

# Eraisikute elu- ja pensionikindlustuslepingud

## Aruande eesmärk

Aruandega kogutakse andmeid Eesti leibkondade finantskäitumise ja tarbimisharjumuste uuringu (*Household Finance and Consumption Survey*) tarvis.

## Aruande valdkond

Eesti leibkondade finantskäitumise ja tarbimisharjumuste uuringu valimisse sattunud eraisikute elu- ja pensionikindlustusmaksed, neist saadud väljamaksed ja nendega seotud kindlustustehnilised eraldised.

## Aruande esitamine

Aruanded esitatakse Eesti Pangale elektrooniliselt XML-is (*eXtensible Markup Language*) vormindatud dokumentidena Eesti Panga presidendi 29. mai 2018. aasta määruse nr 4 „Aruannete elektroonilise esitamise nõuded” kohaselt.

Aruande kood on 351.

Aruande esitamise tähtaeg on 13. november 2020.

## Aruanderea struktuur

- 1) eraisikust kliendi kood
- 2) kindlustuslepingu valdkond
- 3) tehnilise eraldise suurus
- 4) kindlustusmakse keskmine suurus kalendrikuus
- 5) väljamakse suurus
- 6) väljamakse viis
- 7) maksustamine

### 1) Eraisikust kliendi kood

Siin näidatakse kliendikood vastavalt Eesti Panga edastatud kliendikoodide üleminekutabelile, kus igale isikukoodile vastab kindel aruandluse tarvis genereeritud kood. Kliendi isikukoodi aruandeväljal ei näidata.

### 2) Kindlustuslepingu valdkond

Kogumispension	1
Täiendav kogumispension	2
Muu elukindlustus	3

### 3) Tehnilise eraldise suurus

Siin näidatakse kindlustusandja kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste suurus ehk kindlustustehnilise eraldise ja finantskohustuse summa 30. juunil 2020. Kui kindlustusleping on 30. juuniks 2020 lõppenud, näidatakse 0. Summa näidatakse eurodes, täisühikuteni ümardatuna.

### 4) Kindlustusmakse keskmine suurus kalendrikuus

Siin näidatakse ainult kliendi (eraisiku) poolt kindlustusandjale tehtud kindlustusmaksete alusel arvutatud makse keskmine suurus kalendrikuus. Arvesse ei võeta laekumisi kolmandatelt isikutelt, näiteks pensionifondist. Kindlustusmakse keskmise suuruse arvutamisel võetakse aluseks viimase 18 kuu kindlustusmaksete summa ja jagatakse see 18ga. Kui kliendiga sõlmiti leping vähem kui 18 kuud tagasi, siis lähtutakse keskmise arvutamisel seniste maksete

summast ja tegelikust kuude arvust. Kindlustusmaks keskmise suuruse arvutatakse ainult 30. juunil 2020 jõus olevate lepingute puhul.

Kindlustusmaks keskmise suuruse näidatakse eurodes, täisühikuteni ümardatuna.

### **5) Väljamakse suurus**

Siin näidatakse kliendile tehtud väljamakse suurus 2019. aastal. Näidatakse kõik kliendile makstud summad, sealhulgas ka väljamaksed, mis on tehtud juhul, kui klient on soodustatud isik. Ei näidata summasid kolmandatele isikutele, kes ei kuulu valimisse. Väljamaksete suurus näidatakse brutosummas ja eurodes, täisühikuteni ümardatuna.

### **6) Väljamakse viis**

Tähtajaline	1
Eluaegne	2
Ühekordne	3
Määramata	4

Väljamakse viis näidatakse juhul, kui punktis 5 oli väljamakse Ost suurem ja tegemist on kohustusliku kogumispensioni või täiendava kogumispensioni lepinguga. Ülejäänud juhtudel näidatakse 0.

### **7) Maksustamine**

Tulumaks 20%	1
Tulumaks 10%	2
Tulumaksuvaba	3

Väljamakse maksustamist näidatakse juhul, kui punktis 5 oli väljamakse Ost suurem ja tegemist on täiendava kogumispensioni lepinguga. Ülejäänud juhtudel näidatakse 0.