

Šie noteikumi ir Līguma, kas ir noslēgts par dzīvības apdrošināšanu uzkrājuma veidošanai ar brīvām iemaksām, turpmāk – "Mandatum Fondi", neatņemama sastāvdaļa.

Jautājumi, kas nav noteikti šajos noteikumos, risināmi saskaņā ar Vispārīgajiem individuālajiem apdrošināšanas noteikumiem. Pretrunu gadījumā starp Vispārīgajiem un šiem noteikumiem spēkā ir šie noteikumi. Visi šajos noteikumos noteiktie Līguma pielikumi ir tā neatņemamas sastāvdaļas, un tos paraksta Puses vai to pārstāvji.

### 1. Apdrošinātais

Par Apdrošināto (turpmāk tekstā – "Persona") šajā apdrošināšanas veidā var būt fiziska persona, kura nav jaunāka par 18 (astonpadsmit) gadiem Apdrošināšanas termiņa sākumā.

### 2. Apdrošināšanas gadījums

Apdrošināšanas gadījums šajā apdrošināšanas veidā ir tikai viens no zemāk minētajiem notikumiem, kas ir iestājies pirmais:

2.1. Personas nāve, kura ir iestājusies Personas apdrošināšanas spēkā esamības laikā.

2.2. apdrošināšanas termiņa beigas, ja Līgums nav izbeigts pirms apdrošināšanas termiņa beigām.

### 3. Līguma valūta

Slēdzot Līgumu tajā tiek noteikta Līguma valūta, kas ir vienāda ar Līguma ietvaros izvēlēto ieguldījumu fondu valūtu. Vienā līgumā var tikt iekļauti ieguldījumu fondi tikai vienā valūtā. Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums apdrošināšanas prēmiju maksājumus veikt Līgumā noteiktajā valūtā. Ja apdrošināšanas prēmija tiek samaksāta citā valūtā, Apdrošinātājs veic apdrošināšanas prēmijas konvertāciju pēc Apdrošinātāja noteiktās komercbankas kursa.

### 4. Uzkrājuma veids

Mandatum Fondi ietvaros Apdrošinājumaņēmējs izvēlas Uzkrājuma veidošanu, kur Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajā ieguldījuma fondā Apdrošinātājs savā vārdā investē Uzkrājuma summu saskaņā ar šiem noteikumiem. Apdrošinājumaņēmējs uzņemas investīciju risku, kas izriet no izvēlētajiem ieguldījumu fondiem. Apdrošinājumaņēmējs ir piekritis Līguma noslēgšanai, samaksājot apdrošināšanas prēmiju Apdrošinātājam, Apdrošinātājs veic investīcijas Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajos fondos saskaņā ar noslēgto Līgumu un šiem noteikumiem.

### 5. Apdrošinājuma summa

5.1. Apdrošinājuma summu veido Riska summa un Uzkrājuma summa

5.2. Riska summa ir Līgumā noteiktā naudas summa, par kādu ir apdrošināta Personas dzīvība.

5.3. Uzkrājuma summu veido samaksātās Apdrošināšanas prēmijas, no kurām ir atskaitīti izdevumi, kas ir noteikti Līguma pielikumā "Līguma norise" vai Apdrošinātāja cenrādī, tajā skaitā, bet ne tikai, Apdrošinātāja administratīvie izdevumi, Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktie maksājumi, kā arī izdevumi, kas izriet no darījumiem ar ieguldījumu fondu daļām.

5.4. Uzkrājuma summa sastāv no Uzkrājuma summas daļas, kas tiek investēta Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajos ieguldījumu fondos, turpmāk – "Fondētā Uzkrājuma summa". Fondētā Uzkrājuma summa ir atkarīga no katra ieguldījumu fonda daļu vērtības uz aprēķina veikšanas dienu. Katra ieguldījumu fonda daļu vērtība tiek noteikta katru darba dienu, kad darbojas attiecīgā fondu birža. Līgumā noteiktie atskaitījumi no Fondētās Uzkrājuma summas tiek atskaitīti fondu daļās pēc to vērtības iepriekšējā darba dienā pirms atskaitījuma veikšanas, vai arī pēc to pēdējās zināmās vērtības.

5.5. Katra apdrošināšanas mēneša pirmajā dienā no Uzkrājuma summas tiek atskaitīti:

5.5.1. Apdrošinātāja izdevumi par Līguma noslēgšanu, kā arī grozījumu izdarīšanu Līgumā, ja tādi tiek veikti. Atskaitījumu apmērs norādīts Līguma pielikumā "Līguma norise" vai Apdrošinātāja cenrādī.

5.5.2. Ikmēneša maksājumi par Riska summu un papildapdrošināšanu, ja tāda ir izvēlēta. Atskaitījumu apmērs norādīts Līguma pielikumā "Līguma norise".

5.6. Katra apdrošināšanas mēneša pēdējā dienā no Uzkrājuma summas tiek atskaitīti ikmēneša maksājumi par līguma uzturēšanu. Šo maksājumu apmērs norādīts Līguma pielikumā "Līguma norise" vai Apdrošinātāja cenrādī.

5.7. Ja par vērtspapīriem, kas ietilpst kādā ieguldījumu fondā, kurā ir investēti Apdrošinājumaņēmēja līdzekļi, tiek maksātas dividendes vai procenti, tad minētās summas tiek izlietotas, lai iegādātos šī ieguldījumu fonda papildu daļas, ņemot vērā ieguldījuma fonda daļu iegādes izmaksas.

5.8. Ja fondu birža ir slēgta Fondētās Uzkrājuma summas vērtības aprēķinam, kas nav saistīts ar jebkādu izmaksu veikšanu vai nav saistīti Uzkrājuma summas izmaiņām, tiek izmantota attiecīgā ieguldījumu fonda pēdējā zināmā vērtība aprēķina veikšanas dienā.

5.9. Apdrošinātājs ne retāk kā reizi 12 (divpadsmit) mēnešos paziņo Apdrošinājumaņēmējam par Uzkrājuma summas apmēru Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums par to informēt Personu.

### 6. Investīciju darījumu un to izmaiņu veikšana

6.1. Investīciju plāns nosaka Apdrošinājumaņēmēja izvēlētas proporcijas, kādās turpmāk samaksātās apdrošināšanas prēmijas pēc atskaitījumu veikšanas tiks sadalītas starp Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajiem ieguldījumu fondiem.

6.2. Investīciju plāns ir apdrošināšanas līguma sastāvdaļa. Katra Apdrošinātāja samaksātā apdrošināšanas prēmija tiek sadalīta pēc investīciju plāna, kas ir spēkā uz apdrošināšanas prēmijas samaksas brīdi, izņemot šo noteikumu 6.8.punktā noteiktajā gadījumā. Investīciju plāns ir saņemts ar brīdi, kad tas ir saņemts Apdrošinātāja birojā, ko apliecina Apdrošinātāja zīmogs par saņemšanu. Investīciju plāns attiecībā uz turpmākajām apdrošināšanas prēmijām ir spēkā ar tā saņemšanas brīdi.

6.3. Apdrošināšanas prēmija, kas saņemtajā investīciju plānā ir sadalīta Fondētai Uzkrājuma summai tiek investēta izvēlētajā ieguldījumu fondā ne vēlāk kā 5 darba dienu laikā no brīža, kad investīcijas veikšana ir iespējama.

6.4. Apdrošinājumaņēmējs var mainīt investīciju plānu, aizpildot Apdrošinātāja noteikto iesnieguma formu un iesniedzot to Apdrošinātāja birojā vai nosūtīt to Apdrošinātājam pa pastu. Ja Apdrošinātājs piekrīt investīciju plāna izmaiņām, jaunais Investīciju plāns tiek piemērots apdrošināšanas prēmijām, kas tiek samaksātas pēc Investīciju plāna saņemšanas. Atskaitījumi par izmaiņām tiek izdarīti saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi, atskaitījumus veicot izmaiņu izdarīšanas brīdī.

6.5. Ja kāds no ieguldījumu fondiem, kas izvēlēts investīciju plānā, tiek slēgts, Apdrošinātājs nekavējoties informē Apdrošinājumaņēmēju, lai tas, pēc saskaņošanas ar Apdrošinātāju, varētu veikt izmaiņas investīciju plānā attiecībā uz turpmākiem apdrošināšanas prēmiju maksājumiem, kā arī veiktu izmaiņas jau uzkrātās Uzkrājuma summas sadalījumā pa ieguldījumu fondiem. Ja apdrošinājumaņēmējs neizmaina investīciju plānu līdz Apdrošinātāja paziņojumā noteiktajam datumam, tad Apdrošinātājs ieguldījumu fondā, kas tiek slēgts, esošās fondu daļas pārdod un šī daļa no Uzkrājuma summas tiek turēta naudā līdz brīdim, kad Apdrošinājumaņēmējs veic nepieciešamās izmaiņas Investīciju plānā un Uzkrājuma summas sadalījumā. Uzkrājuma summas daļai, kas tiek turēta naudā, netiek pievienota investīciju atdeve.

6.6. Apdrošinājumaņēmējs var mainīt jau uzkrātās Uzkrājuma summas sadalījumu starp ieguldījumu fondiem, t.i. pārdot kāda ieguldījuma fonda daļas, iegādāties citas ieguldījuma fonda daļas, iesniedzot par to Apdrošinātājam iesniegumu. Ja Apdrošinātājs piekrīt saņemtajām izmaiņām Uzkrājuma summas sadalījumā, Apdrošinātājs veic iesniegumā noteiktās izmaiņas ne vēlāk kā 5 darba dienu laikā no brīža, kad investīciju veikšana ir iespējama. Jebkāda ieguldījumu fondu daļu iegāde un pārdošana tiek veikta saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi un fondu noteikto cenrādi attiecīgo fonda daļu pārdošanai un iegādei. Ja Apdrošinātājs nepiekrīt saņemtajām izmaiņām, norādītās izmaiņas netiek veiktas un Apdrošinātājs informē par to Apdrošinājumaņēmēju, norādot minētā lēmuma pamatojumu.

6.7. Ja saskaņā ar ieguldījumu fonda cenrādi Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajam ieguldījumu fondam ir noteiktas fondu daļu iegādes vai pārdošanas izdevumi, tad tie tiek piemēroti attiecīgajai Fondētajai Uzkrājuma summai iemaksājām apdrošināšanas prēmijas daļai, veicot izmaiņas Fondētās uzkrājuma summas sadalījumā, kā arī aprēķinot atpirkuma summu no Fondētās uzkrājuma summas.

6.8. Ja Uzkrājuma summas sadalījuma izmaiņu gadījumā, kādu no ieguldījumu fondiem nav iespējams pārdot no Apdrošinātāja neatkarīgu iemeslu dēļ vai attiecīgā Fondu birža ir slēgta, Apdrošinātājs izpilda Uzkrājuma summas sadalījuma izmaiņas tajā daļā, kurā izpilde ir iespējama, bet daļā, kur izpilde nav iespējama,

izmaiņas tiek izdarītas ne vēlāk kā 5 dienu laikā no brīža, kad tas ir iespējams,

6.9. Apdrošinātājs izpilda tikai tos saņemtos iesniegumu un Līguma grozījumu dokumentus, kuri ir izpildīti pareizi, saskaņā ar Apdrošinātāja iesnieguma formām. Ja iesniegums vai kāda tā daļa nav izpildāma vai ir kļūdaina, Apdrošinātājs izpilda tikai to daļu, kuras izpilde ir iespējama. Apdrošinātājs informē Apdrošinājumaņēmēju par kļūdaino iesniegumu, dokumentu vai tā daļu. Apdrošinājumaņēmējam par norādīto daļu ir jāiesniedz Apdrošinātājam pareizi aizpildīts iesniegums. Minētā daļa tiek izpildīta tikai pēc atbilstoša iesnieguma vai dokumenta saņemšanas. Iesnieguma vai dokumenta daļas izpilde tiek veikta tikai Apdrošinātāja noteiktajos gadījumos.

6.10. Apdrošinātājs nav atbildīgs par Fondētās Uzkrājuma summas investīciju risku un ienesīgumu, kā arī Apdrošinājumaņēmēja ieguldījumu fondu izvēli, un to vēsturisko vai nākotnes risku, vai investīciju atdevi. Apdrošinātājs nav atbildīgs par ieguldījumu fondu pārvaldītāju darbību.

6.11. Investīciju plānā un Uzkrājuma summas sadalījumā var tikt iekļauti tikai Apdrošinātāja noteiktie ieguldījumu fondi.

6.12. Apdrošinājumaņēmēja izvēlēta ieguldījumu fondu cenrāža izmaiņu gadījumā Apdrošinātājam ir tiesības vienpusēji mainīt Līgumā noteiktos attiecīgā fondu daļu iegādes un pārdošanas izdevumus, atbilstoši to izmaiņām cenrādī. Apdrošinātājs paziņo Apdrošinājumaņēmējam par cenrāža izmaiņām un šo izmaiņu spēkā stāšanās datumu. Turpmākie apdrošināšanas prēmiju maksājumi tiek investēti saskaņā ar šīm izmaiņām.

## **7. Apdrošināšanas atlīdzība**

### **7.1. Apdrošināšanas atlīdzība Personas nāves gadījumā**

7.1.1. Iestājoties Personas nāvei, Apdrošinātājs saskaņā ar Līguma noteikumiem izmaksā Labuma guvējam nāves gadījumā Apdrošināšanas atlīdzību Apdrošinājuma summas apmērā, kas aprēķināta uz brīdi, kad Apdrošinātājs saņēmis rakstisku Pieteikumu Apdrošināšanas atlīdzības izmaksai, izņemot gadījumus, kad Personas nāve ir iestājusies jebkura zemāk minētā iemesla dēļ:

7.1.1.1. Personas pašnāvības vai tās mēģinājuma rezultātā;

7.1.1.2. Personai piedaloties militārās operācijās vai masu nemieros (militārā dienesta rezerves vai obligātā militārā dienesta apmācības miera laikā netiek uzskatītas par militārām operācijām);

7.1.1.3. Apdrošinājumaņēmējam, Personai vai Labuma guvējam izdarot noziedzīgu nodarījumu;

7.1.1.4. Personai atrodoties apcietinājumā, kas ir piemērots kā drošības līdzeklis, kā arī izciešot sodu brīvības atņemšanas iestādē;

7.1.1.5. cilvēka imūndeficīta vīruss (HIV) vai iegūtais imūndeficīta sindroms (AIDS);

7.1.1.6. atomenerģija, jonizējošais starojums, radioaktīvais piesārņojums;

7.1.1.7. citos Līgumā paredzētajos gadījumos.

7.1.2. Ja Personas nāve ir iestājusies šo noteikumu apakšpunktos Nr.7.1.1.1. – 7.1.1.7. minēto iemeslu dēļ, tad Apdrošinātājs izmaksā Apdrošināšanas atlīdzību kā Līguma pielikumā "Līguma norise" norādīto procentuālo daļu no Uzkrājuma summas, kas aprēķināta uz brīdi, kad Apdrošinātājs saņēmis rakstisku Pieteikumu Apdrošināšanas atlīdzības izmaksai, izmaksu veicot saskaņā ar Līguma noteikumiem Labuma guvējam nāves gadījumā.

7.1.3. Ja uz Apdrošināšanas atlīdzības aprēķināšanas brīdi nav iespējama daļu pārdošana kādam no Uzkrājuma summas ieguldījumu fondiem, attiecīgā ieguldījuma fondu daļu vērtība tiek aprēķināta pēc tās pirmās dienas vērtības, kad ir iespējama attiecīgā ieguldījumu fondu daļu pārdošana.

## **7.2. Apdrošināšanas atlīdzība apdrošināšanas termiņa beigās**

7.2.1. Iestājoties Līgumā noteiktajam apdrošināšanas termiņa beigām, kas ir Apdrošināšanas gadījums, Apdrošinātājs izmaksā Apdrošināšanas atlīdzību uz Apdrošināšanas gadījuma iestāšanās brīdi aprēķinātās Uzkrājuma summas apmērā. Ja uz Apdrošināšanas atlīdzības aprēķināšanas brīdi nav iespējama daļu pārdošana kādam no Uzkrājuma summas ieguldījumu fondiem, attiecīgā ieguldījuma fondu daļu vērtība tiek aprēķināta pēc tās pirmās dienas vērtības, kad ir iespējama attiecīgā ieguldījumu fondu daļu pārdošana. Līguma termiņa beigās Apdrošinājumaņēmējs var vienoties ar Apdrošinātāju par Uzkrājuma summas izmaksu regulāru maksājumu vai pensijas veidā.

## **8. Atpirkuma summa**

Atpirkuma summu aprēķina Apdrošinātājs Līguma pielikumā "Līguma norise" norādītajos procentos no Uzkrājuma summas, kas aprēķināta uz brīdi, kad Apdrošinātājs izbeidz Līgumu pirms termiņa Līgumā vai normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, vai uz brīdi, kad Apdrošinātājs saņēmis Apdrošinājumaņēmēja iesniegumu par Līguma izbeigšanu pirms termiņa. Ja uz Apdrošināšanas atlīdzības aprēķināšanas brīdi nav iespējama daļu pārdošana kādam no Uzkrājuma summas ieguldījumu fondiem, attiecīgā ieguldījuma fondu daļu vērtība tiek aprēķināta pēc tās pirmās dienas vērtības, kad ir iespējama attiecīgā ieguldījumu fondu daļu pārdošana.

## **9. Veselības pārbaude**

Gadījumā, ja Apdrošinājumaņēmējs vēlas palielināt Apdrošinājuma summu vai veikt citas izmaiņas Līgumā, Personai ir pienākums pēc Apdrošinātāja pieprasījuma veikt veselības pārbaudi pie Apdrošinātāja noteikta ārsta. Ja šāda pārbaude tiek pieprasīta, izmaiņas tiek izskatītas tikai pēc Apdrošinātāja noteiktās veselības stāvokļa pārbaudes. Ja pēc veselības stāvokļa pārbaudes attiecīgās izmaiņas Līgumā tiek izdarītas, Apdrošinātājs atlīdzina Personai izdevumus par veselības pārbaudi, kas ir veikta Apdrošinātāja noteiktajā medicīnas iestādē un apjomā.