

TULUMAKSUSOODUSTUSETA INVESTEERIMISRISKIGA PENSIONIKINDLUSTUSE TINGIMUSED

Kehtivad alates 24.01.2019

SISUKORD

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

ÜLDISED TINGIMUSED

1. Mõisted

1.1. **Alusvara** on investeerimisfond või investeerimisportfell, mida kindlustusvõtja saab kindlustuslepinguga siduda.

1.1.1. Kindlustusandja avaldab alusvara valiku oma kontorites ja veebilehel. Kindlustusandjal on õigus alusvara valikut igal ajal ühepoolset muuta.

1.1.2. Kindlustusvõtja võib valida kindlustusandja poolt pakutavatest alusvaradest ühe või mitu alusvara, mida kindlustuslepinguga siduda.

1.1.3. Alusvara seotakse kindlustuslepinguga ainult kindlustuslepingu reservi arutamise eesmärgil. Alusvara sidumisega ei teki kindlustusvõtjal alusvarale omandiõigust.

1.1.4. Kindlustuslepingu alusvaraga seotud investeerimiskannab kindlustusvõtja.

1.2. **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.

1.3. **Investeeringustruktuur** on kindlustusmaksete ja kindlustuslepingu reservi protsentuaalne jaotus alusvara vahel. Kindlustusmaksete investeeringustruktuuri määrab kindlustusvõtja.

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

1.4.1. Kindlustatuks saab olla isik, kes

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

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

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

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

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

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

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

1.8.1.1. Elukindlustuskaitse kehtib kindlustusperioodil ööpäev läbi kogu maailmas.

1.8.1.2. Elukindlustuskaitse algab kindlustusperioodi alguskuupäeval kell 00.00.

1.8.1.3. 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 surma kohta;
- kindlustusvõtja või kindlustusandja lõpetab kindlustuskaitse, välja arvatud kui lepingul on kohustuslik minimaalne elukindlustuskaitse, mis kestab edasi.

1.8.2. **Lisakindlustuse kaitse** on kindlustusandja kohustus maksta lisakindlustuse kindlustusjuhtumi korral kindlustuslepingus määratud tingimustel välja kindlustushüvitise.

Lisakindlustuste kaitsete üksikasjad on kirjeldatud lisa-kindlustuste tingimustes.

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

1.9.1. Lepingu dokumendid on

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

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

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

1.10. **Kindlustuslepingu reserv** on kindlustuslepingu rahaline väärtus, mis võrdub lepinguga seotud alusvara osakute rahalise väärtusega. Reservi kujunemisel arvestatakse kõiki lepingus tehtud tehinguid, sealhulgas kohalduvaid kindlustuslepingu tasusid.

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

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

1.13. **Kindlustusperiood** on lepingus määratud ajavahemik, mille jooksul elukindlustuskaitse või lisakindlustuse kaitse kehtib. Elukindlustuskaitse kindlustusperioodi algus- ja lõppkuupäev ühtivad kogumisperioodiga ning märgitakse poliisile.

1.14. **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).

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

1.16. **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. Klientiks on ka eelkirjeldatud isiku esindaja.

1.17. **Kogumisperiood** on lepingus määratud ajavahemik, mille jooksul kindlustusvõtja tasub kindlustusmakseid eesmärgiga koguda ja investeerida raha. Kogumisperiood algab kindlustusmakse laekumisele järgneval päeval.

1.18. **Osak** on alusvara osak, mille väärtuse määrab kindlaks alusvara fondivalitseja või portfellihaldur. Kindlustusandja avaldab alusvara osakute väärtused oma veebilehel.

1.19. **Pensioniperiood** on lepingus kokku lepitud ajavahemik, mille jooksul kindlustatul on õigus saada pensionimakseid. 1.19.1. Pensioniperiood algab kogumisperioodi lõppemisele järgneva kalendrikuu esimesel päeval.

1.19.2. 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**).

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

1.21. **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 jõustatud sanktsioonid).

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

1.22.1. Kuni kindlustatu surmani makstakse hüvitist ainult kindlustatule ning alljärgnevad alapunktid ei kohaldu.

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

1.22.2.1. 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).

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

1.22.2.3. Kui soodustatud isikut ei ole määratud või kui soodustatud isik sureb enne kindlustusjuhtumi toimumist ja kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, siis makstakse kindlustushüvitist seaduses ja muudes õigusaktides ettenähtud korras kindlustusvõtjale, tema pärijatele või muule õigusjärglasele.

1.22.2.4. 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.

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

1.22.2.6. Kui kindlustusvõtja ja kindlustatu on eri isikud, kohustub kindlustusvõtja teavitama soodustatud isiku muutmisest kindlustatut.

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

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

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

1.23.2. Kui kindlustusvõtja taganeb kindlustuslepingust 14-päeva jooksul pärast selle sõlmimist (punkt 18.2.1), on tagastusväärtuseks lepingu alusel tasutud kindlustusmaksed.

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

1.24. **Tehing** on iga lepinguga seotud ja osakutes väljendatav toiming, näiteks kindlustusmaksete tasumine, kindlustuslepingu tasude mahaarvamine, reservi investeerimisstruktuuri muutmine, väljamaksete tegemine, lepingu lõpetamine.

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

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

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

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

2.3. Kui käesolevate tingimuste, hinnakirja, tehingute teostamise korra, 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, tehingute teostamise korda 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 ja tehingute teostamise korra 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 ülesütlemise õigust ei kasuta, siis arvestatakse, et ta on tehtud muudatused aktsepteerinud ning tal ei ole kindlustusandjale käesolevate tingimuste, hinnakirja, tehingute teostamise korra, lisakindlustuste tingimuste ega hüvitiste tabelite muutmise asjus pretensioone.

2.8. Punktis 2.5 määratud etteteatamise tähtaega ei kohaldata, kui

- tingimuste dokument, hinnakiri, tehingute teostamise kord 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 SÖLMIMINE, 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 meditsiiniametustele. 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 kindlustuskaitset 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 aktsepteeritaks 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 suurust 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 suuruses 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 kindlustusmakset punktis 6.2.3 nimetatud teates määratud tähtpäevaks, siis võib kindlustusandja kindlustuslepingu üles öelda ning kõik kindlustuskaitset lõpevad 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 tasutud, siis võib kindlustusandja keelduda kindlustusmakset vastu võtmast. Sellisel juhul arvestatakse, et kindlustusvõtja ei ole kindlustusmakset 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 täitub ükskõik milline alljärgnev tingimus:

- saabub pensioniperioodi alguskuupäev;
- kindlustusandja saab teate kindlustatu 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. Investeerimistasu, mis arvatakse maha igast laekunud kindlustusmaksest. Kui kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmaksed või tasub lepingus kokkulepitust vähem, arvatakse vähem laekunud investeerimistasu maha kindlustuslepingu reservist iga kindlustusaasta viimasel kuupäeval. Kindlustusandja arvutab kindlustusaasta viimasel kuupäeval välja, kui suures summas on investeerimistasu maha arvatud lepingu alusel tegelikult laekunud kindlustusmaksetest ning kui suures summas oleks tulnud investeerimistasu maha arvata vastavalt lepingus kokku lepitud kindlustusmaksetele. Nende summade vahe moodustab vähemlaekunud investeerimistasu osa, mille kindlustusandja arvab maha kindlustuslepingu reservist.

7.1.2. Haldustasu, mis arvatakse maha kindlustuslepingu reservist iga kuu viimasel kuupäeval.

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 või tehingute teostamise korras 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. Kindlustusandja võtab investeerimistasu, 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 kaitse.

KLIENDI TEAVITAMISKOHUSTUS

8. Kliendi teavitamiskohustus kindlustuslepingu sõlmimisel 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. **kindlustusrisiki suurendavast asjaolust**.

8.1.2.1. Kindlustusrisiki 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 tagasivõtmisest 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 likvideerimismenetluse alustamisest;

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

8.1.5.1. Kindlustusvõtja peab muu hulgas esitama kindlustusandjale teavet oma **teadmiste ja kogemuste kohta investeerimisvaldkonnas**, rahaliste võimaluste ja investeerimiseesmärkide kohta ning muud teavet, mida kindlustusandja vajab, et hinnata lepingu, sh. alusvara, sobivust või asjakohasust kindlustusvõtjale.

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

8.3. Teavitamiskohustust tuleb täita kogu kindlustuslepingu kehtivusajal kohe, kui tekib teatav 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 21 kirjeldatud teabedastusnõudeid.

TEHINGUD JA INVESTEERIMISRIISK

9. Tehingute teostamine

9.1. Kõik lepingu rahalised vahendid, välja arvatud kindlustusmaksest maha arvatav investeerimistasu, arvestatakse ümber osakuteks. Iga tehing väljendatakse osakutes, kuid kindlustusvõtja ei omanda tehingu tulemusena ühtegi osakut. Osakute omandiõigus kuulub kindlustusandjale.

9.2. Kindlustusandja arvutab tehingule vastavate osakute arvu kindlustusandja tehingute teostamise korra alusel lähtudes tehingu summast, osakute väärtustest, kindlustusmaksete tasumisel maksete investeerimisstruktuurist ja muude tehingute puhul reservi investeerimisstruktuurist. Investeerimistasu kindlustusmaksest arvatakse maha enne, kui makse osakuteks ümber arvestatakse.

9.3. Lepinguga seotud alusvara osakute väärtuste muutused muudavad kindlustuslepingu reservi.

9.4. Kui alusvara osakute väärtust ei ole võimalik arvutada ning kindlustusandja ei saa seetõttu teha tehinguid ega arvutada kindlustuslepingu reservi, teeb kindlustusandja vastavad tehingud ja arvutab reservi esimesel võimalusel. Kindlustusandja ei vastuta sellisel juhul kindlustusvõtja ees ega rahulda ühtegi kindlustusvõtja pretensiooni tehingute teostamise kohta.

10. Investeerimisrisk

10.1. Kindlustuslepingu alusvaraga seotud investeerimisrisiki kannab kindlustusvõtja.

10.2. Kindlustusandja ei vastuta alusvara tootluse eest. Alusvara osaku väärtus võib kasvada või kahaneda, mis omakorda mõjutab kindlustuslepingu reservi suurust. Alusvara eelmiste perioodide tootlus ega tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust tagada samasugust tootlust tulevikus.

10.3. Kindlustusandja ei garanteeri kindlustuslepingu rahaliste vahendite väärtuse säilimist. Kindlustuslepingu lõppemisel ei pruugi kindlustusvõtja saada tagasi lepingule sissemakstud rahasummat.

10.4. Kindlustusvõtja peab enne investeerimisstruktuuri otsustamist hindama alusvaraga seotud riske. Kindlustusvõtja peab kogumisperioodi jooksul korrapäraselt jälgima kindlustuslepingu reservi, alusvara osakute väärtuse muutusi ja investeerimisriske ning vajaduse korral muutma investeerimisstruktuuri.

10.5. Alusvarale kohaldatakse selle kohta käivaid dokumente nagu investeerimisfondide prospekte või tingimusi.

10.6. Kindlustusandja ei vastuta kindlustusvõtja ees tulenevalt:

- alusvara fondivalitsete või portfelliinvalitsete või muu kolmanda isiku tegevusest või tegevusetusest;
- alusvara investeerimisstrateegias tehtud muudatustest;
- alusvara valikus tehtud muudatustest;
- alusvara valikus olevate investeerimisfondide ühinemisest, jagunemisest, ümberkujundamisest või lõpetamisest;
- kindlustusandja ja alusvara fondivalitsete või portfelliinvalitsete vahelise õigussuhte lõppemisest;
- alusvara fondivalitsete või portfelliinvalitsete poolt avaldatud teabest;
- muudest alusvaraga seotud muudatustest ja sündmustest, mis võivad mõjutada kindlustuslepingut, investeerimisstruktuuri ning kindlustusvõtja õigusi ja kohustusi.

10.7. Kindlustusandja teavitab teadaolevatest muudatustest kindlustusvõtjat esimesel võimalusel.

KINDLUSTUSJUHTUM JA KINDLUSTUSHÜVITIS

11. Kindlustusjuhtum

11.1. Kindlustusjuhtum on:

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

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

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

12. Kindlustushüvitis

12.1. Kindlustusandjal on kohustus maksta kindlustusjuhtumi korral kindlustushüvitist, välja arvatud tingimuste punktis 14 ning seadustes ja muudes õigusaktides nimetatud juhtudel.

12.2. Kui **pensioniperiood algab**, maksab kindlustusandja hüvitise pensionimakseid.

12.3. 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 surmajuhumi kindlustussumma, kui lepingus on kokku lepitud elukindlustuskaitse.

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

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

12.6. Pensionimakseid tasutakse vastavalt lepingus kokku lepitud:

- kuni kindlustatu surmani (eluaegne pension);

- kokkulepitud tähtaja jooksul (tähtajaline pension);
- ühekordselt (ühekordne pension).

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

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

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

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

12.9.1. Ühekordne väljamakse ei saa olla suurem kui garanteeritud perioodil tasumisele kuuluvate pensionimaksete summa.

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

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

13. Kindlustushüvitise maksmise kord

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

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. Kindlustushüvitise maksmise 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.

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

13.6. 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.

13.7. Kindlustusandja maksab hüvitise välja viivitamatult pärast hüvitamisotsuse tegemist.

13.8. Kindlustusandja tasub igakuiseid pensionimakseid ajavahemikul kalendrikuu 10. kuupäevast kuni 15. kuupäevani.

Pikema perioodi eest makstavad pensionimaksud tasutakse vastava perioodi alguskuul.

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

13.10. Alusetult makstud kindlustushüvitise saaja tagastab hüvitise viivitamatult kindlustusandjale.

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

14. Piirangud ja välistused

14.1. **Surmajuhtumi kindlustussummat ei maksta**, kui kindlustatu surm on saanud alljärgnevates olukordades:

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

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

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

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

14.1.5. kindlustatu sooritas **enesetapu** kahe aasta jooksul kindlustuslepingu sõlmimisel või surmajuhtumi kindlustussumma suurendamisel. Kindlustussumma makstakse siiski välja, kui enesetapp sooritati vaimutegevuse patoloogilise kõrvalekalde seisundis, mis välistab vaba tahte.

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

14.2.1. kindlustusvõtja, kindlustatu või soodustatud isik on **rikkunud punktides 11.3, 13.2 või 13.3** nimetatud kohustust;

14.2.2 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 täitmiskohustuse kehtivusele või ulatusele;

14.2.3. 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 täitmiskohustuse kehtivusele või ulatusele;

14.2.4. 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.

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

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

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

15. Lisakindlustused

15.1. Kindlustuslepingus võib kokku leppida lisakindlustuste kaitseid.

15.2. Lisakindlustuste kaitseid ja hüvitised on sätestatud iga lisakindlustuse tingimustes.

KINDLUSTUSLEPINGU MUUTMINE, LÖPPEMINE JA LÕPETAMINE

16. Kindlustuslepingu muutmine

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

16.2. Poolte kokkuleppel võib kuni pensioniperioodi alguseni lepingus muuta:

- elukindlustuskaitset ja lisakindlustuste kaitseid, sealhulgas surmajuhtumi kindlustussummat ja lisakindlustuste kindlustussummasid;
- 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.

16.3. 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.

16.4. Kindlustusvõtja võib:

- kuni pensioniperioodi alguseni muuta kindlustusmaksete investeerimisstruktuuri ja kindlustuslepingu reservi investeerimisstruktuuri;
- kuni kindlustusjuhtumi toimumiseni muuta soodustatud isikut (vt punkt 1.22.2.1).

16.5. Kindlustuslepingu muutmiseks esitab kindlustusvõtja kindlustusandjale vastava avalduse.

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

16.7. Kindlustusandja võib muudatustest keelduda, kui kindlustuslepingu reserv ei ole piisav kindlustuslepingu muutmise seotud teenustasude mahaarvamiseks.

16.8. Kindlustuslepingu reservi investeerimisstruktuuri muutmise avalduse kindlustusandjale laekumise päeval ei tohi kindlustuslepingu reserv enne vastavate teenustasude mahaarvamist olla väiksem kui kindlustusandja kehtivas hinnakirjas nimetatud miinimumsumma.

16.9. Kindlustusandja võib juhul, kui

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

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

16.10. Kui kindlustusvõtja ei nõustu punkti 16.9.1 kohaselt muudetud kindlustuskaitsete, riskitasude või kindlustusmaksega, siis võib nii kindlustusandja kui ka kindlustusvõtja kindlustuskaitse lõpetada või kindlustuslepingu üles öelda.

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

16.12. Kui lepingu alusvarasse kuuluv investeerimisfond või portfell lõpetatakse või lõpeb õigussuhe kindlustusandja ja alusvara fondivalitsete või portfellihalduri vahel või kui kindlustusandja ei saa muul põhjusel püsivalt lepingu alusvaraga tehinguid teha, teatab kindlustusandja sellest kindlustusvõtjale. Kindlustusvõtja peab sellisel juhul teatama kindlustusandjale uue investeerimisstruktuuri, milles on eespool nimetatud alusvara asendatud muu kindlustusandja valikus oleva alusvaraga. Kui kindlustusvõtja seda nõutud ajaks ei tee, siis võib kindlustusandja ise muuta investeerimisstruktuuri ning siduda asendamisele kuuluva alusvara võrdsetes osakaaludes kõigi kindlustusandja valikus olevate madalaima riskitasemega alusvaradega.

16.13. Kindlustusandja muudab käesolevaid tingimusi, lisa-kindlustuste tingimusi ja hüvitiste tabeleid, hinnakirja ning tehingute teostamise korda punkti 2 kohaselt.

17. Osaline väljamakse

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

17.2. Pärast osalise väljamakse summa ja vastavate teenustasude mahaarvamist ei tohi kindlustuslepingu reserv olla väiksem kui kindlustusandja kehtivas hinnakirjas nimetatud miinimumsumma.

17.3. Kindlustusandja võib vähendada väljamakse summat selliselt, et punkti 17.2 nõuded oleksid täidetud.

17.4. Kindlustusandja teeb osalise väljamakse hiljemalt 30 päeva jooksul pärast vastava avalduse saamist. Väljamaksele kohaldatakse punkte 13.9 ja 14.3.

18. Kindlustuslepingu lõppemine ja lõpetamine

18.1. Kindlustusleping lõpeb, kui:

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

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

18.2. **Kindlustusvõtja** võib

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

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

18.3. Lepingu ülesütlemiseks ja lepingust taganemiseks esitab kindlustusvõtja nõuetekohase avalduse nii, nagu on kirjeldatud punktis 21.1.

Lepingu lõppemise päevaks on

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

18.4. **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.

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

18.5.1. 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;

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

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

18.5.4. 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;

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

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

18.5.7. 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.

18.6. Lepingu ülesütlemisel võib kindlustusandja kohaldada ettenähtud teenustasusid.

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

18.8. Kindlustusandja teeb kindlustuslepingu lõpetamisel välja-makse hiljemalt 30 kalendripäeva jooksul pärast lepingu lõpetamist. Väljamaksele kohaldatakse punkte 13.9 ja 14.3.

18.9. Lepingu lõpetamine ei lõpeta kindlustusandja nõudeid, mis puudutavad tingimuste punktis 13.10 nimetatud tagasi-nõutavat kindlustushüvitist.

19. Maksustamine

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

TEABEVAHETUS JA DOKUMENDID

20. Kindlustusandja teated

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

20.2. Isikliku teate saatmiseks valib kindlustusandja teate sisust lähtudes parima sidekanali, milleks võib olla näiteks veebikontor, e-post, post, telefon, SMS-sõnum vmt.

20.3. 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).

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

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

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

20.7. Info kindlustuslepingu kohta on kättesaadav veebi-kontoris.

21. Kliendi teated ja muud kliendi esitatud dokumendid

21.1. 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.

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

21.3. 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.

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

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

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

21.7. Kindlustusandja võib salvestada kindlustuslepingu täitmisega seotud telefonikõned.

21.8. 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

22. Vastutus

22.1. 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.

22.2. 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 vastuollu mistahes rahvusvahelise sanktsiooniga. Kindlustusandja ei vastuta eeltoodust tulenevate nõuete ega kahjude eest.

22.3. Kindlustusandja ei vastuta:

- tema vahendatavate kolmandate isikute teenuste eest;

- lepingu ülesütleamise või tehingust keeldumise tõttu kliendile tekkinud kahju eest;
- punktis 10.6 viidatud juhtudel;
- kliendi teavitamiskohustuse rikkumise tulemusena kliendile või kolmandale isikule tekkinud kahju eest.

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

23. Vaidluste lahendamine ja kohtualluvus

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

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

23.3. 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.

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

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

23.6. Kindlustusandja üle teeb järelevalvet Finantsinspeksioon.