

# INVESTEERIMISKINDLUSTUS

## ÜLDTINGIMUSED IL '10

Elukindlustuse liik vastavalt kindlustustegevuse seadusele: investeerimisriskiga elukindlustus.

Kehtivad alates 01.01.2008 sõlmitavatele lepingutele ja Investeerimiskindlustuse üldtingimuste IL '05 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 1.9).

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 suurim kahest järgnevast:

1.3.1. Kindlustuslepingus (edaspidi Leping) fikseeritud miinimumsumma;

1.3.2. Lepingus fikseeritud protsent Investeeringute reservist.

### 1.4. Maksimaalne elukindlustussumma

Maksimaalne elukindlustussumma on konkreetsele Lepingule määratud suurim Kindlustusperioodi jooksul lubatud Elukindlustussumma.

### 1.5. Riskimakse

Riskimakse on tasu Elukindlustussummaga seotud Kindlustuskaitse eest.

### 1.6. Investeeringusportfell

1.6.1. Investeeringusportfell on Lepinguga seotud väärtpaberite kogum.

1.6.2. Investeeringusportfell koostatakse väärtpaberitest vastavalt kehtivale investeerimistehingute teostamise korrale.

1.6.3. Investeeringusportfelli kaasatud väärtpaberite omandiõigus kuulub Kindlustusandjale.

1.6.4. Kindlustusandja ei vastuta Investeeringusportfelli kaasatud väärtpaberite hindade ja sellest tulenevalt Investeeringusportfelli väärtuse muutumise eest. Investeeringusriski kannab Kindlustusvõtja.

### 1.7. Investeeringusplaan

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

### 1.8. Investeeringute reserv

1.8.1. Investeeringute reserv on Lepinguga seotud Investeeringusportfelli rahaline väärtus.

1.8.2. Investeeringute reservi väärtuse arvutamise aluseks on Investeeringusportfelli kaasatud väärtpaberite kogused ning viimased teadaolevad müügihinnad.

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

### 1.9. Tagastusväärtus

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

### 1.10. 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 sobival tähtaegadel ja ulatuses (fikseerimata maksegraafik), arvestades kehtivas hinnakirjas sätestatud piiranguid.

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

2.3. Kindlustusandjal on õigus piirata fikseeritud maksegraafiku korral maksegraafikuga võrreldes täiendavate Kindlustusmaksete maksmist või fikseerimata maksegraafiku korral edasiste Kindlustusmaksete maksmist juhul, kui kehtiv Elukindlustussumma ületab Maksimaalse elukindlustussumma.

2.3.1. Kui Kindlustusvõtja taotleb Maksimaalse elukindlustussumma suurendamist või Kindlustusmaksetele seotud piirangu kaotamist või maksegraafiku muutmist aasta jooksul tasutavate Kindlustusmaksete suurendamiseks, on Kindlustusandjal õigus nõuda täiendavate andmete esitamist Kindlustatu tervise ja eluviisi kohta ning teha otsus Maksimaalse elukindlustussumma suurendamise ja täiendavate Kindlustusmaksete lubamise või sellest keeldumise osas, teatades sellest Kindlustusvõtjale mõistliku aja jooksul.

2.4. Kui Kindlustusandja seab Kindlustusmaksetele piirangu, teavitab ta sellest Kindlustusvõtjat ja tagastab piirsummat ületava osa. Kindlustusandjal on õigus määrata tähtajad piirangu seadmise üle otsustamisele, Kindlustusvõtja teavitamisele ja piirsummat ületava osa tagastamisele.

### 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 investeerimistingute 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 Lepinguga Investeerimisportfelli struktuuri muuta.

5.3. Investeerimisportfelli struktuuri muudetakse vastavalt kehtivatele investeerimistingute 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 Investeerimisportfelli osalist realiseerimist.

6.2. Investeerimisportfelli osaline realiseerimine toimub vastavalt kehtivatele investeerimistingute 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 Investeerimisportfelli 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 toimumise ajal alkohoolses, narkootilises või toksilises joobes, 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 toimumise ajal joobeseisundis liiklusvahendit või oli liiklusvahendi juhtimisõiguse üle andnud joobeseisundis või juhtimisõiguseta 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 Lepinguga lahutamatu lisa.

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

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

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

9.5. Kui Lepinguga seotud regulaarseid tasusid ei ole võimalik täies ulatuses maha arvata, arvestatakse puudujääv osa võlgnevusena, mis kaetakse Investeerimisportfelli 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 arvestamine ja toimingud võlgnevuse korral

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 Lepinguga Elukindlustussumma Lepinguga fikseeritud miinimumsumma 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 Elukindlustussumma Lepinguga fikseeritud miinimumsummat nulliks muutunuks. Sel juhul säilib Lepinguga Kindlustuskaitse Lepinguga 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 Lepingus fikseeritud miinimumsumma olnud null (0).

10.1.5. Elukindlustussumma Lepingus fikseeritud miinimumsumma taastub pärast selle nulliks muutumist automaatselt, kui Lepingusse on tasutud Riskimakse mahaarvamiseks piisav summa ja tasumise hetkeks pole toimunud Kindlustusjuhtumit.

10.1.6. 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 miinimumi (vt p 1.3.1) või Investeeringute reservist protsendi (vt p 1.3.2) muutmist kehtiva hinnakirjaga sätestatud piirides Lepingu jooksul valitud kalendrikuu algusest.

13.2. Kui Kindlustusvõtja (Kindlustatu kirjalikul nõusolekul) taotleb Elukindlustussumma miinimumi või Investeeringute reservist protsendi 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 ühepoolselt ja ennetähtaegselt üles öelda, kui:

14.1.1. Investeeringute reservi suurus on püsinud 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 pole kolmanda Kindlustusaasta lõpuks tasunud Lepingusse Kindlustusmakseid kokku vähemalt hinnakirjas kehtestatud miinimumsummas;

14.1.3. 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 kahe (2) esimese Kindlustusaasta jooksul, siis Lepingul Tagastusväärtust pole.

14.5. Kui Leping öeldakse ennetähtaegselt üles alates kolmandast (3.) 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 Investeeringusportfelli 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 Lepingu kehtivuse jooksul

16.1. Kindlustusandjal on Lepingu kehtivuse jooksul õigus muuta ühepoolselt käesolevaid tingimusi, hinnakirja, väärtpaberite nimekirja ja investeeringute 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 rakendumist. 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 Lepingu üles eelnimetatud juhul, siis makstakse talle välja Investeeringute reserv. Kui Kindlustusvõtja ütleb Lepingu üles muudel juhtudel, siis juhindutakse käesolevate tingimuste punktist 14.

## 17. Maksustamis-põhimõtted

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