

ERITINGIMUSED

Käesolevaid eritingimusi rakendatakse ainult koos "INVL Life", UADB Eesti filiaali kehtivate investeerimisriskiga elukindlustuse tingimustega

TS21

Kehtiv alates: 01.01.2021
Kindlustusliik: Annuiteet

1. Üldmõisted

1.1. Soodusleping

1.1.1. Soodusleping on elukindlustusleping (edaspidi kindlustusleping), mis vastab kogumispensionide seaduses täiendava kogumispensionini kindlustuslepingutele sätestatud kohustuslikele tingimustele ning mille suhtes kohaldatakse tulumaksuseaduses sätestatud soodustusi.

1.1.2. Sooduslepingust tulenevad varalised õigused ei või olla laenu tagatiseks või muul viisil koormatud.

1.2. Kindlustushüvitis

Kindlustushüvitis on sooduslepingus fikseeritud rahasumma, mille kindlustusandja kohustub kindlustusperioodi lõppemise järgselt sooduslepingus kehtestatud tingimustel ja korras soodustatud isiku(te)le kindlustuspensionina välja maksma.

1.3. Kindlustatu

Kindlustatuks on kindlustusvõtja, kellele kindlustusandja kohustub maksma kindlustuspensionini.

1.4. Kindlustuspension

1.4.1. Kindlustuspension makstakse ühekordse väljamaksena punktis 3 toodud tähtajal, kui sooduslepingus ei ole sätestatud teisiti.

1.4.2. Kindlustuspensionini väljamaksmine võib toimuda sooduslepingus sätestatud tähtajal, kuid mitte varem kui Kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustel ja kindlustatu pensioniea saabumisel, sh kindlustatu täieliku ja püsiva töövõimetuse korral alates selle kindlakstegemisest.

1.4.3. Kindlustuspensionini väljamaksmise tegemiseks kindlustatu täieliku ja püsiva töövõimetuse korral tuleb kindlustusandjale esitada töövõimetust tõendavad dokumendid.

2. Maksustamis-põhimõtted

2.1. Kindlustusvõtjal on õigus kindlustusmaksleid maha arvata oma maksustamisperioodi tulust tulumaksuseaduses kehtestatud korras ja ulatuses.

2.2. Kindlustuspensionina väljamakstav summa maksustatakse vastavalt tulumaksuseaduses ja sellega seonduvates õigusaktides kehtestatud määraga ja korras.

2.3. Kindlustusandja teeb kindlustusvõtjale elektroonilises keskkonnas kättesaadavaks andmed eelneval kalendriaastal sooduslepingu järgi tasutud kindlustusmaksete kohta hiljemalt jooksva aasta 31. jaanuaril.

2.4. Tuludeklaratsiooni korrektsuse ja õigeaegse esitamise eest vastutab kindlustusvõtja.

3. Tähtajad

3.1. Kindlustusvõtja esitab kindlustuspensionini väljamakse avalduse kindlustusandja poolt etteantud vormil hiljemalt 10 päeva enne kindlustuslepingu lõppemist.

3.2. Kindlustuspension kantakse kindlustusvõtja kontole 7 tööpäeva jooksul kindlustuslepingu lõppemisele järgnevast päevast eeldusel, et avaldus väljamakse tegemiseks esitatakse punktis 3.1. toodud tähtajal ja nõuetekohaselt.

3.3. Täieliku ja püsiva töövõimetuse korral kantakse kindlustuspension kindlustusvõtja kontole hiljemalt 30 päeva jooksul pärast kõigi kindlustusandja poolt nõutud punktis 1.4.2 nimetatud dokumentide esitamist.

3.4. Kindlustuspensionini ülekandega seotud kulud väljaspool Eesti Vabariiki kannab kindlustusvõtja.