

TÄIENDAV

KOGUMISPENSIONIKINDLUSTUS

ERITINGIMUSED TS '10

Kehtivad alates 01.12.2002

Käesolevaid eritingimusi rakendatakse ainult koos Mandatum Life Insurance Baltic SE kehtivate Kindlustuslepingute üldtingimustega ja vastavate kindlustusliigi üldtingimustega

1. Üldmõisted

1.1. Soodusleping

1.1.1. Soodusleping on kindlustusleping, mis vastab Kogumispensionite seaduses 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 Kindlustuspension.

1.4. Garanteeritud periood

Garanteeritud periood on Sooduslepingus fikseeritud periood, mille jooksul Kindlustusandja maksab

Kindlustuspensionini Kindlustatule või tema surma korral Lepingus määratud Soodustatud isiku(te)le.

1.5. Kindlustuspension

1.5.1. Kindlustuspensionit makstakse alates Kindlustusperioodi lõppemisele järgnevast päevast (v.a. täieliku ja püsiva töövõimetuse määramise korral) perioodiliselt kuu- või kvartalipensionina Kindlustatu surmani, kui Sooduslepingus ei ole sätestatud teisiti.

1.5.2. Kindlustuspensionini väljamaksmine võib alata Sooduslepingus sätestatud tähtajal, kuid mitte varem kui Kindlustatu 55-aastaseks saamisel või Kindlustatu täieliku ja püsiva töövõimetuse korral selle kindlakstegemisest arvates.

1.5.3. Kindlustuspensionini väljamaksmise alustamiseks Kindlustatu täieliku ja püsiva töövõimetuse korral tuleb Kindlustusandjale esitada töövõimetust tõendavad dokumendid.

1.5.4. Kindlustuspensionini suurus ei või olla väiksem Kindlustusandja poolt Kindlustuspensionini väljamaksmisega alustamise hetkel kehtiva hinnakirjaga kehtestatud minimaalse Kindlustuspensionini suurusest.

2. Maksustamis-põhimõtted

2.1. Kindlustusvõtjal on õigus Kindlustusmakseid maha arvata oma maksustamisperioodi tulust Tulumaksuseaduses kehtestatud korras ja ulatuses.

2.2. Kindlustuspensionina väljamakstavaid summasid ei maksustata, kui Kindlustuspensionini makstakse kord kvartalis või tihemini. Muudel juhtudel väljamaksed maksustatakse vastavalt Tulumaksuseaduses ja sellega seonduvates õigusaktides kehtestatud korrale.

3. Õiendite väljastamine

3.1. Kindlustusandja väljastab Kindlustusvõtjale õiendi eelneval kalendriaastal Sooduslepingu järgi tasutud Kindlustusmaksete kohta hiljemalt jooksva aasta 31. jaanuaril.

3.2. Tuludeklaratsiooni korrektsuse ja õigeaegse esitamise eest vastutab Kindlustusvõtja.