

ELUAEGSE PENSIONIKINDLUSTUSE ERITINGIMUSED

Tunnuskoodid P100(s), P101(s) ja P111(s)

TI.0171.17

Eluaegse pensionikindlustuse eritingimused kehtivad koos ERGO Life Insurance SE Eesti lialali elukindlustuslepingute üldtingimustega. Erinevuste korral elukindlustuslepingute üldtingimuste ja eritingimuste vahel kehtivad eritingimused.

1. Kindlustusjuhtum ja kindlustussumma

- 1.1. Kindlustusjuhtumiks on lepingus kindlaksmääratud tähtpäev või kindlustatud isiku surm. Kui kindlustatud isik on selle tähtpäeva saabudes elus, makstakse eluaegset pensioni vastavalt lepingus kokkulepitule kas kord aastas, poolaastas, kvartalis või kuus. Pensioni makstakse vähemalt kuni lepingu sõlmimisel kokkulepitud garanteeritud väljamakseaja lõpuni, sõltumata sellest, kas kindlustatu elab nimetatud tähtpäevani või mitte. Pensioni garanteeritud väljamakseaja alguseks loetakse pensioni väljamaksmise algust.
Kindlustusvõtjal on õigus nõuda pensioni perioodilise väljamaksmise asemel lepingujärgse pensioni maksmist ühekordse väljamaksena juhul, kui
 - 1.1.1. kindlustatud isik on pensioni väljamaksmise tähtaja saabudes elus;
 - 1.1.2. kindlustusandja on saanud vastava avalduse vähemalt kolm kuud enne pensioni väljamaksmise algust;
 - 1.1.3. puudub erikokkulepe, mis välistaks pensioni maksmise ühekordse väljamaksena.
- 1.2. Kui kindlustatud isik sureb enne pensioni väljamaksmise algust, siis makstakse välja kindlustushüvitis, mida arvestatakse sissenõutavaks muutunud kindlustusmaksetest, millest arvatakse eelnevalt maha lepingu asjaajamise kulud vastavalt hinnakirjale ja juurdemaksud, mis tulenesid kindlustusmaksete tasumise viisist.
- 1.3. Kui kindlustatud isik sureb pensioni garanteeritud väljamakseaja jooksul, makstakse lepingujärgset pensioni garanteeritud väljamakseaja lõpuni. Garanteeritud väljamakseaja lõpuni makstava pensioni asemel võidakse kokku leppida ühekordses väljamakses, mis on võrdne kindlustatud isiku surma hetkest kuni garanteeritud väljamakseaja lõpuni saadaolevate diskonteeritud pensionimaksetega. Kui kindlustatud isik sureb pärast pensioni garanteeritud väljamakseaja lõppu, siis lõpetatakse pensioni maksmine kindlustatud isiku surmale järgnevast kalendrikuust.

2. Kasumiosalus

Igale kindlustuslepingule arvutatakse iga-aastast kasumiosa ja lõppkasumiosa.

- 2.1. Iga-aastast kasumiosa kasutatakse tulevase pensioni suurendamiseks kindlustusperioodi jooksul. Iga-aastase kasumiosa arvel suurenenud pensioni ei saa kindlustusandja tulevikus vähendada. Pensioni suurenenud osa osaleb samuti kasumi edaspidises jaotuses. Tagastusväärtuse väljamaksmisel makstakse välja ka pensioni suurenenud osa tagastusväärtus.
- 2.2. Lõppkasumiosa makstakse üksnes kindlustusperioodi lõppemisel, st koos eluaegse pensioniga, kuid selle suurust arvutatakse igal kindlustusaastal. Lõppkasumiosa suurus võib kindlustusperioodi jooksul muutuda. Pensioni väljamaksmise tähtaja saabumisel arvutatakse lõppkasumiosa ümber täiendavaks eluaegseks pensioniks.
- 2.3. Pensioni väljamaksmise aja jooksul kasutatakse iga-aastast jaotatud kasumiosa pensioni suurendamiseks.

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

- 3.1. Kindlustuslepingu ülesütleisel või sellest taganemisel kindlustusperioodi jooksul maksab kindlustusandja tagastusväärtuse. Esimestel kindlustusaastatel ei ole tagastusväärtust tekkinud või on see väga väike. Enamasti on tagastusväärtus väiksem kui tasutud kindlustusmaksete summa.
- 3.2. Kindlustuslepingu tagastusväärtused iga kindlustusaasta lõpu seisuga märgitakse kindlustuslepingus.
- 3.3. Kindlustuslepingu ülesütleisel pensioni garanteeritud väljamakseaja jooksul maksab kindlustusandja tagastusväärtuse. Tagastusväärtus on võrdne ülesütlemise hetkest kuni garanteeritud väljamakseaja lõpuni saadaolevate diskonteeritud pensionimaksetega. Pärast garanteeritud väljamakseaja lõppu tagastusväärtus puudub.
- 3.4. Kindlustuse osaline lõpetamine või maksevabaks muutmine kindlustusvõtja soovil ei ole võimalik, kui allesjääv aastapension või kindlustusmakse on väiksem kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel kokku lepitud miinimumsummast. Sellisel juhul saab kindlustusvõtja kindlustuse täielikult lõpetada. Miinimumsumma on 230 eurot ja miinimummakse on 12 eurot, kui pooled ei ole teisiti kokku leppinud.
- 3.5. Kindlustusleping lõpeb kindlustusjuhtumi saabumisel või kokkulepitud 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. soodustatud isiku muutmine;
- 4.2. kindlustusmaksevabaks muutmine;
- 4.3. kindlustusmaksete vähendamine järgmise kindlustusaasta algusest;
- 4.4. kindlustusmaksete tasumise viisi muutmine.

5. Täiendava kogumispensionikindlustuslepingu 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.