KKK

Millal tekib Tagatisfondil kohustus hüvitada kahju pensionifondi osakuomanikele?

Tagatisfondil tekib kohustusliku pensionifondi osakuomanikule kahju hüvitamise kohustus kümne tööpäeva möödumisel Finantsinspektsiooni ettekirjutuses määratud tähtajast, kui pensionifondivalitseja ei ole ettekirjutust täitnud ja ettekirjutuses määratud tähtajal ise osakuomanikule kahju hüvitanud.

Kuidas osakuomanikke teavitatakse?

Tagatisfond on kohustatud kolme tööpäeva jooksul alates Finantsinspektsioonilt saadud teate saamise päevast avaldama selle kohta kahes üleriigilise levikuga päevalehes kahel korral teate. Teade peab sisaldama vähemalt järgmiseid andmeid:

- pensionifondi nimetus, mille suhtes otsus tehti
- mis ajast ja kuidas on osakuomanikel võimalik saada teavet endale määratud hüvitise kohta
- hüvitamise kord ja tähtajad

Tagatisfond ja Finantsinspektsioon avalikustavad nimetatud andmed viivitamata oma veebilehel.

Pärast hüvitise kindlaksmääramist peab Tagatisfond osakuomaniku nõudel teavitama osakuomanikku talle määratud hüvitise suurusest ja sellega seotud asjaoludest.

Kuidas hüvitis määratakse?

Tagatisfond määrab igale isikule makstava hüvitise suuruse Finantsinspektsiooni, pensionifondivalitseja, pensioniregistri pidaja ning teiste isikute esitatud andmete alusel, lähtudes Tagatisfondi seaduses sätestatust.

Millist kahju pensionifondi osakuomanikule hüvitatakse?

Pensionifondi osakuomanikule hüvitatakse kahju, mille puhul Finantsinspektsioon on tuvastanud õigusaktides ja pensionifondi tingimustes sätestatud nõuete rikkumise, mis on põhjustanud kahju pensionifondi osakuomanikele. Kahju suuruse määramisel võetakse arvesse kogu tekitatud varaline kahju, sealhulgas saamata jäänud tulu võrreldes olukorraga, kus rikkumist ei oleks toimunud ning rikkumisega seotud pensionifondi vara oleks

investeeritud sarnaselt pensionifondi muu varaga.

Kui suur saab olla maksimaalne kahjusumma, mille Tagatisfond osakuomanikule hüvitab?

- Tagatisfond hüvitab täies ulatuses osakuomanikule tekitatud kuni 10 000 euro suuruse kahju konkreetse kahjujuhtumi kohta.
- Osakuomanikule tekitatud kahjusumma, mis ületab 10 000 eurot konkreetse kahjujuhtumi kohta, hüvitatakse 90% ulatuses.

Kuidas kahju hüvitatakse?

Määratud hüvitissumma eest omandab pensioniregistri pidaja osakuomanikule maksimaalse täisarvu selle pensionifondi osakuid, kuhu osakuomanik teeb hüvitamise ajal kohustusliku kogumispensioni sissemakseid.

Kui osakuomanikule tehakse või on tehtud pensionifondi(de)st väljamakseid või kui ta on surnud, siis omandatakse talle selle olemasoleva pensionifondi osakuid, mille osakuid ta viimasena omandas, või tehakse ülekanne tema pensioni investeerimiskontole, kuhu tema kohustusliku kogumispensioni sissemaksed viimati laekusid. Kui kõik pensionifondid, mille osakuid osakuomanik on omandanud, on likvideeritud ja kõik tema pensioni investeerimiskontod on suletud, kantakse hüvitissumma osakuomaniku pensionikontole.

Osakuomaniku ja/või pensioni investeerimiskontot kasutanud isiku surma korral lähevad tema osakud ja/või pensioni investeerimiskontol olev raha ning selle eest soetatud finantsvara üle pärijale.

Millised on hüvitamise tähtajad?

Tähtaega arvestatakse alates kahju hüvitamiskohustuse tekkimise päevast

Kahju hüvitamiskohustuse tekkimise päev – Finantsinspektsiooni ettekirjutuses määratud tähtaeg pensionifondivalitsejale osakuomaniku kahju hüvitamiseks ja Finantsinspektsiooni teade kahju mittehüvitamise kohta Tagatisfondile

3 tööpäeva jooksul
avaldab Tagatisfond teate osakuomanike kahjude hüvitamise tingimuste kohta üleriigilise levikuga päevalehtedes ja veebilehel

hiljemalt 45 kalendripäeva möödumisel

- edastab Tagatisfond pensioniregistri pidajale õigustatud osakuomanike nimed ning neile määratud hüvitiste suurused ning kannab hüvitamiseks vajaliku rahasumma pensioniregistri pidaja pangakontole
- hüvitab pensioniregistri pidaja hüvitab ja määratud hüvitissumma eest saab osakuomanik pensionifondi osakuid 10 tööpäeva jooksul arvates andmete ja raha laekumisest.

Millal aegub pensionifondi osakuomaniku nõudeõigus?

Kui Tagatisfond ei ole Tagatisfondi seaduses ettenähtud aja jooksul õigustatud isikule kahju hüvitanud, on õigustatud isikul õigus esitada Tagatisfondi vastu nõue, millele kohaldatakse viieaastast aegumistähtaega.

Tagatisfondi poolt hüvitamata õigustatud isikute nõuded fondiosalise vastu kuuluvad rahuldamisele pankrotiseaduse või muude seaduste kohaselt.

Tähtaega arvestatakse alates kahju hüvitamiskohustuse tekkimise päevast

kuni 5 aastat
osakuomanikul on õigus esitada vajadusel haldurile seisukoht oma investeeringu ja selle väärtuse kohta

Millistele osakuomanikele Tagatisfond kahju ei hüvita?

Tagatisfondi (pensionikaitse osafondi) vahenditest ei hüvitata kahju osakuomanikule, kes oli kahju tekitamise ajal:

1. kahju tekitanud pensionifondivalitseja juhatuse või nõukogu liige või audiitor
2. selle pensionifondi depoopanga juhatuse või nõukogu liige
3. selle pensionifondi fondijuht
4. punktides 1–3 nimetatud isiku abikaasa või registreeritud elukaaslane
5. kahju tekitanud pensionifondivalitseja emaettevõtja juhatuse või nõukogu liige või juhatuse liikme abikaasa või registreeritud elukaaslane

Kes hüvitab kahju, mida Tagatisfond ei hüvita?

Tagatisfondi poolt hüvitamata õigustatud isikute nõuded fondiosalise vastu kuuluvad rahuldamisele vastavalt pankrotiseadusele või muudele seadustele.

Kas Tagatisfond kaitseb kolmanda samba pensionifondi osakuomaniku varasid?

Kolmanda samba pensionifondide varadele Tagatisfondi kaitse ei laiene.

Viimati muudetud 03.03.2025