

PENSIONILEPINGU ÜLDTINGIMUSED

TI.0106.11

1. Üldsätted

- 1.1. Kindlustusandjaks on ERGO Life Insurance SE (registreeritud Leedus), kes osutab Eestis teenuseid ERGO Life Insurance SE Eesti filiaali kaudu (edaspidi nimetatud ka Kindlustusandja).
- 1.2. Käesolevaid pensionilepingu üldtingimusi kohaldatakse ERGO Life Insurance SE Eesti filiaalis sõlmitavate ja sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustuslepingute (edaspidi pensionilepingud) suhtes.
- 1.3. Pensionilepingu üldtingimustes lahendamata küsimustes juhendatakse õigusaktides sätestatust.

2. Kindlustusandja ja kindlustusvõtja

- 2.1. Kindlustusandja on ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal. ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal on osaline tagatisfondi seaduses ette nähtud pensionilepingute osafondis. ERGO Life Insurance SE Eesti filiaalil on sõlmitud Eesti väärtpaberite keskreestriga (edaspidi registripidaja) leping, mis annab ERGO Life Insurance SE Eesti filiaalile kontohalduri õigused.
- 2.2. Kindlustusvõtjaks (pensionisaajaks) on füüsiline isik, kel on õigus kohustuslikule kogumispensionile. Õigus kohustuslikule kogumispensionile on isikul, kes on saanud vanaduspensioni ealiseks.

3. Pensionileping

- 3.1. Pensionileping on kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel sõlmitud kohustusliku kogumispensioni kindlustusleping, mille alusel kindlustusandja kohustub tegema lepingus kokkulepitud tingimustel ja korras kindlustusvõtjale pensionimakseid kuni tema surmani ning kindlustusvõtja kohustub tasuma kindlustusandjale kindlustusmakse.
- 3.2. Pensionilepinguga kaetakse kindlustusriskidest üksnes kindlustustegevuse seaduses sätestatud üleelamisrisk. Muude kindlustusriskide katmine ei ole lubatud.
- 3.3. Pensionimaksete arvutamisel lähtutakse sellest, et kindlustusandjal peab jätkuma igal ajal vahendeid kokkulepitud lepingu järgsete summade (pensionide) väljamaksmiseks ja lepingute sõlmimise ning hooldamisega seotud kulude katteks. Seetõttu on pensionimaksete arvutamise aluseks võetud ettevaatlikud kindlustusmatemaatilised väärtused (arvestuslik intress, eeldatav eluiga ja kulud).
- 3.4. Kindlustusvõtja ja kindlustusandja võivad pensionilepingu sõlmimisel kokku leppida pensionimaksete edasilükkamise kuni ühe aasta võrra alates lepingu alguskuupäevast.
- 3.5. Kindlustusvõtja võib pensionilepingu sõlmida garantiiperioodiga vastavalt kogumispensionide seaduse §-s 48 sätestatud tingimustele.

4. Pensionilepingu sõlmimine ja teavitamiskohustus

- 4.1. Pensionilepingu sõlmimiseks esitab kindlustusvõtja kindlustusandjale avalduse.
- 4.2. Kindlustusandja selgitab esitatud teabe alusel välja kindlustusvõtja soovid pensionilepingule ja teeb talle kirjaliku pakkumuse pensionilepingu sõlmimiseks.
- 4.3. Enne pensionilepingu sõlmimist on kindlustusandja kohustatud:
 - 4.3.1. selgitama välja kindlustusvõtja soovid pensionilepingule, sealhulgas pensionimaksete tingimused ning soovi kasutada pensionilepingu sõlmimiseks kindlustusandja pakutavaid eritingimusi;
 - 4.3.2. selgitama, mille poolest erineb pakutav pensionileping võrdluseks esitatud pensionilepingust - kui pakkumus sisaldab mõnda seaduses sätestatud eritingimust;
 - 4.3.3. tutvustama pakutava pensionilepingu tingimusi, sealhulgas pensionimaksete suurust, sagedust ja alguse

aega, garanteeritud intressimäära, pensionilepinguga seotud kõikide tasude suurust ning pensionilepingu ülesütlemise tingimusi;

- 4.3.4. selgitama kindlustusvõtjale pensionimakse kujunemise põhimõtteid;
- 4.3.5. teavitama kindlustusvõtjat kindlustusmakse ja pensionimaksete suuruse muutumise võimalikkusest pärast pensionilepingu sõlmimist;
- 4.3.6. selgitama kindlustusvõtjale pensionilepingu tagastusväärtuse kujunemise põhimõtteid;
- 4.3.7. selgitama kindlustusvõtjale kindlustustehnilise kasumi määramise ja jaotamise põhimõtteid;
- 4.3.8. selgitama kindlustusvõtjale pensionimaksete maksutamise põhimõtteid;
- 4.3.9. nõustama kindlustusvõtjat muudes pensionilepinguga seotud küsimustes.
- 4.4. Pensionilepingu sõlmimiseks peavad kindlustusandja ja kindlustusvõtja jõudma kokkuleppele järgmistes pensionilepingu tingimustes:
 - 4.4.1. kindlustusmakse suurus;
 - 4.4.2. pensionimaksete suurus;
 - 4.4.3. pensionimaksete algus;
 - 4.4.4. pensionimaksete sagedus;
 - 4.4.5. garantiiperioodi pikkus ja soodustatud isik, kui sõlmitakse garantiiperioodiga pensionileping.
- 4.5. Kui kindlustusvõtja nõustub kindlustusandja pakkumusega, siis tuleb see allkirjastatult tagastada kindlustusandjale.
- 4.6. Pärast pakkumuse omapoolset allkirjastamist esitab kindlustusandja registripidajale avalduse kindlustusmakse ülekandmiseks.
- 4.7. Pärast pensionilepingu sõlmimist on kindlustusvõtjal õigus 14 päeva jooksul arvates selle sõlmimisest lepingust taganeda. Selleks peab kindlustusvõtja esitama kindlustusandjale kirjaliku taganemisavalduse. Kindlustusandja teavitab taganemisavaldusest viivitamata registripidajat.
- 4.8. Pärast kindlustusmakse laekumist väljastab kindlustusandja kindlustusvõtjale pensionilepingu poliisi.
- 4.9. Pensionilepingu kindlustusmakse ja pensionimaksed poliisil ning lepingupoolte allkirjastatud pakkumusel võivad erineda osas, mis tuleneb pensionilepingu sõlmimise ja kogumispensionide seaduse §-s 49 lõikes 10 sätestatud osakute tagasivõtmise vahelisel ajal toimunud osakute arvu või väärtuse muutusest.
- 4.10. Kui kindlustusandjale laekunud kindlustusmakse erineb pakkumuses märgitust, siis muudab kindlustusandja vastavalt ka pensionilepingu pensionimakseid.

5. Kindlustusperiood, pensioniaasta ja kindlustusmakse

- 5.1. Kindlustusperiood on ajavahemik, mille jooksul kindlustusandja maksab kindlustusvõtjale pensioni.
- 5.2. Pensioniaasta on üheaastane periood, mille arvestus algab pensionilepingu puhul pensionilepingu sõlmimisest.
- 5.3. Kindlustusmakse on makse, mille kindlustusvõtja maksab kindlustusandjale. Raha kandmise pensionifondist kindlustusandjale korraldab registripidaja. Kindlustusmakse kuulub tasumisele ühes osas. Kindlustuslepingu sõlmimisel ei pea kindlustusvõtja ise tegema rahalisi arvelusi kindlustusandjaga.
 - 5.3.1. Kindlustusmakse tasutakse nii, et pensionilepingu sõlmimisel võetakse tagasi kõik kindlustusvõtjale kuuluvad pensionifondide osakud või riikliku pensionikindlustuse seaduse alusel kehtestatud rahvapensioni vähemalt 700-kordsele määrale vastavad pensionifondide osakud, millele vastava summa eest teeb registripidaja kindlustusandjale ühekordse kindlustusmakse.
- 5.4. Kui kindlustusvõtja omandab pärast pensionilepingu sõlmimist pensionifondi osakuid, on tal õigus esitada kindlustusandjale avaldus täiendava kindlustusmakse tasumiseks. Pärast kindlustusvõtjalt vastava avalduse saamist esitab kindlustusandja täiendava kindlustusmakse saamiseks registripidajale vastava

avalduse. Täiendava kindlustusmakse kandmise kindlustusandja kontole korraldab registripidaja.

- 5.5. Kogumispensionide seaduse kohaselt on registripidajal õigus teha täiendava kindlustusmakse kanne kindlustusandja kontole ilma kindlustusandjalt vastava avalduse saamist.
- 5.6. Pärast täiendava kindlustusmakse laekumist suurendab kindlustusandja vastavalt pensionilepingu pensionimaksed ja väljastab kindlustusvõtjale pensionilepingu uue poliisi.
- 5.7. Kui pensionilepingu sõlmimise ja muutmise vahel on kindlustusandja muutnud pensionimakse arvutamise põhimõtteid, siis on kindlustusandjal õigus kohaldada uusi põhimõtteid üksnes täiendavale kindlustusmaksele vastavate pensionimaksete puhul.

6. Väljamaksed

- 6.1. Kindlustusandja teeb kindlustusvõtjale pensionilepingus kokku lepitud suurusega väljamakseid, st maksab pensioni kuni kindlustusvõtja surmani. Pensioni makstakse üksnes kindlustusvõtjale.
- 6.2. Pensionimakseid tehakse pensionilepingu alusel perioodiliselt, vähemalt kord kolme kuu tagant. Pensioni makstakse kuni kindlustusvõtja surmani, kaasa arvatud perioodi eest, mille jooksul kindlustusvõtja suri.
- 6.3. Kindlustusandja teeb pensionimakseid ajavahemikul kalenrikuu 10. kuupäevast 15. kuupäevani.
- 6.4. Esimene pensionimakse tehakse esimesel pensioniaastal.
- 6.5. Kui pensionileping on sõlmitud garantiiperioodiga ja kindlustatu sureb pensioni garanteeritud väljamakseaja jooksul, makstakse lepingujärgset pensioni soodustatud isikule garanteeritud väljamakseaja lõpuni.
 - 6.5.1. Pensioni garanteeritud väljamakseaja alguseks loetakse pensioni väljamaksmise algust.
 - 6.5.2. Kui kindlustusvõtja sureb pärast kindlustusmakse laekumist kindlustusandja kontole, kuid enne pensioni väljamaksmise algust, siis makstakse lepingujärgset soodustatud isikule garanteeritud väljamakseaja lõpuni.
 - 6.5.3. Kui kindlustatu sureb pärast pensioni garanteeritud väljamakseaja lõppu, siis pensioni väljamaksmine lõpetatakse.
 - 6.5.4. Pensionilepingust tulenevad varalised õigused ei tohi olla tagatiseks või muul viisil koormatud ega kuulu abi-kaasade ühisvarasse.

7. Teabe vahetamine lepingu kehtivusaja jooksul

- 7.1. Kindlustusandja on kohustatud kord aastas teavitama kindlustusvõtjat järgmisest:
 - 7.1.1. perioodi jooksul tehtud pensionimaksed;
 - 7.1.2. pensionilepingu alusel võetud tasud;
 - 7.1.3. perioodi jooksul määratud kindlustustehniline kasum ja kasumimäär;
 - 7.1.4. pensionilepingu tagastusväärtus.
- 7.2. Kindlustusvõtja on kohustatud lepingu kehtivusaja jooksul teavitama kindlustusandjat oma nime ja postiaadressi muudatusest.
- 7.3. Kui kindlustusvõtja viibib sageli või pikemat aega väljaspool Eestit, siis tuleb tal enda huvides nimetada kindlustusandjale Eestis alaliselt elav esindaja, kes on volitatud vastu võtma kindlustusandja poolt kindlustusvõtjale määratud teateid.

8. Kindlustuslepingu ülesõtlemine ja tagastusväärtus

- 8.1. Pensionilepingu ülesõtlemine on lubatud üksnes juhul, kui selle sõlmimisest on möödunud vähemalt kolm aastat ja lepingu ülesõttlemise avaldus on esitatud vähemalt kolm kuud enne pensioniaasta lõppu.
- 8.2. Pensionilepingu ülesõttlemise korral lõpeb leping jooksva pensioniaasta lõpus.
- 8.3. Pensionilepingu ülesõttlemisel maksab kindlustusandja pensionilepingu tagastusväärtuse. Tagastusväärtust ei maksta kindlustusvõtjale, vaid kantakse kindlustusvõtja sõlmitud uue pensionilepingu kindlustusmaksena lepingu sõlminud kindlustusandjale.
- 8.4. kindlustusvõtja sureb enne uue pensionilepingu sõlmimist, siis ülesõeldud pensionilepingu tagastusväärtust ei kanta üle ega maksta välja.
- 8.5. Kui kindlustusvõtja soovib pensionilepingu üles õelda, siis esitab ta kindlustusandjale vastava avalduse kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis. Kindlustusvõtjal on õigus pensionilepingu

ülesõttlemise avaldus enne lepingu lõppemist tagasi võtta.

- 8.6. Kui kindlustusvõtja esitab kindlustusandjale pensionilepingu ülesõttlemise avalduse, siis on kindlustusandja kohustatud esitada viie tööpäeva jooksul kindlustusvõtjale kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis tema pensionilepingu tagastusväärtuse suuruse lepingu lõppemisel. Pensionilepingu ülesõttlemisest teavitab kindlustusandja enne lepingu lõppemist registripidajat, esitades seaduses ettenähtud avalduse.
- 8.7. Pensionilepingu tagastusväärtus moodustub lepingule vastava elukindlustuse eraldise ja boonuste eraldise summast pensionilepingu tagastusväärtuse arvutamise ajal või seaduses sätestatud juhul pensionilepingu lõppemisel. Sellest arvab kindlustusandja maha lepingu ülesõttlemise tasu, lähtudes eraldiste suuruse määramisel:
 - 8.7.1. tagastusväärtuse arvutamise ajal kehtivatest suremusnäitajatest;
 - 8.7.2. kindlustusandja arvestuslikest kuludest;
 - 8.7.3. pensionimakse suurusest tagastusväärtuse arvutamise ajal;
 - 8.7.4. kindlustustegevuse seaduse alusel kehtestatud pensionilepingute kindlustustehniliste eraldiste ja finantskohustuste arvutamisel kasutatavast intressimäärast või lepingu garanteeritud intressimäärast, sõltuvalt sellest, kumma intressimääraga diskonteerides on pensionilepingu tagastusväärtus suurem.

9. Kasumiosalus

Kindlustusandja eraldab kasumiosaluseks igal majandusaastal vähemalt 50% pensionilepingute tehnilisest kasumist. Tekkinud eraldist kasutatakse kindlustusvõtjate pensionimaksete suurendamiseks. Pensionimaksete suurendatud osa makstakse kindlustusvõtjatele kord aastas.

10. Isikuandmete töötlemine

- 10.1. Kindlustusandjal on õigus töödelda kliendi isikuandmeid kliendi nõusolekuta (välja arvatud delikaatsed isikuandmed) kliendi kasuks sõlmitud lepingu täitmiseks või lepingu täitmise tagamiseks, kindlustusrisiki hindamiseks või muudeks lepingu sõlmimisele ja poliisi väljastamisele eelnevateks toiminguteks, kui klient on esitanud kindlustuslepingu sõlmimise avalduse ja lepingu sõlmimine eeldab nimetatud toimingute tegemist.
- 10.2. Kindlustusandjal on õigus säilitada isikuandmeid lepingu täitmise tagamiseks kuni lepingust tuleneva nõude aegumistähtajani, kui seaduses ei sätestata teisiti.
- 10.3. Kindlustusandja järgib rangelt isikuandmete töötlemise seaduses ettenähtud nõudeid.
- 10.4. Kindlustusvõtja nõustub, et kindlustusandja kasutab tema isikuandmeid (nimi ja kontaktandmed) selleks, et pakkuda talle täiendavaid kindlustusteenuseid ja edastada talle infot kindlustusandja teenuste kohta.
- 10.5. Käesolevate kindlustustingimustega nõustumisel nõustub kindlustusvõtja ka sellega, et kindlustusandja edastab tema isikuandmeid kindlustusandjaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele finantsettevõtetele, pakkumaks kindlustusvõtjale tema eeldatavatest finantsvajadustest lähtuvat teavet ja täiendavaid finantsteenuseid. Sellisteks finantsettevõteteks on ERGO Insurance SE (A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn, tel 610 6500, info@ergo.ee ja D.A.S. Õigusabikulude Kindlustuse AS (Veerenni 58a, 11314 Tallinn, tel 679 9450, info@das.ee). Edastatavateks isikuandmeteks on isiku nimi ja kontaktandmed (aadress, telefoninumber, e-posti aadress). Kindlustusvõtjal on igal ajal õigus tagasi võtta oma nõusolek andmete töötlemiseks. Nõusoleku tagasivõtmisel ei ole tagasiulatuvat jõudu. Kindlustusvõtjal on õigus keelata töödelda teda käsitlevaid andmeid tarbijaharjumuste uurimiseks või otseturustuseks.

11. Kaebuste esitamine ja vaidluste lahendamine

- 11.1. Kindlustusvõtjal on õigus esitada kaebus kindlustusandja tegevuse kohta Finantsinspektsiooni.
- 11.2. Lepingust tulenevad vaidlused lahendatakse pooltevaheliste läbirääkimiste teel. Kui kokkuleppele ei jõuta, siis lahendatakse vaidlus Harju Maakohtus.