

TÄHTAJALISE PENSIONIKINDLUSTUSE ERITINGIMUSED

Tunnuskoodid P6(s), P9(s)

TI.0091.11

Tähtajalise pensionikindlustuse eritingimused kehtivad koos ERGO Life Insurance SE Eesti filiaali elukindlustuslepingute üldtingimustega. Erinevuste korral elukindlustuslepingute üldtingimuste ja käesolevate eritingimuste vahel kehtivad eritingimused.

1. Kindlustusjuhtum ja kindlustussumma

1.1. Kindlustusjuhtumiks on kindlustatu surm lepingu kehtivusaja jooksul või lepingus kindlaksmääratud tähtpäev (pensioni välja-maksmise algus). Kui kindlustatu sureb kindlustusperioodi jooksul, siis makstakse välja kindlustussumma. Kui kindlus-tatu on lepingus kindlaksmääratud tähtaja saabudes elus, siis maksab kindlustusandja kindlustuspensioni vastavalt lepingus kokkulepitule:

1.1.1. ühekordse väljamaksena (kindlustussumma)

või

1.1.2. tähtajalise pensionina vastavalt lepingus kokkulepitule kord kvartalis või kord kuus

või

1.1.3. eluaegse pensionina (vt käesolevate tingimuste p 1.3). Kindlustuslepingus märgitakse nii kindlustussumma kui ka täht-ajalise pensioni suurus.

1.2. Tähtajalist pensioni makstakse lepingu sõlmimisel kokkulepitud tähtaja lõpuni sõltumata sellest, kas kindlustatu nimetatud täht-ajani elab või mitte. Kui kindlustatu sureb pensioni maksmise ajal, makstakse pensioni kokkulepitud tähtaja lõpuni.

Selle asemel võidakse kokku leppida ühekordses väljamakses, mis arvutatakse kindlustatu surma hetkest väljamakseaja lõpuni makstavaid pensionimakseid diskonteerides.

1.3. Tähtajalise pensioni asemel võib kindlustusvõtja valida ka eluaegse pensioni. Eluaegse pensioni suurus määratakse kind-laks pensioni väljamaksmise alguseks sellel ajal kindlustusandja pakutavate kindlustusteenuste tariifide järgi.

Kui lepitakse kokku eluaegses pensionis, siis rakendatakse alates pensioni väljamaksmise algusest lepingu suhtes eritingi-musi vastavalt valitud kindlustusliigile.

2. Kasumiosalus

Igale kindlustuslepingule arvestatakse iga-aastast kasumiosa ja lõpp-kasumiosa.

2.1. Iga-aastast kasumiosa kasutatakse kindlustussumma suurenda-miseks kindlustusperioodi jooksul. Iga-aastase kasumiosa arvelt suurenenud kindlustussummat ei saa kindlustusandja tulevikus vähendada. Kindlustussumma suurenenud osa osaleb samuti kasumi edaspidises jaotuses. Tagastusväärtuse maksmisel maks-takse välja ka kindlustussumma suurenenud osa tagastusväärtus.

2.2. Lõppkasumiosa makstakse välja üksnes kindlustusperioodi lõppemisel, kuid selle suurus arvutatakse igal kindlustusaastal. Lõppkasumiosa suurus võib kindlustusperioodi jooksul muutuda. Pensioni väljamaksmise tähtaja saabumisel arvutatakse kind-lustussumma suurenenud osa ümber täiendavaks tähtajaliseks pensioniks, eluaegse pensioni puhul eluaegseks.

2.3. Pensioni väljamaksmise aja jooksul makstakse iga-aastane jaotatud kasumiosa välja koos tähtajalise pensioniga.

3. Kindlustuslepingu ülesütlemine. Kindlustuslepingust taganemine. Lepingu kindlustusmaksevabaks muutmine. Kindlustuslepingu lõppemine

3.1. Kindlustuslepingu ülesütlemisel või sellest taganemisel maksab kindlustusandja tagastusväärtuse. Esimestel kindlustusaastatel ei ole tagastusväärtust tekkinud või see on väga väike. Enamasti on tagastusväärtus väiksem kui tasutud kindlustusmaksete summa.

3.2. Kindlustuslepingu tagastusväärtused iga kindlustusaasta lõpu seisuga on märgitud kindlustuslepingus.

3.3. Kindlustuse osaline lõpetamine või maksevabaks muutmine kind-lustusvõtja soovil ei ole võimalik, kui allesjääv kindlustussumma või kindlustusmakse on väiksem kindlustusandja ja kindlustus-võtja vahel kokkulepitud miinimumsummast. Sellisel juhul saab kindlustusvõtja kindlustuslepingu täielikult lõpetada. Miinimum-summa on 2500 eurot, miinimummakse on 12 eurot, kui pooled ei ole teisiti kokku leppinud.

3.4. Kindlustusleping lõpeb kindlustusjuhtumi saabumisel või kokku-lepitud pensioni väljamaksmisel või siis, kui kindlustusvõtja ütleb kindlustuslepingu üles.

4. Kindlustuslepingu ümberkujundamise võimalused

Kindlustusvõtjal on kindlustusperioodi jooksul võimalik kujundada lepingust tulenev kindlustuskaitse ümber vastavalt oma vajadustele.

4.1. Võimalused, mis ei vaja kindlustusandja nõusolekut, on järgmised:

4.1.1. soodustatud isiku muutmine;

4.1.2. kindlustuse kindlustusmaksevabaks muutmine;

4.1.3. kindlustusmaksete vähendamine järgmise kindlustus-aasta algusest;

4.1.4. kindlustusmaksete tasumise viisi muutmine.

4.2. Võimalused, mis eeldavad kindlustusandja nõusolekut, on järg-mised:

4.2.1. lisakindlustuslepingute sõlmimine;

4.2.2. kindlustussumma suurendamine järgmise kindlustus-aasta algusest;

4.2.3. kindlustusmaksete plaanipärane suurendamine teatud protsendi võrra esimese kindlustusaasta maksest (line-aarne suurendamine) või teatud protsendi võrra eelmise kindlustusaasta maksest (progressiivne suurendamine);

4.2.4. pantimine või nõude loovutamine;

4.2.5. laenu võtmine tagastusväärtuse tagatisel.

5. Täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu erisätted

5.1. Kindlustusvõtja ja kindlustatu võivad olla üksnes füüsilised isikud.

5.2. Pensioni väljamaksmine algab kindlustusvõtja 55aastaseks saamisel.

5.3. Kindlustusvõtja ei tohi oma lepingust tulenevaid varalisi õigusi kasutada laenu tagamiseks või muul viisil koormata.

5.4. Pensioni makstakse kord kuus või kord kvartalis.