

Mandatum Life Insurance Company Limited Eesti filiaal

# INVESTEERIMISRISKIGA ELUKINDLUSTUS

KINDLUSTUSTINGIMUSED UL20-2

**Elukindlustuse liik: investeerimisriskiga elukindlustus**

Kehtib alates 23.03.2020

Sisukord:

ÜLDTINGIMUSED.....	2
1. INVESTEERIMISRISKIGA ELUKINDLUSTUSLEPINGUSTRUKTUUR.....	2
2. KINDLUSTUSANDJA, KINDLUSTUSVÕTJA, KINDLUSTATU JA SOODUSTATUD ISIK.....	2
3. KINDLUSTUSOBJEKT JA KINDLUSTUSSUMMA .....	2
4. KINDLUSTUSLEPINGU SÕLMIMINE, POOLTE LEPINGUEELSESD ÕIGUSED JA KOHUSTUSED .....	2
5. KINDLUSTUSMAKSED.....	3
6. ALUSVARA JA KAPITALIKOGUMISE PÕHIMÕTTED .....	3
7. INVESTEERIMISPLAAN JA KOGUNENUD KAPITAL.....	3
8. TASUDE ARVUTAMINE JA MAHAARVAMINE .....	4
9. INVESTEERIMISPLAANI MUUTMINE, KOGUNENUD KAPITALI ALUSVARA MUUTMINE .....	4
10. KOGUNENUD KAPITALI OSALINE VÄLJAMAKSE KINDLUSTUSVÕTJALE .....	5
11. KINDLUSTUSLEPINGU LÕPETAMINE .....	5
12. KINDLUSTUSLEPINGU LÕPPEMINE.....	6
13. KINDLUSTUSLEPINGU TINGIMUSTE MUUTMINE.....	6
14. POOLTE ÕIGUSED JA KOHUSTUSED KINDLUSTUSLEPINGU KEHTIVUSE AJAL.....	6
15. KINDLUSTUSHÜVITISE MAKSMISE TÄHTAJAD .....	7
16. KINDLUSTUSHÜVITISE MAKSMISE PIIRANGUD .....	7
17. KLIENDIANDMETE KAITSMISE KOHUSTUS.....	7
18. TEATED.....	8
19. LÕPPSÄTTED.....	8
ELUKINDLUSTUSE TINGIMUSED NR LI20-2: INVESTEERIMISRISKIGA ELUKINDLUSTUS .....	9
1. KINDLUSTUSJUHTUMID.....	9
2. VÄLISTUSED.....	9
3. KINDLUSTUSJUHTUMI KORRAL MAKSTAV KINDLUSTUSHÜVITIS .....	9
4. VÄLJAMAKSED VÄLISTUSTE KORRAL .....	9
5. KINDLUSTUSLEPINGU LÕPPEMINE VÄLISTUSE KORRAL.....	10
6. KINDLUSTUSJUHTUMIST TEATAMISE TÄHTAJAD.....	10
7. KINDLUSTUSHÜVITISE TAOTLEMISEKS ESITATAVAD DOKUMENDID.....	10
8. KINDLUSTUSHÜVITISE SAAJA .....	10

# ÜLDTINGIMUSED

## 1. Investeeringisriskiga elukindlustuslepingu struktuur

- 1.1. Investeeringisriskiga elukindlustusleping (edaspidi kindlustusleping) koosneb järgnevatest dokumentidest:
  - 1.1.1. käesolevad investeeringisriskiga elukindlustuse tingimused (edaspidi tingimused);
  - 1.1.2. kindlustusvõtja avaldus kindlustuslepingu sõlmimiseks ja kindlustusandja poolt kehtestatud küsimustikud;
  - 1.1.3. kindlustatu poolt täidetud küsimustik(ud);
  - 1.1.4. arve-pakkumus;
  - 1.1.5. kindlustuspoliis ja selle lisad;
  - 1.1.6. hinnakiri;
  - 1.1.7. kõik kindlustuslepingu tingimuste muudatused ja/või täiendused, mis on teostatud kindlustusandja poolt määratud viisil ja kindlustusandja poolt aktsepteeritud.
- 1.2. Kindlustustingimused koosnevad järgmistest peatükkidest:
  - 1.1.1. *üldtingimused*;
  - 1.1.2. *elukindlustuse tingimused (nr LI: investeeringisriskiga elukindlustus)*;
  - 1.1.3. *lisakindlustuse tingimused (ADB: invaliidsus õnnetusjuhtumi tagajärjel, AT: trauma õnnetusjuhtumi tagajärjel, AD: surm õnnetusjuhtumi tagajärjel, CI: kriitilised haigused)*.  
Kindlustuslepingule kohaldatakse ainult neid *elukindlustuse jalisakindlustuse tingimusi*, mis on loetletud kindlustuspoliisil või mis on kindlustusandja poolt määratud ja aktsepteeritud viisil teostatud kindlustuslepingu muudatuste ja/või täiendustega.

## 2. Kindlustusandja, kindlustusvõtja, kindlustatu ja soodustatud isik

- 2.1. Kindlustusandja on Mandatum Life Insurance Company Limited, kes tegutseb Eestis Mandatum Life Insurance Company Limited Eesti filiaali kaudu.
- 2.2. Kindlustusvõtja on füüsiline või juriidiline isik, kes sõlmib kindlustusandjaga kindlustuslepingu.
- 2.3. Kindlustuslepingu osapooled on kindlustusvõtja ja kindlustusandja (edaspidi pooled).
- 2.4. Kindlustatud isik (edaspidi kindlustatu) on kindlustuslepingus nimetatud füüsiline isik, kellega on seotud kindlustusrisk. Kindlustusandja kohustub maksma kindlustushüvitist, kui toimub kindlustatud isikuga seotud kindlustusjuhtum.
- 2.5. Soodustatud isik on kindlustusvõtja poolt kindlustuslepingus nimetatud isik, kellel on kindlustuslepingu tingimuste kohaselt õigus saada kindlustushüvitist. Kuni kindlustusjuhtumi toimumiseni on kindlustusvõtjal õigus muuta soodustatud isikut, teavitades kindlustusandjat sellest kirjalikult. Kui on määratud mitu soodustatud isikut, ilma et oleks täpsustatud nende täpset osakaalu, loetakse nad võrdselt soodustatud isikuteks. Kui soodustatud isikut ei ole määratud kindlustusjuhtumi toimumise ajaks, makstakse kindlustushüvitist kindlustusvõtjale või tema seadusjärgsetele pärijatele.

## 3. Kindlustusobjekt ja kindlustussumma

- 3.1. Kindlustusobjekt on majanduslik huvi, mis on seotud kindlustatu eluea ja/või kapitali kogumisega.
- 3.2. Kui *lisakindlustuse tingimusi* kohaldatakse täiendavalt konkreetsele kindlustuslepingule, on kindlustusobjektiks ka majanduslik huvi, mis on seotud kindlustatu tervisliku seisundiga.
- 3.3. Elukindlustuse ja lisakindlustuse kindlustussumma on fikseeritud kindlustuslepingus. Eraldi kindlustussumma kehtestatakse konkreetsele kindlustuslepingule kohaldatava *elukindlustuse ja iga lisakindlustuse tingimuse* kohta.

## 4. Kindlustuslepingu sõlmimine. Poolte lepingueelsed õigused ja kohustused

- 4.1. Isik, kes soovib sõlmida kindlustuslepingut, peab tutvuma kindlustustingimuste, hinnakirja, valitud alusvara käsitleva teabe ja muu teabega.
- 4.2. Pärast soovitud kindlustustingimuste väljavalmist täidab kindlustusvõtja kindlustusandja poolt määratud avalduse vormi ja kõik muud kindlustusandja poolt nõutavad dokumendid, ning kindlustatu täidab kindlustatu kohta käivad küsimustiku(d), kui kindlustusandja seda nõuab. Kindlustusvõtja ja kindlustatu vastutavad avalduses ja küsimustikus(-kes) esitatud teabe õigsuse eest. Avalduse ja muude dokumentide esitamine ei kohusta pooli kindlustuslepingut sõlmima.
- 4.3. Kindlustusvõtja ja kindlustatu peavad kindlustusandjale avalikustama kogu teadaoleva teabe, mis võib oluliselt mõjutada kindlustusjuhtumi toimumise tõenäosust. Kõiki asjaolusid, mille kohta kindlustusandja nõuab teavet enne kindlustuslepingu sõlmimist, peetakse olulisteks asjaoludeks. Kindlustusandja võib nõuda kindlustatu tervisliku seisundi uuringut kindlustusandja poolt soovitud tervishoiuasutuses ja kindlustatult uuringu tulemusi.
- 4.4. Vastavalt kindlustusvõtja ja kindlustatu poolt avaldatud teabele ning tervishoiuasutuse poolt läbiviidud kindlustatu tervisliku seisundi uuringu tulemustele määrab kindlustusandja kindlustusrisiki ja tingimused kindlustuslepingu sõlmimiseks. Kindlustusandja võib pakkuda kindlustuslepingu sõlmimist, kehtestades suurenenud kindlustusrisiki tasumäärad ja/või muud tingimused, kui oli kindlustusvõtja poolt esialgselt soovitud (madalamad kindlustussummad, lühem kindlustusperiood, muudetud kindlustusjuhtumite või välistuste nimekiri, jne).
- 4.5. Lisaks jätab kindlustusandja endale õiguse keelduda kindlustuslepingu sõlmimisest ilma põhjendust esitamata või lepingu sõlmimist edasi lükata.
- 4.6. Kindlustusleping loetakse poolte vahel sõlmituks pärast seda kui kõik lepingutingimused on poolte poolt aktsepteeritud, päevast, millal kindlustusandja pangakontole laekub arve-pakkumusel esitatud ja tasumisele kuuluv esimene kindlustusmaks. Kindlustusandja kinnitab kindlustuslepingu sõlmimist kindlustuspoliisi väljastamisega.

- 4.7. Kindlustusvõtja teavitab kindlustatut ja soodustatud isikut kindlustuslepingu sõlmimisest ning sellest tulenevatest õigustest ja kohustustest.
- 4.8. Kindlustusleping jõustub kindlustuspoliisil toodud kuupäeval, kuid mitte varem, kui järgmisel päeval pärast esimese kindlustusmakse laekumist.
- 4.9. Kindlustusperiood võib erineda kindlustuslepingu kehtivuse perioodist. Kindlustusperiood on ajavahemik kindlustuskaitse algusest lõpuni. Kindlustuslepingu kehtivuse periood on määratletud kindlustuslepingus.
- 4.10. Kindlustusleping jõustub ainult sellisel juhul, kui esimene kindlustusmakse tasutakse 65 päeva jooksul kindlustusavalduse esitamise päevast, kui arve-pakkumusel ei ole kokku lepitud teisiti.

## 5. Kindlustusmaksed

- 5.1. Kindlustusmaksete tasumise graafik (edaspidi maksegraafik) kehtestatakse pooltevahelise kokkuleppega ja määratakse kindlaks kindlustuslepingus.
- 5.2. Kindlustusvõtja on vastutav kindlustusmaksete tasumise eest. Kindlustusmaksed tuleb tasuda kindlustusandja poolt määratud pangakontole, kasutades ühte kindlustusandja poolt soovitatud maksmisviisi.
- 5.3. Kindlustusvõtjal on õigus tasuda suuremaid või täiendavaid kindlustusmaksid kui need, mis on määratletud kindlustuslepingu maksegraafikus või tasuda kindlustusmaksid ette tulevaste perioodide eest, ajal mil kindlustusleping on jõus. Kindlustusvõtjal ei ole õigust saada tagasi kindlustusmaksid, kui maksed on juba seotud kindlustusvõtja poolt kindlaks määratud alusvaraga. Pärast kindlustuslepingu kehtivuse perioodi tasutud maksed tagastatakse maksjale.
- 5.4. Kindlustusmakse loetakse tasutuks, kui vastav summa on laekunud kindlustusandja pangakontole ning maksedokumentid on piisavalt andmeid kindlustusmakse, kindlustusvõtja ja kindlustuslepingu tuvastamiseks (näiteks kindlustusvõtja täisnimi ja isikukood ning samuti kindlustuslepingu viitenumber, kindlustuslepingu number). Kui maksedokumentides esitatud teave ei ole piisav kindlustuslepingu tuvastamiseks, siis loetakse kindlustusmakse tasumise päevaks päeva, millal kindlustusmakse tuvastati ja seoti kindlustuslepinguga.
- 5.5. Kindlustusmaksed tasutakse Eesti Vabariigi ametlikus vääringus. Kui vastavalt kindlustuslepingule tasutakse kindlustusmakse teises vääringus, on see aktsepteeritav ainult kindlustusandja nõusolekul. Sellisel juhul katab kindlustusvõtja kõik raha ülekandmise ja valuutavahetusega seotud kulud ning muud sellega seotud kulud. Nimetatud kulud arvatakse maha tasutud kindlustusmaksest.
- 5.6. Kõik kindlustusmaksed, mis on tasutud pärast seda kui kindlustusandja sai kätte teate kindlustatu surma kohta, tagastatakse maksjale.
- 5.7. Poolte vastastikusel kokkuleppel võib iga kindlustusaasta esimesel päeval kindlustusmakse suuruse indekseerida, suurendades kindlustusmakset poolte vahel kokku lepitud ja kindlustuslepingus määratud protsendi võrra.

## 6. Alusvara ja kapitali kogumise põhimõtted

- 6.1. Alusvara tähendab investeerimisfondi, investeerimisportfelli või muud investeerimisobjekti, mis on pakutud sisse makstud maksete ja kogunenud kapitaliga sidumiseks.
- 6.2. Kindlustusandjal on õigus kasutada kolmandate isikute (edaspidi varahaldurite) teenuseid alusvarade haldamisel ja investeerimistehingute teostamisel.
- 6.3. Alusvara seotakse kindlustuslepinguga ainult kindlustuslepingusse kogunenud kapitali väärtuse arvutamise eesmärgil. Alusvara sidumisega ei teki kindlustusvõtjal alusvarale mingeid omandiõigusi. Kindlustuslepinguga seotud alusvara omandiõigused kuuluvad kindlustusandjale või varahaldurile.
- 6.4. Kindlustusvõtja võib valida ühe või mitu alusvara kindlustusandja poolt pakutavatest alusvaradest. Kindlustusandjal on õigus piirata valitavaid alusvarasid või nende lubatavat kombinatsiooni teiste alusvaradega kindlustuslepingus. Kindlustusandjal on õigus ühepoolset muuta kindlustusvõtjale pakutavat alusvarade nimekirja (lisada sinna uusi alusvarasid või eemaldada sealt olemasolevaid alusvarasid).
- 6.5. Alusvaradesse kogunenud kapitali väärtust arvestatakse osakute (edaspidi osakud) abil. Alusvara osaku väärtuse määrab kindlaks vastava alusvara vahahaldur kooskõlas alusvara tingimustega või kindlustusandja. Alusvara osaku väärtus avaldatakse kindlustusandja kodulehel [www.mandatumlife.ee](http://www.mandatumlife.ee) või varahalduri kodulehel.
- 6.6. Kindlustuslepinguga seotud alusvara investeerimisriski kannab kindlustusvõtja: kogu kasum või kahjum alusvaralt muudab vastavalt osaku hinna väärtust, mis võib suurened või väheneda. Kindlustusandja ei vastuta kindlustuslepinguga seotud alusvarade osakute hindade väärtuste muudatuste eest ning seega ka mitte kogu kogunenud kapitali väärtuse muudatuse eest. Iga toiming, mille kindlustusvõtja teostab seoses kindlustuslepinguga seotud alusvaraga, on seotud investeerimisriskiga, st võimaliku kahjumi või mitteoodatud tulemusega. Eelnevate perioodide investeerimistulemused ei taga positiivset tulemit tulevikus ega viita tulevastele muudatustele alusvara osaku hinnas.
- 6.7. Kindlustusvõtja investeerimisrisk hõlmab ka selliseid olukordi, kus alusvara osakutega kauplemine (nende ostmine või müümine) on alusvara varahalduri või riikliku asutuse poolt ajutiselt peatatud ning olukordi, kus alusvara osaku hinna määramine on peatatud (konkreetsel päeval osaku hinda ei arvutata ning see määratakse hiljem). Sellisel juhul toimub alusvara osaku hinna arvutamine, kindlustusvõtja investeerimiskorralduste või muude tehingute teostamine niipea, kui alusvara osakuid on taas võimalik müüa / tagasi osta ning osaku hinnad on saadaval.

## 7. Investeerimisplaan ja kogunenud kapital

- 7.1. Investeerimisplaan (edaspidi investeerimisplaan) sätestab, milliste alusvaradega ja millises osakaalus seotakse sisse makstud kindlustusmaksed pärast vastavate tasude mahaarvamist. Investeerimisplaan kehtestatakse poolte kokkuleppel.
- 7.2. Kindlustuslepinguga seotud alusvara väärtus on võrdne osakute arvuga, mis on korrutatud osaku hinnaga arvutamispäeval.
- 7.3. Kindlustuslepingus kogunenud kapitali (edaspidi kogunenud kapital) väärtus on võrdne kindlustuslepinguga seotud alusvarade väärtuste kogusummaga ja ajutiselt investeerimata raha summaga.

7.4. Kohaldatavad tasud arvatakse maha laekunud kindlustusmaksest ja ülejäänud kindlustusmaks suunatakse kogunenud kapitali rahana. Raha seotakse alusvaradega vastavalt investeerimisplaanis kehtestatud osakaaludele.

7.5. Raha seotakse alusvaradega esimesel võimalusel pärast kindlustusmaks laekumist, aga mitte enne kindlustuslepingu jõustumist. Kui raha sidumine alusvaradega ei ole võimalik, kuna osaku hind ei ole mõne alusvara puhul kättesaadav või puudub võimalus siduda raha osakutega kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel, siis seotakse alusvarasse kuuluv raha osakutega niipea kui see saab võimalikuks.

7.6. Kindlustuslepingu kogunenud kapitalile eraldatud vastava alusvara osakute arv on võrdne nimetatud alusvaraga seotud raha summa ja alusvara osaku hinna vahelise suhtarvuga sidumise päeval.

## 8. Tasude arvutamine ja mahaarvamine

8.1. Kõikide kindlustusandja poolt võetavate alusvara osaku hinda mitte mõjutavate tasude summad ja mahaarvamise põhimõtted on toodud kindlustustingimustes ja täpsustatud kindlustuslepingus. Alusvara osaku hinda mõjutavad tasud on toodud alusvara põhiteabedokumendis, mis on saadaval Mandatum Life'i ja varahalduri kodulehel.

8.2. Igas kalendrikuus arvab kindlustusandja kogunenud kapitalist maha järgmised tasud punktis 8.9 täpsustatud viisil:

8.2.1. tasu elukindlustuskaitse ja lisakindlustuskaitsete eest;

8.2.2. kindlustuslepingu haldustasu.

8.3. Kui kindlustuslepingule kohalduvad *elukindlustuse tingimused LI Investeerimisriskiga elukindlustus*, siis tasu elukindlustuskaitse eest arvutatakse, korrutades elukindlustuskaitse tasu määra kindlustusandja poolt kindlustatu surma korral makstava summa ja kogunenud kapitali vahega.

8.4. Tasud lisakindlustuskaitsete eest arvutatakse, korrutades nende tasude määrad vastavate kindlustuslepingus määratud lisakindlustuste kindlustussummadega.

8.5. Elukindlustuskaitse ja lisakindlustuskaitse tasude määrad sõltuvad kindlustatu vanusest tasude arvutamise päeval ja kindlustusandja poolt läbi viidud kindlustusrisi hindamisest (enne kindlustuslepingu sõlmimist, selle tingimuste muutmist või kindlustuskaitse uuendamist). Kindlustusvõtja nõudmisel esitab kindlustusandja kindlustusvõtjale tasude arvutamiseks kasutatud määrad elukindlustuskaitse ja lisakindlustuskaitse puhul.

8.6. Kui kindlustuslepingule kohalduvad *elukindlustuse tingimused LI Investeerimisriskiga elukindlustus*, siis elukindlustuskaitse tasu ei arvata maha, kui kindlustusandja poolt kindlustatu surma korral makstav summa ei ületa kogunenud kapitali. Elukindlustuskaitse tasu ei arvata maha ka alates päevast, kui kindlustusandja saab kätte teate kindlustatu surma kohta.

8.7. Kui lisakindlustuse tingimuste kindlustussumma, mis konkreetsele kindlustatule kindlustuslepinguga oli määratud, on lisakindlustuse tingimustele nr CI Kriitilised haigused ja nr AD Surm õnnetusjuhtumi tagajärjel vastavast kindlustusjuhtumist tingituna välja makstud, siis ei arva kindlustusandja enam antud kindlustatu suhtes maha vastavaid lisakindlustuskaitse tasusid alates päevast, mil kindlustusandja sai kätte teate kindlustusjuhtumist. Kui vastavad lisakindlustuskaitse tasud arvati antud kindlustatu osas maha kindlustusjuhtumi uurimise ajal, hüvitatakse need hiljem, kui leitakse, et tegemist oli tööpoolest kindlustusjuhtumiga.

8.8. Kindlustusandjal on õigus nõuda tasu lisateenuste osutamise või päringutele vastamise eest või teabe esitamise eest muul viisil kui eelnevalt kokku lepitud.

8.9. Kindlustusandja arvestab kõik kogunenud kapitalist mahaarvamisele kuuluvad tasud järgneval viisil:

8.9.1. arvutamispäeval määratakse kindlaks kogunenud kapitali summa, mis on eraldatud igale alusvarale või rahale, kui seda on. Mahaarvatavad tasud määratakse proportsionaalselt iga alusvara või raha kohta, võttes aluseks kogunenud kapitali summa iga alusvara või raha kohta;

8.9.2. alusvarasse kuuluvad tasude osad jagatakse vastavate alusvarade osaku hindadega tasu mahaarvamise päeval ja saadud osakute arv lahutatakse kogunenud kapitali kõnealuse alusvara osakute arvust;

8.9.3. tasu, mis arvestati kogunenud kapitali raha järgi, arvatakse maha rahas.

8.9.4. kui kogunenud kapital ei ole piisav kindlustuslepingus määratud mahaarvatavate tasude jaoks, lisatakse mahaarvamata tasude summa järgmise kuu tasude summale.

8.10. Kindlustusandjal on õigus muuta hinnakirja, teavitades kindlustusvõtjat sellest kirjalikult või muul poolte vahel kokku lepitud viisil vähemalt üks kuu enne hinnakirja kavandatud muutmist. Kui kindlustusvõtja muudatustega ei nõustu, on tal õigus kindlustusleping üles öelda. Kui kindlustusvõtja ei teavita kindlustusandjat kirjalikult kindlustuslepingu lõpetamisest kirjalikus teates kehtestatud muudatuse tähtajaks, siis loetakse, et kindlustusvõtja on muudatusega nõustunud.

Käesolevaga kirjeldatud hinnakirja muudatuse protseduuri kohaldatakse juhul, kui kindlustusandja soovib muuta tasumäärasid. Kindlustusandja võib ühepoolset muuta ilma kirjalikult ette teavitamata hinnakirjas toodud muid andmeid (näiteks üldine teave lepingu sõlmimisele või muudatustele kohalduva minimaalse või maksimaalse kindlustuskaitse summade kohta või kindlustuslepingust minimaalse väljamakse summa kohta või minimaalse kogunenud kapitali kohta pärast osalise väljamakse tegemist). Sellisel juhul avaldatakse muudetud hinnakiri kindlustusandja kodulehel.

8.11. Kui kindlustusriskid muutuvad, on kindlustusandjal kooskõlas muudetud statistiliste andmetega kindlustusjuhtumite ja kindlustushüvitise kohta ning samuti punktis 8.10 kehtestatud teavitamisprotseduuri kohaselt õigus mitte sagedamini kui kord kalendriaastas suurendada või vähendada elukindlustuskaitse ja/või lisakindlustuskaitse tasude määrasid. Kui kindlustusvõtja ei nõustu selle muudatusega, on kindlustusvõtjal õigus tasuta muuta kindlustussummasid või kindlustuslepingüles öelda.

## 9. Investeerimisplaani muutmise. Kogunenud kapitali alusvara muutmise

9.1. Kindlustusvõtjal on õigus taotleda investeerimisplaani muutmist, esitades selle kohta avalduse. Investeerimisplaani muudetakse pärast seda, kui kindlustusandja on saanud kätte vastava avalduse. Muudetud investeerimisplaani kohaldatakse ainult nendele kindlustusmaksetele, mida on tasutud alates päevast, millal kindlustusandja hakkas kohaldama uut investeerimisplaani.

9.2. Kindlustusvõtjal on õigus taotleda muudatusi kogunenud kapitali alusvarade osakaalus või valitud alusvara nimekirjas (edaspidi ümberpaigutamine), esitades kindlustusandjale selle kohta avalduse. Kindlustusvõtja avalduste täitmise eeltingimuseks on, et kõiki tehinguid seoses kindlustuslepingu investeerimise ja/või ümberpaigutamisega tuleb rahastada kindlustuslepingus

sisalduvast rahast. Tehinguid ei rahastata kindlustusandja poolt.

9.3. Kindlustusandjal on õigus kehtestada piirangud nende kindlustusvõtja avalduste rakendamiseks, mis käsitlevad investeerimisplaani või ümberpaigutamist.

9.4. Ümberpaigutamiseks arwab kindlustusandja vastava tasu maha kogunenud kapitalist. Tasu ei arvata maha siis, kui ümberpaigutamine toimub kindlustusandja poolt, kes alusvarad sulgeb või ühendab.

9.5. Kindlustusandja teostab ümberpaigutamise järgmisel viisil:

9.5.1. kogunenud kapitali ümberjaotatav osa arvutatakse ja arvestatakse rahaks, korrutades osakute arvu vastava alusvara osaku hinnaga rahaks arvestamise päeval (erinevate alusvarade arvestamist rahaks võib teostada erinevatel päevadel); korraldus täidetakse pärast kindlustusvõtja avalduse aktsepteerimist;

9.5.2. määratakse kindlaks see osa rahast, mis eraldatakse iga alusvara kohta pärast ümberpaigutamist;

9.5.3. igasse alusvarasse kuuluva raha osa jagatakse vastava alusvara osaku hinnaga rahaks arvestamise päeval (erinevate alusvarade arvestamist võib teostada erinevatel päevadel). Saadud osakute arv eraldatakse kogunenud kapitali vastavale alusvarale; osakute eraldamine teostatakse pärast rahasse arvestamist niipea kui saab võimalikuks.

Kui osakuhinda ei ole võimalik arvutada mõne alusvara kohta või puudub võimalus raha ümberjaotamiseks, muudel kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel, siis võib ümberjaotatava kogunenud kapitali ümber jaotada ja teise osa ümberjaotamine teostatakse hiljem, ent niipea kui see saab võimalikuks.

9.6. Kui kindlustusandja või varahalduri ühepoolse otsusega suletakse alusvara, mis on osa kindlustuslepingu investeerimisplaanist või millesse on investeeritud osa kogunenud kapitalist, või see alusvara ühendatakse teise alusvaraga, siis teavitab kindlustusandja kindlustusvõtjat pärast seda, kui see on saanud teatavaks või otsustatud kindlustusandja poolt. Enne alusvara sulgemise või ühendamise päeva võib kindlustusvõtja teavitada kindlustusandjat otsusest kuidas muuta investeerimisplaani ja/või ümberpaigutamist teostada. Kui kindlustusvõtja ei teavita sellest kehtestatud tähtajaks, suunatakse suletud alusvaraga seotud kogunenud kapital pakutud alusvaradesse. Alusvarade ühendamise korral investeeritakse järgnevat maksed sellesse alusvarasse, millega oli ühendatud eelmine alusvara.

## 10. Kogunenud kapitali osaline väljamakse kindlustusvõtjale

10.1. Pärast avalduse ja teabe esitamist kirjalikus või mõnes muus poolte vahel kokku lepitud vormis on kindlustusvõtjal õigus võtta välja osa kogunenud kapitalist ilma kindlustuslepingut üles ütlemata. Kui osa kogunenud kapitalist on kindlustusvõtjale tagastatud, ei tohi kogunenud kapitali väärtus olla väiksem kui hinnakirjas määratud miinimumsumma.

10.2. Kui osa kogunenud kapitalist tagastatakse kindlustusvõtjale, vähendatakse elukindlustuse summat (summasid) *elukindlustuse tingimustes* määratletud juhtudel.

10.3. Kui osa kogunenud kapitalist tagastatakse, vähendatakse proportsionaalselt iga alusvara kogunenud kapitali, välja arvatud siis, kui kindlustusvõtja ja kindlustusandja lepivad teisiti kokku. Kui kogunenud kapitali osa tagastamine hõlmab raha, siis raha ei vähendata (välja arvatud siis, kui kindlustusvõtja ja kindlustusandja lepivad teisiti kokku).

10.4. Kogunenud kapitali osa tagastamisel arwab kindlustusandja maha hinnakirjas määratud tasu.

10.5. Tagastatav osa kogunenud kapitalist arvestatakse rahasse. Kindlustusvõtjale makstav summa arvutatakse nii kiiresti kui võimalik pärast kindlustusvõtja avalduse vastuvõtmist. Kui kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel ei ole võimalik mõne alusvara osaku hinda arvutada või tagastatavat osa kogunenud kapitalist rahaks arvestada, siis arvestatakse tagastatav osa kogunenud kapitalist niipea kui see saab võimalikuks. Juba arvestatud osa võib kõnealuse aja jooksul hoida kogunenud kapitalis rahana. Tagastatav osa kogunenud kapitalist makstakse välja kohe pärast selle väljaarvutamist, võttes arvesse varahaldurite ja kindlustusandja poolt tehingute kohta kehtestatud tähtaegu ja piiranguid. Tagastatavale summale kohaldatakse makse seaduses sätestatud korras.

## 11. Kindlustuslepingu lõpetamine

11.1. Kindlustuslepingu võib lõpetada poolte vastastikusel kokkuleppel.

11.2. Kindlustusvõtjal on õigus kindlustusleping üles öelda igal ajal, teatades sellest kindlustusandjale ja esitades kindlustusandja poolt nõutud dokumendid ja teabe (nt maksude kohaldamiseks vajalik teave).

11.3. Kindlustusvõtjal on õigus taganeda kindlustuslepingu sõlmimisest 14 päeva jooksul pärast kindlustuslepingu sõlmimist (kui leping on sõlmitud elektroonilise sidevahendi kaudu, siis 30 päeva jooksul), teavitades kindlustusandjat sellest kirjalikult. Sellisel juhul tagastatakse kindlustusvõtjale tasutud kindlustusmaksed, millest arvatakse maha kindlustuskaitse tasu kindlustuslepingu kehtivuse ajal ja kindlustuslepinguga seotud alusvara võimalik väärtuse vähenemine.

11.4. Kindlustusandjal on õigus kindlustusleping üles öelda kindlustusvõtja poolse kindlustustingimuste olulise rikkumise korral või muudel seaduses sätestatud juhtudel, teavitades sellest kindlustusvõtjat kirjalikult.

11.5. Kui kindlustusvõtja või kindlustatu varjasid teavet või esitasid teadlikult valeinformatsiooni ja see mõjutas kindlustusandja otsust kindlustuslepingut sõlmida või muuta või avaldas mõju kindlustustingimuste kohaldamisele, siis on kindlustusandjal õigus kindlustusleping üles öelda või seda muuta või nõuda kindlustuslepingu või muudetud tingimuste kehtetuks tunnistamist.

11.6. Kui kogunenud kapitali suurus on prognoositavalt ebapiisav tasude mahaarvamiseks ja kogunenud kapital muutub väiksemaks kui kolme kuu tasude summa, siis saab kindlustusandja kindlustusvõtjale kirjaliku teate, milles on määratud uus kuupäev kindlustusmaksete tasumiseks. Kui teates määratud kindlustusmakseid ei tasuta teates määratud kuupäevaks, on kindlustusandjal õigus kindlustusleping üles öelda teates määratud kuupäeval. Kui kindlustusjuhtum toimub pärast teates toodud kuupäeva ning kindlustusmaksed ei ole kindlustusandja kontole laekunud, siis kindlustussummat välja ei maksta.

11.7. Kindlustuslepingu lõpetamisel makstakse kindlustusvõtjale välja kindlustuslepingu tagastusväärtus.

11.8. Tagastusväärtus on võrdne kogunenud kapitali väärtusega pärast hinnakirjas määratud ülesütlemistasu mahaarvamist.

11.9. Leping lõpetamisel arvestatakse tagastatav osa kogunenud kapitalist rahasse. Kindlustusvõtjale makstav summa arvutatakse nii kiiresti kui võimalik pärast kindlustusvõtja avalduse aktsepteerimist. Erinevate alusvarade arvestamist rahasse kogunenud kapitalis võib teostada erinevatel päevadel.

Kui mõne alusvara osaku hinda ei ole avaldatud kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel või puudub võimalus makstava summa

arvutamiseks kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel, siis arvutatakse makstav summa välja esimesel võimalusel kui see võimalikuks osutub.

Kindlustusandja teeb kõik maksed esimesel võimalusel, võttes arvesse varahaldurite ja kindlustusandja poolt tehingute kohta kehtestatud tähtaegu ja piiranguid. Väljamakstavad summad maksustatakse seaduses sätestatud korras.

## 12. Kindlustuslepingu lõppemine

12.1. Kindlustusleping lõpeb järgmistel juhtudel:

- 12.1.1. kindlustusandja maksab välja kõik kindlustuslepingus kehtestatud kindlustushüvitised;
- 12.1.2. kindlustuslepingu lõppemise kuupäeval;
- 12.1.3. kindlustusleping lõpetatakse käesolevates kindlustustingimustes kirjeldatud viisil;
- 12.1.4. kindlustusvõtja (füüsiline isik) sureb või kohus kuulutab kindlustusvõtja teadmata kadunuks ja kindlustusandja maksab kindlustusvõtja seaduslikele pärijatele välja tagastusväärtuse;
- 12.1.5. kindlustusvõtja (juriidiline isik) likvideeritakse ning õigused ja kohustused ei lähe üle kolmandale isikule. Sellisel juhul maksab kindlustusandja välja tagastusväärtuse;
- 12.1.6. seaduses määratletud muudel lepingu lõppemise juhtudel.

12.2. Muud kindlustuslepingu lõpetamise alused võidakse kehtestada elukindlustuse tingimustes või lisakindlustuste tingimustes.

## 13. Kindlustuslepingu tingimuste muutmine

13.1. Kindlustuslepingu tingimusi saab muuta või täiendada poolte kokkuleppel ning muudatused ja täiendused viiakse lõpule kindlustusandja poolt määratud viisil.

13.2. Kui kindlustusvõtja esitab avalduse kindlustuslepingu tingimuste muutmiseks, siis vaatab kindlustusandja läbi kindlustusvõtja avalduse kindlustuslepingu muutmiseks hiljemalt 30 päeva jooksul alates kuupäevast, kui kindlustusandja sai kätte kindlustusvõtja avalduse ja muud punktis 13.3 nimetatud dokumendid, kui need on vajalikud, ning teavitab kindlustusvõtjat oma otsusest.

13.3. Enne otsuse tegemist kindlustustingimuste muutmise kohta võib kindlustusandja paluda kindlustatu küsimustiku täitmist ja/või nõuda kindlustatu tervisliku seisundi läbivaatamist kindlustusvõtja kulul kindlustusandja poolt soovitud tervishoiuasutuses.

13.4. Kindlustuslepingu tingimuste muutmiseks ja/või täiendamiseks arvestab kindlustusandja kindlustuslepingu kogunenud kapitalist maha hinnakirjas määratud tasu.

13.5. Kindlustusandjal on õigus ühepoolset muuta ja/või täiendada kindlustustingimusi, kui kindlustusvõtja, kindlustatu ja soodustatud isiku huve ei kahjustata ning samuti järgmistel juhtudel: kui muudetakse õigusakte, mille põhjal kindlustustingimused koostati või mis olid otseselt seotud kindlustuslepinguga; kui ilmuvad uued õigusnormid; kui seda nõuavad riiklikud järelevalveasutused või kui selleks on objektiivne vajadus, tingituna majanduslikust või turuolukorrast. Kindlustusandja teavitab kindlustusvõtjat sellest kirjalikult või muul poolte vahel kokku lepitud viisil vähemalt üks kuu enne kavandatud muudatuste tähtaega. Kui kindlustusvõtja muudatustega ei nõustu, on tal õigus kindlustusleping üles öelda ja saada kätte tagastusväärtus. Kui kindlustusvõtja ei teavita kindlustusandjat enne muudatuste tähtaega kirjalikult kindlustuslepingu üles ütlemisest, siis loetakse, et kindlustusvõtja on nimetatud muudatustega nõustunud.

13.6. Alusvarade tingimuste muudatusi varahaldaja poolt ei loeta käesolevate kindlustustingimuste muudatusteks.

## 14. Poolte õigused ja kohustused kindlustuslepingu kehtivuse ajal

14.1. Kindlustusvõtjal on järgnevad kohustused:

- 14.1.1. esitada kindlustusandjale viimase poolt määratud korrektne teave ja esitada kõik kindlustuslepinguga seotud dokumendid;
- 14.1.2. tasuda õigeaegselt kindlustusmakseid;
- 14.1.3. teavitada kindlustatut kõikidest kindlustuslepingu muudatustest ja täiendustest;
- 14.1.4. teavitada soodustatud isikut kõikidest kindlustuslepingu muudatustest ja täiendustest, kui need muudatused ja täiendused seonduvad soodustatud isiku õiguste ja kohustustega;
- 14.1.5. määrata isik, kas kirjalikult või muul poolte vahel kokkulepitud viisil, kes asub Eestis ja on volitatud saama kindlustusandja teateid kindlustusvõtja nimel, kui viimane viibib välismaal rohkem kui 3 kuud;
- 14.1.6. teavitada kindlustusandjat võimalikult kiiresti, ent hiljemalt 30 päeva jooksul kõikides muudatustest kindlustusvõtja või kindlustatu kontaktandmetes või perekonnanimes;
- 14.1.7. teavitada kindlustusandjat kirjalikult kindlustuslepingu tagatiseks seadmisest või õiguste üleandmisest.

14.2. Kindlustusandjal on järgnevad kohustused:

- 14.2.1. väljastada kindlustuspoliisi või muude dokumentide koopia, mis tõendavad kindlustuslepingu sõlmimist, kui kindlustusvõtja seda nõuab;
- 14.2.2. maksta välja ettenähtud hüvitised kooskõlas kindlustuslepingus kehtestatud tingimustega. Kui kindlustusandja ei maksa kindlustuslepingu kohaselt välja kindlustushüvitist või muud summat kehtestatud tähtajaks, siis peab kindlustusandja kindlustushüvitise saaja nõudmisel tasuma viivisintressi suurusega 0,05% tasumata summast iga hilinenud päeva eest, ent kogu viivisintressi summa ei tohi ületada 10% tasumata summast;
- 14.2.3. vähemalt kord aastas väljastada aruanne kindlustuslepingu kohta poolte vahel kokkulepitud viisil või avaldama teabe veebikeskkonnas;
- 14.2.4. teostada kõik kindlustuslepinguga seonduvad toimingud mõistliku aja jooksul, kui selleks pole konkreetset päevade arvu välja toodud.

14.3. kui toimub kindlustusjuhtum, on kindlustusvõtjal ja/või kindlustushüvitist nõudval isikul või nende poolt volitatud isikul järgnevad kohustused:

- 14.3.1. teatada kindlustusandjale kindlustusjuhtumist kooskõlas kindlustustingimustes kehtestatud korra ja tingimustega;
  - 14.3.2. hoida alles ja esitada kindlustusandjale kõik kindlustusjuhtumiga seotud dokumendid;
  - 14.3.3. esitada kindlustusandjale või tema esindajale kõik vajalikud volitused ja luua võimalused kindlustusjuhtumi põhjuste, tagajärgede ja sellega seotud asjaolude uurimiseks.
- 14.4. Kindlustusandjal on lisaks käesolevates kindlustustingimustes kirjeldatule järgmine õigus:
- 14.4.1. kui klient on esitanud mitmeid avaldusi ja ei ole määratlenud nende täitmise täpset järjekorda või eelmised tegevused või avaldused on töös, siis otsustab järjekorra kindlustusandja. Sellisel juhul võib see lükata edasi avalduse täitmist.

## 15. Kindlustushüvitise maksmise tähtajad

- 15.1. Välja arvatud kindlustustingimuste punktis 15.2 nimetatud juhul, arvutatakse ja makstakse kindlustushüvitis välja hiljemalt 30 päeva jooksul alates päevast, millal kindlustusandja sai kätte kogu teabe, mis on vajalik selleks, et määrata kindlaks kindlustusjuhtumi toimumine, asjaolud ja tagajärjed ning kindlustushüvitise summa ning samuti kõik nimetatud hüvitise maksmiseks vajalikud dokumendid.
- 15.2. Kindlustushüvitis, mis tuleb maksta lepingu lõppemise kuupäeval, makstakse välja hiljemalt seitsme tööpäeva jooksul, sõltuvalt sellest, milline järgmistest päevadest tuleb viimasena: lepingu lõppemise kuupäev, päev, millal kindlustusandja saab kätte avalduse maksta välja kindlustushüvitis ja päev, millal kindlustusandja saab kätte tema poolt nõutud teabe.
- 15.3. Kui ei ole võimalik kindlaks määrata makstava kindlustushüvitise suurust, kuna on võimatu arvutada mõne alusvara osaku hinda kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel või puudub võimalus arvutada makstava kindlustushüvitise suurust muudel kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel, siis loetakse, et kindlustusandjal ei ole kogu teavet, mis on vajalik kindlustushüvitise kindlaksmääramiseks/arvutamiseks, ja pikendatakse kindlustushüvitise maksmise tähtaega, ning kindlustushüvitis makstakse välja kohe, kui see osutub võimalikuks.
- 15.4. Kui on algatatud uurimine seoses kindlustusjuhtumiga või on käimas kohtumenetlus kindlustuslepingu osas, siis on kindlustusandjal õigus lükata edasi kindlustushüvitise maksmist, kuni vastav menetlus on lõpetatud.
- 15.5. Kindlustushüvitisele kohaldatakse tulumaksu seaduses sätestatud korras.

## 16. Kindlustushüvitise maksmise piirangud

- 16.1. Kindlustushüvitisi ei maksta välja järgmistel juhtudel:
- 16.1.1. teatatud juhtum ei kuulu kindlustusjuhtumi määratluse alla;
  - 16.1.2. juhtumile kohalduvad välistused;
  - 16.1.3. juhtum toimub ajal, kui kindlustuskaitse ei kehti.
- Kui kindlustusleping lõpeb pärast eespool kirjeldatud sündmusi, määratakse makstavate summade suurus kindlaks *elukindlustuse tingimustes*.
- 16.2. Kindlustusandjal on õigus kindlustushüvitist vähendada või keelduda selle maksmisest järgnevatel juhtudel:
- 16.2.1. kindlustusvõtja ja/või kindlustatu varjasid teavet või esitasid teadlikult valeandmeid, mis võinuks mõjutada kindlustustingimuste kohaldamist või millel oleks olnud oluline mõju kindlustusandja otsusele sõlmida või muuta kindlustuslepingut või taastada lõpetatud kindlustuslepingut;
  - 16.2.2. kindlustusvõtja ja/või kindlustatu ei esitanud hooletuse tõttu kogu teadaolevat teavet asjaolude kohta, mis võinuks oluliselt mõjutada riski hindamist. Sellisel juhul, kui toimub *elukindlustuse tingimustes* või *lisakindlustuste tingimustes* määratud kindlustusjuhtum, peab kindlustusandja maksma välja kindlustushüvitisest osa, mis oleks välja makstud siis, kui kindlustusandja oleks kätte saanud kogu teabe, elu- või lisakindlustuse kaitse lepingulise tasumäära alusel proportsionaalselt elu- või lisakindlustuse kaitse tasumääraga, mis oleks kehtestatud kindlustusvõtjale siis, kui oleks esitatud kogu teadaolev teave. Kõnealust sätet kohaldatakse esimese kümne aasta jooksul alates kindlustuslepingu sõlmimisest või esimese kümne aasta jooksul pärast seda, kui vastavas elu- või lisakindlustuse tingimuses määratud kindlustuskaitse jõustus kindlustatu suhtes;
  - 16.2.3. Kindlustushüvitist taotlev isik esitas kindlustusandjale teadlikult valeandmeid;
  - 16.2.4. Kindlustusjuhtumist ei teatud kindlustusandjale mõistliku aja jooksul;
  - 16.2.5. Kindlustushüvitist taotleva isiku poolt esitatud dokumendid ei ole piisavad kindlustusjuhtumi kuupäeva, sellega seotud kahju suuruse ning muude oluliste asjaolude kindlaksmääramiseks;
  - 16.2.6. Kindlustusvõtja, kindlustatu või kindlustushüvitist taotlev isik takistab kindlustusandja ligipääsu kindlustatu terviseandmetele, kindlustatu tervisliku seisundiga tutvumist, kindlustusjuhtumi uurimist või muu vajaliku info kogumist;
  - 16.2.7. Teistel seaduses sätestatud juhtudel.

## 17. Kliendiandmete kaitsmise kohustus

- 17.1. Kindlustusandjal ei ole õigust avalikustada teavet kindlustusvõtja, kindlustatu, soodustatud isiku, nende tervisliku seisundi või rahalise olukorra kohta, mis saadi kindlustuslepingu sõlmimisel ja/või täitmisel (sealhulgas delikaatsed isikuandmed). Kõiki kindlustusandjale esitatud andmeid hoitakse konfidentsiaalsena ning kasutakse ainult kindlustuslepingu täitmiseks või muudel seadusega sätestatud juhtudel.
- 17.2. Kindlustuslepinguga seotud teavet (sealhulgas delikaatseid isikuandmeid) võib avalikustada ilma kindlustusvõtja või kindlustatu eraldi nõusolekuta järgmistel juhtudel:
- 17.2.1. kindlustatule niivõrd, kui kõnealune teave on seotud kindlustuslepingust tulenevate kindlustatu õiguste ja kohustustega;
  - 17.2.2. soodustatud isikule niivõrd, kui kõnealune teave on seotud tema kindlustuslepingust tulenevate õiguste ja kohustustega;
  - 17.2.3. kohtutele, õiguskaitse- ja muudele asutustele seaduses sätestatud juhtudel;

- 17.2.4. Maksuametile kooskõlas seaduse sätete, rahvusvaheliste lepingute ja kokkulepete ning Euroopa Liidu õigusaktidega;
- 17.2.5. edasikindlustusandjale ja edasikindlustusandja partneritele (*retrotsessiooni ettevõtetele*);
- 17.2.6. kolmandatele isikutele, kes on seotud kindlustuslepingu sõlmimise ja täitmisega.

Muudel juhtudel on sellise teabe avalikustamiseks vaja kindlustusvõtja ja/või kindlustatu ja/või soodustatud isiku kirjalikku nõusolekut.

17.3. Kindlustusandja töötleb isikuandmeid, sealhulgas delikaatseid andmeid, vastavalt Eesti Vabariigi ja Euroopa Liidu õigusaktides kehtestatud korrale.

## 18. Teated

18.1. Kõik kindlustuslepingu poolte vahel edastatavad teated saadetakse kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis, välja arvatud juhul, kui kindlustusandja ja kindlustusvõtja on kokku leppinud muus teadete edastamise vormis. Teade edastatakse otse kindlustusandja või kindlustusvõtja viimasele teadaolevale aadressile. Teate saamise kuupäevaks loetakse selle adressaadile kohaletoometamise kuupäev või viies päev pärast kirja posti teel saatmist.

18.2. Juhul kui on määratud teabe kirjalik edastamine, loetakse kõnealune nõue täidetuks, kui pärast kindlustuslepingu poolte vahelist eelnevat kokkulepet edastatakse teave kindlustusandja turvalise veebiplatvormi, e-posti, faksi või muu telekommunikatsiooni vahendi kaudu, mis võimaldab tõendada teabe kohaletoometamist.

18.3. Kui kindlustusvõtja ei teavita kindlustusandjat enda või kindlustatu aadressi muudatusest kindlustustingimustes määratud korra kohaselt, siis loetakse, et kindlustusandja poolt kindlustusvõtja või kindlustatu viimasele teadaolevale aadressile saadetud teated on adressaadile nõuetekohaselt kohale toimetatud.

18.4. Hilinenud teavitamisest tingitud kahjud peab hüvitama see pool, kes ei täitnud nimetatud kohustust, välja arvatud siis, kui teate hilinemine ei olnud põhjustatud selle kindlustuslepingu poole poolt.

18.5. Kindlustusandja avaldab kindlustuslepingu põhiteabe veebis asuvas kindlustuslepingute aruandlussüsteemis (E-Life). Samas ei peegelda antud info viimaseid andmeid, kuna seda uuendatakse hilinemisega ning info ei pruugi peegeldada lepingu viimaseid tehinguid.

## 19. Lõppsätted

19.1. Pooltevahelised kindlustuslepinguga seonduvad vaidlused lahendatakse Eesti Vabariigi seadustes ja õigusaktides ettenähtud korras.

19.2. Kindlustuslepingule kohaldatakse Eesti Vabariigis kehtivat õigust. Kindlustustingimustega reguleerimata osas juhinduvad kindlustuslepingu pooled Eesti Vabariigi seadustes ja õigusaktides sätestatud nõuetest.

19.3. Kindlustuslepingu pooled võivad kindlustuslepingu sõlmimisel või muutmisel muuta ja/või täiendada kindlustustingimusi vastastikusel kirjalikul kokkuleppel.

19.4. Kindlustusandja teenuse osutamise üle teostab järelevalvet Eesti Vabariigi Finantsinspeksioon, asukohaga Sakala 4, Tallinn.



# ELUKINDLUSTUSE TINGIMUSED NR LI20-2: INVESTEERIMISRISKIGA ELUKINDLUSTUS

## 1. Kindlustusjuhtumid

1.1. Kindlustusjuhtum tähendab:

- 1.1.1. kindlustatu surma kindlustuskaitse kehtimise ajal;
- 1.1.2. lepingu lõppemise kuupäeva saabumist, kui kindlustatu on elus.
- 1.2. Juhtum loetakse kindlustusjuhtumiks, kui see leidis aset kindlustuskaitse kehtivuse jooksul ning kui seda juhtumit tõendavad ametlikud dokumendid ja asjakohased tõendid.
- 1.3. Kui kindlustatu kuulutatakse kohtu poolt surnuks, käsitletakse juhtumit kindlustusjuhtumina ainult sellisel juhul, kui kindlustatu kadumise kuupäeval ning eeldataval surmaajal oli kindlustuskaitse kehtiv. Kui kindlustatu kuulutatakse kohtu poolt kadunuks, ei käsitleta seda kindlustusjuhtumina.
- 1.4. Kindlustusjuhtumi saabumisega loetakse kindlustusleping lõppenuks.

## 2. Välistused

2.1. Välistus tähendab kindlustatu surma või eeldatavat surma (punkt 1.3) seoses järgneva:

- 2.1.1. kindlustatu tahtlik enesele põhjustatud vigastus, enesetapp või enesetapukatse. Kõnealune erand ei kehti, kui kindlustatu tahtliku enesele põhjustatud vigastuse või enesetapu kuupäeval oli tema kindlustuskaitse olnud pidevalt (katkestusteta) kehtiv rohkem kui kaks aastat;
- 2.1.2. sõda (välja kuulutatud või ette teatamata), sõjaline tegevus, osalemine rahutustes või revolutsioonides, tuumakiirguse mõju.

## 3. Kindlustusjuhtumi korral makstav kindlustushüvitis

### Kindlustatu surma korral makstav kindlustushüvitis

3.1. Kindlustatu surma korral makstav kindlustushüvitis sõltub järgmistest kindlustuslepingu valikutest:

- 3.1.1. elukindlustuse valik A või B;
- 3.1.2. elukindlustussumma suurus;
- 3.2. Päeva, mil saadakse kätte teade kindlustatu surma kohta ning seda kinnitavad ametlikud dokumendid, nimetatakse teate Saamise päevaks.
- 3.3. Kui kindlustuslepingus on määratud elukindlustuse valik A, siis makstakse kindlustatu surma korral välja suurem järgmistest summadest:
  - 3.3.1. elukindlustussumma. Kui osa kogunenud kapitalist tagastati kindlustusvõtjale, on kindlustusandjal õigus vähendada elukindlustussummat selle summa võrra, millega vähendati kogunenud kapitali  
või
  - 3.3.2. kogunenud kapital, mis oli kogunenud kuni teate saamise päevani.
- 3.4. Kui kindlustuslepingus on määratud elukindlustuse valik B, siis makstakse kindlustatu surma korral välja elukindlustussumma ja kogunenud kapital, mis oli kogunenud kuni teate saamise päevani.
- 3.5. Kui elukindlustuse summat suurendati ja kindlustatu enesetapp toimus esimese kahe aasta jooksul pärast summa suurendamist (välja arvatud siis, kui surma puhul oli tegemist välistusega vastavalt punktile 2.1), siis kehtestatakse makstav kindlustushüvitis kooskõlas väikseima elukindlustussummaga, mis kehtis viimase kahe aasta jooksul vastavalt kindlustuslepingu tingimustele.
- 3.6. Kindlustatu surma korral väljamakstava kindlustushüvitise suuruse kindlaks määramisel on kindlustusandjal õigus kasutada teavitamise päevaks kogunenud kapitali suuruse asemel kogunenud kapitali suurust teavitamisest hilisema päeva seisuga. Kui kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel ei ole võimalik mõne alusvara osaku hinda või makstava kindlustushüvitise suurust arutada, siis kasutatakse kogunenud kapitali suurust, mis arvutati hiljem, niipea kui see osutus võimalikuks.
- 3.7. Lisakindlustuste tingimustes täpsustatud juhtudel, kui neid tingimusi kohaldatakse kindlustuslepingule, arvatakse juba välja makstud lisakindluse hüvitised maha kindlustatu surma korral välja makstavatest kindlustushüvitistest.

### Kindlustushüvitis lepingu lõppemise kuupäeval

3.8. Kui kindlustatu on elus lepingu lõppemise kuupäeval, siis on kindlustushüvitis võrdne kuni lepingu lõppemise kuupäevaks kogunenud kapitaliga. Pärast lepingu lõppemise kuupäeva väljamakstava kindlustushüvitise suuruse arvutamisel on kindlustusandjal õigus kasutada lepingu lõppemise kuupäevaks kogunenud kapitali suuruse asemel kogunenud kapitali suurust hilisemal kuupäeval, ent niipea kui võimalik ilma põhjendamatu viivitusega. Kui kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel on võimatu arvutada mõne alusvara osaku hinda või makstava kindlustushüvitise suurust, siis kasutatakse kogunenud kapitali suurust, mis arvutati hiljem, ent niipea kui see osutus võimalikuks.

## 4. Väljamaksed välistuste korral

4.1. Välistuse korral maksab kindlustusandja välja tagastusväärtuse. Tagastusväärtus arvutatakse pärast kindlustatu surma kohta teate kättesaamist, kindlustusandjal on õigus kasutada kogunenud kapitali suurust hilisema päeva seisuga pärast teate kättesaamist. Kui kindlustusandjast sõltumatutel põhjustel on võimatu arvutada mõne alusvara osaku hinda või tagastusväärtuse suurust, siis kasutatakse kogunenud kapitali suurust, mis arvutati hiljem, ent niipea kui osutus võimalikuks. Tagastusväärtus makstakse surma

korral määratud soodustatud isikule ja kui kedagi ei ole määratud, siis kindlustusvõtja seaduslikele pärijatele.

## **5. Kindlustuslepingu lõppemine välistuse korral**

5.1. Välistuse korral lõpeb kindlustuslepingu kehtivus.

## **6. Kindlustusjuhtumist teatamise tähtajad**

6.1. Soodustatud isik on kohustatud kindlustusandjat kindlustusjuhtumist teavitama esimesel võimalusel, kuid mitte hiljem kui kuue (6) kuu jooksul pärast kindlustusjuhtumi toimumist või sellest teada saamist. Kindlustusandja teavitamine võib toimuda ka kolmandate isikute poolt.

## **7. Kindlustushüvitise taotlemiseks esitatavad dokumendid**

7.1. Kindlustushüvitise saamiseks kindlustusandjalt lepingu lõppemisel tuleb esitada avaldus, kus on nimetatud pangakonto kindlustushüvitise ülekandmiseks.

7.2. Kindlustusandjale esitatud kindlustushüvitise väljamaksmise avaldus kindlustatu surma korral peab olema täiendatud järgnevaaga:

7.2.1. soodustatud isik peab olema tuvastatud;

7.2.2. teade kindlustatud isiku surma kohta, milles on märgitud kindlustusjuhtumi kuupäev, koht ning kirjeldus; samuti pangakonto, kuhu kindlustushüvitis üle kantakse;

7.2.3. tervishoiuasutuse poolt väljastatud üksikasjalikud tõendid, kus on kirjeldatud haigust või vigastust, mis põhjustas kindlustatu surma, ja esitatud täpne diagnoos, anamnees, uuringud ja ravi;

7.2.4. surmatunnistus (või selle notariaalselt kinnitatud koopia). Kindlustusandja võib mitte nõuda surmatunnistuse esitamist, kui kindlustusandjal on juurdepääs vastavale riiklikule registrile;

7.2.5. pärimisõiguste tõend, kui seaduslikud pärijad esitavad avalduse kindlustushüvitise saamiseks;

7.2.6. tööõnnetuse raport, kui selline aruanne on koostatud;

7.2.7. politseiasutuse poolt väljastatud raport juhtumi kohta, kui selline juhtum on registreeritud; uurimistulemus või kohtuotsus, kui seoses kindlustusjuhtumiga on algatatud kriminaalmenetlus või kui kindlustusjuhtum on seotud kohtumenetlusega.

7.3. Kindlustusandja nõudmisel esitatakse täiendav teave ja täiendavad dokumendid, kui need on vajalikud kindlustushüvitise põhjendamiseks ja selle summa kindlaks määramiseks, või on need vajalikud maksustamise eesmärkidel või muu vajalik teave, näiteks, aga mitte ainult, kindlustuspoliisi (kinnitatud koopia), kõik kindlustuslepingu tingimuste muudatused ja täiendused, mis on viidud lõpule kindlustusandja poolt määratud viisil.

7.4. Kui dokumendi on väljastanud välisriigi asutus, on kindlustusandjal õigus nõuda dokumendist legaliseeritud eestikeelset tõlget. Kindlustusandja ei kata tõlkimisega seotud kulusid.

## **8. Kindlustushüvitise saaja**

8.1. Kindlustushüvitis makstakse välja kindlustusandjale teadaolevalt viimati määratud soodustatud isikule. Kui soodustatud isikut ei ole määratud, makstakse kindlustushüvitis:

8.1.1. Kindlustusvõtjale lepingu lõppemise kuupäeval;

8.1.2. kindlustatu surma korral kindlustusvõtjale või tema seaduslikele pärijatele.

8.2. Kui teave soodustatud isiku määramise/asendamise/tühistamise kohta esitatakse pärast kindlustushüvitise väljamaksmist, ei rahulda Kindlustusandja teabe esitanud isikute nõudeid ega maksa välja mingeid täiendavaid kindlustushüvitisi.

8.3. Kui ainus määratud soodustatud isik suri samal ajal või enne seda kui toimus kindlustusjuhtum ja ei ole määratud teist soodustatud isikut, makstakse kindlustatu surma korral kindlustushüvitis välja kindlustusvõtjale või temaseaduslikele pärijatele ning lepingu lõppemise kuupäeval kindlustatule. Kui üks määratud soodustatud isikutest suri samal ajal või enne seda kui toimus kindlustusjuhtum või kui üks määratud soodustatud isikutest suri enne kindlustusjuhtumi toimumist ja tema asemele ei ole määratud teist soodustatud isikut, siis makstakse kindlustushüvitis välja teistele soodustatud isikutele igäühele kuuluva, proportsionaalselt suurendatud protsendina kindlustushüvitisest.

8.4. Kindlustushüvitist ei tohi maksta isikule, kelle tahtlik tegevus (nagu kohus on tuvastanud) põhjustas kindlustatu surma. Sellisel juhul makstakse süüdlasele kuuluv osa makstavast kindlustushüvitisest välja järgmiselt:

8.4.1. teistele määratud soodustatud isikutele igäühele kuuluva, proportsionaalselt suurendatud protsendina kindlustushüvitisest;

8.4.2. kindlustusvõtjale või tema seaduslikele pärijatele, kui ei ole määratud teisi kindlustusvõtjaid.

8.5. Kui soodustatud isik sureb pärast kindlustusjuhtumit, aga enne seda, kui tal on võimalus võtta vastu kindlustushüvitis, siis makstakse kindlustushüvitis välja surnud soodustatud isiku seaduslikele pärijatele.