

SEVIŠĶIE INDIVIDUĀLIE APDROŠINĀŠANAS NOTEIKUMI PENSIJAS UZKRĀJUMA VEIDOŠANAI

1. Vispārējie noteikumi

Šie noteikumi ir Līguma neatņemama sastāvdaļa. Jautājumi, kas nav noteikti šajos noteikumos risināmi saskaņā ar Vispārējiem individuālajiem noteikumiem.

2. Persona

Persona šajā apdrošināšanas veidā ir fiziska persona, kura Līguma spēkā stāšanās brīdī nav jaunāka par 18 (astoņpadsmit) gadiem.

3. Apdrošināšanas gadījums

Apdrošināšanas gadījums šajā apdrošināšanas veidā ir:

3.1. Personas nāve, kas saskaņā ar Līgumu ir Apdrošināšanas gadījums un ir iestājusies Uzkrājuma perioda spēkā esamības laikā;

3.2. Līguma spēkā stāšanās, ja Līgumā nav noteikts Uzkrājuma periods;

3.3. Uzkrājuma perioda beigu iestāšanās, ja Līgumā ir noteikts Uzkrājuma periods.

4. Apdrošināšanas prēmija

4.1. Apdrošināšanas prēmiju Apdrošinājumaņēmējs maksā Apdrošinātājam saskaņā ar Līgumu.

4.2. Apdrošināšanas prēmija var tikt iemaksāta kā Regulāra prēmija vai Vienreizēja prēmija. Apdrošināšanas prēmijas maksāšanas kārtību nosaka Līgumā. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības veikt izmaiņas Regulāro prēmiju samaksas kārtībā, iesniedzot par to Apdrošinātājam rakstveida iesniegumu ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienas pirms nākošā Apdrošināšanas gada sākuma, un Pusēm izdarot par to grozījumus Līgumā.

4.3. Minimālais vienā reizē iemaksājamās Apdrošināšanas prēmijas apmērs ir LVL 5,- (pieci lati) vai ekvivalenta summa citā valūtā saskaņā ar noslēgto Līgumu.

5. Uzkrājuma periods

5.1. Uzkrājuma periods ir Līgumā noteiktais laika periods, kurā Apdrošinājumaņēmējs veic Apdrošināšanas prēmiju maksājumus pensijas uzkrājuma veidošanai. Uzkrājuma periodu skaita no Līguma spēkā stāšanās brīža līdz Līgumā noteiktajam Uzkrājuma perioda beigām.

5.2. Uzkrājuma perioda minimālais termiņš ir 2 gadi.

5.3. Līgumā netiek noteikts Uzkrājuma periods, ja:

5.3.1. Pusēm vienojoties, dzīvības apdrošināšanas līgums ar uzkrājuma veidošanu tiek pārveidots saskaņā ar šiem noteikumiem par Līgumu pensiju uzkrājumam;

5.3.2. tiek veikta Vienreizējās prēmijas iemaksa ar tūlītēju Apdrošināšanas atlīdzības izmaksu uzsākšanu.

6. Garantētais periods

6.1. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības pensijas izmaksai izvēlēties garantēto periodu. Garantētais periods ir Līgumā noteiktais laika periods, kurā Apdrošinātājs nodrošina pensijas izmaksu saskaņā ar Līgumu arī pēc Personas nāves.

6.2. Garantētā perioda maksimālais termiņš ir 25 gadi, minimālais - 5 gadi.

7. Apdrošināšanas atlīdzība

7.1. Apdrošināšanas atlīdzību saskaņā ar Līgumu izmaksā vienā maksājumā vai regulāru maksājumu veidā, turpmāk tekstā: pensijas. Pensija tiek izmaksāta vienādās summās un tās izmaksu veic saskaņā ar Līgumu reizi gadā, pusgadā, ceturksnī vai mēnesī.

7.2. Apdrošināšanas atlīdzību izmaksā, ja ir iestājies Apdrošināšanas gadījums un Apdrošināšanas atlīdzība šajā apdrošināšanas veidā ir:

7.2.1. šo noteikumu 3.1.punktā noteiktajā Apdrošināšanas gadījumā - Apdrošinātāja saņemto Apdrošināšanas prēmiju kopsomma, no kuras ir atskaitītas Papildapdrošināšanas prēmijas, ja Uzkrājuma perioda laikā Līgumā ir noteikta arī nelaimes gadījumu papildapdrošināšana. Apdrošināšanas atlīdzība šajā gadījumā tiek izmaksāta vienā maksājumā, ja Apdrošinātājs un Labuma guvējs nevienojas citādi;

7.2.2. šo noteikumu 3.2. un 3.3.punktā noteiktajā Apdrošināšanas gadījumā - pensijas vai pensiju uzkrājums. Pensijas vai pensiju uzkrājuma apmērs tiek noteikts Līgumā un tas tiek izmaksāts saskaņā ar Līgumu, izmaksu uzsākot 15 dienu laikā pēc Personas iesnieguma par pensijas izmaksas uzsākšanas iesniegšanas un

šajos noteikumos noteikto dokumentu uzrādīšanas Apdrošinātājam.

7.3. Minimālais pensiju apjoms ir Ls 100,-(viens simts lati) gadā.

7.4. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības izvēlēties vienu no zemāk minētajiem pensijas izmaksas veidiem:

- Pensijas izmaksa Garantētā periodā;
- Mūža pensija;
- Mūža pensija ar noteiktu Garantēto periodu;
- Pensija līdz noteiktam vecumam;
- Pensija līdz noteiktam vecumam ar noteiktu Garantēto periodu.

Par Apdrošinājumaņēmēja izvēlēto pensijas izmaksas veidu Puses vienojas noslēdzot Līgumu.

7.5. *Pensijas izmaksa Garantētā periodā* ir pensijas izmaksas veids, kurā Apdrošinātājs izmaksā pensiju saskaņā ar Līgumu līdz Garantētā perioda beigām arī pēc Personas nāves. Ja Personas nāve iestājas Garantētā periodā, tad saskaņā ar Līgumu atlikušo pensiju turpina maksāt Līgumā noteiktajam Labuma guvējam Garantētā perioda laikā, izmaksu veicot līdz Garantētā perioda beigām.

7.6. *Mūža pensija* ir pensijas izmaksas veids, kurā Apdrošinātājs izmaksā pensiju saskaņā ar Līgumu līdz Personas nāves brīdim. Iestājoties Personas nāvei pensijas izmaksa netiek turpināta.

7.7. *Mūža pensija ar noteiktu Garantēto periodu* ir pensijas izmaksas veids, kurā Apdrošinātājs izmaksā pensiju saskaņā ar Līgumu līdz Personas nāves brīdim, ja Personas nāve iestājas pēc Garantētā perioda beigām. Ja Personas nāve iestājas Garantētā periodā, tad saskaņā ar Līgumu atlikušo pensiju turpina maksāt Līgumā noteiktajam Labuma guvējam Garantētā perioda laikā, izmaksu veicot līdz Garantētā perioda beigām.

7.8. *Pensija līdz noteiktam vecumam* ir pensijas izmaksas veids, kurā Apdrošinātājs izmaksā pensiju līdz Līgumā noteiktā Personas vecuma sasniegšanai vai līdz Personas nāves brīdim, ja Personas nāve iestājas līdz Līgumā noteiktā Personas vecuma sasniegšanai. Ja Personas nāve iestājas līdz Līgumā noteiktā Personas vecuma sasniegšanai, pensijas izmaksa netiek turpināta.

7.9. *Pensija līdz noteiktam vecumam ar noteiktu Garantēto periodu* ir pensijas izmaksas veids, kurā Apdrošinātājs izmaksā pensiju līdz Līgumā noteiktā Personas vecuma sasniegšanai vai līdz Personas nāvei, ja tā iestājas līdz Līgumā noteiktā Personas vecuma sasniegšanai, bet pēc Garantētā perioda. Šajā izmaksas veidā Garantētājam periodam ir jābūt īsākam par laika periodu no Uzkrājuma termiņa beigām līdz Līgumā noteiktajam Personas vecumam. Ja Personas nāve iestājas Garantētā periodā, tad saskaņā ar Līgumu atlikušo pensiju turpina maksāt Līgumā noteiktajam Labuma guvējam Garantētā perioda laikā, izmaksu veicot līdz Garantētā perioda beigām.

7.10. Pēc Līguma spēkā stāšanās Puses var vienojties par Apdrošināšanas atlīdzības izmaksu vienā maksājumā pēc Uzkrājuma perioda beigām, ja Apdrošinājumaņēmējs paziņo par to Apdrošinātājam ne vēlāk kā 6 (sešus) mēnešus pirms Uzkrājuma perioda beigām un Puses par to rakstveidā vienojas. Izmaksājot Apdrošināšanas atlīdzību vienā maksājumā, Apdrošinātājs izmaksā Personai pensiju uzkrājumu.

7.11. Apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta:

- Personas nāves gadījumā Uzkrājuma periodā - Personas noteiktajam Labuma guvējam Personas nāves gadījumā;
- Uzkrājuma perioda beigās - Personai un Labuma guvējam Garantētā perioda laikā, ja Līgumā ir noteikts Garantētais periods.

7.12. Persona var noteikt vairākus Labuma guvējus. Personai ir tiesības Līguma spēkā esamības laikā mainīt Labuma guvēju, izdarot par to attiecīgus grozījumus Līgumā. Ja saskaņā ar Līgumu atlikusī pensija tiek maksāta Labuma guvējam Garantētā perioda laikā un iestājas viņa nāve, atlikusī summa tiek izmaksāta Labuma guvēja Garantētā perioda laikā mantiniekiem LR Civillikumā noteiktajā kārtībā.

7.13. Pensijas izmaksas laikā Apdrošinātājam pirms katras izmaksas ir tiesības pārliecināties vai Persona ir dzīva.

7.14. Pensiju saņemšanai Personai jāiesniedz Apdrošinātājam rakstveida iesniegums par pirmās pensijas izmaksas uzsākšanu un jāuzrāda:

- pase vai cits personību apliecināošs dokuments (oriģināls);
- Polise (oriģināls).

Apdrošināšanas atlīdzības saņemšanai vienā maksājumā Personai vai Labuma guvējam jāiesniedz Apdrošinātājam rakstveida iesniegums un:

- jāuzrāda pase vai cits personību apliecināošs dokuments (oriģināls);
- jāiesniedz Polise (oriģināls).

7.15. Šajos noteikumos noteiktos dokumentus Apdrošinātājam iesniedz un uzrāda:

- iestājoties 3.1.punktā noteiktajam Apdrošināšanas gadījumam - Labuma guvējs 15 dienu laikā no brīža, kad Apdrošinātais saskaņā ar Līguma noteikumiem ir konstatējis, ka ir iestājies Apdrošināšanas gadījums;
- iestājoties šo noteikumu 3.2.punktā noteiktajam Apdrošināšanas gadījumam - Persona, 15 dienu laikā pēc Līguma spēkā stāšanās;
- iestājoties šo noteikumu 3.3.punktā noteiktajam Apdrošināšanas gadījumam - Persona, 15 dienu laikā pēc Līgumā noteiktā Uzkrājuma perioda beigām.

7.16. Ja Garantētā perioda laikā iestājas Apdrošināšanas atlīdzības saņēmēja nāve, Labuma guvējs Garantētā perioda laikā, nekavējoties pēc Personas nāves, iesniedz Apdrošinātājam iesniegumu par nāves iestāšanos un atlikušās pensijas saņemšanu, un Personas miršanas apliecības apstiprinātu kopiju. Iesniedzot iepriekš minētos noteikumus Labuma guvējs Garantētā perioda laikā uzrāda Apdrošinātājam pasi.

8. Apdrošināšanas atlīdzības izmaiņas

8.1. Apdrošināšanas atlīdzības apmērs var tikt palielināts vai samazināts tikai Uzkrājuma perioda laikā, pamatojoties uz Apdrošinājumaņēmēja rakstveida iesniegumu. Iesniegums par izmaiņām jāiesniedz Apdrošinātājam saskaņā ar Līgumu ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš.

8.2. Pusēm vienojoties par izmaiņām Apdrošināšanas atlīdzības apmērā, Apdrošinātais aprēķina jaunu Apdrošināšanas prēmiju līdz Uzkrājuma perioda beigām. Apdrošinātais iesniedz Apdrošinājumaņēmējam jaunu Polisi 5 dienu laikā pēc iepriekš minēto izmaiņu izdarīšanas Līgumā.

8.3. Pusēm vienojoties par Apdrošināšanas atlīdzības apmēra samazināšanu, Apdrošinātais aprēķina Apdrošinājumaņēmējam atmaksājamo Apdrošināšanas prēmiju daļu. Ja pēc Apdrošinātāja veiktā aprēķina ir Apdrošināšanas prēmiju daļa, kas var tikt izmaksāta Apdrošinājumaņēmējam, un Apdrošinājumaņēmējs ir izteicis vēlēšanos saņemt aprēķināto Apdrošināšanas prēmiju daļu, Apdrošinātais atmaksā to Apdrošinājumaņēmējam 15 dienu laikā no attiecīgo izmaiņu izdarīšanas Līgumā.

8.4. Pusēm Līgumā vienojoties, Apdrošināšanas atlīdzības apmērs tiek palielināts automātiski ar katra nākošā Apdrošināšanas gada sākumu. Šajā gadījumā saskaņā ar Līgumu automātiski palielinās arī Apdrošināšanas prēmija. Šo izmaiņu gadījumā jauna Polise netiek iesniegta.

8.5. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības izbeigt automātisku Apdrošināšanas atlīdzības apmēra palielināšanu, iesniedzot par to Apdrošinātājam rakstveida iesniegumu ne vēlāk kā 30 (trīsdesmit) dienas pirms nākošā Apdrošināšanas gada sākuma, un Pusēm izdarot par to grozījumus Līgumā.

9. Bezprēmiju apdrošināšana

9.1. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības Uzkrājuma perioda laikā pārveidot Personas apdrošināšanu par Bezprēmiju apdrošināšanu, rakstveidā paziņojot par to Apdrošinātājam. Saņemot paziņojumu Apdrošinātais aprēķina jauno Apdrošināšanas atlīdzības apmēru atbilstoši Rezervei, un informē par to Apdrošinājumaņēmēju. Ja Apdrošinājumaņēmējs piekrīt veiktajam Apdrošināšanas atlīdzības

aprēķinam un Personas apdrošināšana saskaņā ar šiem noteikumiem var tikt pārveidota par Bezprēmiju apdrošināšanu, Bezprēmiju apdrošināšana stājas spēkā ar Apdrošinājumaņēmēja paziņojumā norādīto datumu, bet ne ātrāk par datumu, kad paziņojumu ir saņēmis Apdrošinātais.

9.2. Personas apdrošināšana var tikt pārveidota par Bezprēmiju apdrošināšanu, ja aprēķinātās jaunās pensijas apmērs viena gada laikā nav mazāks par LVL 100,- (viens simts latu) vai ekvivalentu summu citā valūtā saskaņā ar Līgumu.

9.3. Ja Personas apdrošināšana saskaņā ar šiem noteikumiem nevar tikt pārveidota par Bezprēmiju apdrošināšanu, tad Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības veikt turpmākos Apdrošināšanas prēmiju maksājumus saskaņā ar Līgumu un šiem noteikumiem, veikt izmaiņas Apdrošināšanas prēmijas un Apdrošināšanas atlīdzības apmērā, vai izbeigt Līgumu.

9.4. Pārveidojot Apdrošināšanu par Bezprēmiju apdrošināšanu, Apdrošinājumaņēmējam tiek izsniegta jauna Polise, norādot tajā pensijas apmēru.

9.5. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības Bezprēmiju apdrošināšanas laikā, rakstveidā paziņojot par to Apdrošinātājam, atjaunot Apdrošināšanas prēmiju maksājumus, Pusēm izdarot attiecīgus grozījumus Līgumā. Ja Puses vienojas par Apdrošināšanas prēmiju maksājumu atjaunošanu, Apdrošinājumaņēmējam tiek izsniegta jauna Polise, norādot tajā Apdrošināšanas atlīdzības regulāro maksājumu summas apmēru uz katra Apdrošināšanas gada beigām.

10. Līguma izbeigšana

10.1. Līgums izbeidzas Līguma termiņa beigās.

10.2. Līgums tiek izbeigts pirms Līguma termiņa beigām:

10.2.1. ja Līgums nestājas spēkā 30 (trīsdesmit) dienas pēc tā noslēgšanas, ar 31 (trīsdesmit pirmo) dienu no Līguma noslēgšanas brīža;

10.2.2. iestājoties Personas nāvei pēc Uzkrājuma perioda beigām, ja Līgumā nav noteikts Garantētais periods;

10.2.3. ar Apdrošinātāja saistību izpildes brīdi pirms Līguma termiņa beigām;

10.2.4. Uzkrājuma perioda laikā Apdrošinājumaņēmējam, iesniedzot Apdrošinātājam paziņojumu par Līguma izbeigšanu, ne vēlāk kā 7 (septiņas) dienas iepriekš;

10.2.5. Pusēm par to rakstveidā vienojoties;

10.2.6. Pusēm normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos izbeidzot Līgumu;

10.2.7. citos Līgumā noteiktajos gadījumos.

10.3. Šajos noteikumos noteiktais Līguma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumu uzskaitījums ir izsmeļošs. Nevienai no Pusēm nav tiesības izbeigt Līgumu pirms termiņa pēc Uzkrājuma perioda beigu iestāšanās, izņemot šajos noteikumos noteiktajos gadījumos.

10.4. Kādai no Pusēm izbeidzot Līgumu pirms termiņa beigām, vai Pusēm par to vienojoties, Apdrošinātais Apdrošinājumaņēmējam izmaksā Atpirkuma summu vai Apdrošināšanas prēmijas daļu saskaņā ar Līguma noteikumiem.

11. Gratifikācijas (bonusi)

11.1. Apdrošinātais Apdrošināšanas atlīdzībai pievieno papildus peļņu, kas iegūta no Apdrošinātāja apdrošināšanas darbības veikšanas (turpmāk: Gratifikācijas).

11.2. Gratifikācijas par iepriekšējo pārskata gadu tiek aprēķināta proporcionāli Rezervei, kas piedalās gratifikāciju veidošanā, un pārskata gada beigās tiek pievienota Rezervei.

11.3. Gratifikācijas apjomu apstiprina Apdrošinātāja Padome.

11.4. Gratifikācijas tiek izmaksātas iestājoties Apdrošināšanas gadījumam kā Apdrošināšanas atlīdzības sastāvdaļa.

11.5. Ja saskaņā ar Līgumu Apdrošinājumaņēmējam tiek izmaksāta Atpirkuma summa vai Apdrošināšanas prēmijas daļa, tad tiek izmaksāta tikai daļa no uzkrātām Gratifikācijām, kuras apmēru nosaka Apdrošinātais.