

## INVESTEERIMISRISKIGA PENSIONIKINDLUSTUSE TINGIMUSED EUROOPA LIIDU TEENISTUSES OMANDATUD PENSIONIÕIGUSELE

Kehtivad alates 15.01.2022

### SISUKORD

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

# 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 arvutamise eesmärgil. Alusvara sidumisega ei teki kindlustusvõtjalt alusvarale omandiõigust.

1.1.4. Kindlustuslepingu alusvaraga seotud investeerimiskannab kindlustusvõtja.

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

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

1.6.1. Lepingu dokumendid on

- kindlustusavaldus koos lisadega;
- käesolevad tingimused;
- kindlustusandja kehtiv hinnakiri;
- kindlustusandja kehtiv tehingute teostamise kord;
- poliis koos selle lisadega.

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

- poliis;
- kindlustusandja kehtiv hinnakiri;
- kindlustusandja kehtiv tehingute teostamise kord;
- käesolevad tingimused;
- kindlustusavaldus koos lisadega.

1.7. **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.

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

1.9. **Kindlustusmakse** on rahasumma, mille kindlustusvõtja tasub lepingu alusel kindlustusandjale. Kindlustusmakse on reeglina ühekordne ning selle suurus vastab pensioniõigusele.

1.10. **Kindlustusvõtja** on füüsiline isik, kes on sõlminud kindlustusandjaga lepingu.

1.10.1. Kindlustusvõtjaks saab olla isik, kes

- on omandanud pensioniõiguse ja
- on kogumisperioodi lõppkuupäeval vanuses 60-66 aastat või muus vanuse vahemikus, mis on lubatud personalieeskirjadega või muude pensioniõiguse suhtes kohalduvate õigusaktidega.
- Kindlustusvõtja vanust arvutatakse tema sünnipäevale järgneva kalendrikuu esimese päeva seisuga.

1.11. **Klient** on iga isik, sealhulgas kindlustusvõtja 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.

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

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

1.14. **Pensionioigus** on õigus rahalisele hüvitisele Euroopa Liidu institutsioonides töötamise eest, mida isik võib personalieeskirjade ning muude kohalduvate õigusaktide kohaselt kasutada kindlustusandjalt pensioni saamiseks.

1.15. **Personaleeskirjad** on Euroopa Liidu õigusakt „Euroopa Ühenduste ametnike personaleeskirjad“ koos kõigi selle muudatuste ja täiendustega.

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

1.17. **Rahvusvaheline sanktsioon** on majandus- või finantssanktsioon, 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).

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

1.18.1. Kuni kindlustusvõtja surmani makstakse hüvitist ainult kindlustusvõtjale ning alljärgnevat alapunkti ei kohaldu.

1.18.2. Kindlustusvõtja määrab, kes on soodustatud isiku(te)ks tema surma korral ja selle, kui suur kindlustushüvitise osa soodustatud isiku(te)le välja makstakse.

1.18.2.1. 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).

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

1.18.2.3. Kui soodustatud isikut ei ole määratud või kui soodustatud isik sureb enne kindlustusjuhtumi toimumist ja kindlustusvõtja ei ole määranud teisiti, siis makstakse kindlustushüvitis seaduses ja muudes õigusaktides ettenähtud korras kindlustusvõtja pärijatele.

1.18.2.4. Kui soodustatud isik sureb pärast kindlustusjuhtumi toimumist ja hüvitis ei ole selleks ajaks välja makstud, siis makstakse kindlustushüvitis seaduses ja muudes õigusaktides ettenähtud korras soodustatud isiku pärijatele või muule õigusjärglasele.

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

1.19. **Tagastusväärtus** on rahasumma, mille kindlustusandja maksab välja, kui

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

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

1.19.2. Kui kindlustusvõtja taganeb kindlustuslepingust pärast selle sõlmimist (punkt 16.2.1), on tagastusväärtuseks lepingu alusel tasutud kindlustusmaksed.

1.20. **Tehing** on iga lepinguga seotud ja osakutes väljendatav toiming, näiteks kindlustusmaksete tasumine, kindlustuslepingu

tasude mahaarvamine, reservi investeerimisstruktuuri muutmine, väljamaksete tegemine, lepingu lõpetamine.

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

## 2. Tingimused, hinnakiri ja tehingute teostamise kord

2.1. Käesolevad tingimused, hinnakirja ja tehingute teostamise korra kehtestab kindlustusandja.

2.2. Käesolevate tingimuste, hinnakirja ja tehingute teostamise korraga saab tutvuda kindlustusandja kontorites ning veebilehel.

2.3. Kui käesolevate tingimuste, hinnakirja või tehingute teostamise korra eesti- ja võõrkeelse teksti vahel on lahknevus või mitmeti mõistetavus, lähtutakse eestikeelsest tekstist.

## 3. Kohaldatav õigus

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

## 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 volikiril on tagasi võetud või kehtetuks kuulutatud, siis teavitab ta sellest kindlustusandjat, seda ka juhul, kui vastav teade on avaldatud Ametlike 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 on esitanud.

5.3. Kindlustusandja teeb avalduse alusel 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.

5.4. Kindlustuspakkumus sisaldab kindlustuslepingu üksikasju, nagu kindlustusmaksed ja kogumisperiood, võimalikud eritingimused ja muud pooltevahelised kokkulepped.

5.5. Kindlustusleping arvatakse sõlmituks ja kõik lepingu tingimused aktsepteerituks hetkel, kui kindlustusandjale laekub kindlustusmaksed.

5.6. Juhul, kui kindlustusmaksed laekub pärast pakkumuse kehtivusaega, võib kindlustusandja muuta pakkumusel fikseeritud kogumisperioodi alguskuupäeva ning kindlustuslepingu reservi prognoosi, teavitades sellest kindlustusvõtjat.

5.7. Kindlustuslepingu sõlmimise tõenduseks väljastab kindlustusandja kindlustusvõtjale poliisi. Lepingu 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.

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

## 6. Kindlustusmaksete tasumine

6.1. Kindlustusvõtja tasub kindlustusmaksed hiljemalt kindlustusandjaga kokkulepitud maksepäeval.

6.1.1. Kui kindlustusmaksed laekub kindlustusandjale pakkumuse kehtivusaajal, kuid pärast pakkumusel näidatud kogumisperioodi algust, siis algab kogumisperiood kindlustusmaksed laekumisele järgneval päeval.

6.1.2. Kui kindlustusmaksed laekub kindlustusandjale pärast pakkumuse kehtivusaega, siis kohaldatakse punkti 5.6.

6.2. Kui kindlustusvõtja omandab täiendava pensioniõiguse, võib ta selle kasutamiseks tasuda lepingule täiendava makse.

6.3. Kindlustusandja võtab laekunud kindlustusmaksed vastu kuni täitub ükskõik milline alljärgnev tingimus:

- saabub kogumisperioodi lõppkuupäev;
- kindlustusandja saab teate kindlustusvõtja surma kohta.

## 7. Kindlustuslepingu tasud

7.1. Kindlustuslepingule kohalduvad järgnevad tasud:

7.1.1. Investeerimistasu, mis arvatakse maha laekunud kindlustusmaksest.

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

7.1.3. Teenustasud, mis arvatakse maha kindlustuslepingu reservist lepingu muutmise, lõpetamise või muu kindlustusandja kehtivas hinnakirjas või tehingute teostamise korras nimetatud toimingute tegemise kuupäeval.

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 kogumisperioodi lõppkuupäev;
- kindlustusandja saab teate kindlustusvõtja surma kohta.

# KINDLUSTUSVÕTJA TEAVITAMISKOHUSTUS

## 8. Kindlustusvõtja teavitamiskohustus kindlustuslepingu sõlmimisel ja kehtivuse ajal

8.1. Kindlustusvõtja teavitab kindlustusandjat

8.1.1. **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;

8.1.2. **muudest asjaoludest**, mis võivad mõjutada kindlustusandjaga sõlmitud lepingu täitmist;

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

8.1.3.1. 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 kindlustuslepingust tulenevatest õigustest ja kohustustest.

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

8.4. Kindlustusvõtja esitab 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 järgib kindlustusvõtja punktis 19 kirjeldatud teabeedastusnõudeid.

## TEHINGUD JA INVESTEERIMISRISK

### 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, kindlustusmaks 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. Investeerimiskriisk

10.1. Kindlustuslepingu alusvaraga seotud investeerimiskriisk kannab kindlustusvõtja.

10.2. Kindlustusandja ei vastuta alusvara tootluse eest. Alusvara osaku väärtus võib kasvada või kaheneda, 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 investeerimiskriske 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 fondivalitseja või portfelliholduri 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 fondivalitseja või portfelliholduri vahelise õigussuhte lõppemisest;
- alusvara fondivalitseja või portfelliholduri 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:

- kogumisperioodi lõpp;
- kindlustusvõtja surm enne kogumisperioodi lõppemist.

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

11.3. 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 kindlustushüvitis, välja arvatud tingimuste punktis 14 ning seadustes ja muudes õigusaktides nimetatud juhtudel.

12.2. **Kogumisperioodi lõppedes** ei tehta kindlustusvõtjale kindlustuslepingu reservi väljamakset. Kindlustusvõtja peab hiljemalt 30 kalendripäeva enne kogumisperioodi lõppemist esitama kindlustusandjale avalduse eluaegse pensioni kindlustuslepingu sõlmimiseks. Kindlustusandja on kohustatud tagama, et sõlmitav kindlustusleping vastab personali-eeskirjadest ning muudest pensioniõigusele kohalduvatest õigusaktidest tulenevatele nõuetele. Kindlustuslepingu reserv kogumisperioodi lõppkuupäeva seisuga arvestatakse eluaegse pensioni kindlustuslepingu kindlustusmaksaks.

12.3. Kui **kindlustusvõtja sureb enne kogumisperioodi lõppu**, maksab kindlustusandja välja kindlustuslepingu reservi kindlustusjuhtumist teatamise kuupäeva seisuga või kogumisperioodi lõppkuupäeva seisuga, kui kindlustusandja saab kindlustusvõtja surmast teada pärast kogumisperioodi lõppu.

### 13. Kindlustushüvitise maksmise kord

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

13.2. Soodustatud isik annab kindlustusandjale tõest teavet ja esitab tõendid, mis on vajalikud, et määrata kindlaks kindlustusjuhtumi toimumise fakt.

13.3. Kindlustushüvitise taotlemiseks esitab kindlustusvõtja 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 hüvitis taotleb isiku esindaja;
- pärimisõigust kinnitav dokument, kui hüvitis taotleb pärija;
- kindlustusandja blanketil olev hüvitistaotlus;
- surmatõend, kui juhtumiks on surm.

13.4. Kindlustushüvitise maksmise otsustab kindlustusandja talle esitatud dokumentide alusel.

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. Kindlustusandja maksab hüvitise välja viivitamatult pärast hüvitamisotsuse tegemist.

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

13.8. Alusetult makstud kindlustushüvitise saaja tagastab hüvitise viivitamatult kindlustusandjale.

13.9. Kui kindlustusandja viivitab kindlustushüvitise välja-maksmisega, siis tasub ta õigustatud isiku nõudmisel seaduse kohaselt viivist.

#### 14. Piirangud ja välistused

14.1. Kindlustusandja võib keelduda kindlustushüvitise välja-maksmisest, kui väljamakse saaja suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni.

14.2. Kui soodustatud isik on põhjustanud tahtliku õigusvastase teoga kindlustusvõtja surma, siis loetakse, et selle soodustatud isiku määramist ei ole toimunud.

## KINDLUSTUSLEPINGU MUUTMINE, LÕPPEMINE JA LÕPETAMINE

### 15. Kindlustuslepingu muutmise

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

15.2. Poolte kokkuleppel võib kuni kindlustusjuhtumi toimumiseni lepingus muuta kogumisperioodi pikkust.

15.3. Kindlustusvõtja võib kuni kindlustusjuhtumi toimumiseni:

- muuta kindlustusmaksete investeerimisstruktuuri ja kindlustuslepingu reservi investeerimisstruktuuri;
- muuta soodustatud isikut (vt punkt 1.18.2).

15.4. Kindlustuslepingu muutmiseks esitab kindlustusvõtja kindlustusandjale vastava avalduse.

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

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

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

15.8. Kui lepingu alusvarasse kuuluv investeerimisfond või portfelli lõpetatakse või lõpeb õigussuhe kindlustusandja ja alusvara fondivalitseja või portfelli halduri 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.

15.9. Kindlustusandjal on õigus ühepoolset muuta käesolevaid tingimusi, hinnakirja, tehingute tegemise korda ja muid kindlustuslepingu tingimusi, kui:

15.9.1. muudatused tulenevad muudatustest õigusaktides või järelevalveasutuste kehtestatud nõuetes;

15.9.2. muudatused on vajalikud kindlustusvõtja huvide kaitseks või parandavad tema olukorda;

15.9.3. muudatused on vajalikud kindlustusandja huvide kaitseks ning ei ole kindlustusvõtja suhtes ebamõistlikud.

15.10. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat muudatustest punktis 18 toodud korras vähemalt 30 kalendripäeva enne muudatuse jõustumise kuupäeva.

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

15.12. Kui kindlustusvõtja lepingu ülesütlemise õigust ei kasuta, siis loetakse, et ta on tehtud muudatustega nõustunud.

### 16. Kindlustuslepingu lõppemine ja lõpetamine

16.1. Kindlustusleping lõpeb, kui:

16.1.1. kindlustusandja on oma lepingust tulenevad kohustused täitnud, tehes kindlustusjuhtumi alusel välja-makse 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 ning juhul, kui kindlustusleping on sõlmitud sidevahendi abil, siis 30 kalendripäeva jooksul, lepingust taganeda;

16.2.2. lepingu kuni kogumisperioodi lõpuni üles öelda.

16.3. Kindlustuslepingust võib taganeda või selle üles öelda üksnes juhul, kui on täidetud kõik järgmised tingimused:

16.3.1. tagastusväärtust ei maksta välja kindlustusvõtjale, vaid see kantakse tema valitud teisele kindlustusandjale või fondile, kes tagab personalieeskirjadest ning muudest pensioniõigusele kohalduvatest õigusaktidest tulenevate nõuete täitmise;

16.3.2. Euroopa Komisjon on tagastusväärtuse ülekandmiseks andnud oma nõusoleku;

16.3.3. täidetud on kõik tagastusväärtuse väljamaksmise ajal kehtivatest personalieeskirjadest ning muudest pensioniõigusi reguleerivatest õigusaktidest tulenevad nõuded.

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

16.5. Kindlustusandja võib kindlustuslepingu etteteatamis-tähtajata üles öelda, kui klient on oma tegevuse või tegevusetusega takistanud kindlustusandjal täita seadusest või muust õigusaktist tulenevat kohustust.

16.6. Leping ülesütlemisel võib kindlustusandja kohaldada ettenähtud teenustasusid.

16.7. Leping ülesütlemisel ja lepingust taganemisel maksab kindlustusandja välja tagastusväärtuse.

16.8. Kindlustusandja teeb kindlustuslepingu lõpetamisel väljamakse hiljemalt 30 kalendripäeva jooksul pärast seda, kui kõik lepingu lõpetamise tingimused on täidetud. Väljamaksele kohaldatakse punkte 13.7 ja 14.1.

16.9. Leping lõpetamine ei lõpeta kindlustusandja nõudeid, mis puudutavad tingimuste punktis 13.8 nimetatud tagasinõutavat kindlustushüvitist.

### 17. Maksustamine

Kindlustuslepingu alusel välja makstud summadelt, sealhulgas kindlustushüvitisel ja tagastusväärtuselt, 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 parima sidekanali, milleks võib olla näiteks veebikontor, e-post, 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 postiteenus 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 veebikontorisse või 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. 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.

20.2. Kindlustusandja ei vastuta tema vahendatavate kolmandate isikute teenuste eest ega punktis 10.6 viidatud juhtudel.

### **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.