

TEHINGUTE TEOSTAMISE KORD

Kehtib alates 25.05.2018

1. MÕISTED

- 1.1. Tehingute teostamise kord määrab kindlaks tehingute osakuteks ümberarvestamise ja kindlustuslepingu reservi arvutamise reeglid.
- 1.2. **Alusvara** on on investeerimisfond või investeerimisportfell, mida kindlustusvõtja saab kindlustuslepinguga siduda. Kindlustuslepingut sõlmides kindlustusvõtja alusvara ei omanda.
- 1.3. **Investeerimisstruktuur** on kindlustusmaksete ja kindlustuslepingu reservi protsentuaalne jaotus alusvara vahel.
- 1.4. **Kindlustusandja** on Compensa Life Vienna Insurance Group SE (registrikood 10055769).
- 1.5. **Kindlustusleping või leping** on investeerimisriskiga kindlustusleping.
- 1.6. **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.
- 1.7. **Osak** on alusvara osak.
- 1.8. **Osaku hind** on osaku puhaskväärtus (*NAV – net asset value*), mille määrab kindlaks alusvara fondivalitseja või portfellihaldur. Osakute hinnad on avaldatud kindlustusandja veebilehel.
- 1.9. **Tehing** on iga kindlustuslepinguga seotud ja osakutes väljendatav toiming, sealhulgas kindlustusmaksete tasumine, kindlustuslepingu tasude mahaarvamine, reservi investeerimisstruktuuri muutmine, väljamaksete tegemine, lepingu lõpetamine. Iga tehing, välja arvatud investeerimistasu mahaarvamine kindlustusmaksest, arvestatakse ümber osakuteks ning väljendatakse osakutes. Investeerimistasu kindlustusmaksest arvatakse maha enne, kui makse osakuteks ümber arvestatakse. Kindlustusvõtja ei omanda tehingu tulemusena ühtegi osakut, vaid osakute omandiõigus kuulub kindlustusandjale.
- 1.10. **Tehingupäev** on tehingu osakuteks ümberarvestamise ja kindlustuslepingu reservi muutmise kuupäev.
- 1.11. **Tehingu teostamise hind** on osaku hind, mille alusel kindlustusandja arvutab tehingule vastavate osakute arvu ja kindlustuslepingu reservi suuruse.
- 1.12. **Järgmine teadaolev hind** on esimene pärast tehingupäeva arvatud ja fondivalitseja või portfellihalduri poolt kindlustusandjale teatatud osaku hind.
- 1.13. **Viimane teadaolev hind** on viimane tehingupäeva suhtes arvatud ja fondivalitseja või portfellihalduri poolt kindlustusandjale teatatud osaku hind.
- 1.14. Mõisteid kasutatakse kindlustusandja investeerimisriskiga kindlustustoodete tingimustes toodud tähenduses, kui käesolevas korras ei ole määratud teisiti.

2. TEHINGUTE TEOSTAMINE

	Tehing	Tehingupäev	Tehingu teostamise hind
2.1.	Kindlustusmaksete sidumine osakutega	Makse kindlustusandjale laekumise kuupäev	Järgmine teadaolev hind
2.2.	Tasude mahaarvamine		
2.2.1.	Investeerimistasu (mis arvatakse maha kindlustuslepingu reservist)	Kindlustusaasta viimane kuupäev	Viimane teadaolev hind
2.2.2.	Haldustasu	Kuu viimane kuupäev	Viimane teadaolev hind
2.2.3.	Riskitasu	Kuu viimane kuupäev	Viimane teadaolev hind
2.2.4.	Muud tasud	Toimingu tegemise kuupäev	Järgmine teadaolev hind
2.3.	Investeerimisstruktuuri muutmine		
2.3.1.	Kindlustuslepingu reservi investeerimisstruktuuri muutmine	Kindlustusvõtja avalduse registreerimise kuupäev	Järgmine teadaolev hind
2.4.	Raha väljamaksmine		
2.4.1.	Osaline väljamakse	Kindlustusvõtja avalduse registreerimise kuupäev	Järgmine teadaolev hind
2.4.2.	Tagastusväärtuse väljamaksmine	Kindlustusvõtja avalduse registreerimise kuupäev või kindlustusvõtja poolt määratud kuupäev tulevikus	Järgmine teadaolev hind
2.4.3.	Kindlustushüvitise väljamaksmine kogumisperioodi lõppemisel	Lepingu kogumisperioodi lõppkuupäev	Järgmine teadaolev hind
2.4.4.	Pensionimaksete alustamine	Lepingu pensioniperioodi alguskuupäev	Järgmine teadaolev hind

2.4.5.	Kindlustushüvitise väljamaksmine surmajuhtumi korral (reservi väljamaksmine)	Surmajuhtumist teatamise kuupäev või kogumisperioodi lõppkuupäev, kui kindlustusandja saab surmast teada pärast kogumisperioodi lõppu	Järgmine teadaolev hind
2.4.6.	Surmajuhtumi kindlustussumma lisamine kindlustuslepingu reservi (lastekindlustuses)	Väljamakseotsuse tegemise kuupäev	Järgmine teadaolev hind

2.5. Kindlustusvõtja ei saa muuta ega tühistada tehingu teostamiseks esitatud avaldust pärast tehingupäeva.

2.6. Kui osakute hinnad muutuvad tagasiulatuvalt, on kindlustusandjal õigus kindlustuslepingu reserv ümber arvestada.

2.7. Kui tehinguga on seotud erinevad osakud, teeb kindlustusandja tehingu pärast kõigi osakute hindade teadasaamist.

2.8. Kui enne tehingu teostamist saabub järgmise tehingu tehingupäev, siis teostab kindlustusandja mõlemad tehingud üheaegselt.

2.9. Väljamaksed teostatakse vastavalt kindlustustingimustele 30 päeva jooksul pärast seda, kui kindlustusandja on kõik vajalikud dokumendid ja andmed kätte saanud.

3. MUUD TOIMINGUD

3.1. Kindlustusmaksete investeerimisstruktuuri muutmise kuupäevaks on kindlustusandja poolt muutmise avalduse registreerimise kuupäev.

3.2. Kui lepingul on minimaalne kohustuslik surmajuhtumi kindlustussumma, siis arvutatakse kindlustussumma, võttes aluseks surma kuupäeval lepinguga seotud osakute arvu ja surma kuupäevale järgnevalt teadaolevad osakute hinnad.