

## Esto sissetuleku kaotuse kindlustuse tingimused 1/2025

Kehtivad alates 01.02.2025.a.

Käesolevad ESTO sissetuleku kaotuse kindlustuse tingimused (edaspidi tingimused) on osa Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaali, mille kaubamärgiks Eestis on Seesam (edaspidi Seesam) ja Kindlustusvõtja vahel sõlmitud ESTO sissetuleku kaotuse kindlustuse lepingust.

### MÕISTED

1. **Kindlustusandja** on Compensa Vienna Insurance Group, ADB Eesti filiaal (edaspidi Seesam).
2. **Kindlustusvõtja** on poliisil nimetatud 18-64 (ka) aastane füüsiline isik, kes on ühtlasi ka kindlustatud isik ja soodustatud isik. Kindlustusvõtja täpsem kirjeldus on toodud punktis 13.
3. **Kindlustusleping** on Seesami ja kindlustusvõtja vaheline leping, mille kohaselt kohustub kindlustusvõtja tasuma kindlustusmaksleid ja mille alusel Seesam hüvitab kindlustusjuhtumi toimumise korral kahju vastavalt kindlustuslepingule.
4. **Kindlustusjuhtum** on käesolevates kindlustustingimustes kirjeldatud sündmus, mille realiseerumisel makstakse kindlustushüvitis vastavalt kindlustustingimustes sätestatule.
5. **Kindlustussumma** on kindlustusjuhtumi toimumise korral osapoolte vahel kokkulepitud ja poliisil märgitud maksimaalne väljamakstav rahasumma ühes kuus.
6. **Ooteaeg** on katkematu periood kindlustuslepingu sõlmimisele järgnevast päevast, mille jooksul toimunud kindlustusjuhtum ei kuulu hüvitamisele. Ooteaja perioodi arvestatakse kalendripäevades. Töökoha kaotuse korral on ooteajaks 60 kalendripäeva kindlustuslepingu sõlmimisest. Ajutise töövõime kaotuse korral on ooteajaks 30 kalendripäeva kindlustuslepingu sõlmimisest. Ooteaeg ei rakendata alates teisest kindlustusperioodist, kui kindlustuslepingud on sõlmitud katkematult üksteise järgi.
7. **Omavastutus** on 30 kalendripäevane katkematu periood kindlustusjuhtumi toimumise kuupäevale järgnevast päevast, mil kindlustushüvitis ei kuulu tasumisele. Omavastutuse perioodi arvestatakse kalendripäevades.

### KINDLUSTUSLEPINGU KEHTIVUS

8. Kindlustusleping jõustub poliisil märgitud kuupäeval.
9. Kindlustuslepingu sõlmimisele järgnevast päevast algab ooteaja arvestamine.
10. Kindlustusleping sõlmitakse üheks aastaks ning kindlustusperioodi kehtivuse kuupäevad on märgitud poliisile.

### KINDLUSTUSLEPINGU LÕPETAMINE

11. Kindlustusleping lõpeb:
  - 11.1. kindlustusperioodi viimasele päevale järgnevast päevast;
  - 11.2. kindlustusvõtja 65 eluaasta täitumisele järgnevast päevast;
  - 11.3. kindlustusvõtja surma korral;
  - 11.4. Seesami üldistes lepingutingimustes ja seaduses ettenähtud muudel alustel.
12. Erinevalt Seesami üldistest lepingutingimustest kehtib kindlustuskaitse kindlustuslepingu ennetähtaegsel lõpetamisel kuni kindlustatud isiku poolt makstud viimase osamakse lõppkuupäevani.



## KINDLUSTUSVÕTJA

13. Kindlustusvõtjaks saab olla üksnes 18-64 (ka) aastane füüsiline isik, kes:
  - 13.1. on sõlminud ja töötab Eesti Vabariigis kehtiva töölepingu või avaliku teenistuses lepingu alusel tähtajatult;
  - 13.2. ei ole füüsilisest isikust ettevõtja.
14. Kui kindlustuslepingu kehtivuse ajal selgub, et kindlustusvõtja ei vasta punktides 13 kirjeldatud kindlustusvõtja kriteeriumitele või selgub mõni muu kindlustuslepingu kehtivust takistav asjaolu, kohustub kindlustusvõtja kindlustusandjat sellest viivitamatult teavitama ning nii kindlustusvõtjal kui Seesamil on õigus kindlustusleping kindlustusvõtjaga koheselt üles öelda.
15. Kindlustuslepingu ennetähtaegsel lõpetamisel säilib kindlustusandjal õigus kindlustusmaksle kuni kindlustuslepingu lõpetamise kuupäevani. Kindlustusvõtjal on õigus taotleda kindlustusandjalt pärast kindlustuslepingu lõppemist varasemalt ettemakstud kindlustusmaks tagastamist kuni kindlustuslepingu lõppemise kuupäevani.
16. Kui kindlustusvõtja rikub punktis 14 sätestatud teavitamiskohustust, puudub tal õigus hiljem nõuda kindlustusmaksete tagastamist perioodi eest, mil kindlustuskaitse ei kehtinud.

## TÖÖKOHA KAOTUSE KINDLUSTUSJUHTUM JA PIIRANGUD

17. Töökoha kaotuse kindlustusjuhtum on kindlustusperioodil aset leidnud kindlustusvõtja soovimatu töökoha kaotus ehk töösuhte lõpetamine tööandja poolt majanduslikel põhjustel. Majanduslikeks põhjusteks loetakse koondamist, tööandja pankrotti, tööandja tegevuse lõppemist, töölepingute kollektiivset ülesütlemist. Erandina loetakse soovimatuks töökoha kaotuseks kindlustusvõtja poolset töösuhte lõpetamist põhjusel, et tööandja on töölepingust tulenevat kohustust oluliselt rikkunud.
18. Tööandja oluliseks rikkumiseks loetakse töötaja ebaväärikat kohtlemist või sellega ähvardamist või selle lubamist kaastöötajatel või kolmandatel isikutel; töötasu maksmisega oluliselt viivitamist; töö jätkamist reaalse ohu korral töötaja elule, tervisele, kõlbelisusele või heale nimele.
19. Kindlustusjuhtumi toimumise päev on kindlustusvõtja töösuhte viimasele päevale järgnev päev. Sellest päevast hakatakse arvestama omavastutuse perioodi.
20. Töökoha kaotust ei loeta kindlustusjuhtumiks, kui:
  - 20.1. kindlustusvõtja on jõudnud vanaduspensionini ikka või talle on määratud ennetähtaegne vanaduspension;
  - 20.2. kindlustusvõtja töötab ettevõttes, kus ta on nõukogu või juhatuse liige või välismaa äriühingu filiaali juhataja;
  - 20.3. kindlustusvõtja töötab ettevõttes, mille nõukogu või juhatuse liige on tema sugulane ja kes on võimeline mõjutama kindlustusvõtja töölepingu lõpetamise otsust. Kindlustusvõtja sugulaseks käesolevate tingimuste mõttes on üksnes tema vanem, vanavanem, õde, vend, laps, lapselaps, abikaasa või elukaaslane;
  - 20.4. kindlustusvõtja töökoormus oli enne kindlustusjuhtumi toimumist töölepingu alusel vähem kui 20 tundi tööädalas;
  - 20.5. kindlustusvõtja on kindlustuslepingu sõlmimisel teadlik oma töösuhte lõppemisest või selle lõppemise ohust.
21. Seesam ei maksa töökoha kaotuse hüvitist järgmistel juhtudel:
  - 21.1. töösuhte lõpeb ooteajal;
  - 21.2. töösuhte lõpeb kindlustusvõtja töölepingus sätestatud katseajal;
  - 21.3. kindlustusvõtjat oli suuliselt või kirjalikult töösuhte lõppemisest teavitatud enne kindlustuslepingu jõustumist või ooteajal;
  - 21.4. töösuhte lõpeb poolte kokkuleppel või kindlustusvõtja algatusel, välja arvatud tööandja olulise rikkumise korral (vt punkti 18);
  - 21.5. töösuhte lõpeb ja kindlustusvõtja ei osutu valitavale ametikohale tagasivalituks;
  - 21.6. töösuhte lõpeb erakorralise ülesütleemisega tööandja poolt kindlustusvõtjast tuleneval põhjusel, sh terviseseisundi tõttu.

## AJUTISE TÖÖVÕIME KAOTUSE KINDLUSTUSJUHTUM JA PIIRANGUD

22. Ajutise töövõime kaotuse kindlustusjuhtumiks on kindlustusperioodil kindlustusvõtja haigusest või õnnetusjuhtumist tingitud ajutine töövõime kaotus, mille tõttu on kindlustusvõtjale väljastatud ja Tervisekassale esitatud ning kinnitatud töövõimetusleht.
23. Kindlustusjuhtumi toimumise päev on kindlustusvõtjale väljastatud töövõimetuslehe algus kuupäev. Sellest päevast hakatakse arvestama omavastutuse perioodi.
24. Ajutise töövõime kaotust ei loeta kindlustusjuhtumiks, kui selle põhjustas:
- 24.1. kindlustuslepingu sõlmimise hetkel teada olev haigus, mille tõttu töövõimetus tekkimine kindlustusperioodil oli või võis olla kindlustusvõtjale kindlustuslepingu sõlmimisel ette nähtav. Ettenähtavalt tekkinud töövõimetus loetakse kindlustusvõtja haigestumist sellise haiguse tagajärjel, mis on diagnoositud 12 kuu jooksul enne kindlustuslepingu sõlmimist;
  - 24.2. rasedus või sünnitus, välja arvatud raseduse komplikatsioonid;
  - 24.3. meditsiiniliselt mittevajalik ravi, ilukirurgia ja tätoveering ja nendest tingitud tüsistused;
  - 24.4. psüühiline haigus või närvisüsteemihäire, mis ei ole psühhiaatri poolt diagnoositud;
  - 24.5. alkoholi, narkootikumide või muude keelatud ainete liigtarvitamisest tekkinud vaimsed või füüsilised häired;
  - 24.6. juhtumid, mis on seotud raviga, mis ei ole määratud arsti poolt ja/või raviga, mida Tervisekassa ei tunnusta;
  - 24.7. iseendale tahtlikult tekitatud vigastused, sh enesetapu katse;
  - 24.8. inimese immuunpuudulikkuse viirus (HIV, sh AIDS).
  - 24.9. otseselt või kaudselt nakkushaigus (pandeemia, epideemia), mille puhang on Maailma Terviseorganisatsiooni (WHO) poolt kuulutatud rahvusvahelise tähtsusega rahvatervisealaseks hädaolukorraks (Public Health Emergency of International Concern ehk PHEIC).
25. Seesam ei maksa ajutise töövõime kaotuse hüvitist järgmistel juhtudel:
- 25.1. kui juhtum toimub ooteajal;
  - 25.2. kui juhtum ei ole meditsiiniliste dokumentidega ja/või diagnostiliste testidega kinnitatud;
  - 25.3. kui juhtum on otseses põhjuslikkuses seoses alkoholi, narkootikumide või keelatud ainete tarbimisega;

## KINDLUSTUSVÕTJA KOHUSTUSED PÄRAST KINDLUSTUSJUHTUMI TOIMUMIST

26. Kindlustusjuhtumi toimumisel peab kindlustusvõtja esimesel võimalusel teavitama sellest kindlustusandjat täites kahjuavalduse [www.seesam.ee/kahjukasitus](http://www.seesam.ee/kahjukasitus).
27. Hüvitise saamiseks tuleb kindlustusvõtjal esitada Seesamile järgmised dokumendid:
- 27.1. Töökoha kaotuse kindlustusjuhtumi korral:
    - 27.1.1. kahjuavaldus;
    - 27.1.2. töölepingu sõlmimist kinnitav dokument, kus on näha töölepingu sõlmimise kuupäev;
    - 27.1.3. tõend töösuhte lõppemise kohta, kus on kirjas selle lõppemise õiguslik alus;
    - 27.1.4. Eesti Töötukassa otsus töötuna arvele võtmise kohta.
  - 27.2. Ajutise töövõime kaotuse kindlustusjuhtumi korral:
    - 27.2.1. kahjuavaldus;
    - 27.2.2. Tervisekassale esitatud ja kinnitatud töövõimetusleht;
    - 27.2.3. raviarstuselt meditsiinilised dokumendid (näiteks väljavõtted terviseportaalist, kus on välja toodud patsiendi nimi, isikukood, ravi toimumise aeg, kirjeldus, kestvus, diagnoos ja töövõimetuslehel viibimise põhjus).
  - 27.3. Kindlustusandja poolt nõutud muud dokumendid, mis kinnitavad kindlustusjuhtumi toimumist ja selle asjaolusid.
28. Kindlustusjuhtumi toimumise järel tuleb kindlustusvõtjal tõendada igakuiselt enne järgmise hüvitise väljamaksmist töötuna arvel olemist või töövõimetuslehel viibimist.
29. Kui kindlustusvõtja rikub punktides 27-28 kirjeldatud kohustusi, puudub Seesamil hüvitise maksmise kohustus.

## HÜVITAMISE PÕHIMÕTTED

30. Hüvitise maksmine sõltub kindlustusvõtja valitud ja poliisil märgitud kindlustussummast.
31. Hüvitis arvutatakse kalendripäeva põhiselt iga töötuna või töövõimetuslehel oldud päeva eest.
32. Hüvitis arvutamine algab omavastutuse perioodi lõppemisele järgnevast päevast.
33. Omavastutuse perioodi arvestatakse üks kord kindlustusjuhtumi kohta.
34. Hüvitist makstakse igakuiselt pärast omavastutuse perioodi lõppemisele järgnevast päevast kuni Eesti Töötukassas töötuna arvel olemiseni või töövõimetuslehe lõppemiseni, kuid mitte rohkem kui 6 kalendrikuu eest ühe kindlustusjuhtumi kohta.
35. Hüvitist ei maksta töötuse ja ajutise töövõimetuse eest samaaegselt.
36. Kui ajutise töövõime kaotuse põhjuseks on sama õnnetusjuhtum või haigus, loeb Seesam sellised korduvad ajutise töövõime kaotused üheks kindlustusjuhtumiks. Kui kindlustusvõtja esitab korduva ajutise töövõime kaotuse korral erineva diagnoosiga töövõimetuslehed, siis loetakse need erinevateks kindlustusjuhtumiteks.
37. Kindlustushüvitise suurust arvutatakse kalendripäeva põhiselt järgmise valemi abil:  
Kindlustussumma x (töötuse või ajutise töövõimetuse kalendripäevade arv / arvestuskuu kalendripäevade arv).
38. Seesam hüvitab kahju pärast kahju asjaolude kindlakstegemist ning kõigi kahjujuhtumi käsitlemiseks punktis nr 27 ja 28 toodud vajalike dokumentide kättesaamist.
39. Hüvitis makstakse kindlustusvõtja poolt kahjuavalduses märgitud arvelduskontole.
40. Iga eelmise kalendrikuu eest maksab Seesam hüvitis pärast kindlustusvõtja poolt punktis 27 ja 28 loetletud dokumentide esitamist, mis tõendab et ta on jätkuvalt töötu või on endiselt töövõimetuslehel.
41. Hüvitise maksmine lõpetatakse:
  - 41.1. järgmisel päeval pärast töövõimetuslehe lõppemist või päeval, kui kindlustusvõtja ei ole enam Eesti Töötukassas töötuna arvel.
  - 41.2. kindlustuslepingu lõppemisel;
  - 41.3. kui hüvitist on makstud kuni 6 kalendrikuud ühe kindlustusjuhtumi kohta, eeldusel et kindlustusleping on kehtiv kõik 6 kalendrikuud.
42. Seesamil on õigus hüvitise väljamaksmisest keelduda, kui ilmneb, et kindlustusvõtja on lepingut sõlmides ja/või hüvitist taotledes esitanud valeandmeid. Sellisel juhul on Seesamil õigus kindlustusleping viivitamata üles öelda ja makstud kindlustusmaksed ei kuulu kindlustusvõtjale tagastamisele. Kui valeandmete esitamine selgub pärast hüvitise välja maksmist, on Seesamil õigus nõuda välja makstud hüvitis tagasi.

## POOLTE ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

43. Kindlustusvõtja on kohustatud võimaldama Seesamil saada teavet eriliigiliste isikuandmete kohta juhtudel, kui seda on vaja Seesami kohustuse täitmise väljaselgitamiseks. Eelnimetatud kohustuse rikkumise korral on Seesamil õigus kahju hüvitamisest keelduda.
44. Juhul, kui Eesti Vabariigi Valitsuse, Ühinenud Rahvaste Organisatsiooni, Euroopa Liidu, Suurbritannia või Ameerika Ühendriikide poolt kehtestatud sanktsioonid takistavad otseselt või kaudselt kindlustusteenuse osutamist vastava kindlustuslepingu alusel, on Seesamil õigus kindlustusleping ühepoolset ja ette teatamata üles öelda.
45. Seesamil on õigus kindlustushüvitise väljamaksmisest keelduda, kui makse saaja või temaga seotud isiku suhtes kohaldatakse rahvusvahelist sanktsiooni, mille on kehtestanud Eesti Vabariigi Valitsus, Ühinenud Rahvaste Organisatsioon, Euroopa Liit, Suurbritannia või Ameerika Ühendriigi.
46. Isikud, kellel on tulenevalt kindlustuslepingust või ettevalmistuste tegemisest kindlustuslepingulisse suhtesse astumiseks tekkinud Seesamiga vaidlus, on õigus pöörduda vaidluse lahendamiseks Harju Maakohtusse või Eesti Kindlustusseltside Liidu juures tegutseva kindlustuse lepitusorgani poole. Enne kindlustuse lepitusorgani poole pöördumist tuleb vaidlusküsimuses esitada nõue Seesamile ja anda Seesamile võimalus nõudele vastata. Lisateave on Eesti Kindlustusseltside Liidu kodulehel [www.eksl.ee](http://www.eksl.ee).
47. Kindlustusvõtjal on õigus esitada kaebus Seesami tegevuse kohta Finantsinspektsiooni (Sakala 4, 15030 Tallinn).