
KKK

Millal tekib Tagatisfondil kohustus hüvitada kahju pensionifondi osakuomanikele?

Tagatisfondil tekib kohustusliku pensionifondi osakuomanikule kahju hüvitamise kohustus kümne tööpäeva möödumisel Finantsinspeksiooni 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 Finantsinspeksioonilt 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 Finantsinspeksioon 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 Finantsinspeksiooni, pensionifondivalitseja, pensioniregistri pidaja ning teiste isikute esitatud andmete alusel, lähtudes Tagatisfondi seaduses sätestatust.

Millist kahju tuleb pensionifondi osakuomanikule hüvitama hakata?

Pensionifondi osakuomanikule hüvitatakse kahju, mille puhul Finantsinspeksioon 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 osakuomanikule tekitatud kuni 10 000 euro suuruse kahju täies ulatuses.
- 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 sissemaksed.

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 muud hüvitamise ja toetamise katteallikad, juhul kui PKO varast ei piisa?

Kui pensionikaitse osafondi varast ei piisa osafondi kohustuste täitmiseks, võib Tagatisfond Tagatisfondi nõukogu otsuse alusel:

- võtta laenu krediitiasutustelt või teistelt isikutelt
- täita osafondi kohustused teisest osafondist
- taotleda riigilt Tagatisfondile laenu andmist või riigigarantiid Tagatisfondi võetavale laenule

Millised on hüvitamise tähtajad?

Tagatisfond on kohustatud hiljemalt 45 kalendripäeva möödumisel alates Finantsinspektsioonilt teate saamisest:

- edastama pensioniregistri pidajale hüvitise saamiseks õigustatud osakuomanike nimed ja isikukoodid ning neile määratud hüvitiste suurused
- kandma hüvitamiseks vajaliku rahasumma pensioniregistri pidaja teatatud pangakontole

Pensioniregistri pidaja hüvitab kahju Tagatisfondi seaduses sätestatud korras kümne tööpäeva jooksul arvates andmete ja raha laekumisest pensioniregistri pidajale.

Finantsinspeksioon võib Tagatisfondi või pensioniregistri pidaja taotlusel hüvitamise tähtaegu mõjuval põhjusel pikendada.

Tähtaega arvestatakse alates kahju hüvitamiskohustuse tekkimise päevast

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

3 tööpäeva jooksul

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

hiljemalt 45 päeva möödumisel

- Tagatisfond edastab pensioniregistri pidajale õigustatud osakuomanike nimed ning neile määratud hüvitiste suurused ning kannab hüvitamiseks vajaliku rahasumma pensioniregistri pidaja pangakontole
- pensioniregistri pidaja hüvitab kahju ja määratud hüvitissumma eest saab osakuomanik pensionifondi osakuid

Kahju hüvitamine

hiljemalt 60 kalendripäeval

pensioniregistri pidaja hüvitab kahju ja määratud hüvitissumma eest saab osakuomanik pensionifondi osakuid

Millal aegub pensionifondi osakuomaniku nõudeõigus?

Kui Tagatisfond ei ole Tagatisfondi seaduses ette nähtud 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
 5. kahju tekitanud pensionifondivalitseja emaettevõtja juhatuse või nõukogu liige või juhatuse liikme abikaasa

Kes hüvitab kahju, mida Tagatisfond ei hüvita?

Tagatisfondi kaudu rahuldamata jäänud nõudeid käsitletakse fondivalitseja likvideerimismenetluses. Likvideerijad teatavad nõuete kogumisest, käsitlemisest ja rahuldamisest eraldi vastavalt seadusele.

Kas Tagatisfond kaitseb kolmanda samba pensionifondi osakuomaniku varasid?

Kolmanda samba pensionifondide varadele Tagatisfondi kaitse ei laiene.

Viimati muudetud 06.04.2024