

**Pensioniregistri andmetöötlusreeglid**

Kehtiv alates 01. 01. 2023. a

1.	Üldosa .....	4
1.1.	Üldsätted .....	4
1.2.	Mõisted.....	4
1.3.	Muudatuste tegemine reeglite kogus.....	5
1.4.	Andmetöötlustoimingute ajaline režiim .....	6
1.5.	Avalduste edastamine ning päringute tegemine .....	6
1.6.	Süsteemi liikmed.....	8
1.7.	Vastutus.....	9
1.8.	Talitluspidevuse meetmed.....	9
2.	Pensioniregistri ese.....	10
2.1.	Üldsätted .....	10
2.2.	Pensionikonto avamine .....	10
2.3.	Pensionikonto kohta registrisse kantavad andmed .....	11
2.4.	Pensionikontoga seotud andmete muutmise .....	12
2.5.	Pensionikontodega seotud avalduste esitamine ja päringute teostamine.....	12
3.	Pensionifondi osakutega seotud toimingud.....	13
3.1.	Kohustusliku pensionifondi osakutega seotud toimingud .....	13
3.1.1.	Kohustusliku pensionifondi osakute väljalase.....	13
3.1.2.	Kohustusliku pensionifondi osakute vahetamine .....	14
3.1.3.	Kohustusliku pensionifondi osakute pärimine .....	14
3.1.4.	Kohustusliku kogumispensioni väljamaksed .....	14
3.2.	Vabatahtliku pensionifondi osakutega seotud toimingud.....	16
3.2.1.	Üldsätted .....	16
3.2.2.	Vabatahtliku pensionifondi osakute väljalase .....	17
3.2.3.	Vabatahtliku pensionifondi osakute tagasivõtmine.....	17
3.2.4.	Vabatahtliku pensionifondi osakute vahetamine.....	19
3.2.5.	Vabatahtliku pensionifondi osakute pärimine .....	19
4.	Pensioni investeerimiskontoga seotud toimingud .....	20
4.1.	Pensioni investeerimiskonto registreerimine ja valimine valikuavaldusega .....	20
4.2.	Pensioni investeerimiskonto ja registripidaja vahel arveldusteks kasutatav valuuta.....	20
4.3.	Sissemaksed pensioni investeerimiskontole.....	20
4.4.	Pensionifondi osakute vahetamine pensioni investeerimiskontole.....	20
4.5.	Pensioni investeerimiskontol oleva raha eest pensionifondi osakute omandamine.....	20
4.6.	Pensioni investeerimiskontol oleva raha suunamine teisele pensioni investeerimiskontole .....	20
4.7.	Pensioni investeerimiskontol oleva päritud raha välja võtmine .....	21
4.8.	Pensioni investeerimiskontolt raha väljamaksed.....	21
4.8.1.	Väljamakse isikule, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile.....	21
4.8.2.	Väljamakse isikule, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile .....	22
4.9.	Pensioni investeerimiskonto sulgemine .....	22
5.	Kohustusliku kogumispensioniga seonduvad täiendavad toimingud .....	23
5.1.	Raha laekumine pensionikonto omanikule pärast maksekohustuse lõppemist .....	23
	Lisa 1 “Andmetöötlustoimingute ajakava” .....	24
	Lisa 2 “Registripidaja poolt registrisüsteemi kaudu pensionifondi valitsejale, pensionifondi deponooriumile ja pensionilepinguid sõlmivale kindlustusandjale aruannete edastamine” .....	27
	Lisa 3 “Osakute väljalaske ja tagasivõtmisega seotud rahaliste vahendite käsitlemise ajalised võimalused” .....	28
	Lisa 4 “Pensioniregistri avalduste vormid”.....	30
4.1.	Kohustusliku pensionifondi valikuavaldus.....	30
4.2.	Kohustusliku pensionifondi osaku vahetamise avaldus .....	33
4.3.	Kohustuslikust kogumispensionist ühekorde väljamakse avaldus.....	36
4.4.	Fondipensioni avamise avaldus.....	40
4.5.	Fondipensioni lõpetamise avaldus.....	43
4.6.	Kohustusliku pensionifondi osakute kindlustuslepingusse kandmiseks avaldus.....	45
4.7.	Vabatahtliku pensionifondi valikuavaldus .....	48
4.8.	Vabatahtliku kogumispensioni kindlustuslepingust ületoomise avaldus .....	50
4.9.	Vabatahtliku pensionifondi osakute vahetamise avaldus .....	52

4.10. Vabatahtlikust pensionifondist väljamakse avaldus .....	54
4.11. Vabatahtlikust pensionifondist väljamakse kohtutäiturile avaldus.....	56
4.12. Vabatahtliku pensionifondi osakute kindlustuslepingusse kandmiseks avaldus .....	58
4.13. Päritud pensionifondi osakute tagasivõtmise ja pensionikontole kandmise avaldus.....	60
4.14. Kohustusliku kogumispensioni sissemaksete tasumisest vabastamise avaldus.....	62
4.15. Kohustusliku kogumispensioni sissemaksete tasumise avaldus.....	65
4.16. Kohustuslikust kogumispensionist raha väljavõtmise avaldus.....	67
4.17. Avalduse tühistamise avaldus .....	69
4.18. Pensioni investeerimiskonto registreerimise avaldus .....	71
4.19. Pensioni investeerimiskonto sulgemise avaldus.....	72
4.20. Pensioni investeerimiskontolt vahetamise avaldus.....	73
4.21. Pensioni investeerimiskontolt väljamakse avaldus.....	75
4.22. Pensioni investeerimiskontolt pärimise avaldus.....	77

## **1. Üldosa**

### **1.1. Üldsätted**

- 1.1.1. Käesolevates andmetöötlusreeglites (edaspidi: reeglite kogu) on sätestatud pensioniregistri andmete töötlemise, sealhulgas korralduste registripidajale edastamise ning teiste pensioniregistri pidamisega seotud ja reeglite kogus ette nähtud andmetöötlustoimingute tegemise kord. Reeglite kogu on kehtestatud väärtpaberite registri pidamise seaduse paragrahvi 8 lõike 3 ja selle kohaselt kehtestatud registripidamise korra alusel.
- 1.1.2. Pensioniregistri süsteemile (edaspidi: süsteem), selle korraldamisele ja liikmetele esitatavad nõuded määrab kindlaks Eesti õigus, kui Eesti Vabariigi õigusaktides või reeglite kogus endas ei ole sätestatud teisiti. Reeglite kogule ning sellest tulenevate vaidluste lahendamisele kohaldatakse Eesti õigust.

### **1.2. Mõisted**

- 1.2.1. Reeglite kogus kasutatakse alljärgnevaid mõisteid järgmises tähenduses:
- 1.2.1.1. "avaldus" – nõutavas vormis väljendatud tahteavaldus, mis on suunatud kogumispensionide seaduses sätestatud või selle alusel antud õigusaktides pensionikontoga seonduvate toimingute (fondi valik, osakute vahetamine, kogumispensioni väljamaksed) teostamisele. Kui reeglite kogus pole sätestatud teisiti, kohaldatakse avalduse ja selle edastamise kohta sätestatud ka sellistele tahteavaldustele, millega muudetakse eelnevalt esitatud avalduse alusel pensionikonto juurde kantud valikuid.
- 1.2.1.2. „kontohaldur“ – kontohaldur väärtpaberite registri pidamise seaduse tähenduses, kes edastab pensioniregistri pidajale pensionikonto omajate korraldusi registritoimingute tegemiseks ja vahendab pensioniregistri pidaja osutatavaid teenuseid.
- 1.2.1.3. "osak" – pensionifondi osak kogumispensionide seaduse tähenduses.
- 1.2.1.4. "pensionifondi valitseja" – pensionifondi valitseja investeerimisfondide seaduse tähenduses.
- 1.2.1.5. „kindlustusandja“ – kogumispensionide seaduse alusel pensionilepinguid või täiendava kogumispensioni kindlustuslepinguid sõlmiv kindlustusandja.
- 1.2.1.6. „pensionifondi deponoorium“ – Eesti äriregistrisse aktsiaseltsi või välismaa äriühingu filiaalina kantud krediidasutus, kes hoiab ja säilitab pensionifondi vara vastavalt õigusaktidele ja depoolepingule ning teostab vastavalt õigusaktides sätestatud järelevalvet pensionifondi tegevuse seaduslikkuse üle.
- 1.2.1.7. "pensionikonto" – väärtpaberikonto eriliik, millel registreeritakse üksnes pensionifondi osakud ning millega seoses kantakse registrisse õigusaktidega määratletud andmed pensionikonto omaniku ja tema poolt tehtud valikute kohta.
- 1.2.1.8. "register" – pensioniregister kogumispensionide seaduses sätestatud kohustuslike ja vabatahtlike pensionifondi osakute ning nende osakutega

tehtavate toimingute registreerimiseks, mida peetakse väärtpaberite registri pidamise seaduses, kogumispensionide seaduses, nende alusel antud õigusaktides ning käesolevas reeglite kogus sätestatud korras.

- 1.2.1.9. "registripidaja" – AS Pensionikeskus, registrikood 14282597, asukoht Tallinn, aadress Maakri 19/1, 10145 Tallinn, Eesti Vabariik.
- 1.2.1.10. "registrisüsteem" – pensioniregistri registriandmete keskserveri(te) ning erinevate kliendirakenduste tarkvara, nende juurde kuuluv riistvara ja nendega seotud kommunikatsioonisüsteemid oma kogumis, mida kasutatakse registriandmete töötlemisel ja töötlemiseks vajalikus andmevahetuses.
- 1.2.1.11. "registrisüsteemi kliendirakendus" – registripidaja poolt määratud tarkvara, mis võimaldab registriandmete töötlemisele suunatud korralduste registripidajale edastamist ning päringute tegemist registriandmete kohta.
- 1.2.1.12. "ringkiri" – registripidaja teade, millega informeeritakse kontohaldureid või teisi süsteemi liikmeid registripidaja poolt viimase teenuste vahendamise, registrisüsteemi kasutamise, registri pidamise või süsteemiga seotud asjaoludest.
- 1.2.1.13. "registripidaja pangakonto" – krediitiasutustes registripidaja nimel avatud pangakontod, mida kasutatakse osakute väljalaske ja tagasivõtmisega seotud rahaliste vahendite käsitlemiseks:
- | PANK            | KONTONUMBER          |
|-----------------|----------------------|
| Swedbank AS     | EE362200221067235244 |
| SEB Pank AS     | EE141010220263146225 |
| Luminor Bank AS | EE961700017004379157 |
| LHV Pank AS     | EE547700771002908125 |
- 1.2.1.14. "pensioni investeerimiskonto" – kohustusliku kogumispensioni investeerimiskonto, kogumispensionide seaduse §-s 6 määratletud kohustatud isiku nimel pensioniregistri kontohalduri juures avatud pangakonto, millele laekub kohustusliku kogumispensioni makse.
- 1.2.1.15. "maksekohustus" - Sotsiaalmaksuseaduses nimetatud kindlustatava kogumispensionide seaduse kohane kohustus tasuda kohustusliku kogumispensioni makset.
- 1.2.1.16. "registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajajuhend(id)" – registrisüsteemi kliendirakenduse kasutamiseks registripidaja poolt koostatud juhendid ja tehniline dokumentatsioon.
- 1.2.1.17. "tööpäev" – kalendripäev, mis ei ole laupäev, pühapäev ega Eesti Vabariigi seadustega kehtestatud riigipüha; registripidaja tööpäev.
- 1.2.1.18. "pensioniaasta" - üheaastane periood, mille arvestus pensionilepingu puhul algab pensionilepingu sõlmimisest, fondipensioni avamise avalduse esitamisel ja täiendava fondipensioni avamise avalduse esitamisel avalduse esitamise kuule järgneva kuu 1. kuupäeval.

### 1.3. Muudatuste tegemine reeglite kogus

- 1.3.1. Reeglite kogu muudetakse registripidaja juhatuse otsusega. Muudatused jõustuvad juhatuse otsuses määratud ajal, kuid mitte varem, kui ühe (1) kuu möödumisel vastava otsuse tegemisest ning muudatuse kohta ringkirja edastamisest kontohalduritele. Juhul, kui muudatused mõjutavad kontohaldurite tegevust või neile seatud nõudeid olulisel määral, jõustuvad muudatused juhatuse otsuses määratud ajal, kuid mitte varem, kui kahe (2) kuu möödumisel vastava otsuse tegemisest ning muudatuse kohta ringkirja edastamisest kontohalduritele.

Juhul, kui muudatused tulenevad otseselt õigusaktidest, samuti muudel õigusaktides sätestatud juhtudel, võib muudatuste jõustumiseks määrata eelnevalt sätestatust lühema tähtaja.

#### **1.4. Andmetöötlustoimingute ajaline režiim**

- 1.4.1. Registripidaja teeb reeglite kogus sätestatud andmetöötlustoiminguid vastavalt lisa 1 toodud ajakavale (andmetöötlustoimingute ajakava).
- 1.4.2. Andmetöötlustoimingute ajakava muutmine toimub registripidaja juhatuse otsusega. Andmetöötlustoimingute ajakava kohaselt kindlaksmääratud ajal või ajavahemikul tehtava toimingu läbiviimine muul kui andmetöötlustoimingute ajakavas ettenähtud ajal (andmetöötlustoimingute ajakava erandid), võib toimuda üksnes mõjuval põhjusel. Andmetöötlustoimingute ajakavas tehtud eranditest teavitab registripidaja viivitamatult asjassepuutuvaid kontohaldureid.
- 1.4.3. Kui avalduse, korralduse või taotluse (edaspidi ka korraldus ja taotlus nimetatud kui avaldus) registripidajale edastamiseks antud käsundis pole ette nähtud teistsugust tähtaega, peab kontohaldur õigustatud isikult saadud nõuetekohase avalduse edastama registripidajale samal tööpäeval, mil toimus avalduse vastuvõtmine.

#### **1.5. Avalduste edastamine ning päringute tegemine**

- 1.5.1. Avalduste edastamiseks registripidajale, samuti registriandmete kohta päringute tegemiseks, kasutavad kontohaldurid registrisüsteemi sellekohast kliendirakendust. Eelmises lauses nimetatud toiminguteks võib kontohaldur kasutada ka muud registripidaja poolt võimaldatavat või aktsepteeritud kanalit. Lisaks käesolevas punktis toodud tehnilistele lahendustele võib avalduste edastamine ning päringute tegemine toimuda muul registripidajaga kokkulepitud viisil. Avalduste edastamisel ning päringute tegemisel on kontohaldurid kohustatud järgima registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajjuhendi(te)s sätestatud täpsemat korda avalduste esitamiseks ning päringute tegemiseks.
- 1.5.2. Pensionikontosid puudutavate registriandmete töötlemisele suunatud avalduste (sh. valikuavaldus) registripidajale edastamiseks ning nimetatud registriandmete kohta päringute tegemiseks peab kontohaldur omama registrisüsteemi kliendirakenduse kasutusõigust.

- 1.5.3. Registreerimisüsteemi kliendirakenduse kasutusõiguse annab registripidaja kontohalduri kirjaliku taotluse alusel. Taotluse vormi, nõuded selles sisalduvatele andmetele ning lisadokumentidele kehtestab registripidaja.
- 1.5.4. Registripidaja võib keelduda kasutusõiguse andmisest kontohaldurile, kui on ilmne, et kontohalduri poolt registreerimisüsteemi kliendirakenduse kasutamiseks kavandatud organisatsioonilised, riist- ja tarkvaralised meetmed ei taga pensionikonto omanike andmete nõuetekohast edastamist registripidajale, samuti juhul, kui kontohaldur pole tasunud registripidaja hinnakirjas sätestatud registreerimisüsteemi kliendirakenduse liitumistasu.
- 1.5.5. Registreerimisüsteemi kliendirakenduse vahendusel võib pensionikontosid puudutavate registriandmete töötlemisele suunatud avaldusi edastada ning päringuid teha üksnes kontohalduri poolt selleks volitatud korralduste edastaja. Kui kontohalduri ja registripidaja vaheline kokkulepe ei näe ette teistsugust korda, tuleb eelmises lauses nimetatud toiminguteks vajalikke andmetöötlusõigusi (juurdepääsuõigused) taotleda iga korralduste edastaja kohta eraldi. Juurdepääsuõiguse viisi (juurdepääsuviisi) märgib kontohaldur registripidajale punktis 1.5.3 nimetatud taotlusele. Vajadusel võib registripidaja juhatus kehtestada juurdepääsuõiguste haldamise suhtes kontohalduritele täiendavaid nõudeid.
  - 1.5.5.1. Juhul, kui kontohaldur valib juurdepääsuviisi, mille kohaselt haldab korralduste edastajate juurdepääsuõigusi registripidaja, tuleb taotlusele lisada taotluse vormi kohaselt nõutud andmed iga korralduste edastaja kohta. Kasutajate muutumisel on kontohaldur kohustatud registripidajat koheselt muudatusest teavitama.
  - 1.5.5.2. Juhul, kui kontohaldur valib juurdepääsuviisi, mille kohaselt haldab korralduste edastajate juurdepääsuõigusi kontohaldur ise, tuleb taotlusele teha sellekohane märge ning lisada vormi kohaselt nõutavad andmed korralduste edastajate juurdepääsuõiguste haldamise eest vastutava isiku kohta.
- 1.5.6. Punktis 1.5.5.2 nimetatud juurdepääsuõigust kasutav kontohaldur on kohustatud:
  - 1.5.6.1. tagama, et igale korralduste edastajale antakse personaalne kasutajatunnus;
  - 1.5.6.2. tagama, et personaalset kasutajatunnust kasutab üksnes korralduste edastaja, kellele kasutajatunnus välja anti;
  - 1.5.6.3. tagama iga kasutajatunnust kasutava isiku tuvastamise.
- 1.5.7. Registripidajal on õigus peatada kontohalduri või vastavalt korralduste esitaja juurdepääs registreerimisüsteemi kliendirakendusele, kui ilmneb, et rikutakse punktis 1.5.6.2 sätestatud nõuet. Nimetatud juhul teavitab registripidaja kontohaldurit kasutajaõiguste peatamisest kirjalikult 1 (üks) tööpäev ette.
- 1.5.8. Kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti, on kontohalduril õigus kehtestada nõudeid talle antavate korralduste vormi ning neis sisalduvate andmete suhtes.
- 1.5.9. Kontohaldur keeldub korralduse vastuvõtmisest, samuti päringu tegemisest, kui talle antud korraldus või esitatud päring ei vasta nõuetele või kui

kontohalduril on alust arvata, et isikul, kes korralduse andis või päringu esitas, puuduvad selleks vajalikud volitused.

## **1.6. Süsteemi liikmed**

- 1.6.1. Süsteemi liikmeks (süsteemi liige) on kontohaldur, pensionifondi valitseja, pensionifondi deponitorium ning kogumispensionide seaduse alusel pensionilepinguid või täiendava kogumispensioni kindlustuslepinguid sõlmiv kindlustusandja.
- 1.6.2. Süsteemi liikme liikmestaatuse andmine kontohaldurile toimub väärtpaberite registri pidamise seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides kontohalduri staatuse andmise kohta sätestatud korras.
- 1.6.3. Süsteemi liige:
  - 1.6.3.1. järgib oma tegevuses reeglite kogu, registripidajaga sõlmitud lepingute ning süsteemile ja selle liikmetele kohaldatavaid Eesti õiguse asjakohaseid sätteid, samuti eeltoodu kohaselt registripidaja pädevuses tehtud ettekirjutusi ja antud juhiseid ning finantssektori head tava;
  - 1.6.3.2. peab omama registripidaja poolt kehtestatud turvanõuetele vastavat ühendust registrisüsteemi kliendirakendusega ning tagama selle sihtotstarbekohase ja turvalise kasutamise selliselt, et oleks välistatud volitamata isikute mis tahes ligipääs registrisüsteemi kliendirakendusele;
  - 1.6.3.3. on kohustatud tasuma registripidaja hinnakirjas sätestatud teenustasu;
  - 1.6.3.4. teavitab registripidajat viivitamatult igast asjaolust, mis võib kaasa tuua olukorra, kus süsteemi liige ei ole oma maksevõime, õigusliku seisundi või tema suhtes kehtestatud tegevuspiirangute tõttu võimeline täitma süsteemi liikme kohustusi või viimase suhtes kehtestatud nõudeid.
- 1.6.4. Reeglite kogus, õigusaktides või registripidajaga sõlmitud lepingus sätestatud kohustuste rikkumise korral süsteemi liikme poolt, samuti tema mittevastavuse korral õigusaktides või registripidajaga sõlmitud lepingus sätestatud nõuetele, on registripidaja juhatusel õigus otsustada süsteemi liikme staatuses tegutsemise täielik või osaline peatamine. Süsteemi liikme staatuse täielikust või osalisest peatamisest tulenevad piirangud tühistab registripidaja pärast süsteemi liikme staatuse peatamise tinginud asjaolude kõrvaldamist. Kontohalduri staatuses tegutseva süsteemi liikme liikmestaatuse peatamine toimub väärtpaberite registri pidamise seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides kontohalduri staatuse peatamise kohta sätestatud korras.
- 1.6.5. Reeglite kogus, õigusaktides või registripidajaga sõlmitud lepingus sätestatud kohustuste olulise rikkumise korral süsteemi liikme poolt, samuti tema mittevastavuse korral õigusaktides või registripidajaga sõlmitud lepingus sätestatud nõuetele, on registripidaja juhatusel õigus otsustada süsteemi liikme staatuse tühistamine, kui see on vajalik, et kaitsta süsteemi korra- ja õiguspärasust. Kontohalduri staatuses tegutseva süsteemi liikme liikmestaatuse tühistamine toimub väärtpaberite registri pidamise seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides kontohalduri staatuse tühistamise kohta sätestatud korras.



1.6.6. Süsteemi liikmel on õigus loobuda süsteemi liikme staatusest, esitades vastavasisulise kirjaliku taotluse registripidajale vähemalt kolmkümmend (30) päeva enne soovitud loobumise jõustumise kuupäeva. Kontohalduri staatuses tegutseva süsteemi liikme liikmestaatusest loobumine toimub väärtpaberite registri pidamise seaduses ja selle alusel kehtestatud õigusaktides kontohalduri staatusest loobumise kohta sätestatud korras.

## 1.7. Vastutus

1.7.1. Registripidaja ja süsteemi liikmed vastutavad vastastikku teineteisele reeglite kogust, õigusaktidest või registripidaja ja süsteemi liikmete vahelistest lepingutest tulenevate kohustuste rikkumisega tekitatud otsese varalise kahju eest, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti. Eelmises lauses toodud vastutus ei hõlma saamata jäänud tulu, kasu saamise võimaluse kaotamist ning muud kaudset kahju.

1.7.2. Kohustust rikkunud pool ei vastuta kahju tekitamise eest, kui kahju põhjustanud kohustust rikuti vääramatu jõu tõttu. Kohustuse rikkumine on toimunud vääramatu jõu tõttu, kui kohustatud isik (vastavalt registripidaja või süsteemi liige) ei saa oma kohustust osaliselt või täielikult täita, samuti kui sellise kohustuse täitmine osutuks kohustatud isikule mõistlikkuse põhimõtet arvestades ebamõistlikult koormavaks, tulenevalt takistustest, mille on tinginud siseriiklikud või rahvusvahelised õigusaktid, Eesti Vabariigi, välisriigi või Euroopa Majanduspiirkonna pädeva ametiasutuse või institutsiooni poolt rakendatud meetmed, elektrikatkestus, tulekahju, veeuputus, häired kommunikatsioonisüsteemides, streik, blokaad, töösulg, boikott, sõjategevus, loodusõnnetus või muu sarnane asjaolu, mida kohustatud isik ei saanud mõjutada.

1.7.3. Kahjustatud poole (vastavalt registripidaja või süsteemi liige) poolt esitatud kahju hüvitamise nõude alusel ei kuulu hüvitamisele tekitatud kahju see osa, mille tekkimist soodustasid otseselt või kaudselt kahjustatud isikust endast tulenevad asjaolud, samuti osa, milles kahjustatud isik jättis rakendamata tema käsutuses olevad kahju vähendamise abinõud, kui selliste abinõude rakendamist võis mõistlikkuse põhimõtet arvestades eeldada.

## 1.8. Talitluspidevuse meetmed

1.8.1. Süsteemi tõrgeteta toimimist mõjutava sündmuse või asjaolu esinemise (edaspidi: süsteemi talitlushäire) avastamise korral on süsteemi liikmed kohustatud järgima süsteemi liikmetele teatavaks tehtud registripidaja pensioniregistri talitluspidevuse plaanis (*Business Continuity Plan for Participants*, edaspidi: talitluspidevuse plaan) sätestatud käitumisjuhiseid (s.h viivitamatult teavitama registripidajat talitluspidevuse plaanis viidatud kontaktandmetele).

1.8.2. Süsteemi talitlushäire annab registripidajale õiguse rakendada alljärgnevaid talitluspidevuse meetmeid:

1.8.2.1. andmetöötlustoimingute ajakava muutmine, sealhulgas andmetöötlustoimingute ajutine peatamine, registrisüsteemi tööaja erakorraline pikendamine ning registritoimingute tegemiseks antud korralduste väärtuspäeva edasilükkamine;

- 1.8.2.2. ligipääsu ajutine piiramine registrisüsteemile või selle teatud funktsionaalsustele;
- 1.8.2.3. registritoimingute tegemiseks antud korralduste edastamine läbi alternatiivsete edastuskanalite, ning vajadusel selliselt edastatud korralduste ja andmete manuaalne töötlus;
- 1.8.2.4. muud meetmed, mis on ette nähtud talitluspidevuse plaanis.
- 1.8.3. Süsteemi talitlushäirest ning sellega seoses rakendatavatest talitluspidevuse meetmetest teavitab registripidaja süsteemi liikmeid esimesel võimalusel. Süsteemi talitlushäire kohta edastatavas teates:
  - 1.8.3.1. esitatakse talitlushäire kokkuvõtlik kirjeldus;
  - 1.8.3.2. informeeritakse rakendamisele tulevatest talitluspidevuse meetmetest ning nende eeldatavast kestusest;
  - 1.8.3.3. antakse võimalusel süsteemi korrapärase toimimise taastamiseks vajalikku muud informatsiooni, soovitusi ja juhiseid.
- 1.8.4. Registripidaja nõudel osaleb süsteemi liige registripidaja talitluspidevuse plaani testimises.

## **2. Pensioniregistri ese**

### **2.1. Üldsätted**

- 2.1.1. Pensioniregistri esemeks on kohustuslike ja vabatahtlike pensionifondide osakud.
- 2.1.2. Kuni üleminekuni ühtsele pensioniregistri registrisüsteemi kliendirakendusele 3. augustil 2018. aastal kasutati kohustusliku pensionifondi osakute ja vabatahtliku pensionifondi osakute registreerimiseks erinevaid registrisüsteemi kliendirakendusi.
- 2.1.3. Kuni 2018. aasta 3. augustini kasutas pensioniregistri pidaja vabatahtliku pensionifondi osakute pensioniregistris hoidmiseks osakuomaniku väärtpaberikonto numbrit.
- 2.1.4. 2018. aasta 3. augustist võttis pensioniregistri pidaja vabatahtliku pensionifondi osakute pensioniregistris hoidmiseks kasutusele osakuomaniku pensionikonto numbrit. Isikutele, kellel ei olnud avatud pensionikontot enne punktis 2.1.2. nimetatud üleminekut ühtsele pensioniregistri registrisüsteemi kliendirakendusele, avas registripidaja pensionikonto ülemineku ajal.

### **2.2. Pensionikonto avamine**

- 2.2.1. Pensionikonto avamise aluseks on:
  - 2.2.1.1. kontohalduri või väärtpaberite registri pidamise seaduse alusel kindlustusandja või pensionifondi valitseja, kelle suhtes kohaldatakse kontohalduri staatust,

kaudu registripidajale edastatud kohustusliku pensionifondi valikuavaldus või makse tasumisest vabastamise avaldus või vabatahtliku pensionifondi valikuavaldus.

- 2.2.1.2. Maksu- ja Tolliametist kogumispensionide seaduse kohaselt saadud andmed tingimusel, et isik, kelle vahendid registripidaja pangakontole kanti ja kelle nimel pole eelnevalt pensionikontot avatud, on sündinud pärast 1983. aasta 1. jaanuari (kaasa arvatud);
- 2.2.1.3. kohustusliku pensionifondi valikuavalduse või makse tasumisest vabastamise avalduse esitaja poolt otse registripidajale esitatud valikuavaldus või makse tasumisest vabastamise avaldus. Käesolevas punktis nimetatud avalduse esitamine toimub registripidaja veebilehel oleva veebiteenuse "Minu pensionikonto" kaudu ning avalduse või taotluse esitaja isikusamasus tuvastatakse punktides 2.5.1.2 või 2.5.1.3 kirjeldatud viisil;
- 2.2.1.4. kontohalduri poolt registripidajale edastatud pensioni investeerimiskonto registreerimise avaldus.
- 2.2.2. Punktis 2.2.1.3 sätestatud juhtudel avab registripidaja pensionikonto tingimusel, et pensionikonto omamiseks õigustatud valikuavalduse esitaja, kelle isikusamasus on nõuetekohaselt tuvastatud, on esitanud nõuetekohaselt kõik valikuavalduse andmed, andnud esitatud avaldusele digitaalallkirja ning teostanud kõik registripidaja veebilehel avaldatud teenusekirjelduse kohaselt nõutavad toimingud.

### **2.3. Pensionikonto kohta registrisse kantavad andmed**

Pensionikonto kohta kantakse registrisse järgnevad andmed:

- 2.3.1. pensionikonto omaja nimi;
- 2.3.2. pensionikonto omaja aadress;
- 2.3.3. pensionikonto omaja isikukood, selle puudumisel sünniaeg;
- 2.3.4. pensionikonto number ja pensionikonto avamise kuupäev;
- 2.3.5. pensionikontol olevate osakute kogus ja tähistus;
- 2.3.6. selle pensionifondi nimetus, mille osakuid pensionikonto omaja omandab;
- 2.3.7. pensionifondi osakute registreerimise aeg ja osakute registrikood;
- 2.3.8. pensionifondi osakute omandamise ja kannete tegemise alus;
- 2.3.9. pensionikonto omaja pangakonto number ning vajaduse korral selle krediidasutuse ärinimi, aadress ja muud pangaülekande tegemiseks vajalikud andmed, kus pangakonto on avatud;
- 2.3.10. isiku valik temale teatiste edastamise viisi kohta;
- 2.3.11. pensionikonto omaja pensioni investeerimiskonto number või -kontode numbrid ning -konto(d) avanud krediidasutus(t)e ärinimi ja aadress;

- 2.3.11.1 pensioni investeerimiskonto avanud krediidasutus, kuhu laekuvad pensionikonto omaja kohustusliku kogumispensioni maksed;
- 2.3.11.2 pensioni investeerimiskontole kantud summad ning kannete tegemise aeg ja alus;
- 2.3.11.3 andmed täitemenetluse võlgnikule KoPS §-s 31 ning § 40 lõigetes 2 ja 3 nimetatud väljamakse nõuete arestimise andmed;
- 2.3.11.4 täiendava kogumispensioni väärtpaberite blokeerimist puudutavad andmed;
- 2.3.12. muud seaduses sätestatud andmed.

#### **2.4. Pensionikontoga seotud andmete muutmine**

- 2.4.1. Registripidaja muudab pensionikontoga seoses registrisse kantud pensionikonto omaniku andmeid ning andmeid pensionikonto omanikule teatiste edastamise tingimuste kohta (edaspidi käesolevas punktis pensionikonto omaniku andmed) pensionikonto omaniku sellesisulise avalduse alusel. Pensionikonto omaniku andmete muutmise avaldus edastatakse registripidajale lähtuvalt pensionikonto omaniku valikust punktis 2.5.1.1, 2.5.1.2 või 2.5.1.3 sätestatud viisil.
- 2.4.2. Kui registripidaja tuvastab pensionikonto avamisel registrisse kantud isikukoodi ja Rahvastikuregistris registreeritud isikukoodi võrdlemisel isikukoodide erinevuse, teavitab registripidaja sellest kohe esitajat.
- 2.4.2.1. Õigete andmete saamisel andmete esitajalt kantakse registrisse õiged andmed.
- 2.4.2.2. Juhul, kui andmete kontrollimisel on selgunud, et pensionikonto on avatud ekslikult valele isikule, teavitab andmete esitaja sellest kohe esitaja kirjalikult registripidajat ning esitab taotluse ekslikult avatud pensionikonto andmete parandamiseks. Registripidaja kontrollib taotluses toodud andmete õigsust ning parandab pensionikonto andmed vastavalt esitatud taotlusele.
- 2.4.3. Registripidaja veebilehel oleva veebiteenuse „Minu pensionikonto“ kaudu saab pensionikonto omaja ise muuta punktides 2.3.2, 2.3.9 ja 2.3.10 nimetatud andmeid.
- 2.4.4. Registripidaja võib muuta kohtuäituri ja pankrotihalduri poolt saadetud andmete alusel pensionikonto kohta registrisse kantud andmeid seoses pensionikonto omaniku suhtes algatatud täitemenetlusega.

#### **2.5. Pensionikontodega seotud avalduste esitamine ja päringute teostamine**

- 2.5.1. Avalduste esitamine registripidajale võib toimuda vastavalt avalduse esitaja valikule:
  - 2.5.1.1. avalduse edastamisega läbi registrisüsteemi kasutusõigust omava kontohalduri;

- 2.5.1.2. avalduse esitamisega otse registripidajale, kui avaldus esitatakse registripidaja veebilehel oleva veebiteenuse "Minu pensionikonto" kaudu ning avalduse esitaja isikusamasus tuvastatakse ID-kaardi või mobiil-ID abil ja avaldusele on antud avalduse esitaja digitaalallkiri või;
- 2.5.1.3. avalduse esitamisega läbi registripidaja veebilehel oleva veebiteenuse „Minu pensionikonto“ tingimusel, et avalduse esitaja isikusamasus on tuvastatud registripidaja ja kontohalduri vahelise kokkuleppe kohaste organisatsiooniliste, riist- ja tarkvaraliste meetmetega (autentimisteenus) ja avaldusele on antud avalduse esitaja digitaalallkiri.
- 2.5.2. Avalduse edastamine kontohalduri kaudu ei piira pensionikonto omaniku õigust edastada järgnevat avaldusi teiste registrisüsteemi kasutusõigust omavate kontohaldurite kaudu, samuti järgnevate avalduste esitamist registripidajale punktides 2.5.1.2 või 2.5.1.3 sätestatud viisil.
- 2.5.3. Pensionikonto omanik võib teostada päringuid tema pensionikontot puudutavate registriandmete kohta vastavalt tema valikule kas:
  - 2.5.3.1. päringu esitamisega registrisüsteemi kasutusõigust omava kontohalduri kaudu;
  - 2.5.3.2. päringu teostamisega läbi registripidaja veebilehe, tingimusel, et päringu tegemiseks õigustatud isiku isikusamasus on tuvastatud punktides 2.5.1.2 või 2.5.1.3 sätestatud viisil, päringu tegemiseks õigustatud isik on määratlenud nõuetekohaselt kõik päringutingimused ning teostanud kõik registripidaja veebilehel avaldatud teenusekirjelduse kohaselt nõutavad toimingud.
- 2.5.4. Registripidaja võimaldab oma veebilehe kaudu isikukoodi alusel teha päringut, kas isik on kogumispensionide seaduse alusel kohustatud kohustusliku kogumispensioni makset tasuma või mitte. Veebilehel avalikustatakse kuu ja aasta, millal isikul tekkis või tekib kohustusliku kogumispensioni makse tasumise kohustus ja millal nimetatud kohustus lõppes või lõpeb.

### **3. Pensionifondi osakutega seotud toimingud**

#### **3.1. Kohustusliku pensionifondi osakutega seotud toimingud**

- 3.1.1. Kohustusliku pensionifondi osakute väljalase
  - 3.1.1.1. Kohustusliku pensionifondi osakute väljalaskega seotud toimingute teostamisel lähtub registripidaja õigusaktidest, pensionifondi tingimustest, registripidaja, kohustusliku pensionifondi valitseja ja pensionifondi depositeeriumi vahel sõlmitud lepingust ning muudest osakute väljalaskmist reguleerivatest aktidest.
  - 3.1.1.2. Registripidaja teostab seoses pensionifondi osakute väljalaskmisega vähemalt alljärgnevaid toiminguid:
    - 3.1.1.2.1. pensionifondi osakute kandmine isikute pensionikontodele vastavalt isiku kohta laekunud summa suurusele ja ühe osaku puhasväärtusele;

- 3.1.1.2.2. punktis 3.1.1.2.1. nimetatud viisil pensionikontole kantud osakute puhasväärtusele vastava summa kandmine pensionifondi deponitooriumi poolt näidatud pangakontole;
- 3.1.1.2.3. pensionifondi deponitooriumile ja pensionifondi valitsejale pensionikontodel täiendavalt registreeritud vastava pensionifondi osakute arvu ja nende eest ülekantud summa kohta andmete edastamine.
- 3.1.2. Kohustusliku pensionifondi osakute vahetamine
  - 3.1.2.1. Kohustusliku pensionifondi osakute vahetamist korraldab registripidaja kogumispensionide seaduses sätestatud nõuetele vastava avalduse saamisel osakuomanikult või kontohalduri vahendusel.
  - 3.1.2.2. Nõuetele vastava ning kogumispensionide seaduses sätestatud tähtaegadeks laekunud avalduse saamisel korraldab registripidaja koos pensionifondi deponitooriumiga ühe pensionifondi osakute tagasivõtmise ja teise pensionifondi osakute väljalaskmise.
  - 3.1.2.3. Nõuetele vastava ning kogumispensionide seaduses sätestatud tähtaegadeks laekunud avalduse saamisel korraldab registripidaja koos pensionifondi deponitooriumiga ja koos krediidasutuse või krediidasutuse Eesti filiaaliga, kus pensioni investeerimiskonto avatud on, pensionifondi osakute tagasivõtmise ja kannab raha tagasivõetud osakute eest pensionikonto omaniku avaldusel näidatud tema pensioni investeerimiskonto(de)le.
- 3.1.3. Kohustusliku pensionifondi osakute pärimine
  - 3.1.3.1. Osakute pärimise korral korraldab registripidaja osakute kandmise pärija pensionikontole või osakute tagasivõtmise vastavalt kontohalduri vahendusel esitatud pärija avaldusele.
  - 3.1.3.2. Kogumispensionide seaduse või selle alusel antud õigusaktide nõuetele vastava avalduse saamisel registripidaja olenevalt avalduse sisust:
    - 3.1.3.2.1. kannab päritud osakud pärija pensionikontole;
    - 3.1.3.2.2. korraldab osakute tagasivõtmise kogumispensionide seaduses sätestatud korras määratud tagasivõtmishinna alusel ning kannab raha tagasivõetud osakute eest pärija avaldusel näidatud pangakontole;
    - 3.1.3.2.3. kannab pensionikontol oleva rahalise jäägi:
      - 3.1.3.2.3.1. koos päritud osakutega pärija pensionikontole, juhul kui pärija taotles kõigi päritud osakute kandmist enda pensionikontole; või
      - 3.1.3.2.3.2. koos rahaga tagasivõetud osakute eest pärija avaldusel näidatud pangakontole, juhul kui pärija taotles kõigi või osade päritud osakute tagasivõtmist.
- 3.1.4. Kohustusliku kogumispensioniväljamaksed
  - 3.1.4.1. Pensionileping

- 3.1.4.1.1. Kindlustusandjalt kindlustusmakse ülekandmise avalduse (Lisa 4, p. 4.6.) saamisel kontrollib registripidaja avalduse kogumispensionide seaduses sätestatud nõuetele vastavust ja avalduse vastuvõtmisest keeldumise aluste puudumist vastavalt kogumispensionide seaduse § 49 lg-le 6 ning teavitab kindlustusandjat viivitamatult avalduse vastuvõtmisest keeldumisest ja selle põhjustest.
- 3.1.4.1.1.1. Lisa 4 punktis 4.6. nimetatud avaldus tuleb kindlustusandja poolt registrisüsteemi kliendirakenduses registreerida ka siis, kui täiendava kindlustusmakse tasumiseks kasutatakse pensionikonto omaniku pensioni investeerimiskontol olevat raha.
- 3.1.4.1.2. Avalduse vastuvõtmise korral (välja arvatud käesoleva reeglite kogu punktis 3.1.4.1.1.1. nimetatud juhul) rahuldab registripidaja avalduse juhul, kui kindlustusvõtja ei kasuta pensionilepingust taganemise õigust 14 päeva jooksul arvates lepingu sõlmimisest. Avalduse rahuldamise korral korraldab registripidaja osakute tagasivõtmise ja kannab vastavalt osakute koguväärtusele või pensionilepingu sõlmimisel määratud osakute arvule vastava summa kindlustusandja pangakontole.
- 3.1.4.2. Fondipension
  - 3.1.4.2.1. Fondipensioni avalduse (Lisa 4, p. 4.4.) saamisel osakuomanikult või kontohaldurilt kontrollib registripidaja avalduse vastavust kogumispensionide seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele ning teavitab avalduse esitajat või kontohaldurit viivitamatult avalduse vastuvõtmisest keeldumisest ja selle põhjustest.
  - 3.1.4.2.2. Fondipensioni avalduse vastuvõtmise korral korraldab registripidaja pensionifondi osakute tagasivõtmise vastavalt fondipensioni avaldusele ning teeb fondipensioni väljamakseid kogumispensionide seaduses, tulumaksuseaduses, pensionifondi tingimustes ja prospektis sätestatud korras.
  - 3.1.4.2.3. Fondipensioni väljamaksete tegemise lõpetamise, samuti osakuomaniku teavitamise korraldab registripidaja vastavalt kogumispensionide seaduses sätestatud korrale.
    - 3.1.4.2.3.1. Fondipensioni väljamaksete tegemise lõpetamiseks pensionikonto omaniku korraldusel esitab pensionikonto omanik Fondipensioni lõpetamise avalduse (Lisa 4, p. 4.5.).
- 3.1.4.3. Ühekordne väljamakse pensionifondist ja raha väljamakse isikule, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile.
  - 3.1.4.3.1. Kogumispensionide seaduse § 43 ja § 43<sup>1</sup> sätestatud juhtudel korraldab registripidaja osakuomanikule kuuluvate osakute tagasivõtmise ja neile vastava summa korraga väljamaksmise osakuomanikule kogumispensionide seaduses ja pensionifondi tingimustes ja prospektis sätestatud korras, olles pidanud väljamakstavalt summalt kinni õigusaktide kohaselt kinnipidamisele kuuluvad maksud.

- 3.1.4.3.2. Ühekordse väljamakse saamiseks esitab pensionikonto omanik kontohaldurile või registripidajale Kohustuslikust kogumispensionist ühekordse väljamakse avalduse (Lisa 4, p. 4.3.) või osalise väljamakse saamiseks Kohustuslikust kogumispensionist osalise väljamakse avalduse (Lisa 4, p. 4.3.1).
- 3.1.4.3.3. Pensionikonto omanik, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, esitab raha väljamakse saamiseks Kohustuslikust kogumispensionist raha väljavõtmise avalduse (Lisa 4, p. 4.16.).
- 3.1.4.3.4. Käesoleva reeglite kogu punktides 3.1.4.3.2. ja 3.1.4.3.3. nimetatud avaldusi saab tagasi võtta kogumispensionide seaduses sätestatud korras, esitades selleks vastava valikuga Avalduse tühistamise avalduse (Lisa 4, p. 4.17.).

## **3.2. Vabatahtliku pensionifondi osakutega seotud toimingud**

### **3.2.1. Üldsätted**

- 3.2.1.1. Käesolevas osas sätestatud kohaldatakse vabatahtliku pensionifondi osakutele.
- 3.2.1.2. Punktis 3.2.1.1 nimetatud osakute nimekirja avaldatakse registripidaja veebilehel. Uue fondiosaku arvamisest nimekirja, samuti nimekirja kantud fondiosaku väljaarvamisest ning muudatustest punktides 3.2.1.3.1 – 3.2.1.3.3 nimetatud andmetes, teavitatakse tegutsevaid kontohaldureid registripidaja ringkirjaga.
- 3.2.1.3. Seoses punktis 3.2.1.1 nimetatud osakute väljalaske ja tagasivõtmisega, avaldab registripidaja oma veebilehel lisaks:
  - 3.2.1.3.1. vastava vabatahtliku pensionifondi osaku registrikoodi (ISIN koodi) ja registripidaja poolt omistatud töötluskoodi;
  - 3.2.1.3.2. vastava vabatahtliku pensionifondi osaku omandamiseks vabatahtliku pensionifondi varasse sissemaksete tegemiseks määratud pangakontode numbrid;
  - 3.2.1.3.3. vastava vabatahtliku pensionifondi osaku suhtes võimaldatavate toimingute loetelu, vajadusel selliste toimingute ajakava ning teostamise tingimuste erisused.
- 3.2.1.4. Käesolevas osas sätestatud toimingute teostamiseks vajalik registripidaja ja kontohaldurite vaheline andmevahetus toimus kuni ühtsele pensioniregistri registrisüsteemi kliendirakendusele üleminekuni läbi eriotstarbelise registrisüsteemi kliendirakenduse FAIS (edaspidi käesolevas osas: Infosüsteem) vastavalt käesoleva osa sätetele ja Infosüsteemi kasutajajuhendile ja pärast üleminekut toimub andmevahetus registrisüsteemi kliendirakenduse EPIS kaudu.
- 3.2.1.5. Konto käesoleva osa mõistes (edaspidi käesolevas osas: Konto) tähistab pensioniregistris vabatahtliku pensionifondi osakute registreerimiseks ja hoidmiseks avatud kontot, mille tähistamiseks kuni 2018. a 3. augustini kasutati osakuomaniku väärtpaberikonto numbrit ning alates 2018. a 3. augustist võttis registripidaja reeglite kogu p 2.1.4 sätestatud korras kasutusele osakuomaniku pensionikonto numbri.



### 3.2.2 Vabatahtliku pensionifondi osakute väljalase

3.2.2.1. Seoses osakute väljalaskega kogub registripidaja vabatahtliku pensionifondi valitseja nimel ja arvel osakute väljalaskeavaldusi (edaspidi: ostukorraldus) ja väljalastavate osakute omandamiseks vabatahtliku pensionifondi varasse tehtud sissemaksid ning registreerib registris nõuetekohase ostukorralduse alusel väljalastavaid osakuid.

3.2.2.2. Reeglite kogu tähenduses käsitletakse osakute ostukorraldusena osakute omandamiseks vabatahtliku pensionifondi varasse tehtud sissemaks summa ülekandmiseks antud ülekandekorraldust punkti 3.2.1.3.2 kohaselt avaldatud ja registripidaja poolt määratud pangakontole, tingimusel, et summa ülekandmiseks antud maksekorralduse punktides 3.2.2.2.1 – 3.2.2.2.3 nimetatud rekvisiite kajastavad andmed vastavad kõigile järgnevatele nõuetele:

3.2.2.2.1. saajaks on AS Pensionikeskus ning saaja pangakonto numbriks on üks punkti 3.2.1.3.2 kohaselt avaldatud pangakonto numbritest;

3.2.2.2.2. juhend makserekvisiitide, sh viitenumbri ja selgituse välja, täitmiseks on avaldatud registripidaja veebilehel.

3.2.2.3. Laekunud osakute ostukorralduste töötlemisel registripidaja:

3.2.2.3.1. kontrollib laekunud ostukorralduste vastavust nõuetele;

3.2.2.3.2. registreerib ülekandekorralduse viitenumbri väljal näidatud Kontol sissemaks suurusele ja ühe osaku väljalaskehinnale vastava arvu osakuid, tingimusel, et ülekandekorraldus on käsitletav osakute ostukorraldusena reeglite kogu tähenduses; ning

3.2.2.3.3. kannab sissemaks summa vabatahtliku pensionifondi valitsejale, lähtudes seejuures registripidaja ja vastava vabatahtliku pensionifondi valitseja vahelisest lepingust.

3.2.2.4. Kontol registreerimisele kuuluvate osakute arvu määramisel võtab registripidaja aluseks osaku väljalaskehinna vastava vabatahtliku pensionifondi tingimuste, prospekti ja registripidaja ning vastava vabatahtliku pensionifondi valitsejaga sõlmitud lepingu kohaselt valitud päeva seisuga.

### 3.2.3. Vabatahtliku pensionifondi osakute tagasivõtmine

3.2.3.1. Seoses osakute tagasivõtmisega kogub registripidaja kontohaldurite kaudu vabatahtliku pensionifondi valitseja nimel ja arvel osakute tagasivõtmise nõudeid (edaspidi: tagasimüügikorraldus), teeb osakute tagasivõtmisega seotud väljamakseid ning kustutab registrist nõuetekohase tagasimüügikorralduse alusel tagasivõetavad osakud.

3.2.3.2. Reeglite kogu tähenduses käsitletakse osakute tagasimüügikorraldusena kontohalduri poolt osakuomaniku juhise alusel registrisüsteemi kliendirakenduse kaudu registripidajale edastatud või pärast üleminekut ühtsele pensioniregistrisüsteemile ka osakuomaniku poolt otse registripidajale esitatud osakute tagasimüügikorraldust.

- 3.2.3.3. Osakute tagasimüügikorralduse registripidajale edastamisel lähtub kontohaldur registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajajuhendi(te)st.
- 3.2.3.4. Nõuetekohase tagasimüügikorralduste saamisel registripidaja:
  - 3.2.3.4.1. blokeerib tagasimüügikorralduste objektiks olevad osakud osakuomaniku Kontroll kuni osakute kustutamiseni;
  - 3.2.3.4.2. arvutab osakute tagasivõtmisel väljamaksmisele kuuluva tagasivõtsumma, lähtudes seejuures vastava tagasimüügikorralduse kohaselt tagasivõtmisele kuuluvate osakute arvust ning osakute tagasivõtmishinnast;
  - 3.2.3.4.3. kannab eelmises punktis nimetatud ning vastava fondivalitseja poolt tema käsutusse antud tagasivõtsumma osakuomaniku pensionikontol registreeritud pangakontole, olles pidanud tagasivõtsummalt kinni õigusaktide kohaselt kinnipidamisele kuuluvad maksud;
  - 3.2.3.4.4. kustutab osakud osakuomaniku pensionikontolt pärast eelmises punktis nimetatud summa ülekandmiseks antud maksekorralduse tegemist.
- 3.2.3.5. Osakute tagasivõtmisel väljamaksmisele kuuluva väljamaksesumma määramisel võtab registripidaja aluseks osaku puhasväärtuse vastava vabatahtliku pensionifondi tingimuste, prospekti ja registripidaja ning vastava vabatahtliku pensionifondi valitsejaga sõlmitud lepingu kohaselt valitud päeva seisuga.
- 3.2.3.6. Juhul, kui vastavalt tagasimüügikorraldusele toimub vabatahtliku pensionifondi osakute tagasivõtmine seoses kogumispensionide kindlustuslepingu sõlmimisega (edaspidi: kindlustuskorraldus), korraldab registripidaja kindlustuskorralduse täitmiseks fondivalitsejalt saadud tagasivõtsumma ülekandmise kindlustusandjale ning tagasimüügikorralduse objektiks olevate osakute kustutamise fondivalitsejaga sõlmitud lepingus ning registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajajuhendi(te)s sätestatud korras.
- 3.2.3.7. Täiendava fondipensionide avamise avalduse (Lisa 4, p. 4.23.) saamisel pensionikonto omanikult või kontohaldurilt kontrollib registripidaja avalduse vastavust kogumispensionide seaduses ja selle alusel antud õigusaktides sätestatud nõuetele ning teavitab avalduse esitajat või kontohaldurit viivitamatult avalduse vastuvõtmisest keeldumisest ja selle põhjustest.
- 3.2.3.8. Täiendava fondipensionide avalduse vastuvõtmise korral korraldab registripidaja pensionifondi osakute tagasivõtmise vastavalt Lisa 4 punktis 4.23. nimetatud avaldusele ning teeb täiendava fondipensionide väljamakseid kogumispensionide seaduses, tulumaksuseaduses, pensionifondi tingimustes ja prospektis sätestatud korras.
- 3.2.3.9. Täiendava fondipensionide väljamaksete tegemise lõpetamise korraldab registripidaja vastavalt kogumispensionide seaduses sätestatule ja pensionikonto omanikult saadud korraldus(te)le.
  - 3.2.3.9.1. Täiendava fondipensionide väljamaksete tegemise lõpetamiseks esitab pensionikonto omanik Täiendava fondipensionide lõpetamise avalduse (Lisa 4, p. 4.24.).

### 3.2.4. Vabatahtliku pensionifondi osakute vahetamine

- 3.2.4.1. Seoses osakute vahetamisega kogub registripidaja kontohaldurite kaudu asjassepuutuva(te) vabatahtliku pensionifondi valitseja(te) nimel ja arvel osakute vahetamise avaldusi (edaspidi: *vahetamiskorraldus*), korraldab osakute vahetamisega seotud maksete tegemist ning teeb registris osakute vahetamisega seotud kandeid.
- 3.2.4.2. Reeglite kogu tähenduses käsitletakse osakute vahetamiskorraldusena kontohalduri poolt osakuomaniku juhise alusel registrisüsteemi kliendirakenduse kaudu registripidajale edastatud või pärast üleminekut ühtsele pensioniregistrisüsteemile ka osakuomaniku poolt otse registripidajale esitatud osakute vahetamise korraldust.
- 3.2.4.3. Osakute vahetamiskorralduse registripidajale edastamisel lähtub kontohaldur registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajajuhendi(te)st.
- 3.2.4.4. Nõuetekohase vahetamiskorralduse saamisel registripidaja:
  - 3.2.4.4.1. blokeerib vahetamiskorralduste objektiks olevad osakud osakuomaniku Kontol kuni osakute vahetamiseni;
  - 3.2.4.4.2. arvutab osakute vahetamisega seoses väljamakstava ja uue fondi arvele kandmisele kuuluva tagasivõtusumma;
  - 3.2.4.4.3. kannab tagasivõtusumma nõuetekohasel laekumisel vahetamiskorralduses märgitud uue fondi selleks ettenähtud kontole;
  - 3.2.4.4.4. kustutab vahetamiskorralduse kohaselt tagasivõtmisele kuuluvad osakud osakuomaniku Kontolt, arvutab laekunud tagasivõtusumma alusel uue fondi osakute arvu ning registreerib need osakuomaniku Kontol.

### 3.2.5. Vabatahtliku pensionifondi osakute pärimine

- 3.2.5.1. Seoses vabatahtliku pensionifondi osakute pärimisega kogub registripidaja kontohaldurite kaudu pensionifondi valitseja nimel ja arvel osakute pärimise avaldusi (edaspidi: *pärimiskorraldus*), korraldab osakute pärimisega seotud maksete tegemist, samuti vajadusel maksuarvestust, ning teeb registris osakute pärimisega seotud kandeid.
- 3.2.5.2. Osakute pärimiskorralduse registripidajale edastamisel lähtub kontohaldur registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajajuhendi(te)st.
- 3.2.5.3. Nõuetekohase pärimiskorralduse saamisel registripidaja olenevalt pärimiskorralduse sisust:
  - 3.2.5.3.1. kustutab osakud peale tagasivõtusumma laekumist fondivalitsejalt, sellelt õigusaktide kohaselt kinnipidamisele kuuluvate maksude kinnipidamist ning ülejäänud summa ülekandmist pärijale; või
  - 3.2.5.3.2. kannab osakud pärimiskorralduses märgitud pärija Kontole.

#### **4. Pensiõni investeerimiskontoga seotud toimingud**

##### **4.1. Pensiõni investeerimiskonto registreerimine ja valimine valikuavaldusega**

- 4.1.1. Pensiõni investeerimiskonto registreerimiseks isiku pensiõnikonto andmetesse esitab kontohaldur pensiõni investeerimiskonto registreerimise avalduse (Lisa 4, p. 4.18) vastavalt punktile 2.5.1.1.
- 4.1.2. Maksete tegemiseks pensiõni investeerimiskontole peab isik esitama valikuavalduse (Lisa 4, p. 4.1), millega registreeritakse isiku aktiivseks valikuks pensiõni investeerimiskonto.
- 4.1.3. Kui isik ei ole liitunud kohustusliku kogumispensiõniga, esitab kontohaldur reeglite kogu punktis 4.1.1. nimetatud avalduse, millega avatakse pensiõnikonto, tekib kohustusliku kogumispensiõni maksekohustus ning millega registreeritakse isiku aktiivseks valikuks pensiõni investeerimiskonto.

##### **4.2. Pensiõni investeerimiskonto ja registripidaja vahel arveldusteks kasutatav valuuta**

- 4.2.1. Maksete tegemisel pensiõni investeerimiskontole või pensiõni investeerimiskontolt on kasutatav valuuta ainult euro.

##### **4.3. Sissemaksed pensiõni investeerimiskontole**

- 4.3.1. Pensiõni investeerimiskontole sissemaksetega seotud toimingute teostamisel lähtub registripidaja õigusaktidest, registripidaja ja pensiõniregistri kontohalduri vahel sõlmitud lepingust, registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajajuhendi(te)st ning käesolevast reeglite kogust. Sissemakseid tehakse pensiõnikontol registreeritud aktiivseks valikuks märgitud pensiõni investeerimiskontole.

##### **4.4. Pensiõnifondi osakute vahetamine pensiõni investeerimiskontole**

- 4.4.1. Kohustusliku pensiõnifondi osakute tagasivõtmine ja raha kandmine tagasivõetud osakute eest pensiõnikonto omaniku avaldusel näidatud tema pensiõni investeerimiskonto(de)le toimub vastavalt punktis 3.1.2.3. sätestatule.

##### **4.5. Pensiõni investeerimiskontol oleva raha eest pensiõnifondi osakute omandamine**

- 4.5.1. Pensiõni investeerimiskontol oleva raha eest pensiõnifondi(de) osakute omandamiseks esitab kontohaldur isiku eest registripidajale pensiõni investeerimiskontolt vahetamise avalduse (Lisa 4, p. 4.20.).
- 4.5.2. Eelmises punktis nimetatud avaldusele vastava rahasumma laekumisel registripidaja näidatud pangakontole korraldab registripidaja pensiõnikonto omanikule pensiõnifondi(de) osakute väljalaskmise vastavalt käesoleva reeglite kogu jaotises 3.1.1. sätestatule.

##### **4.6. Pensiõni investeerimiskontol oleva raha suunamine teisele pensiõni investeerimiskontole**

- 4.6.1. Pensioni investeerimiskontol oleva raha kandmiseks pensionikonto omaniku ühelt pensioni investeerimiskontolt teisele esitab kontohaldur registripidajale pensioni investeerimiskontolt vahetamise avalduse (Lisa 4, p. 4.20.).
- 4.6.2. Eelmises punktis nimetatud avaldusele vastava rahasumma laekumisel registripidaja näidatud pangakontole korraldab registripidaja raha kandmise samal avaldusel näidatud pensionikonto omaniku teisele pensioni investeerimiskontole.

#### **4.7. Pensioni investeerimiskontol oleva päritud raha välja võtmine**

- 4.7.1. Pensioni investeerimiskontol oleva raha pärimiseks esitab kontohaldur pärija eest registripidajale pensioni investeerimiskontolt pärimise avalduse (Lisa 4, p. 4.21.).
  - 4.7.1.1. Iga pärandajale kuulunud pensioni investeerimiskonto kohta esitatakse eraldi punktis 4.6.1. nimetatud avaldus.
  - 4.7.1.2. Mitteresidendist pärijale taotleb kontohaldur, või kontohaldur laseb taotleda, Maksu- ja Tolliametist mitteresidendi koodi, millega mitteresidendist pärija avaldus registrisüsteemi registreeritakse.
    - 4.7.1.2.1. Kui mitteresidendist pärijale on antud Eestis isikukood ning kantud see rahvastikuregistrisse, registreeritakse avaldus selle koodiga.
  - 4.7.1.3. Esitatud avaldusele vastav raha peab pensioni investeerimiskonto kontohaldurilt olema laekunud viivitamata, aga hiljemalt kolme (3) tööpäeva jooksul alates Lisa 4 punktis 4.21. nimetatud avalduse registreerimisest registrisüsteemi kliendirakendusse. Raha mittekorrektse laekumise korral ette nähtud perioodi jooksul jätab registripidaja avalduse täitmata täitmise võimatuse tõttu.
  - 4.7.1.4. Kontohaldur teeb ülekande käesoleva reeglite kogu punktis 1.2.1.13. avaldatud registripidaja pangakontodele vastavalt registrisüsteemi poolt pärast punktis 4.6.1. nimetatud avalduse esitamist avaldatud rekvisiitidega, s.h viitenumbriga.
- 4.7.2. Pensioni investeerimiskontol oleva päritud raha välja võtmisel korraldab registripidaja raha väljamakse Lisa 4 punktis 4.21. nimetatud avaldusele vastava summa laekumisel avaldusel näidatud pärija pangakontole, olles pidanud väljamakstavalt summalt kinni õigusaktide kohaselt kinnipidamisele kuuluvad maksud.

#### **4.8. Pensioni investeerimiskontolt raha väljamaksed**

- 4.8.1. Väljamakse isikule, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile
  - 4.8.1.1. Pensioni investeerimiskontol oleva raha väljamakseks muudab kontohaldur registrisüsteemis pensionikonto omaniku pensioni investeerimiskonto staatuseks „Y” vastavalt registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajajuhendi(te)le.

- 4.8.1.2. Pensiõni investeerimiskontol oleva raha väljamakseks esitab pensionikonto omanik kohustuslikust kogumispensionist ühekordse väljamakse avalduse (Lisa 4, p. 4.3.)
- 4.8.1.3. Kontohaldur kannab raha pensionikonto omanikule kuuluvalt pensiõni investeerimiskontolt käesoleva reeglite kogu punktis 1.2.1.13. avaldatud registripidaja pangakontodele esimesel võimalusel, kuid mitte hiljem kui kolme (3) tööpäeva jooksul alates raha ülekande tegemiseks vajalike rekvisiitide, s.h viitenumbri, kättesaadavaks tegemisest registripidaja poolt.
  - 4.8.1.3.1. Raha kandmiseks vajalikud rekvisiidid, s.h viitenumbri, avaldab registripidaja üks (1) kord kalendrikuus 15. kuupäeval.
  - 4.8.1.4. Pensiõni investeerimiskontol oleva raha ühekordse väljamakse tegemisel korraldab registripidaja raha väljamakse pensionikonto omaniku pangakontole, olles pidanud väljamakstavalt summalt kinni õigusaktide kohaselt kinnipidamisele kuuluvad maksud.
- 4.8.2. Väljamakse isikule, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile
  - 4.8.2.1. Pensiõni investeerimiskontol oleva raha väljamakseks muudab kontohaldur registrisüsteemis pensionikonto omaniku pensiõni investeerimiskonto staatuseks „R“ vastavalt registrisüsteemi kliendirakenduse kasutajajuhendi(te)le.
  - 4.8.2.2. Pensiõni investeerimiskontol oleva raha väljamakseks esitab pensionikonto omanik kohustuslikust kogumispensionist raha väljavõtmise avalduse (Lisa 4, p. 4.16.).
  - 4.8.2.3. Kontohaldur kannab raha pensionikonto omanikule kuuluvalt pensiõni investeerimiskontolt käesoleva reeglite kogu punktis 1.2.1.13. avaldatud registripidaja pangakontodele esimesel võimalusel, kuid mitte hiljem kui kolme (3) tööpäeva jooksul alates raha ülekande tegemiseks vajalike rekvisiitide, s.h viitenumbri, kättesaadavaks tegemisest registripidaja poolt.
    - 4.8.2.3.1. Raha kandmiseks vajalikud rekvisiidid, s.h viitenumbri, avaldab registripidaja kolm (3) korda aastas vastavalt sellele, millal pensionikonto omanikul tekib õigus väljamakse saamiseks, 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval, 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev.
    - 4.8.2.4. Pensiõni investeerimiskontol oleva raha välja võtmisel korraldab registripidaja raha väljamakse pensionikonto omaniku pangakontole, olles pidanud väljamakstavalt summalt kinni õigusaktide kohaselt kinnipidamisele kuuluvad maksud. Registripidaja korraldab raha väljamakse kogumispensionide seaduse §-s 43<sup>1</sup> sätestatud korras.

#### **4.9. Pensiõni investeerimiskonto sulgemine**

- 4.9.1. Pensiõni investeerimiskonto sulgemiseks esitab kontohaldur pensiõni investeerimiskonto sulgemise avalduse (Lisa 4, p. 4.19.).

- 4.9.1.1. Kontohaldur kontrollib enne Lisa 4 punktis 4.19. nimetatud avalduse esitamist, et pensionikonto omanik on teostanud kogumispensionide seaduse §-s 17<sup>1</sup> lõikes 2 nimetatud toimingud.
- 4.9.1.2. Kontohaldur esitab punktis 4.8.1. nimetatud avalduse ka pärast seda, kui pensionikonto omaniku suhtes on teostatud käesoleva reeglite kogu jaotises 4.6. nimetatud toimingud.

## **5. Kohustusliku kogumispensioniga seonduvad täiendavad toimingud**

- 5.1. Raha laekumine pensionikonto omanikule pärast maksekohustuse lõppemist
  - 5.1.1. Kui pensionikonto omanikule laekub raha pärast käesoleva reeglite kogu punktis 3.1.4.3.1. ja jaotises 4.7.2. toimunud väljamakset ja tal ei ole tekkinud maksekohustust, teeb registripidaja koheselt väljamakse tema pensionikontole kantud temale kuuluvale pangakontole, olles pidanud summalt kinni õigusaktide kohaselt kinnipidamisele kuuluvad maksud, välja arvatud juhul, kui pensionikonto omanik on esitanud Lisa 4 punktis 4.3.1. nimetatud Kohustuslikust kogumispensionist osalise väljamakse avalduse.
- 5.2. Kui pensionikonto omanik soovib raha väljamakset oma pensionikontolt ning tema suhtes on täitemenetluses registreeritud kohustusliku kogumispensioniväljamakse nõude arest, teostab registripidaja pensionikonto omanikule kuuluvate osakute eest väljamakse kohtutäituri või pankrotihalduri poolt näidatud arvelduskontole arestisumma ulatuses.

## Lisa 1 "Andmetöötlustoimingute ajakava"

### Andmetöötlustoimingute ajakava

#### 1. Üldsätted

- 1.1. Andmetöötlustoimingute ajakava määrab kindlaks reeglite kogus sätestatud toimingute tegemise ajalise režiimi.
- 1.2. Andmetöötlustoimingute ajakavas kasutatakse alljärgnevat mõisteid järgmises tähenduses:
  - 1.2.1. „Pangapäev“ – tööpäev, v.a ülestõusmispühade 2.püha.
  - 1.2.2. "Registrisüsteemi üldine tööaeg" – tööpäeva ajavahemik, mis algab kell 08.00 ning mis lõpeb kell 19.00 Eesti aja järgi.
- 1.3. Kõiki reeglite kogus sätestatud toiminguid tehakse registrisüsteemi üldisel tööajal, kui reeglite kogus ega andmetöötlustoimingute ajakavas pole sätestatud toimingu tegemiseks kindlat kellaega või ajavahemikku või kui eelnimetatud dokumendid ei seosta toimingu tegemist kindla toimingu või sündmusega. Avalduste esitamist registripidajale võimaldatakse ööpäevaringselt kõigil kalendripäevadel.
- 1.4. Muudatuste tegemine andmetöötlustoimingute ajakavas toimub registripidaja juhatuse otsusega.
- 1.5. Erakorralistest asjaoludest tingitud vajadustel võib reeglite kogus sätestatud toiminguid teha väljaspool registrisüsteemi üldist tööaega, kui selleks on registripidaja eelnev nõusolek.

#### 2. Kohustusliku kogumispensioni osakutega seonduvad toimingud

- 2.1. Pensionifondi osaku puhasväärtuse edastavad pensionifondi deponoorium või pensionifondi valitseja registripidajale igal tööpäeval hiljemalt kella 12.00-ks.
- 2.2. Pensionifondi osakute väljalase toimub igal tööpäeval ajavahemikus kella 12.00-st kuni 15.00-ni.
- 2.3. Pensionifondi osakute tagasivõtmiseks broneerimine ja pensionifondi osakute tagasivõtmisnõuetele vastava summa teatamine pensionifondi valitsejale toimub igal tööpäeval kell 18.00.
- 2.4. Pensionifondi osakute broneerimine tagasivõtmiseks ja pensionifondi osakute tagasivõtmisnõuetele vastava summa teatamine pensionifondi valitsejale fondipensioni ja pensionifondist ühekordse väljamakse teostamiseks pensionikontode omanikele, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile, toimub üks (1) kord kuus 15. kuupäeval kella 12.00-st kuni 16.00-ni.



- 2.4.1. Pensionifondi osakute tagasivõtmine ja väljamaksete tegemine registripidaja poolt toimub alates pensionifondidest raha laekumisest tööpäeviti 16.-20. kuupäeval kella 09.00-st kuni 15.00-ni.
- 2.5. Pensionifondi osakute tagasivõtmisel pensionifondi vahetamise korral pensionifondi ja pensioni investeerimiskontole toimub tagasivõtunõuete summa teatamine pensionifondi valitsejale ja pensionifondi deponitooriumile ja pensionifondi osakute vahetamine 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval ning 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev, kella 12.00-st kuni 16.00-ni.
- 2.6. Pensionifondi osakute tagasivõtmisel pensionifondi vahetamise korral pensioni investeerimiskontole toimub pensionifondi osakute eest laekunud raha kandmine pensionikonto omaniku avaldusel näidatud pensioni investeerimiskontole krediidasutuses või krediidasutuse Eesti filiaalis 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval ning 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev, esimesel võimalusel kella 12.00-st kuni 16.00-ni.
- 2.7. Pensioni investeerimiskontol oleva raha eest pensionifondi osakute omandamiseks toimub pensionifondi osakute väljalase vastavalt käesoleva lisa punktis 2.2. sätestatule.
- 2.8. Pensionifondi osakute tagasivõtmisel raha väljamaksmiseks isikule, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, toimub tagasivõtunõuete summa teatamine pensionifondi valitsejale ja pensionifondi deponitooriumile 1. jaanuarile ja 1. maile järgneval esimesel tööpäeval ning 1. septembril või sellele järgneval esimesel tööpäeval, kui 1. september ei ole tööpäev, alates kella 16.00-st kuni 23.59-ni.

### **3. Vabatahtliku kogumispensioni osakutega seonduvad toimingud**

- 3.1. Pensionifondi osaku puhasväärtuse sisestamine pensionifondi deponitooriumi või pensionifondi valitseja poolt toimub igal tööpäeval ööpäevaringselt.
- 3.2. Pensionifondi osakute väljalase toimub igal tööpäeval kella 12.00-st kuni 18.00-ni iga tunni järel (12.20, 13.20, 14.20, 15.20, 16.20, 17.20).
- 3.3. Pensionifondi osakute tagasivõtunõuete summa teatamine pensionifondi valitsejale toimub igal tööpäeval, kaks korda päevas, kell 09.00 ja 13.00.
- 3.3.1. Pensionifondi osakute broneerimine tagasivõtmiseks ja pensionifondi osakute tagasivõtunõuetele vastava summa teatamine pensionifondi valitsejale täiendava fondipensioni väljamakseteks toimub üks (1) kord kuus 15. kuupäeval kella 17.00-st kuni 18.00-ni.
- 3.4. Pensionifondi osakute tagasivõtmine toimub igal tööpäeval kella 10.00-st kuni 18.00-ni järgmistel kellaaegadel (10.00, 11.00, 12.00, 13.00, 17.00, 18.00).
- 3.5. Pensionifondi osakute vahetamine toimub igal tööpäeval kella 10.00-st kuni 18.00-ni järgmistel kellaaegadel (10.00, 11.00, 12.00, 13.00, 17.00, 18.00).

- 3.6. Registripidaja teostab rahaülekandeid igal tööpäeval kella 09.00-st kuni 15.00-ni iga 15 minuti järel.

#### **4. Pensioni investeerimiskontodel teostatavate toimingute ajakava**

- 4.1. Pensioni investeerimiskontol oleva raha suunamisel teisele pensioni investeerimiskontole toimub raha kandmine igal tööpäeval esimesel võimalusel kella 09.00-st kuni 15.00-ni.
- 4.2. Pensioni investeerimiskontol oleva päritud raha välja võtmisel vastavalt käesoleva reeglite kogu jaotises 4.6. sätestatule, toimub raha väljamakse igal tööpäeval esimesel võimalusel kella 09.00-st kuni 15.00-ni.
- 4.3. Pensioni investeerimiskontolt raha väljamakse isikule, kellel on õigus kohustuslikule kogumispensionile vastavalt käesoleva reeglite kogu jaotises 4.7.1. sätestatule, toimub raha väljamakse üks (1) kord kalendrikuus esimesel võimalusel alates 15. kuupäevast, kella 09.00-st kuni 15.00-ni, kui kontohaldurilt on toimunud raha laekumine registripidajale.
- 4.4. Pensioni investeerimiskontolt toimub raha väljamakse isikule, kellel ei ole veel õigust kohustuslikule kogumispensionile, vastavalt kogumispensionide seaduses sätestatud tingimustele ja käesoleva reeglite kogu jaotises 4.7.2. sätestatule alates 1. jaanuarile ja 1. maile järgnevast esimesest tööpäevast ning 1. septembrist või sellele järgnevast esimesest tööpäevast, kui 1. september ei ole tööpäev.

#### **5. Kohustusliku kogumispensioniga seonduvad täiendavad toimingud**

- 5.1. Kui pensionikonto omanikule laekub raha käesoleva reeglite kogu punkti 5.1. alusel, teeb registripidaja pensionikonto omanikule väljamakse esimesel võimalusel pangapäeviti kella 09.00-st kuni 15.00-ni.

**Lisa 2 "Registripidaja poolt registrisüsteemi kaudu pensionifondi valitsejale, pensionifondi deponitoriumile ja pensionilepinguid sõlmivale kindlustusandjale aruannete edastamine"**

Aruanded pensionifondi valitsejale

1. Osakute tehingud koondandmed
2. Tehingud osakutega isiku kaupa
3. Maksenõuded
4. Osakute vahetamise aruanne
5. Osakuid vahetavate investorite nimekiri
6. Fondi investorid
7. Fondi investorid (ajalooline seis)
8. Kindlustusseltsi maksete prognoos
9. Fondimaksete prognoos
10. Fondipensionid (kohustuslik kogumispension)
- 10.1. Täiendavad fondipensionid (täiendav kogumispension)
11. Investorite arv
12. Väärtpaberi saldo
13. Tööandja laekumised
14. Korralduste agregeeritud raport
15. Fondi juriidilised investorid
16. Raha väljavõtmise prognoos

Aruanded pensionifondi deponitoriumile

1. Maksenõuded
2. Väärtpaberi saldo
3. Osakute vahetamise aruanne
4. Kindlustusseltsi maksete prognoos
5. Fondimaksete prognoos
6. Raha väljavõtmise prognoos
7. Depoopanga aruanne

Aruanded kindlustusandjale

1. Pensionilepingu maksete prognoos
2. Surnute nimekiri

Aruanded PIK kontohaldurile

1. PIK-i andmed

### Lisa 3 "Osakute väljalaske ja tagasivõtmisega seotud rahaliste vahendite käsitlemise ajalised võimalused"

1. Kohustusliku kogumispensioniregulaarsete\* tehingutega seotud rahaliste vahendite orienteeruv käsitlemine

Tehing	Fondivalitsejale maksenõude tekkimise aeg EPISes	Raha ülekanne pensionifondist registripidajale	Raha töötlemise orienteeruv aeg
Pärimine	Jooksvalt alates kl 18:00	Järgmisel tööpäeval kuni kl 12:00	Raha laekumise kuupäeval** alates kl 13:00
Kindlustuslepingu sõlmimine	Jooksvalt alates kl 18:00	Järgmisel tööpäeval kuni kl 12:00	Raha laekumise kuupäeval** alates kl 13:00
Ühekordsed väljamaksed	Iga kuu 15. kuupäeval alates kl 13:00	Järgmisel tööpäeval kuni kl 12:00	Raha laekumise kuupäeval** alates kl 13:00
Fondipensioniväljamaksed	Iga kuu 15. kuupäeval alates kl 13:00, pärast ühekordsete väljamaksete maksenõude tegemist	Järgmisel tööpäeval kuni kl 12:00	Raha laekumise kuupäeval** alates kl 13:00
Pensionifondi vahetamine	Vastavalt lisa 1 p. 2.5.	Koheselt maksenõude teate saamisel	Pärast kõikide maksenõuete saamist
Pensionifondi vahetamine PIK-ile	Vastavalt lisa 1 p. 2.6.	Koheselt maksenõude teate saamisel	Pärast kõikide maksenõuete saamist
Osakute väljalase raha vahetamisel PIK-ist pensionifondi	Vastavalt lisa 1. P 2.2.	N/A	Raha laekumise kuupäeval** alates kl 13:00
Raha väljamakse enne õigust kohustuslikule kogumispensionile	Vastavalt lisa 1 p. 2.8.	Koheselt maksenõude teate saamisel	Pärast kõikide maksenõuete saamist vastavalt jaanuari, mai või septembri 20. kuupäevani***

\*Regulaarsete tehingutena ei käsitleta erakorralisi (n.t vigade menetlemisest tekkinud) rahaliste vahendite käsitlemist.

\*\*Eeldusel, et raha on laekunud kl 12:00 enne igapäevast osakute toimingute algust (vt lisa 1 p. 2)

\*\*\* Aastatel 2021 ja 2022 vastavalt kogumispensionide seaduse rakendussätete §-s 70 lõikes 2 sätestatud tähtajaks.

2. Täiendava kogumispensioni tehingutega seotud rahaliste vahendite orienteeruv käsitlemine

<b>Tehing</b>	<b>Fondivalitsejale maksenõude tekkimise aeg EPISes</b>	<b>Raha ülekanne pensionifondist registripidajale</b>	<b>Raha töötlemise orienteeruv aeg</b>
Tagasivõtmine, vahetamine, pärimine, kindlustusse kandmine	Igal tööpäeval kl 9:00	Samal tööpäeval kuni kl 12:00	Raha laekumise kuupäeval*** alates kl 10:00
	Igal tööpäeval kl 13:00	Samal tööpäeval kuni kl 16:00	Raha laekumise kuupäeval*** alates kl 17:00 (NB lisa 1 punkt 3.6)
Täiendava fondipensioni väljamaksed	Iga kuu 15. kuupäeval alates kl 17:00	Järgmisel tööpäeval kuni kl 12:00	Raha laekumise kuupäeval*** alates kl 10:00

\*\*\* Eeldusel, et raha on laekunud enne korralduste töötlemise algust.

## Lisa 4 "Pensioniregistri avalduste vormid"

Käesolevas lisas toodud vormid on soovituslikud ning sätestavad esitatavate andmete miinimumnõuded.

### 4.1. Kohustusliku pensionifondi valikuavaldus

Pensionikeskuse vorm

KOHUSTUSLIKU PENSIONIFONDI VALIKUAVALDUS nr ...

#### 1. Avalduse esitaja

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

#### 2. Aadress

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

#### 3. Isiku eelistused

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

#### 4. Kohustuslik pensionifond / pensioni investeerimiskonto (PIK), kuhu soovin hakata tegema kohustusliku kogumispensioni sisse makseid<sup>1</sup>

Pensionifondi nimetus / PIK number	
LHV Pensionifond Indeks	
LHV Pensionifond L	
LHV Pensionifond M	
LHV Pensionifond Roheline	
LHV Pensionifond S	
LHV Pensionifond XL	
LHV Pensionifond XS	
Luminor A Pensionifond	
Luminor A Pluss Pensionifond	
Luminor B Pensionifond	
Luminor C Pensionifond	
Luminor Pensionifond Jätkusuutlik Tulevik, Indeks	
SEB Energiline Pensionifond	
SEB Konservatiivne Pensionifond	
SEB Optimaalne Pensionifond	
SEB Pensionifond 100	
SEB Pensionifond Indeks 100	

SEB Progressiivne Pensionifond	
Swedbank Pensionifond Indeks	
Swedbank Pensionifond K10	
Swedbank Pensionifond K100	
Swedbank Pensionifond K1990-1999	
Swedbank Pensionifond K30	
Swedbank Pensionifond K60	
Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond	
Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond	
EE987654321012345678 XXXXXX	

**Kinnitan, et mul on olnud võimalik tutvuda kõigi registreeritud kohustuslike pensionifondide tingimuste, prospektide ja põhiteabega ning nõustun minu valitud pensionifondi või PIK-i tingimustega.**

**Olen teadlik asjaolust, et valikuavalduse esitamisega hakkavad minu kohustusliku kogumispensioni sissemaksed laekuma lahtris 4 valitud kohustuslikku pensionifondi või pensioni investeerimiskontole. Esitatud valiku muutmiseks tuleb esitada uus valikuavaldus.**

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

### 5. Seadusliku esindaja andmed<sup>2</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

### 6. Volitatud esindaja andmed<sup>3</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Valitud kohustuslik pensionifond või pensioni investeerimiskonto tähistada ristiga paremal.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.





4.2. Kohustusliku pensionifondi osaku vahetamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

KOHUSTUSLIKU PENSONIFONDI OSAKUTE VAHETAMISE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta		
Teatiste edastamise viis	Keel	
<input type="checkbox"/> Elektrooniliselt <input type="checkbox"/> Postiga	<input type="checkbox"/> Eesti keel <input type="checkbox"/> Vene keel <input type="checkbox"/> Inglise keel	

**4. Kohustusliku pensionifondi nimetus, mille osakuid soovin vahetada ja mille osakud võetakse vahetamisel tagasi ning kohustuslik(ud) pensionifond(id), mille osakuid soovin vahetamisel omandada või pensioni investeerimiskonto number (PIK), millele soovin tagasivõetud osakutest saadud summa üle kanda.<sup>1</sup>**

Pensionifondi nimetus, mille osakuid soovin vahetada ja mille osakud võetakse vahetamisel tagasi	Pensionifondi nimetus, mille osakuid soovin vahetamisel omandada või PIK number ja krediidasutuse või krediidasutuse Eesti filiaali nimi, kus PIK on avatud ja kuhu raha kanda	Osakute vahetamisel tagasivõtmisele kuuluvate osakute osakaal (%)


Kinnitan, et mul on olnud võimalik tutvuda kõigi registreeritud kohustuslike pensionifondide tingimuste, prospektide ja põhiteabega ning nõustun minu valitud pensionifondi(de) tingimustega või PIK-i(de) tingimustega.

Olen teadlik asjaolust, et kohustusliku pensionifondi osakute vahetamise avalduse esitamisega võetakse avaldusel nimetatud pensionifondi osakud tagasi ja vahetatakse teis(t)e pensionifondi(de) osakute vastu või kantakse tagasivõetud osakutest saadud summa üle PIK-i.

Käesolevat avaldust saab muuta kuni kohustusliku pensionifondi osakute vahetamise avalduse esitamise tähtpäevani, esitades uue avalduse.

Olen teadlik asjaolust, et märkides lahtris 4 osakute vahetamisel tagasivõtmisele kuuluvate osakute osakaalud selliselt, et nende summa on väiksem kui 100%, jääb osa osakuid vahetamata.

Olen teadlik asjaolust, et käesoleva osakute vahetamise avalduse esitamisega jääb pensionifond või PIK, millesse minu kohustusliku kogumispensioni maksed laekuvad või peaksid laekuma, endiseks.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

### 5. Seadusliku esindaja andmed<sup>2</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

### 6. Volitatud esindaja andmed<sup>3</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Kohustusliku pensionifondi osakute vahetamise avaldusega saab vahetada ühe kohustusliku pensionifondi osakud ühe või mitme teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu või kanda fondist tagasivõetud summa PIK-i.

Kohustusliku pensionifondi nimetuse juurde, mille osakuid soovitakse osakute vahetamisel omandada või PIK-i juurde, kuhu soovitakse raha kanda, märgitakse osakute vahetamisel tagasivõtmisele kuuluvate pensionifondi osakute osakaal protsentides, üheprotsendilise täpsusega. Osakute arv, mis osakute vahetamisel tagasi võetakse, määratakse avaldusel märgitud osakute osakaalu alusel osakute vahetamise hetke seisuga.

Kui soovitakse vahetada kõik osakud teise kohustusliku pensionifondi osakute vastu või kanda kogu fondist tagasivõetud summa PIK-i, märgitakse kohustusliku pensionifondi nimetuse juurde, mille osakuid soovitakse omandada või PIK-i juurde, kuhu tagasivõetud summa soovitakse kanda „100%”.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.3. Kohustuslikust kogumispensionist ühekordse väljamakse avaldus  
Pensionikeskuse vorm

KOHUSTULIKUST KOGUMISPENSIONIST ÜHEKORDSE VÄLJAMAKSE AVALDUS nr ...

1. Avalduse esitaja

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

2. Aadress

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

3. Isiku eelistused

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta		
Teatiste edastamise viis		Keel
Elektrooniliselt	Postiga	
	Eesti keel	Vene keel
		Inglise keel

4. Tagasivõtmisele kuuluvad osakud

Soovin kõik minu pensionikontol olevad osakud tagasi võtta.
---

5. Pensionikonto omaniku pangakonto

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>1</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>2</sup>		

Olen teadlik, et

- 1) käesoleva avalduse esitamisel tehakse väljamakse avalduse esitamisele järgneval kuul kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajal. Väljamakselt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.
- 2) käesoleva avalduse esitamisega peatub minu kohustusliku kogumispensionide maksete tasumise kohustus vastavalt avalduse esitamisele automaatselt kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajal kas jaanuarist, maist või septembrist. Eraldi avaldust ei ole maksete peatamiseks vaja esitada. Makse tasumist ei saa hiljem taastada.
- 3) esitatud avaldust saab tühistada avalduse esitamisega samal kalendrikuul vastavalt kogumispensionide seadusele.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

### 6. Seadusliku esindaja andmed<sup>3</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

### 7. Volitatud esindaja andmed<sup>4</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangaülekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.3.1. Kohustuslikust kogumispensionist osalise väljamakse avaldus

Pensionikeskuse vorm

KOHUSTULIKUST KOGUMISPENSIONIST OSALISE VÄLJAMAKSE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

**4. Tagasivõtmisele kuuluvad osakud**

Pensionifondi nimetus, mille osakute tagasivõtmist summa väljamaksmiseks soovin kasutada	Tagasivõetavate osakute osakaal saldost (%)

**5. Pensionikonto omaniku pangakonto**

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>1</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>2</sup>		

**Olen teadlik, et**

- 1) käesoleva avalduse esitamisel tehakse väljamakse minu avaldusel märgitud kogumispensionifondi(de)st avalduse esitamisele järgneval kuul kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajal. Väljamakselt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.

- 2) käesoleva avalduse esitamisega peatub minu kohustusliku kogumispensioni maksete tasumise kohustus vastavalt avalduse esitamisele automaatselt kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajal kas jaanuarist, maist või septembrist. Eraldi avaldust ei ole maksete peatamiseks vaja esitada. Makse tasumist ei saa hiljem taastada.
- 3) esitatud avaldust saab tühistada avalduse esitamisega samal kalendrikuul vastavalt kogumispensionide seadusele.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

#### 6. Seadusliku esindaja andmed<sup>3</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

#### 7. Volitatud esindaja andmed<sup>4</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangaülekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.4. Fondipensioni avamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

FONDIPENSIONI AVAMISE AVALDUS nr ...

1. Avalduse esitaja

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

2. Address

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

3. Isiku eelistused

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta							
Teatiste edastamise viis				Keel			
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel	
						Inglise keel	

4. Fondipensioni tingimused

Fondipensioni tingimused							
4.1. Fondipensioni kestus <sup>1</sup>							
Soovituslik kestus <sup>2</sup>				Osakuomaniku poolt määratud kestus aastates			
4.2. Väljamaksete sagedus <sup>3</sup>							
1 kord kuus				Iga 3 kuu tagant		Iga 12 kuu tagant	

5. Pensionikonto omaniku pangakonto

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>4</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>5</sup>		

Olen teadlik, et

- 1) käesoleva avalduse esitamisel tehakse väljamakse minu avaldusel märgitud sagedusega kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajal avalduse esitamisele järgneval kuul, kui avaldusele märgiti igakuise väljamakse soov. Kvartali viimasel kuul, kui avaldusele märgiti kvartaalse väljamakse soov. Pensioniaasta viimasel kuul, kui avaldusele märgiti aastase



väljamakse soov. Väljamakselt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.

- 2) käesoleva avalduse esitamisega peatub minu kohustusliku kogumispensioni maksete tasumise kohustus vastavalt avalduse esitamisele automaatselt kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajal kas jaanuarist, maist või septembrist. Eraldi avaldust ei ole maksete peatamiseks vaja esitada. Makse tasumist ei saa hiljem taastada.
- 3) esitatud avaldust saab tühistada avalduse esitamisega samal kalendrikuul vastavalt kogumispensionide seadusele.
- 4) Fondipensioni väljamaksed on erineva suurusega, tulenevalt osakute arvu või puhasväärtuse muutustest.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

#### 6. Seadusliku esindaja andmed<sup>6</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

#### 7. Volitatud esindaja andmed<sup>7</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Kui valitakse soovituslik kestus, siis tähistada tehtud valik ristiga paremal. Kui valitakse osakuomaniku määratud kestus, siis märkida aastate arv. NB! Osakuomaniku määratud kestus ei või olla lühem kui 1 aasta.

<sup>2</sup> Soovituslik kestus arvestatakse vastavalt kogumispensionide seaduse § 52<sup>3</sup> lõikes 3 nimetatule ja Eesti Statistikaameti poolt avaldatud meeste ja naiste keskmiselt elada jäänud aastate alusel. Vastavalt tulumaksuseaduse § 20<sup>1</sup> lõikele 3 ei maksustata tulumaksuga soovitusliku kestusega sõlmitud fondipensioni väljamakseid, mida tehakse perioodiliselt vähemalt üks kord kolme kuu jooksul.

<sup>3</sup> Tehtud valik tähistada ristiga paremal.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>5</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangapäilekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>6</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>7</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.5. Fondipensioni lõpetamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

FONDIPENSIONI LÕPETAMISE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta		
Teatiste edastamise viis	Keel	
Elektroniliselt	Postiga	
	Eesti keel	Vene keel
		Inglise keel

**4. Fondipensioni tingimused**

Soovin lõpetada fondipensioni.
--------------------------------

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

**5. Seadusliku esindaja andmed<sup>1</sup>**

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

**6. Volitatud esindaja andmed<sup>2</sup>**

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.6. Kohustusliku pensionifondi osakute kindlustuslepingusse kandmiseks avaldus

Pensionikeskuse vorm

KOHUSTUSLIKU PENSIONIFONDI OSAKUTE KINDLUSTUSLEPINGUSSE KANDMISEKS AVALDUS nr ...

**1. Pensionileping**

1. Kindlustusandja		
2. Pensionileping		
2.1. Pensionilepingu number		
2.2. Viitenumber		
3. Avalduse sisu		
3.1. Pensionilepingu sõlmimine		
3.1.1 Tähtajaline pensionileping		
3.1.2 Eluaegne		Investeerimisriskita
3.1.2.1. Ühe kindlustusvõtjaga		Investeerimisriskiga
3.1.2.2. Ühine pensionileping kindlustatud isikuga		
3.1.2.3. Ühine pensionileping kahe kindlustusvõtjaga		
3.2. Pensionilepingust taganemisest teavitamine		
3.3. Täiendava kindlustusmakse tasumine		
3.4. Pensionilepingu ülesütlemisest teavitamine		
3.5. Pensionilepingu ülesütlemise tühistamine		
3.6. Pensionilepingu muutmine		

**2. Kindlustusvõtja**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**3. Kindlustusvõtja aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla		Alev või alevik, vald
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**4. Kindlustusvõtja eelistused**

Kindlustusvõtja soovib pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta			
Teatiste edastamise viis			
Elektrooniliselt		Postiga	
Keel			
Eesti keel		Vene keel	Inglise keel

**5. Kindlustusmakse<sup>1</sup>**

1. Kindlustusvõtja soovib kindlustusmakse tasumiseks võtta tagasi kõik temale kuuluvad osakud	
---	--

2. Kindlustusvõtja soovib kindlustusmakse tasumiseks võtta tagasi tema poolt määratud arvu osakuid ning jätta ülejäänud osakud oma pensionikontole ja/või kanda lepingu sissemakseks osa isiku nimel avatud PIK-idel olevast summast ja jätta ülejäänud osa oma PIK-ile		
2.1. Pensionilepingu sõlmimisel tagasivõtmisele kuuluvad osakud		
Pensionifondi nimi	Tagasivõetavate osakute arv	
2.2. Pensionilepingu sõlmimisel pensioni investeerimiskontolt lepingusse kandmisele kuuluvad summad		
Pension investeerimiskonto number	Tagasivõetav summa (EUR)	
3. Kindlustusmaksiks on ülesöeldud pensionilepingu tagastusväärtus		
3.1. Ülesöeldud pensionilepingu kindlustusandja		
3.2. Ülesöeldud pensionilepingu number		

#### 6. Andmed tähtajalise pensionilepingu kohta

1. Pensionilepingu soovituslik kestus <sup>2</sup>	
2. Pensionilepingu kestus <sup>3</sup>	

#### 7. Andmed kahe kindlustusvõtjaga ühise pensionilepingu kohta

Teise kindlustusvõtja andmed		
Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi

#### 8. Andmed kindlustatud isikuga ühise pensionilepingu kohta

Kindlustatud isiku andmed		
Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi

#### 9. Andmed ülesöeldud pensionilepingu kohta<sup>4</sup>

1. Ülesöeldud pensionilepingu number	
2. Ülesöeldud pensionilepingu lõppemise kuupäev	

#### 10. Lepingu muutmine

1. Pensionilepingu kestus <sup>3</sup>	
--	--

#### 11. Märkused

--

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Avalduse esitaja nimi

<sup>1</sup> Täidetakse, kui on tegemist pensionilepingu sõlmimisega või täiendava kindlustusmakse tasumisega.

<sup>2</sup> Soovituslik kestus arvestatakse vastavalt kogumispensionide seaduse § 52<sup>3</sup> lõikes 3 nimetatule ja Eesti Statistikaameti poolt avaldatud meeste ja naiste keskmiselt elada jäänud aastate alusel. Vastavalt tulumaksuseaduse § 20<sup>1</sup> lõikele 3 ei maksustata tulumaksuga vähemalt soovitusliku kestusega sõlmitud fondipensioni väljamakseid, mida tehakse perioodiliselt vähemalt üks kord kolme kuu jooksul.

<sup>3</sup> Sõlmitud lepingu kestus. NB! Kestus ei või olla lühem kui 1 aasta.

<sup>4</sup> Täidetakse, kui on tegemist pensionilepingu ülesütleemisest teavitamisega.

4.7. Vabatahtliku pensionifondi valikuavaldus

Pensionikeskuse vorm

VABATAHTLIKU PENSONIFONDI VALIKUAVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood/ pensionikonto nr	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta	
Teatiste edastamise viis	Keel
<input type="checkbox"/> Elektrooniliselt <input type="checkbox"/> Postiga	<input type="checkbox"/> Eesti keel <input type="checkbox"/> Vene keel <input type="checkbox"/> Inglise keel

**4. Vabatahtlik(ud) pensionifond(id), kuhu soovin hakata tegema vabatahtliku kogumispensioni sissemaksid<sup>1</sup>**

Väärtpaber	Igakordse sissemakse summa jaotuse osakaal valitud fondide vahel (%)

**Kinnitan, et mul on olnud võimalik tutvuda kõigi registreeritud vabatahtlike pensionifondide tingimuste, prospektide ja põhiteabega ning nõustun minu valitud pensionifondi(de) tingimustega.**

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri
----------------------	---------

**5. Seadusliku esindaja andmed<sup>2</sup>**



<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

**6. Volitatud esindaja andmed<sup>3</sup>**

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Vabatahtlikku pensionifondi valikuavaldusega saab jaotada sissemakstud summa ühe või mitme erineva vabatahtliku pensionifondi vahel.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.8. Vabatahtliku kogumispensioni kindlustuslepingust ületoomise avaldus

Pensionikeskuse vorm

VABATAHTLIKU KOGUMISPENSIONI KINDLUSTUSLEPINGUST ÜLETOOMISE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood/ pensionikonto nr	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta	
Teatiste edastamise viis	Keel
Elektroniliselt	Postiga
Eesti keel	Vene keel
Inglise keel	

**4. Vabatahtlik(ud) pensionifond(id), kuhu soovin kanda oma vabatahtliku kogumispensioni kindlustuslepingust ületoodud sissemaksed<sup>1</sup>**

Väärtpaber	Igakordse sissemaks summa jaotuse osakaal valitud fondide vahel (%)

Kindlustusselts	Esmaomandamise kuupäev
-----------------	------------------------

**Kinnitan, et mul on olnud võimalik tutvuda kõigi registreeritud vabatahtlike pensionifondide tingimuste, prospektide ja põhiteabega ning nõustun minu valitud pensionifondi(de) tingimustega.**

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri
----------------------	---------

**5. Seadusliku esindaja andmed<sup>2</sup>**

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

**6. Volitatud esindaja andmed<sup>3</sup>**

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Vabatahtlikku pensionifondi kindlustuslepingust ületoomise avaldusega saab jaotada ületoodud summa ühe või mitme erineva vabatahtliku pensionifondi vahel.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.9. Vabatahtliku pensionifondi osakute vahetamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

VABATAHTLIKU PENSIONIFONDI OSAKUTE VAHETAMISE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood/ pensionikonto nr	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta		
Teatiste edastamise viis		Keel
Elektroniliselt	Postiga	
	Eesti keel	Vene keel
		Inglise keel

**4. Vabatahtliku pensionifondi nimetus, mille osakuid soovin vahetada ja mille osakud võetakse vahetamisel tagasi ning vabatahtlik(ud) pensionifond(id), mille osakuid soovin vahendamisel omandada<sup>1</sup>**

Väärtpaber, mille osakuid soovin vahetada ja mille osakud võetakse vahetamisel tagasi	Väärtpaber, mille osakuid soovin vahetamisel omandada	Tagasivõetavate osakute arv, mille eest soovin omandada valitud väärtpaberi osakuid

Väärtpaber, mille osakutest soovitakse loobuda (Lähtefond):

Väärtpaber	Osakute arv

Osaline või puuduv töövõime <sup>2</sup>	
Osaline töövõime	
Puuduv töövõime	

**Kinnitan, et mul on olnud võimalik tutvuda kõigi registreeritud vabatahtlike pensionifondide tingimuste, prospektide ja põhiteabega ning nõustun minu valitud pensionifondi(de) tingimustega.**

**Olen teadlik asjaolust, et vabatahtlike pensionifondi osakute vahetamise avalduse esitamisega võetakse avaldusel nimetatud pensionifondi osakud tagasi ja vahetatakse teis(t)e pensionifondi(de) osakute vastu.**

**Olen teadlik asjaolust, et käesoleva osakute vahetamise avalduse esitamisega jääb pensionifond, millesse minu vabatahtliku kogumispensioni maksed laekuvad või peaksid laekuma, endiseks.**

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

### 5. Seadusliku esindaja andmed<sup>3</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

### 6. Volitatud esindaja andmed<sup>4</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Vabatahtliku pensionifondi osakute vahetamise avaldusega saab vahetada ühe vabatahtliku pensionifondi osakud ühe või mitme teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu.

Vabatahtliku pensionifondi nimetuse juurde, mille osakuid soovitakse osakute vahetamisel omandada, märgitakse osakute arv, mis osakute vahetamisel tagasi võetakse. Kui osakute vahetamise käigus soovitakse omandada mitme vabatahtliku pensionifondi osakuid, märgitakse iga vabatahtliku pensionifondi nimetuse juurde, mille osakuid soovitakse omandada, vastavalt sellesse fondi vahetamisel tagasivõtmisele kuuluvate osakute arv.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui avalduse esitajale on Eesti Töötukassa poolt väljastatud kehtiv töövõime hindamise otsus.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.10. Vabatahtlikust pensionifondist väljamakse avaldus

Pensionikeskuse vorm

VABATAHTLIKUST PENSIONIFONDIST VÄLJAMAKSE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood / pensionikonto nr	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta		
Teatiste edastamise viis	Keel	
Elektrooniliselt	Postiga	
Eesti keel	Vene keel	Inglise keel

**4. Vabatahtlik(ud) pensionifond(id), mille osakute tagasivõtmist taotlen**

Väärtpaber	Tagasivõetavate osakute arv

Isiku residentsus	Puuduv töövõime
-------------------	-----------------

Avalduse esitaja residentsus	
Osaline või puuduv töövõime <sup>1</sup>	
Osaline töövõime	
Puuduv töövõime	

**5. Pangakonto**

--	--	--

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>2</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>3</sup>		

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

#### 6. Seadusliku esindaja andmed<sup>4</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

#### 7. Volitatud esindaja andmed<sup>5</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Lahter täidetakse, kui avalduse esitajale on Eesti Töötukassa poolt väljastatud kehtiv töövõime hindamise otsus.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangaülekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>5</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.11. Vabatahtlikust pensionifondist väljamakse kohtutäiturile avaldus

Pensionikeskuse vorm

VABATAHTLIKUST PENSIONIFONDIST VÄLJAMAKSE KOHTUTÄITURILE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood/ pensionikonto nr	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta		
Teatiste edastamise viis		Keel
Elektroniliselt	Postiga	
	Eesti keel	Vene keel
		Inglise keel

**4. Täiteasi**

Täiteasja number	Makse saaja nimi	Korralduse kuupäev
Nõude suurus	Kontohalduri teenustasu	

**5. Vabatahtlik(ud) pensionifond(id), mille osakute tagasivõtmist taotlen**

Väärtpaber	Tagasivõetavate osakute arv

Avalduse esitaja residentsus	
Osaline või puuduv töövõime <sup>1</sup>	
Osaline töövõime	
Puuduv töövõime	



## 6. Kohtutäituri pangakonto

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>2</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>3</sup>		

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri
----------------------	---------

## 7. Seadusliku esindaja andmed<sup>4</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

## 8. Volitatud esindaja andmed<sup>5</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Lahter täidetakse, kui avalduse esitajale on Eesti Töötukassa poolt väljastatud kehtiv töövõime hindamise otsus.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangaülekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>5</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.12. Vabatahtliku pensionifondi osakute kindlustuslepingusse kandmiseks avaldus

Pensionikeskuse vorm

VABATAHTLIKU PENSIONIFONDI OSAKUTE KINDLUSTUSLEPINGUSSE KANDMISEKS AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood/ pensionikonto nr	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta	
Teatiste edastamise viis	Keel
<input type="checkbox"/> Elektrooniliselt <input type="checkbox"/> Postiga	<input type="checkbox"/> Eesti keel <input type="checkbox"/> Vene keel <input type="checkbox"/> Inglise keel

**4. Vabatahtlik(ud) pensionifond(id), mille osakute tagasivõtmist kindlustuslepingusse ülekandmiseks taotlen**

Väärtpaber	Tagasivõetavate osakute arv

**5. Kindlustusandja pangakonto**

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>1</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>2</sup>		

--	--

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri
----------------------	---------

**6. Seadusliku esindaja andmed<sup>3</sup>**

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

**7. Volitatud esindaja andmed<sup>4</sup>**

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangatulekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.13. Päritud pensionifondi osakute tagasivõtmise ja pensionikontole kandmise avaldus

Pensionikeskuse vorm

PÄRITUD PENSIONIFONDI OSAKUTE TAGASIVÕTMISE JA PENSIONIKONTOLE KANDMISE AVALDUS nr ...

**1. Füüsilisest isikust pärija andmed**

Eesti isikukood			
Välismaa isikukood, selle puudumisel sünniaeg	Riigi nimi <sup>1</sup>		
Eesnimi		Perekonnanimi	
Kontakttelefon		E-posti aadress	

**2. Juriidilisest isikust pärija andmed**

Eesti registrikood		
Välismaa registrikood	Riigi nimi <sup>1</sup>	
Juriidilise isiku ärinimi		
Kontakttelefon		E-posti aadress

**3. Pärija aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla		Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik	

**4. Pärija eelistused<sup>2</sup>**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta			
Teatiste edastamise viis		Keel	
<input type="checkbox"/> Elektrooniliselt	<input type="checkbox"/> Postiga	<input type="checkbox"/> Eesti keel	<input type="checkbox"/> Vene keel
		<input type="checkbox"/> Inglise keel	

**5. Pärandaja andmed**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi	Surma kuupäev
-----------	---------	---------------	---------------

**6. Pärimistunnistuse andmed<sup>3</sup>**

--	--	--	--

Pärimistunnistuse number	Pärimistunnistuse väljaandmise kuupäev	Pärijate arv kokku	Notari ees- ja perekonnanimi
--------------------------	--	--------------------	------------------------------

**7. Pärandvara jagamise kokkuleppe andmed<sup>4</sup>**

Pärandvara jagamise kokkulepe number	Kokkuleppe väljaandmise kuupäev	Väljaandja <sup>5</sup>

**8. Pensionifond(id), mille osakuid soovin kanda oma pensionikontole ja/või mille osakute tagasivõtmist taotlen, ning nende osakute arv<sup>6</sup>**

Pensionifondi nimetus	Ülekantavate osakute arv	Tagasivõetavate osakute arv

**9. Pensionikonto rahaline jääk<sup>7</sup>**

Päritav osa pensionikontol olevast rahast (EUR)	0.00
---	------

**10. Pangakonto andmed väljamakse saamiseks<sup>8</sup>**

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC 9
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>10</sup>		

Olen teadlik, et:

- 1) käesolevat avaldust ei saa muuta ega tagasi võtta;
- 2) päritud osakute tagasivõtmisel ja raha arvelduskontole kandmisel peetakse väljamakstavalt summalt kinni tulemaks.

Kinnitan, et olen nõus pensionifondi(-de), mille osakud soovin kanda oma pensionikontole, tingimustega.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

**11. Seadusliku esindaja andmed<sup>11</sup>**

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

## 12. Volitatud esindaja andmed<sup>12</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Lahtri täitmine on kohustuslik vastavalt välisriigi kodakondsusega füüsilistel isikutel ja välisriigi juriidilistel isikutel.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui pärijaks on kohustusliku kogumispensioniga liitunud füüsiline isik.

<sup>3</sup> Kui pärimisele ei kohaldu Eesti õigus, märgitakse lahtrisse muu pärimist tõendava dokumendi ja selle väljastanud isiku või asutuse andmed.

<sup>4</sup> Lahtri täitmine on kohustuslik, kui on sõlmitud notariaalne või vabas vormis pärandvara jagamise kokkulepe.

<sup>5</sup> Kui pärandvara jagamine on notariaalse kokkuleppe alusel, siis märgitakse lahtrisse notari ees ja perekonnanimi. Vabas vormis sõlmitud kokkuleppe alusel jagamise korral märgitakse lahtrisse nimetus „Pärijad“.

<sup>6</sup> Kui pärija soovib osakud üksnes üle kanda või tagasi võtta, täidetakse ainult vastav osakute arvu lahter. Kui pärija soovib kanda osa päritud osakutest oma pensionikontole ning osa osakutest tagasi võtta, täidetakse nii ülekantavate osakute kui ka tagasivõetavate osakute lahter. Juriidilisest isikust pärija saab osakuid üksnes tagasi võtta.

<sup>7</sup> Lahter täidetakse üksnes juhul, kui pärandaja pensionikontol on raha, mille eest ei ole pensionifondi osakuid välja lastud.

<sup>8</sup> Lahtri täitmine on kohustuslik osakute tagasivõtmise taotlemise korral.

<sup>9</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>10</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangaülekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>11</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>12</sup> Lahter täidetakse, kui pärijaks on juriidiline isik, samuti juhul, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

### 4.14. Kohustusliku kogumispensionis sissemaksete tasumisest vabastamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

KOHUSTULIKU KOGUMISPENSIONI SISSEMAKSETE TASUMISEST VABASTAMISE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja – ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

Olen teadlik, et:

- 1) käesolev avaldus tuleb esitada vähemalt viis kuud ette ja vastavalt sellele peatub minu kohustusliku kogumispensionide maksete tasumise kohustus alates kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajast, vastavalt kas 1. jaanuarist, 1. maist või 1. septembrist. Makse tasumise saan soovi korral taastada 10 aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest. Selleks esitan kohustusliku kogumispensionide sissemaksete tasumise avalduse.
- 2) esitatud avaldust saab tühistada vastavalt kogumispensionide seaduses sätestatud avalduse esitamise perioodi lõpuni.  
Detsembrist märtsini esitatud avaldust saab muuta kuni 31. märtsini, aprillist juulini esitatud avaldust kuni 31. juulini ja augustist novembrini esitatud avaldust kuni 30. novembrini. Selleks esitan maksete tasumise avalduse.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

**4. Seadusliku esindaja andmed<sup>1</sup>**

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

**5. Volitatud esindaja andmed<sup>2</sup>**

<p>Füüsilise isiku puhul tema isikukood</p> <p>Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood</p>	<p>Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi</p> <p>Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi</p>	<p>Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri</p>

- <sup>1</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.
- <sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.



4.15. Kohustusliku kogumispensioni sissemaksete tasumise avaldus

Pensionikeskuse vorm

KOHUSTULIKU KOGUMISPENSIONI SISSEMAKSETE TASUMISE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja – ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

Olen teadlik, et:

- 1) käesolev avaldus tuleb esitada vähemalt viis kuud ette. Avalduse esitamisega kohustun tasuma kohustusliku kogumispensioni makset alates kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajast, vastavalt kas 1. jaanuarist, 1. maist või 1. septembrist, sama seaduse §-s 7 sätestatud tasudelt.
- 2) esitatud avaldust saab tühistada vastavalt kogumispensionide seaduses sätestatud avalduse esitamise perioodi lõpuni.

Detsembrit märtsini esitatud avaldust saab muuta kuni 31. märtsini, aprillist juulini esitatud avaldust kuni 31. juulini ja augustist novembrini esitatud avaldust kuni 30. novembrini. Selleks esitan maksete tasumisest vabastamise avalduse.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

**4. Seadusliku esindaja andmed<sup>1</sup>**

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

**5. Volitatud esindaja andmed<sup>2</sup>**

<p>Füüsilise isiku puhul tema isikukood</p> <p>Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood</p>	<p>Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi</p> <p>Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi</p>	<p>Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri</p>

- <sup>1</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.
- <sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.16. Kohustuslikust kogumispensionist raha väljavõtmise avaldus

Pensionikeskuse vorm

KOHUSTUSLIKUST KOGUMISPENSIONIST RAHA VÄLJAVÕTMISE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja – ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta		
Teatiste edastamise viis	Keel	

**4. Pensionikonto omaniku pangakonto**

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>1</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>2</sup>		

Olen teadlik, et

- 1) käesolev avaldus tuleb esitada vähemalt viis kuud ette ja vastavalt sellele tehakse väljamakse kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajal, vastavalt kas jaanuaris, mais või septembris.
- 2) käesoleva avalduse esitamisega peatub minu kohustusliku kogumispensioni maksete tasumise kohustus alates väljamakse kuust ja eraldi avaldust ei ole selleks vaja esitada. Makse tasumise saan soovi korral taastada 10 aasta möödumisel makse tasumise lõppemisest. Selleks esitan kohustusliku kogumispensioni sissemaksete tasumise avalduse.
- 3) esitatud avaldust saab tühistada vastavalt kogumispensionide seaduses sätestatud avalduse esitamise perioodi lõpuni. Väljamaksele eelneval kuul enam avaldust tühistada ei saa.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

**5. Seadusliku esindaja andmed <sup>3</sup>**

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

**6. Volitatud esindaja andmed <sup>4</sup>**

Füüsilise isiku puhul tema isikukood Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri

<sup>1</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangaülekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.<sup>4</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.17. Avalduse tühistamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

AVALDUSE TÜHISTAMISE AVALDUS nr ...

**1. Avalduse esitaja**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja – ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektrooniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

**4. Tühistatav avaldus**

Tühistamisele kuuluva avalduse liik

Olen teadlik, et

- 1) Käesoleva avalduse esitamisega saan tühistada korraga ühe avalduse. Mitme esitatud avalduse tühistamiseks esitan vastava arvu tühistamise avaldusi, märkides tühistamisele kuuluva avalduse liigi.
- 2) Esitatud avaldust ei saa tühistada ega tagasi võtta.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

**5. Seadusliku esindaja andmed<sup>1</sup>**

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

**6. Volitatud esindaja andmed<sup>2</sup>**

--	--	--

<p>Füüsilise isiku puhul tema isikukood</p> <p>Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood</p>	<p>Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi</p> <p>Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi</p>	<p>Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri</p>

<sup>1</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.

4.18. Pensioni investeerimiskonto registreerimise avaldus

Pensionikeskuse vorm

PENSIONI INVESTEERIMISKONTO REGISTREERIMISE AVALDUS nr ...

**1. Isiku andmed**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektrooniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

**4. Pensioni investeerimiskonto andmed**

Pensioni investeerimiskonto number	Krediitiasutus või krediitiasutuse Eesti filiaal

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

4.19. Pensioni investeerimiskonto sulgemise avaldus

Pensionikeskuse vorm

PENSIONI INVESTEERIMISKONTO SULGEMISE AVALDUS nr ...

**1. Isiku andmed**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Address**

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

**4. Pensioni investeerimiskonto andmed**

Pensioni investeerimiskonto number

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri



4.20. Pensioni investeerimiskontolt vahetamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

PENSIONI INVESTEERIMISKONTOLT VAHETAMISE AVALDUS nr ...

**1. Isiku andmed**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

**4. Pensioni investeerimiskonto, millelt soovitakse raha vahetada**

Pension investeerimiskonto number

**5. Kuhu soovitakse vahetada<sup>1</sup>**

Pensionifondi nimetus, mille osakuid soovin vahetamisel omandada või pensioni investeerimiskonto number	Summa (EUR)
LHV Pensionifond Roheline	
LHV Pensionifond Indeks	
LHV Pensionifond L	
LHV Pensionifond M	
LHV Pensionifond S	
LHV Pensionifond XL	
LHV Pensionifond XS	
Luminor A Pensionifond	
Luminor A Pluss Pensionifond	
Luminor B Pensionifond	
Luminor C Pensionifond	
Luminor Pensionifond Jätkusuutlik Tulevik, Indeks	
SEB Energiline Pensionifond	

SEB Pensionifond Indeks 100	
SEB Pensionifond 100	
SEB Konservatiivne Pensionifond	
SEB Optimaalne Pensionifond	
SEB Progressiivne Pensionifond	
Swedbank Pensionifond K10	
Swedbank Pensionifond K100	
Swedbank Pensionifond K30	
Swedbank Pensionifond K60	
Swedbank Pensionifond K1990-1999	
Tuleva Maailma Aktsiate Pensionifond	
Tuleva Maailma Võlakirjade Pensionifond	
EE987654321012345678 XXXXXX	

**Kinnitus:**

**Isikul on olnud võimalik tutvuda kõigi registreeritud kohustuslike pensionifondide tingimuste, prospektide ja põhiteabega ning nõustuda valitud pensionifondi(de) tingimustega.**

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

<sup>1</sup> Pensioni investeerimiskontolt vahetamise avaldusega saab vahetada osa või kõik pensioni investeerimiskontol olevast rahast ühe või mitme kohustusliku pensionifondi osakute vastu või kanda osa või kõik pensioni investeerimiskontol olevast rahast teis(t)ele pensioni investeerimiskonto(de)le.

Kohustusliku pensionifondi nimetuse juurde, mille osakuid soovitakse vahetamisel omandada, või pensioni investeerimiskonto(de) juurde, kuhu soovitakse raha kanda, märgitakse ülekandmisele kuuluv summa.

4.21. Pensioni investeerimiskontolt väljamakse avaldus

Pensionikeskuse vorm

PENSIONI INVESTEERIMISKONTOLT VÄLJAMAKSE AVALDUS nr ...

**1. Isiku andmed**

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

**2. Aadress**

Tänav, maja ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**3. Isiku eelistused**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

**4. Pensioni investeerimiskonto, millelt soovitakse väljamakse teha**

Pensioni investeerimiskonto number	Summa (EUR)

**5. Pensionikonto omaniku pangakonto andmed väljamakse saamiseks**

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>1</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>2</sup>		

**Hoiatused:**

- 1) Käesolevat avaldust ei saa muuta ega tagasi võtta.
- 2) (i) Raha arvelduskontole kandmisel peetakse väljamakstavalt summalt kinni tulumaks ja (ii) kogu tulumaksu arvestuse aluseks olev summa deklareeritakse Maksu- ja Tolliametis füüsilise isiku tuludeklaratsioonis isiku tuluna.

--	--

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

- <sup>1</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.
- <sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangatulekande tegemiseks vajalikud andmed.

**4.22. Pensioni investeerimiskontolt pärimise avaldus**

Pensionikeskuse vorm

PENSIONI INVESTEERIMISKONTOLT PÄRIMISE AVALDUS nr ...

**1. Füüsilisest isikust pärija andmed**

Eesti isikukood			
		Eesnimi	Perekonnanimi
Välismaa isikukood	Riigi nimi <sup>1</sup>		
Kontakttelefon		E-posti aadress	

**2. Juriidilisest isikust pärija andmed**

Eesti registrikood		
		Juriidilise isiku ärinimi
Välisriigi registrikood	Riigi nimi <sup>1</sup>	
Kontakttelefon		E-posti aadress

**3. Mitteresidendist pärija andmed<sup>1</sup>**

Maksu- ja Tolliametis väljastatud mitteresidendi kood	Sünniaeg

**4. Pärija aadress**

Tänav, maja ja korteri number, talu, küla		Alev või alevik, vald
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

**5. Pärija eelistused<sup>2</sup>**

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta		
Teatiste edastamise viis	Keel	

Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	
-----------------	--	---------	--	------------	--	-----------	--	--------------	--

#### 6. Pärandaja andmed

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi	Surma kuupäev

#### 7. Pensioni investeerimiskonto number ja väljamakse summa, mis pärijale kantakse

Pension investeerimiskonto number	Summa (EUR)

#### 8. Pangakonto andmed väljamakse saamiseks

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>3</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>4</sup>		

#### Hoiatused:

- 1) Käesolevat avaldust ei saa muuta ega tagasi võtta.
- 2) (i) Raha arvelduskontole kandmisel peetakse väljamakstavalt summalt kinni tulumaks ja (ii) kogu tulumaksu arvestuse aluseks olev summa deklareeritakse Maksu- ja Tolliametis füüsilise isiku tuludeklaratsioonis isiku tuluna.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

<sup>1</sup> Lahtri täitmine on kohustuslik vastavalt välisriigi kodakondsusega füüsilistel isikutel ja välisriigi juriidilistel isikutel.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui pärijal on avatud pensionikonto.

<sup>3</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangäülekande tegemiseks vajalikud andmed.

#### 4.23. Täiendava fondipensioni avamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

TÄIENDAVA FONDIPENSIONI AVAMISE AVALDUS nr ...

##### 1. Avalduse esitaja

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

##### 2. Aadress

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

##### 3. Isiku eelistused

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

##### 4. Fondipensioni tingimused

Fondipensioni tingimused					
4.1. Fondipensioni kestus <sup>1</sup>					
Soovituslik kestus <sup>2</sup>			Osakuomaniku poolt määratud kestus aastates		
4.2. Väljamaksete sagedus <sup>3</sup>					
1 kord kuus		Iga 3 kuu tagant		Iga 12 kuu tagant	

##### 5. Pangakonto

Pangakonto number	Pank	SWIFT / BIC <sup>4</sup>
Täiendavad andmed välisriigi panga kohta <sup>5</sup>		

Olen teadlik, et

- 1) käesoleva avalduse esitamisel tehakse väljamakse minu avaldusel märgitud sagedusega kogumispensionide seaduses sätestatud tähtajal avalduse esitamisele järgneval kuul, kui avaldusele märgiti igakuise väljamakse soov. Kvartali viimasel kuul, kui avaldusele märgiti

kvartalse väljamakse soov. Pensioniaasta viimasel kuul, kui avaldusele märgiti aastase väljamakse soov. Väljamakselt peetakse kinni tulumaks vastavalt tulumaksuseadusele.

- 2) esitatud avaldust saab tühistada avalduse esitamisega samal kalendrikuul vastavalt kogumispensionide seadusele.
- 3) Fondipensioni väljamaksed on erineva suurusega, tulenevalt osakute arvu või puhasväärtuse muutustest.

Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

#### 6. Seadusliku esindaja andmed<sup>6</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

#### 7. Volitatud esindaja andmed<sup>7</sup>

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup> Kui valitakse soovituslik kestus, siis tähistada tehtud valik ristiga paremal. Kui valitakse osakuomaniku määratud kestus, siis märkida aastate arv. NB! Osakuomaniku määratud kestus ei või olla lühem kui 1 aasta.

<sup>2</sup> Soovituslik kestus arvestatakse vastavalt kogumispensionide seaduse § 60<sup>1</sup> lõikes 2 nimetatule ja Eesti Statistikaameti poolt avaldatud meeste ja naiste keskmiselt elada jäänud aastate alusel. Vastavalt tulumaksuseaduse

§ 21 lõike 4 punktile 3) ei maksustata tulumaksuga soovitusliku kestusega sõlmitud fondipensioni väljamakseid, mida tehakse perioodiliselt vähemalt üks kord kolme kuu jooksul.

<sup>3</sup> Tehtud valik tähistada ristiga paremal.

<sup>4</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist.

<sup>5</sup> Lahter täidetakse, kui väljamakse tegemine eeldab rahvusvahelise makse tegemist ja pangakonto, kuhu soovitakse väljamakset, on avatud väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asutatud pangas. Lahtrisse märgitakse panga aadress ja muud pangaülekande tegemiseks vajalikud andmed.

<sup>6</sup> Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>7</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.



#### 4.24. Täiendava fondipensioni lõpetamise avaldus

Pensionikeskuse vorm

TÄIENDAVA FONDIPENSIONI LÕPETAMISE AVALDUS nr ...

##### 1. Avalduse esitaja

Isikukood	Eesnimi	Perekonnanimi
Kontakttelefon	E-posti aadress	

##### 2. Aadress

Tänav, maja - ja korteri number, talu, küla	Alev või alevik, vald	
Linn või maakond	Sihtnumber	Riik

##### 3. Isiku eelistused

Soovin pensioniregistri teatist pensionikonto jäägi kohta									
Teatiste edastamise viis				Keel					
Elektroniliselt		Postiga		Eesti keel		Vene keel		Inglise keel	

##### 4. Fondipensioni tingimused

Soovin lõpetada täiendava fondipensioni.	
Kuupäev (pp.kk.aaaa)	Allkiri

##### 5. Seadusliku esindaja andmed<sup>1</sup>

<b>Kinnitan, et olen osakuomaniku seaduslik esindaja.</b>		
Seadusliku esindaja isikukood	Ees- ja perekonnanimi	Seadusliku esindaja allkiri

##### 6. Volitatud esindaja andmed<sup>2</sup>

--	--	--

Füüsilise isiku puhul tema isikukood	Füüsilise isiku puhul tema ees- ja perekonnanimi	Avalduse esitaja isikusamasust tuvastanud isiku allkiri
Juriidilise isiku puhul tema registrikood ja juriidilise isiku esindaja isikukood	Juriidilise isiku puhul tema ärinimi ning juriidilise isiku esindaja ees- ja perekonnanimi	

<sup>1</sup>Lahter täidetakse avalduse esitaja seadusliku esindaja poolt, kui tulenevalt õigusaktidest on avalduse esitamine lubatud üksnes seadusliku esindaja poolt või tema nõusolekul.

<sup>2</sup> Lahter täidetakse, kui avaldus esitatakse muu esindaja kui seadusliku esindaja kaudu.