

## Eraisikute elu- ja pensionikindlustuslepingud

### Aruande eesmärk

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

Leibkondade finantskäitumise ja tarbimisharjumuste uuringu läbiviimise õiguslik alus on Eesti Panga presidendi 10. jaanuari 2023 määruse nr 1 „Riikliku statistika programmi Eesti Panga statistikatööde loetelu“ (RT I, 13.01.2023, 8) lisa 10.

### 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.

Aruanne esitatakse 30. juuni 2024 seisuga

Aruande esitamise tähtaeg on 1. oktoober 2024.

### Aruanderea struktuur

- 1) Eraisikust kliendi kood
- 2) Kindlustuslepingu valdkond
- 3) Elukindlustuskohustiste 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) Elukindlustuskohustiste suurus**

Siin näidatakse elukindlustusandja kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste suurus 30. juunil 2024. Kui kindlustusleping on 30. juuniks 2024 lõppenud, näidatakse 0 (null). 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 18-ga. Kui kliendiga sõlmiti leping vähem kui 18 kuud tagasi, siis lähtutakse keskmise arvutamisel seniste maksete summast

ja tegelikust kuude arvust. Kindlustusmakse keskmine suurus arvutatakse ainult 30. juunil 2024 jõus olevate lepingute puhul.

Kindlustusmakse keskmine suurus näidatakse eurodes, täisühikuteni ümardatuna.

#### **5) Väljamakse suurus**

Siin näidatakse kliendile tehtud väljamakse suurus 2023. 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 nullist suurem ja tegemist on kogumispensioni või täiendava kogumispensioni lepinguga. Ülejäänud juhtudel näidatakse 0 (null).

#### **7) Maksustamine**

Tulumaks 20%	1
Tulumaks 10%	2
Tulumaksuvaba	3

Väljamakse maksustamist näidatakse juhul, kui punktis 5 oli väljamakse nullist suurem ja tegemist on kogumispensioni või täiendava kogumispensioni lepinguga. Ülejäänud juhtudel näidatakse 0 (null).