUSTUSMAKSETE TASUMINE JA KINDLUSTUSLEPINGU TASUD

5. Kindlustuslepingu sõlmimine

5.1. Kindlustusandja otsustab, kas, kellega ja millistel tingimustel ta kindlustuslepingu sõlmib.

5.2. Kindlustusvõtja esitab lepingu sõlmimiseks kindlustusavalduse koos muude kindlustusandja nõutud dokumentidega. Kindlustusavaldus kehtib 90 kalendripäeva alates selle allkirjastamisest, kuid mitte kauem kui muutuvad andmed, mida kindlustusvõtja või kindlustatu on esitanud.

5.3. Kindlustusandja võib enne lepingu sõlmimist suunata kindlustatu arstlikule läbivaatusele kindlustusandja määratud arsti juurde või meditsiiniametisse ning nõuda kõiki vajalikke uuringuid.

5.4. Kindlustusandja võib kontrollida kindlustatu tervislikku seisundit, sealhulgas teha järelepärimisi meditsiiniametutele. Kui vajalikke dokumente kindlustusandjale ei anta, siis hangib need dokumendid kindlustusandja taotlusel kindlustatu või kindlustusvõtja.

5.5. Kindlustusandja tasub arstliku läbivaatuse eest tingimusel, et see on tehtud kindlustusandja suunamise põhjal.

5.6. Kui kindlustusandja aktsepteerib kindlustusavaldusel ja selle lisadel märgitud kindlustusriskid, siis teeb ta kindlustusvõtjale pakkumuse lepingu sõlmimiseks. Pakkumus kehtib 30 kalendripäeva alates väljastamise kuupäevast. Kokkuleppel kindlustusandjaga kehtib pakkumus kuni kindlustusavaldusel märgitud kogumisperioodi alguskuupäevani, kuid mitte kauem kui kindlustusavalduse kehtivusaaja lõpuni.

5.7. Kindlustuspakkumus sisaldab kindlustuslepingu üksikasju, nagu lepingu kindlustuskaitseid koos kindlustussummadega, kindlustusmaksed, kogumisperiood ja kindlustusperiood, pensioniperiood ja garanteeritud periood, võimalikud eritingimused ja muud pooltevahelised kokkulepped. Koos pakkumusega väljastab kindlustusandja teatise esimese kindlustusmakse kohta.

5.8. Kindlustusleping arvatakse sõlmituks ja kõik lepingu tingimused aktsepteerituks hetkel, kui kindlustusandjale laekub esimene kindlustusmakse.

5.9. Juhul, kui esimene kindlustusmakse laekub pärast pakkumuse kehtivusaega, võib kindlustusandja muuta pakkumusel fikseeritud kindlustusperioodi ja kogumisperioodi algus- ning lõppkuupäevi, pensioniperioodi ja garanteeritud perioodi algus- ja lõppkuupäevi, riskitasude ja kindlustusmaksete suurus ning kindlustuslepingu reservi ja pensionimaksete prognoose, teavitades sellest kindlustusvõtjat. Seejuures võib kindlustusandja nõuda, et kindlustusvõtja esitaks uuesti kindlustusavalduse ja muud vajalikud dokumendid, samuti võib kindlustusandja uuesti hinnata kindlustusriske.

Kui kindlustusmakse suurus muutub ja kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandja näidatud täiendava kindlustusmakse, siis arvatakse leping sõlmituks hetkel, kui täiendav kindlustusmakse laekub kindlustusandjale.

Kui kindlustusvõtja ei tasu täiendavat kindlustusmakset 30 kalendripäeva jooksul alates päevast, kui kindlustusandja vastava teate väljastab, siis maksab kindlustusandja kindlustusvõtjale esialgse kindlustusmakse tagasi ja lepingut ei sõlmita.

5.10. Kindlustuslepingu sõlmimise tõenduseks väljastab kindlustusandja kindlustusvõtjale poliisi. Lepingut muutmise korral teeb kindlustusandja poliisil vajalikud muudatused. Kindlustusvõtja soovi korral väljastab kindlustusandja muudetud poliisi. Poliisi kaotamise või hävimise korral väljastab kindlustusandja kindlustusvõtja soovil asenduspoliisi. Viimane poliis muudab kehtetuks sama lepingut tõendavad varasemad poliisid.

5.11. Kui poliis erineb pakkumusest, arvatakse täpseks ja õigeks poliisil olevad andmed.

6. Kindlustusmaksete tasumine

6.1. **Esimese kindlustusmakse** tasub kindlustusvõtja hiljemalt kindlustusandjaga kokkulepitud maksepäeval.

6.1.1. Kui esimene kindlustusmakse laekub kindlustusandjale pakkumuse kehtivusaaja, kuid pärast pakkumusel näidatud kogumisperioodi algust, siis algavad kogumisperiood ja kindlustusperiood kindlustusmakse laekumisele järgneval päeval.

6.1.2. Kui esimene kindlustusmakse laekub kindlustusandjale pärast pakkumuse kehtivusaega, siis kohaldatakse punkti 5.9.

6.2. **Järgnevad kindlustusmaksed** tasub kindlustusvõtja sellises suurus ja sellise sagedusega, nagu on kindlustuslepingus määratud.

6.2.1. Kindlustusvõtja võib kindlustusmaksed tasuda ka lepingus määratud erinevalt, millisel juhul muutuvad ka kindlustuslepingu reservi ja pensionimaksete prognoosid. Kindlustusvõtja tasub kindlustusmaksed vähemalt ulatuses, mis tagab piisava lepingu reservi kindlustuslepingu tasude mahaarvamiseks.

6.2.2. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmaksed kokkulepitust vähem, siis võib kindlustuslepingu reserv muutuda sedavõrd väikseks, et sellest ei saa kindlustuslepingu tasusid maha arvata.

6.2.3. Kui kindlustuslepingu reservist ei piisa järgmisel kalendrikuul kindlustuslepingu tasude mahaarvamiseks, siis

saadab kindlustusandja kindlustusvõtjale teate, milles annab kindlustusvõtjale vähemalt 14-päevase lisatähtaja, et tasuda kindlustusmakse ja suurendada seeläbi kindlustuslepingu reservi.

6.2.4. Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmaksed punktis 6.2.3 nimetatud teates määratud tähtpäevaks, siis võib kindlustusandja kindlustuslepingu üles öelda ning kõik kindlustuskaitseid lõpetada teates määratud tähtpäeval.

6.3. Kandes kindlustusmakse kindlustusandja arvelduskontole, märgib kindlustusvõtja maksekorraldusele lepingu viitenumbri. Kui viitenumbrit maksekorraldusel ei ole või see on ebatäpne ja kui kindlustusandja ei saa seetõttu tuvastada, missuguse lepingu alusel makse on tasunud, siis võib kindlustusandja keelduda kindlustusmakset vastu võtmast. Sellisel juhul arvestatakse, et kindlustusvõtja ei ole kindlustusmaksed tasunud.

6.4. Kalendrikuu jooksul laekunud kindlustusmaksed võib kindlustusandja arvestada vastaval kuul laekunud üheks kindlustusmakseks.

6.5. Kindlustusandja võib hinnakirjas kehtestada kindlustusmakse miinimumsuuruse.

6.6. Kindlustusandja võtab laekunud kindlustusmaksed vastu kuni tähtub ükskõik milline alljärgnev tingimus:

- saabub pensioniperioodi alguskuupäev;
- kindlustusandja saab teate kindlustusvõtja surma kohta.

6.7. Kindlustusandja võib saata kindlustusvõtjale kindlustusmaksete tasumiseks makseteatisi, lähtudes lepingus kokkulepitud maksete suuruselt ja maksmissagedusest.

7. Kindlustuslepingu tasud

7.1. Kindlustuslepingule kohalduvad järgnevad tasud:

7.1.1. Sõlmimistasu, mis arvatakse maha igast laekunud kindlustusmaksest poliisil määratud aja jooksul. Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmaksed või tasub lepingus kokkulepitust vähem, arvatakse vähem laekunud sõlmimistasu maha kindlustuslepingu reservist iga kindlustusaasta viimasel kuupäeval. Kindlustusandja arvutab kindlustusaasta viimasel kuupäeval välja, kui suures summas on sõlmimistasu maha arvatud lepingu alusel tegelikult laekunud kindlustusmaksetest ning kui suures summas oleks tulnud sõlmimistasu maha arvata vastavalt lepingus kokku lepitud kindlustusmaksetele. Nende summade vahe moodustab vähemlaekunud sõlmimistasu osa, mille kindlustusandja arvab maha kindlustuslepingu reservist.

7.1.2. Haldustasu, mis koosneb kahest osast:

7.1.2.1. Haldustasu kindlustuslepingu reservist

Tasu arvatakse maha kindlustuslepingu reservist iga kuu viimasel kuupäeval.

7.1.2.2. Haldustasu kindlustusmaksest

Tasu arvatakse maha igast laekunud kindlustusmaksest poliisil määratud aja jooksul. Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmaksed või tasub lepingus kokkulepitust vähem, arvatakse vähem laekunud haldustasu maha kindlustuslepingu reservist kindlustusaasta viimasel kuupäeval. Kindlustusandja arvutab kindlustusaasta viimasel kuupäeval välja, kui suures summas on haldustasu maha arvatud lepingu alusel tegelikult laekunud kindlustusmaksetest ning kui suures summas oleks tulnud haldustasu maha arvata vastavalt lepingus kokku lepitud kindlustusmaksetele. Nende summade vahe moodustab vähemlaekunud sõlmimistasu osa, mille kindlustusandja arvab maha kindlustuslepingu reservist.

7.1.3. Riskitasud kindlustuskaitsete (elukindlustuskaitse ja lisakindlustuste kaitsete) eest, mis arvatakse maha kindlustuslepingu reservist iga kuu viimasel kuupäeval.

7.1.4. Teenustasud, mis arvatakse maha kindlustuslepingu reservist lepingu muutmise, lõpetamise, osalise väljamakse või muu kindlustusandja kehtivas hinnakirjas nimetatud toimingute tegemise kuupäeval.

7.1.5. Pensioni väljamakse tasu, mis arvatakse maha kindlustuslepingu reservist enne iga pensionimakset.

7.2. Tasud on esitatud poliisil või kindlustusandja kehtivas hinnakirjas.

7.3. Kui poliisil ei ole ette nähtud teisiti, võtab kindlustusandja sõlmimistasu, haldustasu ja teenustasusid kuni täitub ükskõik milline alljärgnev tingimus:

- saabub pensioniperioodi alguskuupäev;
- kindlustusandja saab teate kindlustatu surma kohta.

7.4. Kindlustusandja võtab riskitasu kuni täitub ükskõik milline alljärgnev tingimus:

- saabub kindlustusperioodi lõppkuupäev;
- kindlustusandja saab teate kindlustatu surma kohta või lõpeb lisakindlustuse kaitses.

KLIENDI TEAVITAMISKOHUSTUS

8. Kliendi teavitamiskohustus kindlustuslepingu sõlmimise ja kehtivuse ajal

8.1. Kindlustusvõtja ja kindlustatu teavitavad kindlustusandjat

8.1.1. **olulisest asjaolust**, mis võib mõjutada kindlustusandja otsust kindlustuslepingu sõlmimise, kindlustuskaitsete, kindlustussummade, kindlustusperioodi, kindlustusmaksete, riskitasude või muude lepingu tingimuste suhtes.

8.1.1.1. Oluliseks peetakse eelkõige neid asjaolusid, mille kohta kindlustusandja on teavet nõudnud enne lepingu sõlmimist, kindlustuskaitsete lisamist, kindlustussummade suurendamist või kindlustusperioodi pikendamist. Olulised asjaolud on tõene teave kindlustatu tervise, puude, hooldus- või järelevalvevajaduse, töövõime, ameti, tegevusala, spordiala, harrastuse, alalise elu- või töökoha riigi ning muu asjaolu kohta, mis võib mõjutada kindlustusandja otsust lepingu sõlmimise, kindlustuskaitsete, kindlustussummade, kindlustusperioodi, kindlustusmaksete, riskitasude või muude lepingu tingimuste suhtes.

8.1.1.2. Olulisest asjaolust teavitamise kohustust tuleb täita kindlustuslepingu sõlmimise, kindlustuskaitsete lisamise, kindlustussummade suurendamise ja kindlustusperioodi pikendamise avalduse esitamisel;

8.1.2. **kindlustusriski suurendavast asjaolust**.

8.1.2.1. Kindlustusriski suurendavaks peetakse asjaolu, mis suurendab kindlustusjuhtumi toimumise tõenäosust või kindlustusandja täitmise kohustuse ulatust. Kindlustusandjat tuleb kohe teavitada muutustest asjaoludes, mille kohta kindlustusandja on teavet nõudnud enne kindlustuslepingu sõlmimist, kindlustuskaitsete lisamist, kindlustussummade suurendamist või kindlustusperioodi pikendamist, sealhulgas juhul, kui muutub kindlustatu amet, tegevusala, spordiala, harrastus või selle tase, alalise elu- või töökoha riik, samuti kui lisakindlustuse kindlustatul tuvastatakse puue või osaline või puuduv töövõime. Riski suurendavaks asjaoluks ei ole kindlustatu vananemine.

8.1.2.2. Riski suurendavast asjaolust tuleb teavitada kohe, seda ka ajal, mis jääb

- kindlustusavalduse esitamise, lepingu sõlmimise ja kindlustuskaitse alguse vahele või
- kindlustuskaitsete lisamise, kindlustussummade suurendamise või kindlustusperioodi pikendamise avalduse esitamise ning muudatuse jõustumise vahele;

8.1.3. **andmetest ja asjaoludest, mis on muutunud** võrreldes kindlustusandjale avaldatuga. Kindlustusandjat tuleb teavitada näiteks muudatustest isiku enda või lepinguga seotud isiku ja esindaja andmetes, sealhulgas elukoha, kontaktandmete ja esindusõiguste muutusest ning volikirja tagasisõtmisest ja kehtetuks kuulutamisest;

8.1.4. **muudest asjaoludest**, mis võivad mõjutada kindlustusandjaga sõlmitud lepingu täitmist. Kindlustusandjat tuleb teavitada näiteks juriidilise isiku ümberkujundamisest, ühinemisest, jagunemisest ja pankroti-, sundlõpetamis- või liikvideerimismenetluse alustamisest;

8.1.5. **kindlustusandja nõudel kõigist asjaoludest**, mis on talle vajalikud seadusest või muust õigusaktist tuleneva nõude täitmiseks.

8.2. Kindlustusvõtja teavitab soodustatud isikut ja kindlustatut kindlustuslepingust tulenevatest õigustest ja kohustustest ning lepingu muudatustest ja lõppemisest.

8.3. Teavitamiskohustust tuleb täita kogu kindlustuslepingu kehtivusajal kohe, kui tekib teatamist vajav asjaolu. Kindlustusandja nõudel tuleb esitada vajalikud dokumendid.

8.4. Kindlustusvõtja ja kindlustatu esitavad kindlustusandjale eelnimetatud teabe ka siis, kui see on avalik, näiteks avaldatud massiteabevahendites või registreeritud avalikes registrites. Kindlustusandja nõudel tuleb esitada muudatust tõendav dokument.

8.5. Kuni vastupidise teabe saamiseni arvestab kindlustusandja, et tema valduses olevad andmed on õiged.

8.6. Teavitamiskohustuse täitmisel järgivad kindlustusvõtja ja kindlustatu punktis 19 kirjeldatud teabedastusnõudeid.

KINDLUSTUSJUHTUM JA KINDLUSTUSHÜVITIS

9. Kindlustusjuhtum

9.1. Kindlustusjuhtum on:

- pensioniperioodi algus;
- kindlustatu surm enne pensioniperioodi algust;
- kindlustatu surm garanteeritud perioodi jooksul, kui lepingus on kokku lepitud garanteeritud periood.

9.2. Surnuks tunnistamine arvatakse kindlustusjuhtumiks üksnes juhul, kui kohtuotsusega või muul viisil on kindlustatu surm kindlustusandjale üheselt tõendatud.

9.3. Kindlustusvõtja, kindlustatu ja/või soodustatud isik teavitab kindlustusandjat kindlustusjuhtumi toimumisest ise või kolmanda isiku kaudu viivitamata pärast juhtumist teada saamist.

10. Kindlustushüvitis

10.1. Kindlustusandjal on kohustus maksta kindlustusjuhtumi korral kindlustushüvitiist, välja arvatud tingimuste punktis 12 ning seadustes ja muudes õigusaktides nimetatud juhtudel.

10.2. Kui **pensioniperiood algab**, maksab kindlustusandja hüvitisena pensionimakseid.

10.3. Kui **kindlustatu sureb enne pensioniperioodi algust**, maksab kindlustusandja välja

- kindlustuslepingu reservi kindlustusjuhtumist teatamise kuupäeva seisuga või kogumisperioodi lõppkuupäeva seisuga, kui kindlustusandja saab kindlustatu surmast teada pärast kogumisperioodi lõppu ja
- surma kuupäeval kehtinud surmajuhtumi kindlustussumma, kui lepingus on kokku lepitud elukindlustuskaitse.

10.4. Kui **kindlustatu sureb garanteeritud perioodi jooksul**, maksab kindlustusandja hüvitisena kuni garanteeritud perioodi lõpuni pensionimakseid samas suuruses ja samadel tingimustel nagu maksti kindlustatule.

10.5. Pensionimaksete suurus sõltub kindlustuslepingu reservi suuruselt vahetult enne pensioniperioodi algust ja kindlustusandja kehtivatest pensionimaksete arvutamise põhimõtetest.

10.6. Pensionimakseid tasutakse vastavalt lepingus kokku lepitud:

- kuni kindlustatu surmani (eluaegne pension);
- kokkulepitud tähtaja jooksul (tähtajaline pension);
- ühekordselt (ühekordne pension).

10.7. Kindlustusandja tasub pensionimakseid perioodiliselt, vähemalt kord kolme kuu järel, kui tegemist ei ole ühekordse väljamaksega.

10.8. Kindlustusandja tasub pensionimakseid kindlustatule kuni tema surmani, kuid mitte kauem kui pensioniperioodi lõpuni.

10.8.1. Kindlustusandja lõpetab maksete tegemise kindlustatule kohe pärast tema surmast teada saamist, mille järel tekib soodustatud isikul õigus saada pensionimakseid garanteeritud perioodi jooksul.

10.9. Kindlustatu või soodustatud isik, kellel on garanteeritud perioodiga lepingu alusel tekkinud õigus saada pensionimakseid, võib garanteeritud perioodi jooksul nõuda ühekordset väljamakset tulevikus tasumisele kuuluvate pensionimaksede arvel.

10.9.1. Ühekordne väljamakse ei saa olla suurem kui garanteeritud perioodil tasumisele kuuluvate pensionimaksede summa.

10.9.2. Ühekordsest väljamaksest arvatakse maha intressid, mida oleks arvestatud, kui pensionimakseid oleks garanteeritud perioodil jätkatud lepingus kokkulepitud tingimustel.

10.9.3. Kindlustusandja ei jätkata pensionimakseid perioodi jooksul, mille eest kas kindlustatule või soodustatud isikule on tehtud ühekordne väljamakse. Kindlustusandja kohustused arvestatakse ühekordsele väljamaksele vastavate pensionimaksede ja garanteeritud perioodi ulatuses täidetuks.

11. Kindlustushüvitise maksmise kord

11.1. Kindlustusandja käsitleb kindlustusjuhtumit võimalikult kiiresti ja maksab hüvitist kindlustuslepingus kokkulepitud tingimuste alusel.

11.2. Kindlustusvõtja, kindlustatu ja soodustatud isik annavad kindlustusandjale tõest teavet ja esitavad tõendid, mis on vajalikud, et määrata kindlaks kindlustusjuhtumi toimumise fakt, põhjus ning kindlustushüvitise suurus.

11.3. Kindlustushüvitise taotlemiseks esitab kindlustatu enne pensioniperioodi algust või soodustatud isik hiljemalt 60 kalendripäeva jooksul pärast kindlustusjuhtumi toimumist kindlustusandja nõutud dokumendid, mille hulka kuuluvad:

- isikut tõendav dokument;
- esindusõigust kinnitav dokument, kui hüvitist taotleb isiku esindaja;
- pärimisõigust kinnitav dokument, kui hüvitist taotleb pärija;
- kindlustusandja blanketil olev hüvitistaotlus;
- surmatõend ja arstlik surmateatis, kui juhtumiks on surm;
- väljavõte kindlustatu haigusloost, kui kindlustatu suri haiguse tagajärjel;
- uurimisasutuse otsus surma põhjuste ja asjaolude kohta, kui kindlustatu suri õnnetusjuhtumi, kolmanda isiku füüsilise vägivalla või muu sarnase juhtumi tagajärjel.

11.4. Kindlustushüvitise maksamise otsustab kindlustusandja talle esitatud dokumentide alusel. Samas võib kindlustusandja kontrollida arsti otsuse põhjendatust ja muude dokumentide õigsust, nõuda kolmandatelt isikutelt lisaandmeid ja -dokumente ning teha järelepärimisi.

11.5. Kindlustusandja teeb hüvitamise või hüvitamisest keeldumise otsuse 30 päeva jooksul pärast seda, kui ta on kõik vajalikud dokumendid ja andmed kätte saanud.

11.6. Kui kindlustusandja kohustuste täitmine või täitmise ulatus sõltub asjaoludest, mis selgitatakse välja kriminaal-, haldus- või väärteomenetluse käigus või kohtumenetluse korras, siis võib kindlustusandja otsustada kindlustushüvitise väljamaksmise või väljamaksest keeldumise alles pärast seda, kui menetlus on lõppenud või menetluses tehtud otsus jõustunud.

11.7. Kindlustusandja maksab hüvitise välja viivitamatult pärast hüvitamisotsuse tegemist.

11.8. Kindlustusandja tasub igakuiseid pensionimakseid ajavahemikul kalendrikuu 10. kuupäevast kuni 15. kuupäevani. Pikema perioodi eest makstavad pensionimaksed tasutakse vastava perioodi alguskuul.

11.9. Kui kindlustusandja kannab hüvitise välisriigi kontole, siis võib ta hüvitisest kinni pidada makse tegemise kulud.

11.10. Alusetult makstud kindlustushüvitise saaja tagastab hüvitise viivitamatult kindlustusandjale.

11.11. Kui kindlustusandja viivitab kindlustushüvitise väljamaksmisega, siis tasub ta õigustatud isiku nõudmisel seaduse kohaselt viivist.

12. Piirangud ja välistused

12.1. **Surmajuhumi kindlustussummat ei maksta**, kui kindlustatu surm on saanud alljärgnevates olukordades:

12.1.1. kindlustatu oli tarbinud alkohoolset, narkootilist, psühho-troopset, toksilist või muud ainet, mis põhjustab **joobeseisundit** ning joobeseisundi ja surma vahel võib eeldada põhjuslikku seost. Joobena käsitletakse ka joobe tuvastamisest keeldumist;

12.1.2. kindlustatu seadis end **teadlikult ohtu** (näiteks osalemine kakluses või relvastatud kokkupõrkes (välja arvatud enesekaitse, mida kinnitab politseiuurimine), ohutusnõuete oluline rikkumine, viibimine kaassõitjana autos, mille juht on joobes või juhtimisõiguseta);

12.1.3. kindlustatu või kindlustusvõtja pani toime **õigusvastase teo**, sealhulgas juhtis transpordivahendit juhtimisõiguseta või joobes;

12.1.4. kindlustatu osales **massirahutuses, terrorismis või sõjalises operatsioonis** (välja arvatud kohustuslik sõjaväe-teenistus ja rahuajal toimuv kordusõppus) või kannatas massihävitusrelva või tuumaintsidendi tõttu;

12.1.5. kindlustatu sooritas **enesetapu** kahe aasta jooksul kindlustuslepingu sõlmimisest või surmajuhumi kindlustussumma suurendamisest. Kindlustussumma makstakse siiski välja, kui enesetapp sooritati vaimutegevuse patoloogilise kõrvalekalde seisundis, mis välistab vaba tahte.

12.2. **Kindlustusandja võib surmajuhumi kindlustussumma väljamakset ja lisakindlustuse hüvitisi vähendada või keelduda neid välja maksmast**, kui:

12.2.1. kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik on **rikkunud punktides 9.3, 11.2 või 11.3** nimetatud kohustust;

12.2.2 kindlustusvõtja või kindlustatu on **rikkunud punktis 8.1.1** nimetatud teavitamiskohustust:

- ta ei ole teatanud kindlustusandjale kindlustuslepingu sõlmimisel, kindlustuskaitsete lisamisel, kindlustussummade suurendamisel või kindlustusperioodi pikendamisel olulisest asjaolust või on andnud selle asjaolu kohta ebaõiget või puudulikku teavet ning
- oluline asjaolu, millest kindlustusandjat ei teavitatud, on põhjustanud kindlustusjuhtumi toimumise või avaldanud mõju selle toimumisele või kindlustusandja täitmis-kohustuse kehtivusele või ulatusele;

12.2.3. kindlustusvõtja või kindlustatu on **rikkunud punktis 8.1.2** nimetatud teavitamiskohustust:

- ta ei ole kindlustusandjat kindlustusrisi suurendavast asjaolust teavitanud või on andnud selle asjaolu kohta ebaõiget või puudulikku teavet ning
- kindlustusrisi suurenemine on põhjustanud kindlustusjuhtumi toimumise või avaldanud mõju selle toimumisele või kindlustusandja täitmis-kohustuse kehtivusele või ulatusele;

12.2.4. kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik on kindlustusandjat

- **eksitanud** või püüdnud eksitada kindlustusjuhtumi toimumise asjaolude ja/või kindlustushüvitise suuruse asjus;
- muul viisil püüdnud **petta** kindlustuslepingu või selle täitmise asjaolude suhtes.

12.3. **Kindlustusandja võib keelduda kindlustushüvitise väljamaksmisest, kui**

- väljamakse saaja suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni;
- tegemist võib olla rahapesuga või terrorismi rahastamisega.

12.4. **Kui soodustatud isik on põhjustanud tahtliku õigusvastase teoga kindlustatu surma või lisakindlustuse kindlustusjuhtumi, siis loetakse, et selle soodustatud isiku määramist ei ole toimunud.**

13. Lisakindlustused

13.1. Kindlustuslepingus võib kokku leppida lisakindlustuste kaitseid.

13.2. Lisakindlustuste kaitsed ja hüvitised on sätestatud iga lisakindlustuse tingimustes.

KINDLUSTUSLEPINGU MUUTMINE, LÕPPEMINE JA LÕPETAMINE

14. Kindlustuslepingu muutmise

14.1. Kindlustusandja ja kindlustusvõtja muudavad kindlustuslepingut kirjalikul kokkuleppel, kui lepingust, seadusest või muust õigusaktist ei tulene teisiti.

14.2. Poolte kokkuleppel võib kuni pensioniperioodi alguseni lepingus muuta:

- elukindlustuskaitset ja lisakindlustuste kaitsed, sealhulgas surmajuhtumi kindlustussummat ja lisakindlustuste kindlustussummasid;
- elukindlustuse ja lisakindlustuste kindlustusperioodide pikkust;
- kogumisperioodi pikkust;
- kindlustusmaksete suurust;
- kindlustusmaksete sagedust;
- pensioniperioodi (eluaegne, tähtajaline või ühekordne pension);
- pensionimaksete sagedust (kord kuus, kord kolme kuu järel);
- garanteeritud perioodi pikkust.

14.3. Kindlustussummade suurendamisel, kindlustusperioodide pikendamisel ja kindlustuskaitsete lisamisel võib kindlustusandja kontrollida kindlustatu tervislikku seisundit, sealhulgas suunata kindlustatu arstlikule läbivaatusele, nõuda kõiki vajalikke uuringuid ning teha järelepärimisi punktides 5.3–5.5 kirjeldatud korras.

14.4. Kindlustusvõtja võib kuni kindlustusjuhtumi toimumiseni muuta soodustatud isikut (vt punkt 1.20.2.1).

14.5. Kindlustuslepingu muutmiseks esitab kindlustusvõtja kindlustusandjale vastava avalduse.

14.6. Kui kindlustusvõtja algatab lepingu muutmise, siis võib kindlustusandja nõuda kindlustusvõtjalt kehtiva hinnakirja kohast teenustasu ning selle kindlustuslepingu reservist maha arvata.

14.7. Kindlustusandja võib muudatustest keelduda, kui kindlustuslepingu reserv ei ole piisav kindlustuslepingu muutmiseks seotud teenustasude mahaarvamiseks.

14.8. Kindlustusandja võib juhul, kui

14.8.1. kindlustusrisk on suurenenud punktis 8.1.2 nimetatud asjaolude tõttu, muuta tagasiulatavalt (alates kindlustusrisi suurenemisest) riskitasude ja kindlustusmakse suurust ning piirata kindlustuskaitseid;

14.8.2. kindlustusvõtja või kindlustatu on rikkunud punktis 8.1.1 nimetatud teavitamiskohustust, muuta riskitasude ja kindlustusmakse suurust.

14.9. Kui kindlustusvõtja ei nõustu punkti 14.8.1 kohaselt muudetud kindlustuskaitsete, riskitasude või kindlustusmaksega, siis võib nii kindlustusandja kui ka kindlustusvõtja kindlustuskaitse lõpetada või kindlustuslepingu üles öelda.

14.10. Kui kindlustuslepingus tehakse kindlustuskaitseid puudutavaid muudatusi, siis muudab kindlustusandja vastavalt ka riskitasusid.

14.11. Kindlustusandja muudab käesolevaid tingimusi, lisakindlustuste tingimusi ja hüvitiste tabeleid ning hinnakirja punkti 2 kohaselt.

15. Osaline väljamakse

15.1. Kindlustusvõtja võib kuni pensioniperioodi alguseni nõuda osalist väljamakset kindlustuslepingu reservist, esitades kindlustusandjale vastava avalduse.

15.2. Pärast osalise väljamakse summa ja vastavate teenustasude mahaarvamist ei tohi kindlustuslepingu reserv olla

vähem kui kindlustusandja kehtivas hinnakirjas nimetatud miinimumsumma.

15.3. Kindlustusandja võib vähendada väljamakse summat selliselt, et punkti 15.2 nõuded oleksid täidetud.

15.4. Kindlustusandja teeb osalise väljamakse hiljemalt 30 päeva jooksul pärast vastava avalduse saamist. Väljamaksele kohaldatakse punkte 11.9 ja 12.3.

16. Kindlustuslepingu lõppemine ja lõpetamine

16.1. Kindlustusleping lõpeb, kui:

16.1.1. kindlustusandja on oma **lepingust tulenevad kohustused täitnud**, tehes kindlustusjuhtumi alusel väljamaksed või väljamaksest keeldumise otsuse;

16.1.2. kindlustusvõtja või kindlustusandja **taganeb** lepingust või **ütleb selle üles** siin tingimustes, seaduses või muus õigusaktis ettenähtud juhul ning korras.

16.2. Kindlustusvõtja võib

16.2.1. pärast kindlustuslepingu sõlmimist 14 kalendripäeva jooksul lepingust **taganeda**;

16.2.2. lepingu igal ajal kuni pensioniperioodi alguseni **üles öelda**.

16.3. Lepingu ülesütlemiseks ja lepingust taganemiseks esitab kindlustusvõtja nõuetekohase avalduse nii, nagu on kirjeldatud punktis 19.1.

Lepingu lõppemise päevaks on

- kindlustusvõtja avaldusel näidatud kuupäev või
- päev, millal kindlustusandja saab avalduse kätte (juhul, kui see toimub pärast avalduses märgitud kuupäeva).

16.4. Kindlustusandja võib kindlustuslepingust **taganeda** või **kindlustuskaitseid lõpetada**, kui selgub, et kindlustusvõtja või kindlustatu on süüliselt rikkunud punktis 8.1.1 kirjeldatud teavitamiskohustust:

- ta ei ole kindlustusandjat lepingu sõlmimisel, kindlustuskaitsete lisamisel, kindlustussummade suurendamisel või kindlustusperioodi pikendamisel olulisest asjaolust teavitanud või on andnud selle asjaolu kohta ebaõiget või puudulikku teavet ning
- oluline asjaolu, millest kindlustusandjat ei teavitatud, on põhjustanud kindlustusjuhtumi või avaldanud mõju selle toimumisele või kindlustusandja täitmiskohustuse kehtivusele või ulatusele.

16.5. Kindlustusandja võib kindlustuslepingu etteteatamis-tähtajata **üles öelda**, kui

16.5.1. selgub, et kindlustusrisk on punkti 8.1.2 kohaselt suurenenud ja kindlustusandja ei pea võimalikuks suurenenud kindlustusriskiga lepingut jätkata. Kindlustusandja võib lepingu ülesütlemise asemel lõpetada kindlustuskaitseid, kui ta ei pea võimalikuks suurenenud kindlustusriskiga kaitseid jätkata;

16.5.2. kindlustuslepingu reservist ei piisa järgmisel kalendrikuul kindlustuslepingu tasude mahaarvamiseks ja kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakset (punkt 6.2.4);

16.5.3. kindlustusvõtja ei nõustu siinsete tingimuste või lisakindlustuste tingimuste kohaselt lepingus tehtud muudatustega;

16.5.4. klient ei täida rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõudeid tema suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni või kindlustusandjal on kahtlus, et tegemist võib olla rahapesu või terrorismi rahastamisega;

16.5.5. klient on isikuandmete töötlemiseks antud nõusoleku tagasi võtnud ja kindlustusandjal ei ole võimalik lepingu täitmist jätkata;

16.5.6. klient on esitanud kindlustusandjale ebaõigeid või puudulikke andmeid või võltsimistunnustega dokumente või keeldub andmeid või dokumente esitamast;

16.5.7. klient on oma tegevuse või tegevusetusega põhjustanud kindlustusandjale kahju või kahju tekkimise ohu, kahjustanud kindlustusandja mainet või takistanud kindlustusandjal täita seadusest või muust õigusaktist tulenevat kohustust.

16.6. Lepingu ülesütlemisel võib kindlustusandja kohaldada ettenähtud teenustasusid.

16.7. Lepingu ülesütlemisel ja lepingust taganemisel maksab kindlustusandja välja tagastusväärtuse. Kui kindlustuskaitse lõpetatakse, lõpetab kindlustusandja selle eest riskitasu võtmise.

16.8. Kindlustusandja teeb kindlustuslepingu lõpetamisel väljamakse hiljemalt 30 kalendripäeva jooksul pärast lepingu lõpetamist. Väljamaksele kohaldatakse punkte 11.9 ja 12.3.

16.9. Lepingu lõpetamine ei lõpeta kindlustusandja nõudeid, mis puudutavad tingimuste punktis 11.10 nimetatud tagasi- nõutavat kindlustushüvitist.

17. Maksustamine

Kindlustuslepingu alusel välja makstud summadel, näiteks kindlustushüvitisel, tagastusväärtusel ja osaliselt väljamakselt, peetakse kinni tulumaks vastavalt kehtivatele seadustele ja muudele õigusaktidele.

TEABEVAHETUS JA DOKUMENDID

18. Kindlustusandja teated

18.1. Kindlustusandja teavitab klienti meedias, oma veebilehel või kontorites. Vajaduse korral saadab kindlustusandja kliendile isikliku teate.

18.2. Isikliku teate saatmiseks valib kindlustusandja teate sisust lähtudes primaarset kanalit, milleks võib olla näiteks veebikontor, e-post, telefon, SMS-sõnum vmt.

18.3. Kindlustusandja võib jätta isikliku teate saatmata juhul, kui tal on põhjendatud alus arvata, et kindlustusandja käsutuses olevad kontaktandmed on puudulikud või valed (näiteks kui postiteenuse osutaja on saadetud kirja tagastanud märkega, et saaja ei ela sellel aadressil).

18.4. Isiklik teade arvatakse kättesaaduks ja kindlustusandja teavitamiskohustus täidetuks, kui see teade on saadetud kas veebikontoris või siis kliendi või tema nimel teadet vastu võtma õigustatud isiku nendele kontaktandmetele, mis on kindlustusandjale viimati teatatud.

18.5. Kliendile posti teel saadetud isiklik teade arvatakse kättesaaduks viiendal kalendripäeval arvates postitamise päevast. Muu sidekanali kaudu saadetud isiklik teade arvatakse kättesaaduks samal päeval.

18.6. Klientidele avalikult esitatud teave arvatakse kättesaaduks selle teabe avaldamise päeval.

18.7. Info kindlustuslepingu kohta on kättesaadav veebikontoris.

19. Kliendi teated ja muud kliendi esitatud dokumendid

19.1. Iga avalduse, taotluse, seletuse, teate, teabepäringu ning muu teabe ja dokumendi edastab klient kindlustusandja nõutud vormis ja viisil ning seadustes ja muudes õigusaktides sätestatud nõuete kohaselt. Kindlustusandja aktsepteerib üldjuhul teateid, mis on talle esitatud kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis.

Kindlustusandja võib nõuda, et teade

- allkirjastataks kindlustusandja aktsepteeritud viisil, sealhulgas omakäeliselt kindlustusandja esindaja juuresolekul, digitaalallkirjaga või notariaalselt kinnitatud allkirjaga, või
- esitataks veebikontori kaudu või muul viisil, mis kindlustusandja hinnangul tagab teate esitaja isiku tuvastamise.

Tuvastatav peab olema teate koostamise ja saatmise aeg.

19.2. Klient kontrollib kindlustusandja teates sisalduva teabe õigsust viivitamatult ja esitab oma vastuväite kindlustusandjale kohe pärast teate saamist.

19.3. Kindlustusandja võib arvata kliendi edastatud teabe esitatuks ja selle sisu õigeks, kui teabe esitamisel on kasutatud kindlustusandjale teadaolevaid kliendi kontaktandmeid, näiteks e-posti aadressi, või kindlustusandja elektroonilisi teeninduskanaleid, näiteks veebikontorit.

19.4. Kindlustusvõtja võib nõuda ära kirja mistahes avaldusest, mille ta on kindlustusandjale kindlustuslepingu suhtes kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis esitanud.

19.5. Kindlustusandja võib nõuda võõrkeelse dokumendi tõlget eesti keelde või mõnesse muusse kindlustusandja aktsepteeritud keelde.

19.6. Kui esitatud dokument ei vasta nõuetele või kui kindlustusandjal tekib dokumendi õigsuses kahtlus, siis võib ta jätta tehingu teostamata ja nõuda lisadokumente.

19.7. Kindlustusandja võib salvestada kindlustuslepingu täitmisega seotud telefonikõned.

19.8. Kindlustusandja annab teavet eesti keeles. Kui klient on selleks soovi avaldanud ja kindlustusandjal on võimalik, võib kindlustusandja anda teavet muus keeles.

VASTUTUS, VAIDLUSE LAHENDAMINE JA KOHTUALLUVUS

20. Vastutus

20.1. Kui kindlustusvõtja ja kindlustatu on eri isikud, siis arvatakse kindlustatu kindlustusvõtjaga võrdsustatud isikuks. Kindlustusvõtja vastutab kindlustatu käitumise eest kindlustuslepingust tulenevate kohustuste täitmisel samamoodi nagu enda käitumise eest, st kindlustatu kohustus arvatakse kindlustusvõtja kohustuseks.

20.2. Kindlustusandja ei anna kaitset ühegi kindlustusjuhtumi vastu ega ole kohustatud maksma kindlustushüvitist ega tegema mis tahes muid kindlustuslepingust tulenevaid väljamakseid ega täitma muid lepingujärgseid kohustusi, kui selle tulemusena satuks kindlustusandja vastuolule mistahes rahvusvahelise sanktsiooniga. Kindlustusandja ei vastuta eeltoodust tulenevate nõuete ega kahjude eest.

20.3. Kindlustusandja ei vastuta:

- tema vahendatavate kolmandate isikute teenuste eest;
- lepingu ülesütlemise või tehingust keeldumise tõttu kliendile tekkinud kahju eest;
- kliendi teavitamiskohustuse rikkumise tulemusena kliendile või kolmandale isikule tekkinud kahju eest.

20.4. Klient hüvitab kindlustusandjale valeandmete esitamise või teavitamiskohustuse rikkumisega tekkinud kahju.

21. Vaidluste lahendamine ja kohtualluvus

21.1. Kindlustusandja ja kliendi vaheline lahkarvamus püütakse lahendada läbirääkimiste teel.

21.2. Klient võib esitada kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis või veebikontori kaudu kindlustusandjale kaebuse. Kaebuses tuleb ära näidata asjaolud ja dokumendid, millele kaebuse esitaja tugineb.

21.3. Kindlustusandja vastab kaebusele 15 kalendripäeva jooksul arvates kaebuse saamisest. Kui kaebust ei ole võimalik nimetatud tähtaja jooksul lahendada, siis võib kindlustusandja vastamise tähtaega pikendada, teavitades sellest kaebuse esitajat ja selgitades tähtaja pikendamise põhjuseid.

21.4. Klient võib esitada kaebuse järelevalveasutusele või Eesti Kindlustusseltside Liidu juures tegutsevale lepitusorganile, samuti võib klient pöörduda kohtusse.

21.5. Kindlustuslepingust tulenev vaidlus lahendatakse Eesti kohtus, kui seaduse või muu õigusaktiga ei ole sätestatud teistsugust kohustuslikku kohtualluvust.

21.6. Kindlustusandja üle teeb järelevalvet Finantsinspeksioon.