

## KOHUSTUSLIKU KOGUMISPENSIONI KINDLUSTUSLEPINGU TINGIMUSED

Kehtivad alates 18.07.2022

### SISUKORD

1. Mõisted .....	2
2. Tingimused .....	2
3. Kohaldatav õigus.....	3
4. Kliendi tuvastamine .....	3
5. Eluaegne ja tähtajaline leping.....	3
6. Lepingu sõlmimine .....	3
7. Kindlustusmaksete tasumine.....	3
8. Lepingu tasud.....	3
9. Lepingu muutmine.....	3
10. Kindlustusjuhtum .....	4
11. Väljamaksed kindlustusvõtjale.....	4
12. Väljamaksed soodustatud isikule.....	4
13. Piirangud ja välistused.....	4
14. Lisakasum.....	4
15. Lepingust taganemine ja selle ülesütlemine.....	5
16. Lepingu lõppemine .....	5
17. Maksustamine .....	5
18. Teabevahetus ja dokumendid.....	5
18.1. Kindlustusandja teated .....	5
18.2. Kliendi teated .....	5
19. Vastutus .....	6
20. Vaidluste lahendamine ja kohtualluvus .....	6

## 1. Mõisted

1.1. **Garanteeritud periood** on ajavahemik, mille jooksul kindlustusandja teeb pensionimakseid soodustatud isikule, kui kindlustusvõtja vastava perioodi jooksul sureb. Garanteeritud periood algab pensioniperioodi esimesel kuupäeval ning kestab lepingus kokkulepitud aja lõpuni. Tähtajalise lepingu garanteeritud periood ei saa olla pikem kui pensioniperiood.

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

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

1.4. **Kindlustusvõtja** on isik, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile ja kes sõlmib kindlustusandjaga lepingu.

1.5. **Klient** on kindlustusvõtja, soodustatud isik ja nende esindajad.

1.6. **Lisakasum** on osa pensionilepingute kasumist, mille kindlustusandja võib jaotada vastavate lepingute kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele, suurendades tulevasi pensionimakseid. Kindlustusandjal ei ole kohustust lisakasumit maksta ning kindlustusvõtjal ei ole lepingujärgset õigust lisakasumi maksmist nõuda.

1.7. **Pensioniaasta** on üheaastane periood, mille arvestus algab lepingu sõlmimisest.

1.8. **Pensionifond** on kohustuslik pensionifond.

1.9. **Pension investeerimiskonto** on kindlustusvõtja nimel pensioniregistri kontohaldurist krediidiasutuses avatud pangakonto, millele laekub kohustusliku kogumispensioni makse.

1.10. **Pensionileping** või **leping** on kohustusliku kogumispensionile kindlustusleping. Lepingu alusel tasub kindlustusvõtja kindlustusandjale kindlustusmakse ning kindlustusandja teeb lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras väljamakseid. Lepingust tulenevad varalised õigused ei või olla tagatiseks või muul viisil koormatud ega kuulu abikaasade ühisvarasse.

1.11. **Pensioniperiood** on lepingus kokkulepitud ajavahemik, mille jooksul kindlustusvõtjal on õigus saada pensionimakseid.

1.11.1. Pensioniperiood algab esimese pensionimakse tegemise kalendrikuu esimesel päeval.

1.12. **Poliis** on lepingu sõlmimist tõendav dokument, mille kindlustusandja väljastab kindlustusvõtjale lepingu sõlmimisel ja muutmisel pärast kindlustusmakse laekumist. Viimasena väljastatud poliis muudab kehtetuks lepingu kohta varem väljastatud poliisid.

1.13. **Rahvapensioni määr** on riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni määr.

1.14. **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 Suurbritannia või Ameerika Ühendriikide õigusaktidele (sealhulgas USA rahandusministeeriumi välismaiste varade kontrolli ameti – *Office of Foreign Assets Control* – hallatavad või jõustatud sanktsioonid).

1.15. **Registripidaja** on Eesti pensioniregistri pidaja.

1.16. **Soodustatud isik** on lepingus määratud füüsiline isik, kellel on õigus lepingu tingimuste kohaselt saada kindlustusvõtja surma järel väljamakseid.

1.16.1. Kuni kindlustusvõtja surmani tehakse väljamakseid üksnes kindlustusvõtjale ning alljärgnevad alapunktid ei kohaldu.

1.16.2. Kindlustusvõtja määrab, kes on soodustatud isiku(te)ks tema surma korral ja selle, kui suures osas soodustatud isiku(te)le väljamaksed tehakse.

1.16.2.1. Kindlustusvõtja võib enne oma surma 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).

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

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

1.16.2.4. Kui soodustatud isik sureb pärast kindlustusjuhtumi toimumist ja väljamakset ei ole selleks ajaks tehtud, siis teeb kindlustusandja väljamakse seaduses ja muudes õigusaktides ettenähtud korras soodustatud isiku pärijatele.

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

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

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

1.17.1. **Enne 01.01.2018 sõlmitud** pensionilepingu tagastusväärtus ei või olla väiksem selle lepingu tulevaste rahavoogude:

1.17.1.1. nüüdisväärtusest, mille arvutamisel on kasutatud lepingu garanteeritud intressimäära ning millest võib maha arvata lepingu ülesütlemistasu;

1.17.1.2. nüüdisväärtusest, mille arvutamisel on kasutatud kindlustustegevuse seaduse alusel pensionilepingute kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste arvutamiseks kehtestatud riskivaba intressikõverat ning millest võib maha arvata lepingu ülesütlemistasu.

1.17.2. **Alates 01.01.2018 sõlmitud** pensionilepingu tagastusväärtus on lepingu tulevaste rahavoogude nüüdisväärtus, mille arvutamisel on kasutatud kindlustustegevuse seaduse alusel pensionilepingute kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste arvutamiseks kehtestatud riskivaba intressikõverat ning millest on maha arvatud poliisil toodud ülesütlemistasu.

1.17.3. Lepingu tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse arvutamisel võetakse aluseks lepingu:

- pensionimaksed, millele lisanduvad lepingu sõlmimisel kokkulepitud kindlustusandjale makstavad lepingu täitmise seotud tasud;
- tagastusväärtuse arvutamise hetkel kehtivad eluiga kirjeldavad suremusnäitajad.

1.18. **Tingimused** on käesolevad Compensa Life Vienna Insurance Group SE kohustusliku kogumispensionile kindlustuslepingu tingimused, mida kohaldatakse igale pensionilepingule.

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

## 2. Tingimused

2.1. Tingimused kehtestab kindlustusandja.

2.2. Tingimustega saab tutvuda kindlustusandja kontorites ja veebilehel.

2.3. Kui tingimuste eesti- ja võõrkeelse teksti vahel on lahknevus või mitmeti mõistetavus, lähtutakse eestikeelsest tekstist.

2.4. Kindlustusandjal on õigus ühepoolset muuta tingimusi, kui:

2.4.1. muudatused tulenevad muudatustest õigusaktides või järelevalveasutuste kehtestatud nõuetes;

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

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

2.5. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat muudatusest punktis 18 toodud korras vähemalt 30 kalendripäeva enne muudatuse jõustumise tähtpäeva.

2.6. Kui kindlustusvõtja ei ole muudatusega nõus, siis võib ta lepingu käesolevates tingimustes ning õigusaktides sätestatud tingimustel ja korras üles öelda.

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

### 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.

### 5. Eluaegne ja tähtajaline leping

5.1. Kindlustusvõtja võib kogumispensionide seaduses toodud tingimustel sõlmida kas eluaegse või tähtajalise lepingu.

5.2. **Eluaegse** lepingu alusel teeb kindlustusandja kindlustusvõtjale väljamakseid kuni tema surmani.

5.3. **Tähtajalise** lepingu alusel teeb kindlustusandja kindlustusvõtjale väljamakseid kuni tema surmani, kuid mitte kauem kui pensioniperioodi lõpuni.

### 6. Lepingu sõlmimine

6.1. Lepingu sõlmimiseks esitab kindlustusvõtja kindlustusandjale avalduse.

6.2. Kindlustusandja selgitab kindlustusvõtja esitatud teabe alusel välja tema soovid lepingule ning teeb talle kirjaliku pakkumuse lepingu sõlmimiseks.

6.3. Kui kindlustusvõtja nõustub pakkumusega, tagastab ta selle allkirjastatult kindlustusandjale.

6.4. Pärast kindlustusvõtja poolt pakkumuse allkirjastamist esitab kindlustusandja registripidajale avalduse kindlustusmakse ülekandmiseks. Leping loetakse sõlmituks, kui registripidaja on avalduse vastu võtnud.

6.4.1. Kui uus pensionileping sõlmitakse seoses teise lepingu ülesütlemisega, loetakse leping sõlmituks pärast ülesõeldud pensionilepingu lõppemist.

6.5. Kindlustusandja teavitab viivitamata kindlustusvõtjat lepingu sõlmimise kuupäevast.

6.6. Kindlustusandja väljastab pärast kindlustusmakse laekumist kindlustusvõtjale poliisi.

6.7. Kindlustusmakse ja pensionimaksed poliisil ning kindlustusvõtja poolt allkirjastatud pakkumusel võivad erineda osas, mis tuleneb lepingu sõlmimise ja kogumispensionide seaduse § 49 lõikes 10 sätestatud pensionifondi osakute tagasivõtmise vahelisel ajal toimunud osakute arvu või väärtuse muutusest. Kui kindlustusmakse tasumiseks kasutatakse pensioni investeerimiskontol olevat raha, võib kindlustusmakse erinevus tuleneda ka pensioni investeerimiskontol oleva summa muutumisest kindlustusmakse tasumise hetkeks.

6.8. Kui kindlustusandjale laekunud kindlustusmakse erineb pakkumuses märgitust, muudab kindlustusandja vastavalt sellele lepingu pensionimakseid.

6.9. Kindlustusvõtja allkirjastatud pakkumusel määratud pensioniperioodi algusaeg lükkub ühe kuu võrra edasi ning pensionimakse suurus võib muutuda, kui registripidaja ei kanna kindlustusmakset kindlustusandjale pensioniperioodile eelneva kuu lõpuks. Kindlustusandja märgib muudatused poliisile ning teavitab nendest kindlustusvõtjat.

### 7. Kindlustusmaksete tasumine

7.1. Kindlustusmakse tasumiseks võetakse tagasi kindlustusvõtjale kuuluvad pensionifondide osakud või tehakse makse kindlustusvõtja pensioni investeerimiskontolt. Raha kandmise pensionifondist kindlustusandjale korraldab registripidaja. Kui kindlustusmakse tasumiseks kasutatakse pensioni investeerimiskontol olevat raha, laseb kindlustusvõtja talle pensioni investeerimiskonto avanud krediidasutusel kanda sellelt kontolt vastava summa pensionilepingus sätestatud tähtpäevaks kindlustusandja pangakontole. Kui leping sõlmitakse teise pensionilepingu ülesütlemisel, on kindlustusmakse tasutud, kui ülesõeldud pensionilepingu tagastusväärtus on laekunud kindlustusandjale.

7.2. Kui kindlustusvõtja omandab pärast lepingu sõlmimist pensionifondi osakuid või tema pensioni investeerimiskontole laekub raha, on tal õigus esitada kindlustusandjale avaldus täiendava kindlustusmakse tasumiseks. Registripidaja korraldab osakute tagasivõtmise ja täiendava kindlustusmakse kandmise kindlustusandja kontole. Kui täiendava kindlustusmakse tasumiseks kasutatakse pensioni investeerimiskontol olevat raha, laseb kindlustusvõtja talle pensioni investeerimiskonto avanud krediidasutusel kanda sellelt kontolt vastava summa kindlustusandja määratud tähtpäevaks viimase pangakontole.

7.3. Seaduses ettenähtud juhtudel võib registripidaja kanda täiendava kindlustusmakse kindlustusandja kontole ilma vastavat avaldust saamata.

7.4. Kindlustusvõtja võib tasuda lepingule täiendava kindlustusmaksena ülesõeldud teise pensionilepingu tagastusväärtuse. Täiendava kindlustusmakse kannab kindlustusandja kontole ülesõeldud pensionilepingu kindlustusandja.

7.5. Kindlustusvõtja, kes on soodustatud isikuks garanteeritud perioodiga pensionilepingus ja kellel on tekkinud õigus pensionimaksetele sellest lepingust, võib tasuda väljamaksmisele kuuluva summa oma pensionilepingule täiendava kindlustusmaksena.

7.6. Pärast täiendava kindlustusmakse laekumist muudab kindlustusandja lepingut, suurendades vastavalt pensionimakseid, ning väljastab kindlustusvõtjale uue poliisi.

7.7. Kui lepingu sõlmimise ja muutmise vahel on kindlustusandja muutnud pensionimakse arvutamise põhimõtteid, on kindlustusandjal õigus kohaldada uusi põhimõtteid üksnes täiendavale kindlustusmaksele vastavate pensionimaksete puhul.

### 8. Lepingu tasud

8.1. Lepingule kohalduvad alljärgnevad tasud, mis võetakse aluseks pensionimaksete arvutamisel:

- lepingu sõlmimistasu;
- enne 11.01.2021 sõlmitud pensionilepingutes pensioni väljamakse tasu;
- alates 11.01.2021 sõlmitud pensionilepingutes haldustasu.

8.2. Lepingu ülesütlemisel kohaldatakse ülesütlemistasu vastavalt punktides 1.17.1 ja 1.17.2 sätestatule.

8.3. Lepingu tasud on esitatud poliisil ja veebikontoris.

### 9. Lepingu muutmine

9.1. Kindlustusandjal on õigus:

- 9.1.1. igal ajal muuta pensionimaksete arvutamise põhimõtteid, kohaldades uusi põhimõtteid lepingule kooskõlas punktiga 7.7;
  - 9.1.2. täiendava kindlustusmakse laekumisel suurendada lepingus kokku lepitud pensionimakseid;
  - 9.1.3. teha lepingus muudatusi vastavalt punktides 6.7-6.9 sätestatule;
  - 9.1.4. muuta käesolevaid tingimusi punktis 2 sätestatud korras.
- 9.2. Kui tähtajalise lepingu sõlmimisel on kokku lepitud, et ühe pensioniaasta pensionimaksete summa ei saa olla väiksem kui kolmekordne rahvapensionii määr ning pärast lepingu sõlmimist selgub, et see tingimus ei ole enam täidetud, suurendab

kindlustusandja järgmisi pensionimakseid selliselt, et pärast muudatuse tegemist oleks ühe pensioniaasta pikkusele perioodile vastav pensionimaksete summa vähemalt kolmekordne rahvapensioni määr, ning lühendab vastavalt pensioniperioodi.

9.3. Kindlustusvõtjal on õigus igal ajal muuta lepingus nimetatud soodustatud isikut, esitades kindlustusandjale vastava avalduse.

9.4. Poolte kokkuleppel võib kuni pensioniperioodi alguseni lepingus muuta:

- pensioniperioodi algust;
- pensionimaksete sagedust;
- garanteeritud perioodi pikkust.

9.5. Poolte kokkuleppel võib pärast pensioniperioodi algust muuta:

- lepingus kokkulepitud garanteeritud perioodi pikkust;
- tähtajalises lepingus pensioniperioodi pikkust.

## 10. Kindlustusjuhtum

10.1. Kindlustusjuhtum on:

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

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

10.3. Soodustatud isik teavitab kindlustusandjat kindlustusvõtja surmast ise või esindaja kaudu viivitamata pärast sellest teada saamist.

## 11. Väljamaksed kindlustusvõtjale

11.1. Kui **pensioniperiood algab**, maksab kindlustusandja kindlustusvõtjale pensionimakseid.

11.2. Pensionimakse arvutatakse lähtuvalt laekunud kindlustusmakse suurusest, kindlustusandja kehtivatest lepingu tasudest, kindlustusvõtja vanusest pensioniperioodi alguses, garanteeritud intressimäärast, kindlustusandja poolt kehtestatud oodatava eluea eeldustest, tähtajalises lepingus kokkulepitud pensioniperioodist, pensionimaksete sagedusest, kindlustusmakse laekumise ja pensioniperioodi algusaja vahelise perioodi ning garanteeritud perioodi pikkusest.

11.3. Pensionimakse suurus märgitakse poliisile.

11.4. Pensionimakseid suurendatakse lisakasumi arvel vastavalt punktile 14.

11.5. Pensionimakseid tasutakse kindlustusvõtjale

- eluaegse lepingu alusel kuni tema surmani;
- tähtajalise lepingu alusel kuni tema surmani, kuid mitte kauem kui pensioniperioodi lõpuni.

11.5.1. Pensionimakseid tasutakse kindlustusvõtjale ka perioodi eest, mille jooksul ta suri.

11.5.2. Pärast surma kindlustusvõtjale välja makstud pensionimakseid tuleb viivitamata tagastada kindlustusandjale.

11.6. Kindlustusandja tasub pensionimakseid perioodiliselt, vähemalt kord kolme kuu järel, kui tegemist ei ole punktis 11.8 nimetatud ühekordse väljamaksega.

11.7. Kindlustusandja tasub igakuised pensionimakseid hiljemalt kalendrikuu 15. kuupäeval. Pikema perioodi eest makstavad pensionimakseid tasutakse vastava perioodi alguskuul.

11.8. Kindlustusvõtja, kellel on sõlmitud garanteeritud perioodiga leping, võib garanteeritud perioodi jooksul nõuda ühekordset väljamakset tulevikus tasumisele kuuluvate pensionimaksete arvel.

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

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

11.8.3. Kindlustusandja ei jätka pensionimakseid perioodi jooksul, mille eest kindlustusvõtjale on tehtud ühekordne väljamakse. Kindlustusandja kohustused arvestatakse ühekordsele väljamaksele vastavate pensionimaksete ja garanteeritud perioodi ulatuses täidetuks.

11.9. Kindlustusandja tasub pensionimakseid kindlustusvõtja pangakontole. Kui kindlustusandja kannab pensionimakseid välisriigi kontole, siis võib ta igast maksest kinni pidada makse tegemise kulud.

## 12. Väljamaksed soodustatud isikule

12.1. Kui **kindlustusvõtja sureb enne pensioniperioodi algust** maksab kindlustusandja soodustatud isikule välja lepingu alusel laekunud kindlustusmaksed, millest on maha arvatud lepingu sõlmimistasud.

12.2. Kui **kindlustusvõtja sureb garanteeritud perioodi jooksul**, maksab kindlustusandja soodustatud isikule

- kuni garanteeritud perioodi lõpuni pensionimakseid samas suuruses ja samadel tingimustel nagu maksti kindlustusvõtjale või
- tema soovil ühekordse väljamakse.

12.2.1. Soodustatud isikul ei ole õigust pensionimaksetele perioodi eest, mille ulatuses on kindlustusvõtjale punktis 11.8 toodud tingimustel tehtud ühekordne väljamakse.

12.2.2. Ühekordne väljamakse koosneb garanteeritud perioodi lõpuni tasumisele kuuluvate pensionimaksete summast, millest on maha arvatud intressid, mida oleks arvestatud, kui pensionimakseid oleks garanteeritud perioodil jätkatud lepingus kokkulepitud tingimustel.

12.3. Soodustatud isikul tekib õigus saada väljamakseid pärast pensionimaksete lõpetamist kindlustusvõtjale tema surma korral, nagu sätestab punkt 11.5.

12.4. Soodustatud isik esitab 30 kalendripäeva jooksul pärast kindlustusvõtja surmast teada saamist kindlustusandjale järgmised dokumendid:

- avaldus kindlustusandja blanketil;
- isikut tõendav dokument;
- esindusõigust kinnitav dokument, kui hüvitist taotleb isiku esindaja;
- pärimisõigust kinnitav dokument, kui hüvitist taotleb pärija;
- kindlustusvõtja surmatõend.

12.5. Kindlustusandja alustab väljamakseid soodustatud isikule 30 kalendripäeva jooksul pärast seda, kui ta on kõik vajalikud dokumendid ja andmed kätte saanud.

12.6. Kindlustusandja teeb väljamaksed avalduses nimetatud soodustatud isiku pangakontole. Kui kindlustusandja kannab raha välisriigi kontole, siis võib ta igast väljamaksest kinni pidada makse tegemisega seotud kulud.

## 13. Piirangud ja välistused

13.1. Kindlustusandja võib keelduda mistahes lepingujärgse väljamakse tegemisest, kui väljamakse saaja suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni.

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

## 14. Lisakasum

14.1. Kindlustusandja võib jaotada osa pensionilepingute majandusaasta kasumist vastavate lepingute kindlustusvõtjatele ja soodustatud isikutele, suurendades kasumi tekkimisele järgneval majandusaastal kõiki tulevase pensionimakseid. Otsuse lisakasumi jaotamise ja kasumimäära kohta teeb kindlustusandja kord aastas.

14.2. Kindlustusandja teatab lepingu eelmise kalendriaasta lisakasumi jaotamise otsusest kindlustusvõtjat punktis 18.1.8 sätestatud korras.

14.3. Lisakasumi jaotamisel võetakse aluseks iga pensionilepingu osakaal kõigi selliste lepingute kasumi tekkimises.

14.4. Kui lepingu tulevased pensionimaksud suureneksid jaotatud lisakasumi arvel vähem kui 5% võrra, võib kindlustusandja jaotatud lisakasumi koos lepingujärgse järgmise pensionimaksega välja maksta.

14.5. Kui lepingu sõlmimise ja lisakasumi jaotamise vahel on kindlustusandja muutnud pensionimakse arvutamise põhimõtteid, on kindlustusandjal õigus kohaldada uusi põhimõtteid üksnes lisakasumi arvel suurenenud pensionimaksete osale.

## 15. Lepingust taganemine ja selle ülesütlemine

15.1. Kindlustusvõtja võib lepingust taganeda 14 päeva jooksul selle sõlmimisest, esitades kindlustusandjale selle tähtaja jooksul taganemisavalduse.

15.1.1. Kui tegemist on ülesõeldud lepingust üle kantud tagastusväärtusega, kantakse taganemisel kindlustusmakse tagasi eelmisele kindlustusandjale.

15.1.2. Kui kindlustusmakse tasumiseks kasutati pensioni investeerimiskontol olnud raha, kantakse taganemisel kindlustusmakse tagasi kindlustusvõtja pensioni investeerimiskontole.

15.2. Kindlustusandja võib lepingust taganeda kui kindlustusvõtja ei ole 10 päeva jooksul pärast pensionilepingu sõlmimist tasunud kindlustusmakset osas, milleks ta soovis kasutada oma pensioni investeerimiskontol olevat raha.

15.2.1. Kindlustusandja teavitab lepingust taganemisest viivitamata kindlustusvõtjat ja registripidajat.

15.3. Kindlustusvõtja võib lepingu üles öelda, kui selle sõlmimisest on möödunud vähemalt 3 aastat ja ülesütlemisavaldus on esitatud vähemalt 3 kuud enne pensioniaasta lõppu. Leping lõpeb jooksva pensioniaasta lõpus.

15.4. Kindlustusvõtja võib enne 11.01.2021 sõlmitud tähtajalise lepingu üles öelda lisaks eelmises punktis sätestatule ka juhul, kui tema lepingu pensionimaksete summa on jäänud väiksemaks kui kümnekordne rahvapensionii määr. Lepingu lõppemise päevaks on

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

15.5. Lepingu ülesütlemisel on kindlustusvõtjal õigus lepingu tagastusväärtusele alljärgnevalt:

- punktis 15.3 toodud juhul ei maksta tagastusväärtust välja kindlustusvõtjale, vaid kantakse tema sõlmitud teise pensionilepingu kindlustusmaksena lepingu sõlminud kindlustusandjale;
- punktis 15.4 toodud juhul maksab kindlustusandja tagastusväärtuse kindlustusvõtja pangakontole 30 päeva jooksul pärast lepingu lõppemist.

15.6. Kui kindlustusvõtja sureb enne uue pensionilepingu sõlmimist või olemasolevale pensionilepingule täiendava kindlustusmakse tasumist, ei kuulu ülesõeldud lepingu tagastusväärtus ülekandmisele ega väljamaksmisele.

15.7. Kindlustusvõtja esitab lepingu ülesütlemiseks kindlustusandjale avalduse. Kindlustusvõtja võib ülesütlemisavalduse enne lepingu lõppemist tagasi võtta.

15.8. Kindlustusandja esitab kindlustusvõtjale 5 tööpäeva jooksul pärast ülesütlemisavalduse saamist lepingu tagastusväärtuse suuruse lepingu lõppemise hetkel.

## 16. Lepingu lõppemine

16.1. Leping lõpeb, kui:

16.1.1. kindlustusandja on oma **lepingust tulenevad kohustused täitnud** ja lepingus ettenähtud väljamaksete teinud;

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

16.2. Lepingu lõppemine ei lõpeta kindlustusandja nõudeid, mis puudutavad tingimuste punktis 11.5 nimetatud tagasinõutavaid pensionimakseid.

## 17. Maksustamine

Lepingu alusel tehtud väljamaksetelt peetakse kinni tulumaks vastavalt kehtivatele seadustele ja muudele õigusaktidele.

## 18. Teabevahetus ja dokumendid

### 18.1. Kindlustusandja teated

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

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

18.1.3. 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).

18.1.4. 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.

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

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

18.1.7. Info lepingu kohta on kättesaadav veebikontoris.

18.1.8. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat üks kord aastas järgmistest andmetest:

- kalendriaasta jooksul tehtud pensionimaksud;
- lepingu alusel võetud tasud;
- kalendriaasta jooksul määratud lisakasum ja kasumi-määr;
- lepingu tagastusväärtus.

18.1.9. Kindlustusvõtja taotlusel teavitab kindlustusandja teda lepingu hetke tagastusväärtusest.

### 18.2. Kliendi teated

18.2.1. Kindlustusvõtja teavitab kindlustusandjat andmetest ja asjaoludest, mis on muutunud võrreldes kindlustusandjale avaldatuga, näiteks muudatustest enda või lepinguga seotud isiku ja esindajate andmetes, sealhulgas elukoha, kontaktandmete ja esindusõiguste muutusest ning volikirja tagasivõtmisest ja kehtetuks kuulutamisest.

18.2.2. Kindlustusvõtja esitab kindlustusandjale eelnimetatud teabe ka siis, kui see on avalik, näiteks avaldatud massiteabevahendites. Kindlustusandja nõudel tuleb esitada muudatust tõendav dokument.

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

18.2.4. 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 ka teate koostamise ja saatmise aeg.

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

18.2.6. 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.

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

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

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

18.2.10. Kindlustusandja võib salvestada lepingu täitmisega seotud telefonikõned.

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

## 19. Vastutus

19.1. Kindlustusandja ei anna kaitset ühegi kindlustusjuhtumi vastu ega ole kohustatud maksma kindlustushüvitist ega tegema mis tahes muid lepingust 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.

19.2. Kindlustusandja ei vastuta tema vahendatavate kolmandate isikute teenuste eest.

## 20. Vaidluste lahendamine ja kohtualluvus

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

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

20.3. 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.

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

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

20.6. Kindlustusandja üle teeb järelevalvet Finantsinspektsioon.