

# ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

## TI.0106.11

### Общие положения

- 1.1. Настоящие общие условия пенсионного договора применяются в отношении договоров страхования обязательной накопительной пенсии (далее - пенсионные договора), заключаемым или заключенным в Эстонском филиале ERGO Life Insurance SE.
- 1.2. В вопросах, не решенных в общих условиях пенсионного договора, руководствуются положениями правовых актов.

### Страховщик и страхователь

- 2.1. Страховщиком является Эстонский филиал ERGO Life Insurance SE. Эстонский филиал ERGO Life Insurance SE является участником предусмотренного Законом о гарантийном фонде суб-фонда пенсионных договоров. У Эстонского филиала ERGO Life Insurance SE заключен договор с Эстонским центральным регистром ценных бумаг (далее - держатель регистра), который дает Эстонскому филиалу ERGO Life Insurance SE права управляющего счетом.
- 2.2. Страхователь (получатель пенсии) - это физическое лицо, которое имеет право на обязательную накопительную пенсию. Право на обязательную накопительную пенсию имеет лицо, достигшее пенсионного возраста.

### Пенсионный договор

- 3.1. Пенсионный договор - это заключенный между страховщиком и страхователем договор страхования обязательной накопительной пенсии, на основании которого страховщик обязуется осуществлять страхователю пенсионные выплаты на оговоренных в договоре условиях и в порядке до его кончины, и страхователь обязуется уплачивать страховщику страховые взносы.
- 3.2. Из страховых рисков пенсионный договор покрывает лишь предусмотренный Законом о страховой деятельности риск долгожительства. Покрытие прочих страховых рисков не разрешено.
- 3.3. При расчете пенсионных выплат исходят из того, что у страховщика в любой момент времени должно быть достаточно средств для выплаты оговоренных в договоре сумм (пенсий), а также для покрытия расходов в связи с заключением и обслуживанием договоров. Поэтому за основу расчета пенсионных выплат принимаются актуарные страховые значения (учетный процент, предполагаемая продолжительность жизни и расходы).
- 3.4. Заключая пенсионный договор, страховщик и страхователь могут договориться об отсрочке пенсионных выплат на срок до одного года с даты начала действия договора.
- 3.5. Страхователь может заключить пенсионный договор с гарантийным периодом в соответствии с условиями, установленными в § 48 Закона о накопительной пенсии.

### Заключение пенсионного договора и обязанность информирования

- 4.1. Для заключения пенсионного договора страхователь подает страховщику заявление.
- 4.2. На основании предоставленной информации страховщик выясняет пожелания страховщика в отношении пенсионного договора и делает ему предложение в письменной форме для заключения пенсионного договора.
- 4.3. Перед заключением пенсионного договора, страховщик обязан:
  - 4.3.1. выяснить пожелания страховщика в отношении пенсионного договора, в том числе условия пен-

сионных выплат и желание воспользоваться предлагаемыми страховщиком особыми условиями для заключения пенсионного договора;

- 4.3.2. выяснить, чем отличается предлагаемый пенсионный договор от предоставленного для сравнения пенсионного договора - если предложение содержит какое-либо особое условие, установленное в законодательстве;
- 4.3.3. ознакомить с условиями пенсионного договора, в т.ч. размер, частота и время начала осуществления пенсионных выплат, гарантированная процентная ставка, размер всех связанных с пенсионным договором плат и условия отказа от пенсионного договора;
- 4.3.4. объяснить страхователю принципы формирования пенсионных выплат;
- 4.3.5. проинформировать страхователя о возможности изменения размера страховых взносов и пенсионных выплат после заключения пенсионного договора;
- 4.3.6. объяснить страхователю принципы формирования возвратной стоимости пенсионного договора;
- 4.3.7. объяснить страхователю принципы определения и распределения страховой прибыли;
- 4.3.8. объяснить страхователю принципы налогообложения пенсионных выплат;
- 4.3.9. проконсультировать страхователя по другим вопросам в связи с пенсионным договором.
- 4.4. Для заключения пенсионного договора страховщик и страхователь должны достичь договоренности в отношении следующих условий пенсионного договора:
  - 4.4.1. размер страхового взноса;
  - 4.4.2. размер пенсионных выплат;
  - 4.4.3. начало осуществления пенсионных выплат;
  - 4.4.4. частота осуществления пенсионных выплат;
  - 4.4.5. длительность гарантийного периода и выгодоприобретатель, если договор заключается с гарантийным периодом.
- 4.5. Если страхователь согласен с предложением страховщика, его необходимо вернуть страховщику подписанным.
- 4.6. После подписания предложения со своей стороны, страховщик подает держателю регистра заявление на перечисление страхового взноса.
- 4.7. После заключения пенсионного договора страхователь имеет право отступить от договора в течение 14 дней начиная с его заключения. Для этого страхователь должен подать страховщику письменное заявление об отступлении. О получении заявления об отступлении страховщик немедленно оповещает держателя регистра.
- 4.8. После поступления страхового взноса страховщик выдает страхователю полис пенсионного договора.
- 4.9. Страховой взнос в пенсионном договоре и пенсионные выплаты на полисе могут отличаться от тех, что содержатся в подписанном сторонами договора предложении в части, вытекающей из изменения количества или стоимости паев, произошедшего в течение промежутка времени между выкупом паев, согласно положению части 10 § 49 Закона о накопительных пенсиях.
- 4.10. Если поступивший страховщику страховой взнос отличается от указанного в предложении, страховщик вносит соответствующее изменение и в пенсионные выплаты в пенсионном договоре.

### Страховой период, пенсионный год и страховой взнос

- 5.1. Страховой период - это промежуток времени, в течение которого страховщик выплачивает страхователю пенсию.

- 5.2. Пенсионный год - это период продолжительностью в один год, начинающийся в отношении пенсионного договора с заключения пенсионного договора.
- 5.3. Страховой взнос - это платеж, который страхователь осуществляет страховщику. Перечисление страховщику денежных средств из пенсионного фонда организует держатель регистра. Страховой взнос подлежит уплате в одной части. Заклучая договор страхования, страхователь не должен самостоятельно вести денежные расчеты со страховщиком.
- 5.3.1. Страховой взнос осуществляют таким образом, что при заключении пенсионного договора выкупают все принадлежащие страхователю паи пенсионных фондов или паи пенсионных фондов, соответствующие 700-кратной ставке народной пенсии, установленной на основании Закона о пенсионном страховании, и на соответствующую сумму держатель регистра осуществляет единовременный страховой взнос страховщику.
- 5.4. Если страхователь приобретает паи пенсионного фонда после заключения пенсионного договора, он имеет право подать страховщику заявление на осуществление дополнительного пенсионного взноса. После получения соответствующего заявления от страхователя, страховщик подает держателю регистра заявление на получение дополнительного страхового взноса. Перечисление дополнительного страхового взноса на счет страховщика организует держатель регистра.
- 5.5. В соответствии с Законом о накопительной пенсии, держатель регистра имеет право осуществлять перечисление дополнительного страхового взноса на счет страховщика, без получения соответствующего заявления от страховщика.
- 5.6. После поступления дополнительного страхового взноса страховщик соответственно увеличивает пенсионные выплаты в пенсионном договоре и выдает страхователю новый полис пенсионного договора.
- 5.7. Если в промежутке между заключением и изменением пенсионного договора страховщик изменил принципы расчета пенсионных выплат, страховщик имеет право применять новые принципы лишь в отношении пенсионных выплат, соответствующих дополнительному страховому взносу.

## Выплаты

- 6.1. Страховщик осуществляет страхователю выплаты в оговоренном в пенсионном договоре размере, т.е. выплачивает пенсию вплоть до кончины страхователя. Пенсия выплачивается только страхователю.
- 6.2. Пенсионные выплаты на основании пенсионного договора осуществляют периодически, по меньшей мере один раз в три месяца. Пенсия выплачивается вплоть до кончины страхователя, в том числе и за период, в течение которого страхователь скончался.
- 6.3. Страховщик осуществляет пенсионные выплаты в промежутке с 10-го по 15-ое число календарного месяца.
- 6.4. Первая пенсионная выплата осуществляется в первый пенсионный год.
- 6.5. Если пенсионный договор заключен с гарантийным периодом и застрахованный скончался в течение гарантированного периода выплат, пенсию в соответствии с договором выплачивают выгодоприобретателю до конца гарантированного периода выплат.
- 6.5.1. Началом гарантированного периода выплат считается начало выплаты пенсии.
- 6.5.2. Если страхователь скончается после поступления страхового взноса на счет страхователя, но до начала выплаты пенсии, пенсию в соответствии с договором выплачивают выгодоприобретателю до конца гарантированного периода выплат.
- 6.5.3. Если застрахованный скончается после окончания гарантированного периода выплат гарантированного периода выплат, выплата пенсии прекращается.
- 6.5.4. Вытекающие из пенсионного договора имущественные права не могут выступать в качестве залога или быть обремененными каким-либо другим образом, а также не являются совместным имуществом супругов.

## Обмен информацией в течение срока действия договора

- 7.1. Страховщик обязан один раз в год информировать страхователя о нижеследующем:
- 7.1.1. осуществленные в течение периода пенсионные выплаты;
- 7.1.2. платы, удержанные на основании пенсионного договора;
- 7.1.3. определенная в течение периода страховая прибыль и ставка прибыли;
- 7.1.4. возвратная стоимость пенсионного договора.
- 7.2. Страхователь обязан в течение времени действия договора информировать страховщика об изменениях своего имени и почтового адреса.
- 7.3. Если страхователь часто или в течение длительного времени находится за пределами Эстонии, он должен в своих собственных интересах назвать страховщику своего постоянно проживающего в Эстонии представителя, который уполномочен принимать предназначенные страхователю сообщения от страховщика.

## Отказ от страхового договора и возвратная стоимость

- 8.1. Отказ от пенсионного договора разрешается лишь в случае, если после его заключения прошло по меньшей мере три года и заявление на отказ от договора подано по меньшей мере за три месяца до конца пенсионного года.
- 8.2. В случае отказа от пенсионного договора, действие договора заканчивается в конце пенсионного года.
- 8.3. При отказе от пенсионного договора, страхователь выплачивает возвратную стоимость пенсионного договора. Возвратная стоимость не выплачивается страхователю, а перечисляется в качестве страхового взноса по новому заключенному страхователем пенсионному договору страховщику, заключившему этот договор.
- 8.4. Если страхователь скончался до заключения нового пенсионного договора, то возвратная стоимость пенсионного договора, от которого осуществлен отказ, не перечисляется и не выплачивается.
- 8.5. Если страхователь желает отказаться от пенсионного договора, он подает страховщику соответствующее заявление в форме, позволяющей письменное воспроизведение. Страхователь имеет право забрать заявление на отказ от пенсионного договора до окончания действия договора.
- 8.6. Если страхователь подает страховщику заявление на отказ от пенсионного договора, страхователь обязан в течение пяти рабочих дней представить страхователю в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме размер возвратной стоимости его пенсионного договора по окончании договора. Страховщик информирует держателя регистра об отказе от пенсионного договора до окончания действия договора, подав предусмотренное законом заявление.
- 8.7. Возвратная стоимость пенсионного договора формируется из суммы отчисления по страхованию жизни в соответствии с договором и бонусов по состоянию на время вычисления возвратной стоимости пенсионного договора или, в случае, предусмотренном законом, по окончании пенсионного договора. С этой суммы страховщик снимает плату за отказ от договора, исходя при определении размера отчислений:
- 8.7.1. из показателей смертности по состоянию на время вычисления возвратной стоимости;
- 8.7.2. из учетных расходов страховщика;
- 8.7.3. из размера пенсионной выплаты по состоянию на время вычисления возвратной стоимости;
- 8.7.4. из установленной на основании закона о страховой деятельности процентной ставки, используемой при вычислении технических страховых отчислений по пенсионным договорам и финансовым обязательствам, или из гарантированной процентной ставки договора, в зависимости от того, дисконтирование с использованием которой из процентных ставок дает более высокую возвратную стоимость.

## Доля прибыли

В каждом хозяйственном году страховщик выделяет для распределения по меньшей мере 50% технической прибыли пенсионных договоров. Возникший резерв используется для увеличения пенсионных выплат страхователям. Увеличенная часть увеличения пенсионных выплат выплачивается страхователям раз в год.

## Обработка личных данных

- 10.1. Страховщик имеет право на обработку личных данных клиента без согласия клиента (за исключением деликатных личных данных) с целью исполнения или обеспечения исполнения заключенного в пользу клиента договора, оценки страхового риска или для прочих действий, предшествующих заключению договора и выдаче полиса, если клиент подал заявление на заключение страхового договора и заключение договора предполагает осуществление поименованного(-ых) действия(й).
- 10.2. Страховщик имеет право хранить личные данные с целью обеспечения исполнения договора вплоть до истечения срока действия проистекающего из договора требования, если законом не предусмотрено иного.
- 10.3. Страховщик строго следует требованиям закона об обработке личных данных.
- 10.4. Страхователь соглашается с тем, что страховщик использует его личные данные (имя и контактные данные) для того, чтобы предлагать ему дополнительные услуги страхования и обеспечивать его информацией относительно услуг страховщика.

- 10.5. Соглашаясь с настоящими условиями страхования, страхователь соглашается также и с тем, что страховщик передаст его личные данные принадлежащим к одной со страховщиком консолидационной группе финансовым предприятиям, с целью предложения страхователю информации и дополнительных финансовых услуг, исходя из его предполагаемых финансовых потребностей. Такими финансовыми предприятиями являются ERGO Insurance SE (А. Х. Таммсааре теэ 47, 11316 Таллинн, тел 610 6500, info@ergo.ee) и D.A.S. Õigusabikulude Kindlustuse AS (Везерени 58а, 11314 Таллинн, тел 679 9450, info@das.ee). К числу передаваемых личных данных принадлежат имя и контактные данные лица (адрес, номер телефона, адрес электронной почты). Страхователь имеет право в любой момент времени отозвать свое согласие на обработку своих данных. Отзыв согласия не имеет обратной силы. Страхователь имеет право запретить обработку касающихся него данных в целях исследования потребительских привычек или прямого маркетинга.

## Подача жалоб и разрешение споров

- 11.1. Страхователь имеет право подать жалобу в отношении деятельности страховщика в Финансовую инспекцию.
- 11.2. Проистекающие из договора споры разрешаются путем переговоров сторон. Если соглашение не будет достигнуто, спор будет решаться в Харьюском уездном суде.