

RISKI- JA LAENUKINDLUSTUSE TINGIMUSED

Kehtivad alates 18.07.2022

SISUKORD

ÜLDISED TINGIMUSED	2
1. Mõisted	2
2. Tingimused, hinnakiri ja lisakindlustuste hüvitiste tabelid.....	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
KLIENDI TEAVITAMISKOHUSTUS.....	4
7. Kliendi teavitamiskohustus kindlustuslepingu sõlmimisel ja kehtivuse ajal	4
KINDLUSTUSJUHTUM JA KINDLUSTUSHÜVITIS	4
8. Kindlustusjuhtum	4
9. Kindlustushüvitis	4
10. Kindlustushüvitise maksmise kord.....	4
11. Piirangud ja välistused	5
12. Lisakindlustused.....	5
KINDLUSTUSLEPINGU MUUTMINE, LÕPPEMINE JA LÕPETAMINE	5
13. Kindlustuslepingu muutmine.....	5
14. Kindlustuslepingu lõppemine ja lõpetamine	6
TEABEVAHETUS JA DOKUMENDID.....	6
15. Kindlustusandja teated	6
16. Kliendi teated ja muud kliendi esitatud dokumendid.....	7
VASTUTUS, VAIDLUSE LAHENDAMINE JA KOHTUALLUVUS	7
17. Vastutus	7
18. Vaidluste lahendamine ja kohtualluvus	7

ÜLDISED TINGIMUSED

1. Mõisted

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

1.1.1. Kindlustatuks saab olla isik, kes

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

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

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

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

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

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

1.5.1. **Elukindlustuskaitse** on kindlustusandja kohustus maksta kindlustatu surma korral kindlustuslepingus määratud tingimustel välja surmajuhumi kindlustussumma.

1.5.1.1. Elukindlustuskaitse kehtib kindlustusperioodil ööpäev läbi kogu maailmas.

1.5.1.2. Elukindlustuskaitse algab kindlustusperioodi alguskuupäeval kell 00.00.

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

- kindlustusperiood lõpeb;
- kindlustusandja või kindlustusvõtja taganeb kindlustuslepingust või ütleb lepingu üles;
- kindlustusandja saab teate kindlustatu surma kohta.

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

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

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

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

1.7. **Kindlustuslepingu reserv** on kindlustuslepingu rahaline väärtus, mille kindlustusandja arvutab kindlustusmatemaatika reeglite alusel.

1.8. **Kindlustuslepingu tasud** on hinnakirjajärgsed tasud, mida kindlustusandja võib kindlustusvõtjalt nõuda kindlustuslepinguga seotud toimingute teostamisel.

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

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

1.11. **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 7.1.2, kus on kirjas kliendi teavitamiskohustus).

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

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

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

1.15. **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 jõustatatavad sanktsioonid).

1.16. **Soodustatud isik** on kindlustuslepingus määratud isik, kellel on õigus kindlustuslepingu tingimuste kohaselt saada kindlustusjuhtumi toimumise järel kindlustushüvitist.

1.16.1. Soodustatud isiku(d) ja selle, kui suur kindlustushüvitise osa talle (neile) kindlustusjuhtumi korral välja makstakse, määrab kindlustusvõtja.

1.16.2. 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).

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

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

1.16.5. Kui soodustatud isik sureb või lõpeb 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.

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

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

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

- leping lõpeb ülesütlemise või taganemisega;
- kindlustusandja vabaneb lepingu täitmise kohustusest;
- ilmneb muu õigusaktidest tulenev põhjus.

1.17.1. Tagastusväärtuseks on kindlustuslepingu reserv, millest on maha arvatud kindlustusandja kehtivas hinnakirjas toodud teenustasud.

1.17.2. Kui kindlustusvõtja taganeb kindlustuslepingust pärast selle sõlmimist (punkt 14.3.1), on tagastusväärtuseks lepingu alusel tasutud kindlustusmaksed.

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

1.17.4. Kui kindlustusvõtja ütleb lepingu üles, kuna kindlustusandja muudab ühepoolset lepingut (punkt 13.13), on tagastusväärtuseks kindlustuslepingu reserv.

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

2. Tingimused, hinnakiri ja lisakindlustuste hüvitiste tabelid

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

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

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

3. Kohaldatav õigus

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

4. Kliendi tuvastamine

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

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

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

KINDLUSTUSLEPINGU SÕLMIMINE, KINDLUSTUSMAKSETE TASUMINE JA KINDLUSTUSLEPINGU TASUD

5. Kindlustuslepingu sõlmimine

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

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

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

5.4. Kindlustusandja võib kontrollida kindlustatu tervislikku seisundit, sealhulgas teha järelepärimisi meditsiiniastutustele. 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 kindlusriskid, siis teeb ta kindlustusvõtjale pakkumuse lepingu sõlmimiseks. Pakkumus kehtib 30 kalendripäeva alates väljastamise kuupäevast. Kokkuleppel kindlustusandjaga kehtib pakkumus kuni kindlustusavaldusel märgitud kindlustusperioodi alguskuupäevani, kuid mitte kauem kui kindlustusavalduse kehtivusaja lõpuni.

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

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

5.9. Juhul, kui esimene kindlustusmakse laekub pärast pakkumuse kehtivusaega, võib kindlustusandja muuta pakkumuse fikseeritud kindlustusperioodi algus- ning lõppkuupäevi ning kindlustusmaksete suurust, teavitades sellest kindlustusvõtjat. Seejuures võib kindlustusandja nõuda, et kindlustusvõtja esitaks uuesti kindlustusavalduse ja muud vajalikud dokumendid, samuti võib kindlustusandja uuesti hinnata kindlusriske.

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. 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.

5.11. Kui poliisi erineb pakkumusest, arvatakse täpseks ja õigeaks poliisil olevad andmed.

6. Kindlustusmaksete tasumine

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

6.1.1. Kui esimene kindlustusmakse laekub kindlustusandjale pakkumuse kehtivusajal, kuid pärast pakkumuse näidatud kindlustusperioodi algust, siis algab 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. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmakseid kokkulepitust erinevalt, võib kindlustusandja kokkuleppel kindlustusvõtjaga muuta edaspidi tasumisele kuuluvaid makseid.

6.2.2. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmaksleid kokkulepitust vähem, siis võib kindlustuslepingu reserv muutuda sedavõrd väikseks, et sellest ei piisa kindlustuskaitsete jätkamiseks.

6.2.3. Kui kindlustuslepingu reservist ei piisa kindlustuskaitsete jätkamiseks, siis saadab kindlustusandja kindlustusvõtjale teate, milles annab kindlustusvõtjale vähemalt 14-päevase lisatähtaja, et tasuda kindlustusmaksle ja suurendada seeläbi kindlustuslepingu reservi.

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

6.3. Kandes kindlustusmaksle 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 maksle on tasutud, siis võib kindlustusandja keelduda kindlustusmaksleid vastu võtmast. Sellisel juhul arvestatakse, et kindlustusvõtja ei ole kindlustusmaksleid tasunud.

6.4. Kalendrikuu jooksul laekunud kindlustusmaksleid võib kindlustusandja arvestada vastaval kuul laekunud üheks kindlustusmaksle.

6.5. Kindlustusandja võib hinnakirjas kehtestada kindlustusmaksle miinimumsuuruse.

6.6. Kindlustusandja võtab laekunud kindlustusmaksleid vastu kuni täitub ükskõik milline alljärgnev tingimus:

- saabub kindlustusperioodi lõppkuupäev;
- kindlustusandja saab teate kindlustatu surma kohta.

6.7. Kindlustusandja võib saata kindlustusvõtjale kindlustusmaksleid tasumiseks makseteatisi, lähtudes lepingus kokkulepitud makse suurusest ja maksmissagedusest.

KLIENTI TEAVITAMISKOHUSTUS

7. Klienti teavitamiskohustus kindlustuslepingu sõlmimisel ja kehtivuse ajal

7.1. Kindlustusvõtja ja kindlustatu teavitavad kindlustusandjat

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

7.1.1.1. 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, tööväime, ameti, tegevusala, spordiala, harrastuse, alalise elu- või töökoha riigi ning muu asjaolu kohta, mis võib mõjutada kindlustusandja otsust lepingu sõlmimise, kindlustuskaitsete, kindlustussummade, kindlustusperioodi, kindlustusmaksleid või muude lepingu tingimuste suhtes.

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

7.1.2. kindlustusriski suurendavast asjaolust.

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

puuduv tööväime. Riski suurendavaks asjaoluks ei ole kindlustatu vananemine.

7.1.2.2. 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;

7.1.3. **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;

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

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

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

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

7.4. 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.

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

7.6. Teavitamiskohustuse täitmisel järgivad kindlustusvõtja ja kindlustatu punktis 16 kirjeldatud teabeedastusnõudeid.

KINDLUSTUSJUHTUM JA KINDLUSTUSHÜVITIS

8. Kindlustusjuhtum

8.1. Kindlustusjuhtum on kindlustatu surm enne kindlustusperioodi lõppemist.

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

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

9. Kindlustushüvitis

9.1. Kindlustusandjal on kohustus maksta kindlustusjuhtumi korral kindlustushüvitis, välja arvatud tingimuste punktis 11 ning seadustes ja muudes õigusaktides nimetatud juhtudel.

9.2. Kui kindlustatu sureb enne kindlustusperioodi lõppu, maksab kindlustusandja välja surma kuupäeval kehtinud surmajuhtumi kindlustussumma.

10. Kindlustushüvitise maksmise kord

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

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

10.3. Kindlustushüvitise taotlemiseks esitab soodustatud isik hiljemalt 60 kalendripäeva jooksul pärast kindlustusjuhtumi toimumist kindlustusandja nõutud dokumendid, mille hulka kuuluvad:

- isikut tõendav dokument;
- kindlustusandja blanketil olev hüvitistaotlus;
- surmatõend ja surma põhjuse teatis;
- haigusloo väljavõtteid (ambulaatorne ja/või statsionaarne epikriis), mis on otseselt seotud toimunud kindlustusjuhtumiga;
- kinnitus laenulepingust tulenevate nõuete suuruse kohta või muud nõuete suurust tõendavad dokumendid;
- muud dokumendid sõltuvalt kindlustusjuhtumi asjaoludest.

10.4. 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. Kindlustusandja tugineb laenuandja esitatud kinnitusele või muudele dokumentidele ning ei vastuta nende kontrollimise ega õigsuse eest.

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

10.6. 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.

10.7. Kindlustusandja maksab hüvitise välja viivitamatult pärast hüvitamisotsuse tegemist.

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

10.9. Alusetult makstud kindlustushüvitise saaja tagastab hüvitise viivitamatult kindlustusandjale.

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

11. Piirangud ja välistused

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

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

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

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

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

11.1.5. kindlustatu osales **terrorismi** ettevalmistamises, toimepanemises või aitas selle toimumisele kaasa muul viisil;

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

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

11.2.1. kindlustusvõtja või soodustatud isik on **rikkunud punktides 8.3, 10.2 või 10.3** nimetatud kohustust;

11.2.2. kindlustusvõtja või kindlustatu on **rikkunud punktis 7.1.1** 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;

11.2.3. kindlustusvõtja või kindlustatu on **rikkunud punktis 7.1.2** 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;

11.2.4. 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.

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

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

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

12. Lisakindlustused

12.1. Kindlustuslepingus võib kokku leppida lisakindlustuste kaitseid.

12.2. Lisakindlustuse kaitseid ja hüvitised on sätestatud iga lisakindlustuse tingimustes.

KINDLUSTUSLEPINGU MUUTMINE, LÖPPEMINE JA LÖPETAMINE

13. Kindlustuslepingu muutmise

13.1. Kindlustusandja ja kindlustusvõtja muudavad kindlustuslepingut kirjalikul kokkuleppel, kui lepingust (sealhulgas käesolevatest tingimustest), seadusest või muust õigusaktist ei tulene teisiti.

13.2. Poolte kokkuleppel võib kuni kindlustusjuhtumi toimumiseni lepingus muuta

- elukindlustuskaitset ja lisakindlustuste kaitseid, sealhulgas surmajuhtumi kindlustussummat ja lisakindlustuste kindlustussummasid;
- elukindlustuse ja lisakindlustuste kindlustusperioodide pikkust;
- kindlustusmaksete suurust;
- kindlustusmaksete sagedust.

13.3. 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.

13.4. Kindlustusvõtja võib kuni kindlustusjuhtumi toimumiseni muuta soodustatud isikut (vt punkt 1.16.2).

13.5. Kindlustuslepingu muutmiseks esitab kindlustusvõtja kindlustusandjale vastava avalduse.

13.6. Kui kindlustusvõtja algatab lepingu muutmise, siis võib kindlustusandja nõuda kindlustusvõtjalt kehtiva hinnakirja kohast teenustasu.

13.7. Kindlustusandja võib juhul, kui

13.7.1. kindlustusrisk on suurenenud punktis 7.1.2 nimetatud asjaolude tõttu, muuta tagasiulatuvalt (alates kindlustusrisiki suurenemisest) kindlustusmakse suurust ning piirata kindlustuskaitseid;

13.7.2. kindlustusvõtja või kindlustatu on rikkunud punktis 7.1.1 nimetatud teavitamiskohustust, muuta ühepoolset kindlustusmakse suurust.

13.8. Kui kindlustusvõtja ei nõustu punkti 13.7.1 kohaselt muudetud kindlustuskaitsete või kindlustusmaksega, siis võib nii kindlustusandja kui ka kindlustusvõtja lisakindlustuse kindlustuskaitse lõpetada või kindlustuslepingu üles öelda.

13.9. Kui kindlustuslepingus tehakse kindlustuskaitseid puudutavaid muudatusi, siis muudab kindlustusandja vastavalt ka kindlustusmakset.

13.10. Kindlustusandjal on õigus põhjendatud juhtudel ühepoolset muuta kindlustuslepingu tasusid ja kindlustusmakset.

13.11. Kindlustusandjal on õigus ühepoolset muuta käesolevaid tingimusi, hinnakirja, lisakindlustuste tingimusi ja hüvitiste tabeleid ning muid kindlustuslepingu tingimusi, kui:

13.11.1. muudatused tulenevad muudatustest õigusaktides või järelevalveasutuste kehtestatud nõuetes;

13.11.2. muudatused on vajalikud kindlustusvõtja või kindlustatud isiku huvide kaitseks või parandavad tema olukorda;

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

13.12. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat muudatusest punktis 15 toodud korras vähemalt 30 kalendripäeva enne muudatuse jõustumise tähtpäeva.

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

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

14. Kindlustuslepingu lõppemine ja lõpetamine

14.1. Kindlustusleping sõlmitakse tähtajaliselt ja see kehtib kuni kindlustusperioodi lõpuni.

14.2. Kindlustusleping lõpeb, kui:

14.2.1. saabub **kindlustusperioodi lõppkuupäev**. Niisugusel juhul lepingul tagastusväärtust ei ole;

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

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

14.3. **Kindlustusvõtja** võib

14.3.1. pärast kindlustuslepingu sõlmimist 14 kalendripäeva jooksul ning juhul, kui kindlustusleping on sõlmitud sidevahendi abil, siis 30 kalendripäeva jooksul, lepingust **taganeda**;

14.3.2. lepingu igal ajal kuni kindlustusperioodi lõpuni **üles öelda**.

14.4. Lepingülesütlemiseks ja lepingust taganemiseks esitab kindlustusvõtja nõuetekohase avalduse nii, nagu on kirjeldatud punktis 16.1.

Lepingu lõppemise päevaks on

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

14.5. **Kindlustusandja** võib kindlustuslepingust **taganeda** või **lisakindlustuse kindlustuskaitseid lõpetada**, kui selgub, et kindlustusvõtja või kindlustatu on süüliselt rikkunud punktis 7.1.1 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.

14.6. **Kindlustusandja** võib kindlustuslepingu etteteatamistähtajata **üles öelda**, kui

14.6.1. selgub, et kindlustusrisk on punkti 7.1.2 kohaselt suurenenud ja kindlustusandja ei pea võimalikuks suurenenud kindlustusriskiga lepingut jätkata;

14.6.2. kindlustuslepingu reservist ei piisa kindlustuskaitsete jätkamiseks ja kindlustusvõtja ei tasu kindlustusmakset (punkt 6.2.4);

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

14.6.4. 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;

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

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

14.6.7. 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.

14.7. Lepingülesütlemisel võib kindlustusandja kohaldada ettenähtud teenustasusid.

14.8. Lepingülesütlemisel ja lepingust taganemisel maksab kindlustusandja välja tagastusväärtuse. Lisakindlustuse kindlustuskaitse lõpetamisel vähendab kindlustusandja vastavalt kindlustusmakset.

14.9. Kindlustusandja teeb kindlustuslepingu lõpetamisel väljamakse hiljemalt 30 kalendripäeva jooksul pärast lepingu lõpetamist. Väljamaksele kohaldatakse punkte 10.8 ja 11.3.

14.10. Lepingülesütlemine ei lõpeta kindlustusandja nõudeid, mis puudutavad tingimuste punktis 10.9 nimetatud tagasiõutavat kindlustushüvitist.

TEABEVAHETUS JA DOKUMENDID

15. Kindlustusandja teated

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

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

15.3. 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).

15.4. 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.

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

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

15.7. Info kindlustuslepingu kohta on kättesaadav veebikontoris.

16. Kliendi teated ja muud kliendi esitatud dokumendid

16.1. 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.

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

16.3. 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.

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

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

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

16.7. Kindlustusandja võib salvestada kindlustuslepingu täitmise seotud telefonikõned.

16.8. 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

17. Vastutus

17.1. 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.

17.2. Kindlustusandja ei vastuta:

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

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

18. Vaidluste lahendamine ja kohtualluvus

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

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

18.3. 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.

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

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

18.6. Kindlustusandja üle teeb järelevalvet Finantsinspektsioon.