

LAENUKINDLUSTUSE TINGIMUSED

TI.0127.13

Laenukindlustus kindlustab kindlustusvõtja elu laenulepingust tuleneva kohustuse ulatuses, vähendades tagasilööke pere majandusliku seisundi järsust muutusest, mille on tinginud kindlustatud isiku surm. Kindlustusjuhtumi korral maksab kindlustusandja laenuandjale kindlustuslepingus kokku lepitud summa, mis vähendab laenuvõtja kohustust laenuandja ees või kustutab selle kohustuse täielikult.

1. Mõisted ja selgitused

- **Kindlustusandja** on ERGO Life Insurance SE (registreeritud Leedus), kes osutab Eestis teenuseid ERGO Life Insurance SE Eesti filiaali (edaspidi ERGO) kaudu.
- **Kindlustusvõtja** ja ühtlasi kindlustatud isik (edaspidi kindlustusvõtja) on füüsiline isik, kellel on laenuleping Luminor Bank AS-iga, (edaspidi Luminor Bank). Kindlustusvõtja võib olla ka muu isik (nt perekonnaliige), kui sellel isikul on laenulepingust tulenev kindlustushuvi. Kindlustusvõtja saab olla isik, kes kindlustuslepingu sõlmimisel on vähemalt 18aastane ja kes jooksva kindlustusperioodi lõppedes ei ole vanem kui 75aastane.
- **Soodustatud isik** on kindlustuslepingus nimetatud isik, kel on kindlustusjuhtumi korral õigus saada kindlustusandja makstav kindlustussumma või selle osa. Esimene soodustatud isik laenulepingust tuleneva kohustuse ulatuses on Luminor Bank, kellega on sõlmitud sooviavalduses märgitud laenuleping. Kui kindlustussumma kindlustusjuhtumi toimumise hetkel ületab laenuandja nõuet, makstakse laenulepingust tulenevat kohustust ületav kindlustussumma osa kindlustusvõtja seadusjärgse(te)le pärija(te)le.
- **Kindlustusleping** hakkab kehtima kindlustuslepingus kokku lepitud ajal, kuid mitte enne, kui on tasutud esimene kindlustusmakse, ja kehtib kogu maailmas.
- **Kindlustusjuhtum** on kindlustusvõtja surm kindlustusperioodi jooksul. Vähemalt ühe, milliste juhtumite korral kindlustussummat välja ei maksta, on loetletud punktis 5.
- **Kindlustusrisk** on kindlustusjuhtumi saabumise tõenäosus. Kindlustusandja hindab kindlustusriski vastavalt kindlustusvõtja esitatud andmetele.
- **Kindlustussumma** on kindlustusjuhtumi korral välja makstav rahasumma. Kindlustusvõtjal on võimalik valida, kas sõlmida kindlustus kogu laenulepingust tuleneva kohustuse ulatuses või kindla protsendina laenukohustusest laenuandja ees. Kindlustussumma suurust kindlustuslepingu sõlmimise ajal märgitakse kindlustuslepingus. Kindlustussumma väheneb vastavalt laenulepingust tuleneva kohustuse vähenemisele. Kui kindlustuslepingus on nii kokku lepitud, tasub kindlustusandja lisaks ka laenulepingust tuleneva kohustuse alusel arvatud kuni kolme kuu laenuintressid, mis on seoses kindlustusjuhtumiga jäänud tasumata. Tasutavate laenuintresside ülempiir on 1,75% kindlustusjuhtumi ajal kehtivast kindlustussummast.
- **Kindlustusperiood** on lepingus kokku lepitud kindlustuskaitse ajavahemik. Kindlustusperiood võrdub laenulepingu perioodiga, kuid lõpeb hiljemalt kindlustusvõtja 76aastaseks saamisele eelneval päeval. Lepingu sõlmimisel kokku lepitud kindlustusperioodi võib poolte kokkuleppel muuta vastavalt laenulepingu lõpptähtpäeva muutumisele. Kui laenulepingu lõpptähtaega lühendatakse või pikendatakse, pikeneb või lüheneb ka kindlustusperiood.

2. Kindlustuslepingu sõlmimine

- 2.1. Kindlustusleping sõlmitakse kindlustusvõtja sooviavalduse ja kindlustusandja kindlustuspakkumuse alusel. Kui kindlustusvõtja tasub esimese kindlustusmakse, siis loetakse seda tema nõustumuseks sõlmida kindlustusleping kindlustuspakkumuses esitatud tingimustel. Kindlustuslepingu sõlmimise tõendamiseks väljastab kindlustusandja kindlustuspoliisi.

- 2.2. Kindlustusvõtja on kindlustuslepingu sõlmimisel kohustatud vastama tõeselt ja täielikult kõigile kindlustusandja küsimustele asjaolude kohta, mis mõjutavad kindlustusandja otsust leping sõlmida. See puudutab eriti küsimusi, mis on seotud kindlustusvõtja põetud või põetavate haiguste, tal esinenud või esinevate tervisehäirete ja kaebustega ning tema harrastatavate ohtlike hobide ja tegevustega.

3. Kindlustusmakse ja selle tasumine

- 3.1. Kindlustusmakse arvestatakse igaks kalendrikuuks. Esimene makse arvestatakse kindlustuslepingus kokku lepitud maksimaalse kindlustussumma järgi. Järgmiste kuude kindlustusmaksed arvestatakse kindlustusvõtja laenulepingust tuleneva tegeliku kohustuse suuruse järgi, mille annab Luminor Bank teada kord kuus. Kui kindlustusperioodi algus ei lange kokku kalendrikuu algusega, siis võetakse järgmise kindlustusmakse arvestamisel arvesse esimese kindlustusmakse vähem või enam makstud summa, mis vastavalt suurendab või vähendab järgmist kindlustusmakset.
- 3.2. Kindlustusmakse muutub kindlustusperioodi kestel sõltuvalt kindlustusvõtja vanusest ja kindlustussumma suurusel. Kindlustusmakse kujunemise põhimõtted on esitatud kindlustuslepingu osaks olevas hinnakirjas.
- 3.3. Kindlustusvõtja tasub kindlustusmakseid kuumaksetena otsekorralduslepingu või makseteateiste alusel. Kindlustusandja esitab makseteateiste, teavitamaks kindlustusvõtjat saabuvast maksetähtpäevast ja kindlustusandja arvelduskonto numbrist ning viitenumbrist. Makseteateiste võib edastada elektrooniliselt või paberil.
- 3.4. Laenulepingus kokku lepitud maksepuhkus ei rakendu kindlustuslepingule ja kindlustusmaksete tasumisele.
- 3.5. Kui kindlustusvõtja ei ole tasunud teist või järgnevat kindlustusmakset tähtaegselt, võib kindlustusandja saata kindlustusvõtjale sellekohase kirjaliku teate, milles kindlustusandja määrab kindlustusvõtjale maksmiseks vähemalt kahenädalase tähtaja ja teeb teatavaks ka maksetähtpäeva möödumise õiguslikud tagajärjed. Kui kindlustusvõtja ei ole pärast teate kättesaamist kindlustusmakset määratud tähtaja jooksul tasunud, loetakse kindlustusleping kindlustusandja poolt ülesõelduks. Kui kindlustusvõtja tasub kindlustusmakse ühe kuu jooksul arvates lepingu ülesõllemisest või maksmiseks määratud tähtaja möödumisest ja kindlustusjuhtumit ei ole enne tasumist toimunud, siis ei loeta lepingut ülesõelduks.

4. Lepingueelse teavitamiskohustuse rikkumise tagajärjed

- 4.1. Kui kindlustusvõtja ei ole teatanud kindlustuslepingu sõlmimisel kindlustusandjale kõigist talle teada olevatest olulistest asjaoludest, samuti kui kindlustusvõtja on tahtlikult vältinud olulise asjaolu teada saamist või on andnud selle kohta ebaõiget teavet, siis võib kindlustusandja lepingust taganeda või nõuda kindlustusvõtjalt suuremat kindlustusmakset. Kui kindlustusandja on saanud lepingueelse teavitamiskohustuse rikkumisest teada pärast kindlustusjuhtumi toimumist, siis arvestab ta väljamakstava summa suuruse hindamisel tasutud kindlustusmaksete suhet kindlustusmaksetega, mida oleks tulnud maksta, kui asjaolust oleks teatatud.
- 4.2. Kindlustuslepingust taganemise korral tagastab kindlustusandja kindlustusvõtjale kindlustusmakse. Kindlustusandjal on õigus tagastatavast kindlustusmaksest maha arvata asjaajamiskulud vastavalt kehtivale hinnakirjale.

5. Välistused

- 5.1. Kindlustusandja ei maksa kindlustussummat välja, kui:
 - 5.1.1. kindlustusvõtja on sooritanud enesetapu enne kahe aasta möödumist kindlustusperioodi algusest või kindlustussumma suurendamisest. Kindlustussumma suurendamise korral kehtib välistus suurendatud kindlustussumma osa suhtes;
 - 5.1.2. kindlustusvõtja surma on põhjustanud kindlustusvõtja ja/või soodustatud isiku õigusvastane tegu;
 - 5.1.3. kindlustusjuhtum on põhjustatud mis tahes sõjasündmusest, radioaktiivse kiirguse kahjustavast mõjust või siserahutusest. Sõjasündmuseks ei loeta kohustuslikku sõjaväeteenistust või kordusõppusi rahu ajal;
 - 5.1.4. kindlustusjuhtumi saabumisega on otseselt seotud alkohoolsete, narkootiliste, toksiliste või muude joovastavate ainete toime, samuti tugevatoimelised ravimid, mida ei ole määranud arst.

6. Kindlustussumma väljamaksmine

- 6.1. Kindlustusvõtja surmast tuleb kindlustusandjat viivitamatult teavitada.
- 6.2. Kindlustussumma makstakse välja õigustatud isiku (nt soodustatud isiku) esitatud järgmistele dokumentidele esitamisel:
 - hüvitistaotlus;
 - surmatunnistus või selle notariaalselt tõendatud ärakiri;
 - arsti (raviasutuse) või vastava ametiasutuse tõend surma põhjustanud asjaolude kohta;
 - muud dokumendid, mille esitamise vajadust kindlustusandja on põhjendanud ja/või mille esitamise kohustus tuleneb seadusest.
- 6.3. Kindlustusandja võib väljamaksmise kohustuse kindlakstegetamiseks nõuda vajalikke lisatõendeid ja vastavaid andmeid ise hankida.
- 6.4. Lepingujärgsete väljamaksete tegemisel arvestatakse neist maha kindlustusmaksete võlgnevused. Väljamakse(d) tehakse kümne tööpäeva jooksul pärast kõigi vajalike dokumentide esitamist ja maksamise aluse kindlakstegetamist.

7. Kindlustuslepingust taganemine, lepingu ülesütlemine ja lepingu lõppemine

- 7.1. Kindlustusvõtja võib 14 päeva jooksul arvates kindlustuslepingu sõlmimisest lepingust taganeda, esitades kindlustusandjale lepingust taganemise avalduse. Kindlustusvõtja taganemisel lepingust tagastab kindlustusandja kindlustusvõtjale viimase poolt tasutud kindlustusmakse, millest on maha arvatud asjaajamiskulud vastavalt kehtivale hinnakirjale.
- 7.2. Kindlustuslepingu pooltel on õigus kindlustusleping üles öelda igal ajal, andes sellest teisele poolele kirjalikult teada.
 - 7.2.1. Kui kindlustuslepingu ütleb üles kindlustusvõtja, siis lõpeb kindlustusleping kindlustusvõtja esitatud lõpeta-misavaldusel näidatud kuupäeval kell 24.00, kuid mitte varem kui avalduse kindlustusandjale laekumisele järgneval tööpäeval.
 - 7.2.2. Kui kindlustuslepingu ütleb üles kindlustusandja, siis lõpeb kindlustusleping kirjalikus teates märgitud kuupäeval, kuid mitte varem kui ühe kuu möödumisel teate väljastamise kuupäevast.
 - 7.2.3. Kindlustuslepingu ülesütlemisel tagastab kindlustusandja kindlustusvõtjale kindlustusmakse kasutamata kindlustusperioodi eest. Kindlustusandjal on õigus tagastatavast kindlustusmaksest maha arvata asjaajamiskulud vastavalt kehtivale hinnakirjale.
- 7.3. Kindlustusleping lõpeb
 - kindlustuslepinguga seotud laenulepingu lõppemisega;
 - laenukindlustuse kindlustusjuhtumi toimumisel ja kindlustusandja lepingujärgsete kohustuste täitmisega;
 - lisakindlustuse kindlustusjuhtumi toimumisel ja kindlustusandja lepingujärgsete kohustuste täitmisega;
 - hiljemalt kindlustusvõtja 76aastaseks saamisele eelneval päeval;
 - kindlustuslepingu ülesütlemisel või lepingust taganemisel;
 - seaduses ette nähtud muudel alustel.
- 7.4. Laenukindlustusele ei moodustu tagastusväärtust.

8. Kindlustuslepingu muutmise

- 8.1. Kindlustuslepingu pooled võivad omavahelisel kokkuleppel teha kindlustuslepingus igal ajal alljärgnevaid muudatusi:
 - suurendada kindlustussummat;
 - pikendada kindlustusperioodi, kui muutub laenu tagasimakse periood;
 - lisada lisakindlustus või sellest loobuda, kui lisakindlustus on lepingu sõlmimisel valitud;
 - teha muid muudatusi vastavalt poolte kokkuleppele.
- 8.2. Kindlustuslepingut ei ole võimalik muuta kindlustusmaksevabaks.
- 8.3. Kindlustuslepingu muutmiseks peab kindlustusvõtja esitama kindlustusandjale kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis avalduse. Kindlustusleping loetakse muudetuks, kui pooled on jõudnud vastavale kokkuleppele ja kindlustusvõtja on täitnud kokkuleppes sätestatud tingimuse(d).

9. Kindlustusandja teavitamiskohustus

Kindlustuslepingu kehtivuse ajal on kindlustusandja kohustatud teavitama kindlustusvõtjat kindlustusandja nime, õigusliku vormi, aadressi, samuti kindlustusjärelvalve aadressi või selle kontori aadressi, kus kindlustusleping sõlmiti, muutmisest. Eelnimetatud muudatustest teavitatakse kindlustusandja kodulehe (www.ergo.ee) või meedia kaudu.

10. Isikuandmete töötlemine ja kindlustusvõtja esitatud andmete kaitse, sh konfidentsiaalsus

- 10.1. Kindlustusandjal on õigus töödelda kindlustusvõtja isikuandmeid tema nõusolekuta kindlustuslepingu täitmiseks või lepingu täitmise tagamiseks, kindlustusrisi hindamiseks või muudeks lepingu sõlmimisele eelnevateks toiminguteks juhul, kui kindlustusvõtja on esitanud kindlustuslepingu sõlmimise soovivalduse ja lepingu sõlmimine eeldab nimetatud toimingute tegemist.
- 10.2. Kindlustusvõtja nõustub, et kindlustusandja töötleb käesolevate tingimuste punktis 10.1. nimetatud juhul ja eesmärgil ka tema delikaatseid isikuandmeid (kliendi tervises seisundit või puuet puudutav teave).
- 10.3. Kindlustusandjal on õigus lepingu täitmise tagamiseks säilitada isikuandmeid kuni lepingust tuleneva nõude aegumistähtpäevani, kui seaduses ei sätestata teisiti.
- 10.4. Kolmandal isikul on lubatud kindlustusjuhtumi korral kindlustusvõtja nõusolekuta edastada kindlustusandjale isikuandmeid või võimaldada juurdepääsu isikuandmetele, mis on kindlustusandjale vajalikud kindlustuslepingu täitmise kohustuse või selle täitmise ulatuse kindlakstegetamiseks. Eeltoodu kehtib ka kindlustusvõtja tervises seisundit või puuet puudutava teabe kohta, kui see on kindlustusandjale vajalik lepingu täitmiseks või täitmise kohustuse ja selle ulatuse kindlaksmääramiseks. Kindlustusandja järgib rangelt isikuandmete töötlemise seaduses ettenähtud nõudeid.
- 10.5. Kindlustusvõtja nõustub sellega, et kindlustusandja edastab kindlustuspoliisi pärast selle sõlmimist Luminor Bankile. Kindlustusvõtja nõustub ka sellega, et kindlustusandjal on õigus kindlustuslepingu kehtivuse ajal edastada Luminor Bankile teavet kindlustuslepingu täitmise kohta.
- 10.6. Kindlustusvõtja nõustub sellega, et kindlustusandja avaldab kõik tema kindlustuslepingu andmed sellele kindlustusvõtjale, kel on Luminor Bankiga sõlmitud laenulepingust tulenevalt kindlustushuvi ja kes kavatseb sõlmida või on juba sõlminud kindlustusandjaga laenukindlustuslepingu vastavalt käesolevatele kindlustustingimustele.

11. Maksustamine

Kindlustuslepingus alusel tehtavad väljamaksed ei kuulu maksustamisele. Tasutud kindlustusmaksetelt tulumaks tagastamisele ei kuulu.

12. Kindlustusmaksete reserv, tagastusväärtus ja maksevabaks muutmise

Laenukindlustusele ei moodustu kindlustusmaksete reservi ega tagastusväärtust. Samuti ei saa kindlustuslepingut muuta maksevabaks.

13. Vaidluste lahendamise kord

13.1. Vaidlusküsimuses tuleb kindlustusvõtjal kõigepealt esitada nõue kindlustusandjale ja anda kindlustusandjale võimalus nõudele vastata. Kui klient ei ole kindlustusandja vastusega rahul, on tal võimalik pöörduda kindlustuse lepitusorgani poole, kes tegutseb Eesti Kindlustusseltside Liidu juures (lisa-teave Eesti Kindlustusseltside Liidu kodulehel www.eksl.ee).

13.2. Kindlustuslepingutest tulenevad vaidlused (sh vaidlused, mille suhtes ei ole jõutud kokkuleppele kindlustuse lepitusorganis) lahendatakse Harju Maakohtus.

13.3. Kindlustusvõtjal on õigus esitada kaebus kindlustusandja tegevuse kohta Finantsinspektsiooni (Sakala 9, Tallinn).