



INVESTEERIMISKINDLUSTUS

ÜLDTINGIMUSED IK '10

Elukindlustuse liik vastavalt kindlustustegevuse seadusele: investeerimisriskiga elukindlustus.

Kehtivad alates 01.01.2008 Investeerimiskindlustuse üldtingimuste IK'02 alusel sõlmitud lepingutele. Käesolevaid kindlustusliigi üldtingimusi rakendatakse koos Mandatum Life Insurance Baltic SE kehtivate Kindlustuslepingute üldtingimustega ja Kindlustusavaldusel loetletud dokumentidega.

1. Investeerimis-kindlustuse üldmõisted

1.1. Kindlustusjuhtum

Kindlustusjuhtum käesolevate kindlustustingimuste mõistes on:

- 1.1.1. Kindlustusperioodi lõppemine;
- 1.1.2. Kindlustatu surm Kindlustusperioodi jooksul.

1.2. Kindlustushüvitis

1.2.1. Kindlustusperioodi lõppemise korral on Kindlustushüvitiseks Tagastusväärtus (vt p 1.8).

1.2.2. Kui Kindlustatu sureb Kindlustusperioodi jooksul, on Kindlustushüvitiseks kahe alljärgneva väärtuse summa:

- Tagastusväärtus hetkel, mil Kindlustusandja sai teada Kindlustatu surmajuhtumist;
- surmajuhtumi hetkel kehtinud Elukindlustussumma, arvestades käesolevate tingimuste punktides 8 ja 10 kirjeldatud välistavaid asjaolusid.

1.2.3. Kindlustusandja loetakse Kindlustatu surmajuhtumist teadlikuks pärast seda, kui Kindlustusandja on kontrollinud surma fakti vastavast registrist, ametkonnast või välisriigi esindusest või kui Kindlustusandja on saanud kätte vastava originaaldokumendi (surmatunnistuse).

1.3. Elukindlustussumma

Elukindlustussumma on Kindlustuslepingus (edaspidi Leping) fikseeritud rahasumma.

1.4. Riskimakse

Riskimakse on tasu Elukindlustussummaga seotud Kindlustuskaitse eest.

1.5. Investeerimisportfell

1.5.1. Investeerimisportfell on Lepinguga seotud väärtpaberite kogum.

1.5.2. Investeerimisportfell koostatakse väärtpaberitest vastavalt kehtivale investeerimistingimuste teostamise korrale.

1.5.3. Investeerimisportfelli kaasatud väärtpaberite omandiõigus kuulub Kindlustusandjale.

1.5.4. Kindlustusandja ei vastuta Investeerimisportfelli kaasatud väärtpaberite hindade ja sellest tulenevalt Investeerimisportfelli väärtuse muutumise

eest. Investeerimisriski kannab Kindlustusvõtja.

1.6. Investeerimisplaan

Investeerimisplaan on Kindlustusvõtja poolt valitud väärtpaberite loetelu ja osakaalud, mis näitavad, millised väärtpaberid ja millises proportsioonis seob Kindlustusandja laekunud Kindlustusmakse pärast Lepinguga seotud tasude mahaarvamist Investeerimisportfelliga.

1.7. Investeeringute reserv

1.7.1. Investeeringute reserv on Lepinguga seotud Investeerimisportfelli rahaline väärtus.

1.7.2. Investeeringute reservi väärtuse arvutamise aluseks on Investeerimisportfelli kaasatud väärtpaberite kogused ning viimased teadaolevad müügihinnad.

1.7.3. Investeeringute reserv näidatakse Eesti Vabariigis kehtivates rahaühikutes. Kui Investeerimisportfelli kaasatud väärtpaberid põhinevad mingil muul valuutal, arvestatakse Investeeringute reserv ümber Eesti Vabariigis kehtivateks rahaühikuteks hindamispäeval jõus olevate Eesti Panga valuutakursside alusel.

1.8. Tagastusväärtus

Tagastusväärtus on rahasumma, mis saadakse Investeerimisportfelli realiseerimisest kehtiva investeerimistingimuste teostamise korra järgi ning millest on vastavalt kehtivale hinnakirjale maha arvatud väljamaksetega seotud tasud.

1.9. Lepinguga seotud tasud

Lepinguga seotud tasude all mõistetakse kõiki kehtiva hinnakirjaga sätestatud, nii regulaarseid kui ka ühekordseid tasusid ja Riskimakset. Samuti mõistetakse tasudena kehtiva väärtpaberite nimekirjaga sätestatud väärtpaberitega seotud tasusid.

2. Kindlustusmaksete tasumine

2.1. Kindlustusvõtja tasub Kindlustusmakseid vastavalt Poolte kokkuleppele ja kehtiva hinnakirjaga sätestatud miinimummakseid arvestades. Kindlustusmakseid saab tasuda kas:

2.1.1. Kindlustusandjaga kokku lepitud tähtaegadel ja ulatuses (fikseeritud maksegraafik), või

2.1.2. Kindlustusvõtjale sobivatel tähtaegadel ja ulatuses (fikseerimata maksegraafik).

2.2. Kindlustusvõtjal on õigus muuta maksegraafikut Kindlustusperioodi lõpuni, arvestades kehtiva hinnakirja piirangutega.

3. Väärtpaberite nimekiri

3.1. Väärtpaberite nimekiri on loetelu väärtpaberitest, mida on lubatud Lepinguga siduda.

3.2. Väärtpaberite nimekirja kehtestab Kindlustusandja, arvestades õigusaktidest tulenevaid piiranguid.

3.3. Väärtpaberiga seotud investeerimisteenuse osutaja määrab Kindlustusandja.

4. Investeerimisplaani muutmine

4.1. Kindlustusvõtjal on kuni Kindlustusjuhtumi toimumiseni õigus muuta Lepingu Investeerimisplaani.

4.2. Investeerimisplaani muudetakse vastavalt kehtivatele investeerimistingimuste teostamise korrale ja väärtpaberite nimekirjale ning selle eest tasutakse kehtiva hinnakirja järgi.

5. Investeerimisportfelli struktuuri muutmine

5.1. Investeerimisportfelli struktuuri muutmine käesolevate kindlustustingimuste mõistes on Investeerimisportfelli kaasatud väärtpaberite vahetamine teiste väärtpaberite vastu.

5.2. Kuni Kindlustusjuhtumi toimumiseni on Kindlustusvõtjal õigus Lepingu Investeerimisportfelli struktuuri muuta.

5.3. Investeerimisportfelli struktuuri muudetakse vastavalt kehtivatele investeerimistingimuste teostamise korrale ja väärtpaberite nimekirjale ning selle eest tasutakse kehtiva hinnakirja järgi.

6. Investeerimisportfelli osaline realiseerimine

6.1. Kuni Kindlustusjuhtumi toimumiseni on Kindlustusvõtjal õigus nõuda Lepinguga

seotud Investeeringusportfelli osalist realiseerimist.

6.2. Investeeringusportfelli osaline realiseerimine toimub vastavalt kehtivatele investeeringute teostamise korrale ja väärtpaberite nimekirjale ning selle eest tasutakse kehtiva hinnakirja järgi.

6.3. Kindlustusandjal on õigus kehtestada minimaalne väljamaksmisele kuuluv summa ning Investeeringute reservi minimaalne väärtus, mida aktsepteeritakse pärast Investeeringusportfelli osalist realiseerimist.

7. Kindlustushüvitise väljamaksmine

7.1. Kindlustatu surma korral on Kindlustushüvitise väljamaksmise otsustamiseks vaja järgmisi dokumente:

- 7.1.1. surmatunnistuse originaal või notariaalselt tõestatud ärakiri;
- 7.1.2. dokumentaalsed tõendid surma põhjuste ja asjaolude kohta.

7.2. Kindlustusandjal on õigus nõuda Kindlustusjuhtumi käsitlemiseks täiendavaid tõendeid.

7.3. Kindlustusandjal on õigus kehtestada minimaalne väljamakstav Kindlustushüvitise summa, mis fikseeritakse kehtivas hinnakirjas.

8. Välistused

8.1. Elukindlustussummat ei maksta, kui Kindlustatu:

- 8.1.1. suri enne Kindlustuskaitse algust või ajal, mil Kindlustuskaitse ei kehtinud (sh käesolevate tingimuste punktis 10 kirjeldatud Riskimakse võlgnevuse tõttu);
- 8.1.2. suri alkohoolse, narkootilise või toksilise mürgistuse tagajärjel;
- 8.1.3. oli tema surmaga lõppenud õnnetuse toimimise ajal alkohoolse, narkootilise või toksilise joobe, välja arvatud juhul, kui on tõestatud, et joobe ja õnnetuse vahel polnud põhjuslikku seost, ega rakendu teised välistused;
- 8.1.4. juhtis tema surmaga lõppenud õnnetuse toimimise ajal joobeseisundis liiklusvahendit või oli liiklusvahendi juhtimisõiguse üle andnud joobeseisundis või juhtimisõigusest isikule;
- 8.1.5. suri õigusrikkumise sooritamisel või sooritamiskatsel;
- 8.1.6. suri sõjas või relvastatud kokkupõrkes teadlikult osaledes (v.a õigusrikkumise takistamisel, enese või oma lähedaste elu ja/või oma vara kaitsel) või seda jäädvustades;
- 8.1.7. suri inimesi massiliselt hävitava relva või seadme äkilise mõju või radiatsioonist saastatud piirkonnas viibimise tõttu;
- 8.1.8. sooritas enesetapu enne kahe aasta möödumist Kindlustuskaitse algusest või Kindlustuskaitse erikokkuleppel taastamisest.

8.2. Punktis 8.1 loetletud juhtudel Leping lõpeb ja selleks õigustatud isikule makstakse välja Investeeringute reserv.

9. Lepinguga seotud tasud ja muud piirmäärad

9.1. Kindlustusandja sätestab Kindlustusvõtjale Lepinguga kaasnevad tasud ja rahalised piirmäärad eraldi hinnakirjaga, mis on Lepingu lahutamatu lisa.

9.2. Kindlustusandjal on õigus kehtestada väärtpaberite nimekirjas tasud, mis sõltuvad väärtpaberitest ja mille Kindlustusandja arvestab maha pärast väärtpaberi hinna avalikustamist investeeringute osutaja poolt. Sellised tasud on näiteks märkimis- ja lunastamistasu, mis tulenevad ostu- ja müügihinnast. Lepinguga seotud tasudena ei käsitleta tasusid, mida võtab investeeringute osutaja enne väärtpaberi hinna avalikustamist (näiteks investeeringute osutaja poolt enne fondi hinna arvutamist fondi varadest maha arvestatav valitsemistasu).

9.3. Kindlustusandjal on õigus kehtestada väärtpaberitest sõltuvad piirmäärad kehtivate väärtpaberite nimekirja ja investeeringute teostamise korraga.

9.4. Kindlustusandja arvestab Lepinguga seotud tasud maha – sõltuvalt tasu liigist kas laekuvast Kindlustusmaksest või igakuiselt Lepingu Investeeringute reservist – vastavalt kehtivatele investeeringute teostamise korrale ning hinnakirjale.

9.5. Kui Lepinguga seotud regulaarseid tasusid ei ole võimalik täies ulatuses maha arvata, arvestatakse puudujääv osa võlgnevusena, mis kaetakse Investeeringusportfelli suurenemise arvelt tulevikus. Kui Investeeringute reservist pole võimalik maha arvata Kindlustusvõtja poolt taotletud täiendavate toimingutega seotud ühekordseid teenustasusid, on Kindlustusandjal õigus keelduda vastavate toimingute teostamisest.

10. Riskimakse ja selle tasumata jätmise tagajärjed

10.1. Riskimakse arvestatakse Investeeringute reservist maha arvestuspäevale järgneva kalendrikuu eest ette.

10.1.1. Kui Riskimakset ei ole võimalik täies ulatuses maha arvata, on Kindlustusandjal õigus määrata võlgnetava summa tasumiseks täiendav, vähemalt 14-päevane tähtaeg. Nimetatud tähtaja määramisest teavitab Kindlustusandja Kindlustusvõtjat kirjalikult, näidates ära nimetatud summa mittetasumise tagajärjed.

10.1.2. Kui võlgnetavat Riskimakset ei tasuta punktis 10.1.1 nimetatud täiendavaks tähtajaks, siis muutub Lepingu Elu-

kindlustussumma automaatselt nulliks (0) kuupäevast, mil eelnimetatud tähtaeg lõpeb.

10.1.3. Kui võlgnetav Riskimakse tasutakse Kindlustusandja pangakontole 30 kalendripäeva jooksul alates punktis 10.1.1 nimetatud täiendavast tähtajast, siis ei loeta Elukindlustussummat nulliks muutunuks. Sel juhul säilib Lepingu Kindlustuskaitse Lepingus fikseeritud ulatuses tingimusel, et Kindlustusjuhtumit ei ole toimunud.

10.1.4. Kui võlgnetavat Riskimakset ei tasuta punktis 10.1.1 nimetatud täiendavaks tähtajaks ning Kindlustusjuhtum toimub pärast nimetatud tähtaja möödumist, arvestatakse Kindlustushüvitise suurust nii, nagu oleks Lepingu Elukindlustussumma olnud null (0).

10.1.5. Kindlustusandjal on õigus sõlmida Kindlustusvõtjaga erikokkuleppeid Elukindlustussumma suuruse taastumise kohta.

11. Kasumiosalus

Käesolevate kindlustustingimuste järgi sõlmitud Leping ei osale Kindlustusandja kasumi jaotamises.

12. Dividendide või intresside maksmine

Kui Lepingu Investeeringusportfelli kuuluvatele väärtpaberitele makstakse dividende või intresse, siis kasutatakse nimetatud summasid vastavate väärtpaberite koguste suurendamiseks Investeeringusportfellis kehtiva investeeringute teostamise korra järgi.

13. Elukindlustussumma ja Kindlustusperioodi muutmine

13.1. Kindlustusvõtja võib taotleda Elukindlustussumma muutmist kehtiva hinnakirjaga sätestatud piirides Lepingu jooksul valitud kalendrikuu algusest.

13.2. Kui Kindlustusvõtja (Kindlustatu kirjalikul nõusolekul) taotleb Elukindlustussumma suurendamist või Lepingu Kindlustusperioodi pikendamist, on Kindlustusandjal õigus nõuda täiendavate andmete esitamist Kindlustatu tervise ja eluviisi kohta ning otsustada muudatuse teostamise või sellest keeldumise üle, teatades sellest Kindlustusvõtjale mõistliku aja jooksul.

14. Lepingu ennetähtaegne ülesütlemine

14.1. Pärast Lepingu sõlmimist ning kuni Kindlustusjuhtumi saabumiseni on Kindlustusandjal õigus Leping ühepoolseti ennetähtaegselt üles öelda, kui:

14.1.1. Investeeringute reservi suurus on püsitud nullina järjest kolme (3) kalendrikuu jooksul. Investeeringute reserv loetakse nulliks ka juhul, kui Investeeringute

reservist polnud selle ebapiisavuse tõttu võimalik maha arvata Lepinguga seotud tasusid;

14.1.2. Kindlustusvõtja ei esita Lepingus muudatuste tegemisel või täiendavate Kindlustusmaksete tasumisel Kindlustusandja poolt nõutud asjakohast teavet (sh teavet raha päritolu kohta) või keeldub isiku tuvastamisest.

14.2. Kindlustusandja teatab Lepingu ülesütlemisest Kindlustusvõtjale vähemalt 14 kalendripäeva ette.

14.3. Kindlustusvõtjal on õigus pärast Lepingu sõlmimist Leping ennetähtaegselt üles öelda.

14.4. Kui Leping öeldakse ennetähtaegselt üles esimese (1) Kindlustusaasta jooksul, siis Lepingul Tagastusväärtust pole.

14.5. Kui Leping öeldakse ennetähtaegselt üles alates teisest (2) Kindlustusaastast, kuulub väljamaksmisele Lepingu Tagastusväärtus. Väljamaksmisele ei kuulu Tagastusväärtus, mis on väiksem kui Kindlustusandja poolt kehtivas hinnakirjas fikseeritud minimaalne Tagastusväärtus.

15. Teavitamine

15.1. Lepingu sõlmimisel ja Lepinguga seotud väärtpaberite vahetamisel väljastab Kindlustusandja Lepinguga seotud väärtpaberite kehtivad lühiprospetid.

15.2. Kindlustusandja väljastab üks (1) kord aastas tasuta investeerimisraporti ehk info Investeerimisportfelli kohta.

15.3. Kui Kindlustusvõtja soovib Kindlustusandjalt andmeid sagedamini ja muul viisil, kui Kindlustusandja on pakkunud, tasub Kindlustusvõtja selle eest vastavalt kehtivale hinnakirjale. Samuti on Kindlustusandjal õigus võtta täiendavate päringute vastuste eest tasu kehtiva hinnakirja kohaselt.

16. Tingimuste muutmine Lepinguga kehtivuse jooksul

16.1. Kindlustusandjal on Lepinguga kehtivuse jooksul õigus muuta ühepoolset käesolevaid tingimusi, hinnakirja, väärtpaberite nimekirja ja investeerimistingimuste teostamise korda.

16.2. Muudatustest teatab Kindlustusandja kirjalikku taasesitust võimaldavas vormis või viidates allikale, mis võimaldab kirjalikku

taasesitust, või Kindlustusvõtjaga kirjalikult kokku lepitud viisil üks (1) kuu enne muudatuste rakendamist. Kindlustusandja ei ole kohustatud eelnevalt teatama muudatustest, mis laiendavad Kindlustusvõtja valikuid võrreldes senise olukorraga ega aseta Kindlustusvõtjale täiendavaid piiranguid või kohustusi (sh väärtpaberite lisamine väärtpaberite nimekirja).

16.3. Kui Kindlustusvõtja ei nõustu muudatustega, mis asetavad kindlustusvõtjale täiendavaid piiranguid või kohustusi, on Kindlustusvõtjal õigus öelda Leping üles ühe (1) kuu jooksul alates muudatuste rakendamisest. Kui Kindlustusvõtja ütleb Lepinguga üles eelnimetatud juhul, siis makstakse talle välja Investeeringute reserv. Kui Kindlustusvõtja ütleb Lepinguga üles muudel juhtudel, siis juhitudakse käesolevate tingimuste punktist 14.

17. Maksustamis- põhimõtted

Kindlustusvõtjale või Soodustatud isikule väljamakstud summa maksustatakse tulumaksuga vastavalt tulumaksuseaduses ja sellega seotud õigusaktides kehtestatud korrale.