

Šie noteikumi ir Līguma, kas ir noslēgts par dzīvības apdrošināšanu pensijas uzkrājuma veidošanai, turpmāk – “Sampo Pensija”, 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

1.1. Par Apdrošināto (turpmāk tekstā – Persona) šajā apdrošināšanas veidā var būt fiziska persona, kura nav jaunāka par 18 (astonpadsmit) gadiem Uzkrājuma perioda sākumā un nav vecāka par 65 (sešdesmit pieciem) gadiem Uzkrājuma perioda beigu datumā.

1.2. Ja Līgumā tiek izvēlēta Mūža pensija vai Mūža pensija ar noteiktu Garantēto periodu, Uzkrājuma perioda beigu datumā Persona nedrīkst būt jaunāka par 55 (piecdesmit pieciem) gadiem.

2. Apdrošināšanas gadījums

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

2.1. Personas nāve, kas ir iestājusies līdz Uzkrājuma perioda beigu datumam Personas apdrošināšanas spēka esamības laikā;

2.2. Uzkrājuma perioda beigu datuma iestāšanās, ja ir veikta visa Līgumā noteikto Apdrošināšanas prēmiju samaksa.

3. Uzkrājuma periods

Uzkrājuma periods ir Līgumā noteikts periods, kurā Apdrošinājumaņēmējs veic Apdrošināšanas prēmiju maksājumus pensijas uzkrājuma veidošanai. Uzkrājuma perioda minimālais termiņš ir 2 (divi) gadi.

4. Procenti

4.1. Līgumam, kas noslēgts par šajos noteikumos noteikto apdrošināšanu, Apdrošinātājs nosaka garantēto procentu likmi un papildu peļņas (bonusu) procentu likmi.

4.2. Uzkrājuma summu veido samaksātās Apdrošināšanas prēmijas, no kurām ir atskaitīti maksājumi par apdrošināšanu, papildapdrošināšanu, ja tāda ir izvēlēta, Apdrošinātāja izdevumi un LR normatīvajos aktos noteiktie maksājumi. Uzkrājuma summa pieaug par Līguma valūtai noteikto garantēto procentu summu, kuru Apdrošinātājs aprēķina no Līguma rezerves pēc iepriekš minēto atskaitījumu veikšanas.

4.3. Par garantēto procentu likmi Puses vienojas, noslēdzot Līgumu un aprēķinātā procentu summa tiek iekļauta Uzkrājuma summas un Atpirkuma summas aprēķinā.

4.4. Līguma valūtas maiņas gadījumā, neatkarīgi no tās maiņas iemesla, Apdrošinātājam ir tiesības vienpusēji mainīt Līgumā noteikto garantēto procentu likmi, saskaņā ar Apdrošinātāja noteikto procentu likmi attiecīgajai valūtai. Garantētās procentu likmes izmaiņas ir spēkā ar Līguma valūtas maiņas brīdi. Par procentu likmes izmaiņām Apdrošinātājs rakstveidā informē Apdrošinājumaņēmēju.

4.5. Papildu peļņas (bonusu) procentu likmi nosaka Apdrošinātājs, ņemot vērā Apdrošinātāja finansu darbības rezultātus aprēķina periodā, un tā ir mainīga Līguma darbības laikā. Ja papildu peļņa (bonuss) tiek sadalīta, tā tiek pievienota Līgumam kā Uzkrājuma summas sastāvdaļa. Apdrošinātājs ne retāk kā reizi 12 (divpadsmit) mēnešos paziņo Apdrošinājumaņēmējam par Līgumam pievienoto papildu peļņu. Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums par to informēt Personu.

4.6. Ja Līgums tiek izbeigts pirms termiņa un nav iestājies Apdrošināšanas gadījums, tiek izmaksāta tikai daļa no uzkrātā bonusa Apdrošinātāja noteiktajā apjomā.

5. Apdrošināšanas atlīdzība

5.1. Apdrošināšanas atlīdzība Personas nāves gadījumā Uzkrājuma perioda laikā

5.1.1. Iestājoties Personas nāvei, kas ir Apdrošināšanas gadījums, Apdrošinātājs izmaksā Labuma guvējam Apdrošināšanas atlīdzību, kuru veido samaksāto dzīvības Apdrošināšanas prēmiju kopsomma, izņemot gadījumus, kad Personas nāve ir iestājusies jebkura zemāk minētā iemesla dēļ;

5.1.1.1. Personas pašnāvības vai tās mēģinājuma rezultātā;

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

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

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

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

5.1.1.6. atomenerģija, jonizējošais starojums, radioaktīvais piesārņojums;

5.1.1.7. Citos Līgumā paredzētajos gadījumos

5.1.2. Ja Personas nāve ir iestājusies šo noteikumu apakšpunktos Nr.5.1.1.1. – 5.1.1.7. minēto iemeslu dēļ, tad Apdrošinātājs izmaksā Labuma guvējam Apdrošināšanas atlīdzību Līguma pielikumā “Līguma norise” noteiktās Atpirkuma summas apjomā, kā arī daļu no uzkrātās papildu peļņas (bonusa) saskaņā ar Apdrošinātāja attiecīgās institūcijas lēmumu, kas aprēķināta uz Apdrošināšanas gadījuma iestāšanās brīdi.

5.2. Apdrošināšanas atlīdzība Uzkrājuma perioda beigās

Iestājoties Uzkrājuma perioda beigu datumam, kas ir Apdrošināšanas gadījums, Apdrošinātājs izmaksā Personai vienu no zemāk minētajām Apdrošināšanas atlīdzībām:

5.2.1. *Pensijas izmaksa* – Apdrošinātājs veic pensijas izmaksu Līgumā noteiktajā apmērā saskaņā ar Līgumā noteikto pensijas izmaksu veidu. Minimālais vienā reizē izmaksājams pensijas apjoms ir LVL 20.- (divdesmit latu) vai ekvivalents summa citā valūtā;

5.2.2. *Vienreizēja izmaksa* – Apdrošinātājs izmaksā Līguma pielikumā “Līguma norise” norādīto procentuālo daļu no Uzkrājuma summas. Par Apdrošināšanas atlīdzības saņemšanu vienreizējas izmaksas veidā Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums paziņot Apdrošinātājam ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešus pirms Uzkrājuma perioda beigu datuma.

6. Atpirkuma summa

Atpirkuma summa tiek aprēķināta, no Uzkrājuma summas atņemot ar Līguma izbeigšanu saistītos Apdrošinātāja izdevumus. Atpirkuma summa ir noteikta Līguma pielikumā “Līguma norise”, norādot to uz katra Apdrošināšanas gada beigām. Līguma pielikumā “Līguma norise” norādītā Atpirkuma summa var tikt nodrošināta, ja Apdrošināšanas prēmiju samaksa ir veikta saskaņā ar Līgumu. Ja Līgums tiek izbeigts pirms termiņa beigām Apdrošināšanas gada laikā, izmaksājamo Atpirkuma summu aprēķina Apdrošinātājs, ņemot vērā Uzkrājuma summu uz Līguma izbeigšanas brīdi.

7. Pensijas izmaksas veidi

Apdrošinājumaņēmējs, noslēdzot Līgumu, var izvēlēties vienu no zemāk minētajiem pensijas izmaksas veidiem:

7.1. Pensijas izmaksa Garantētā periodā. Šajā veidā Līgumā noteiktā pensija tiek izmaksāta arī pēc Personas nāves līdz Garantēta perioda beigām, izmaksu veicot Labuma guvējam nāves gadījumā;

7.2. Mūža pensija. Šajā veidā Līgumā noteiktā pensija tiek maksāta līdz Personas nāves brīdim;

7.3. Mūža pensija ar noteiktu Garantēto periodu. Šajā veidā Līgumā noteiktā pensija tiek maksāta līdz Personas nāves brīdim, bet ne mazāk kā līdz Garantētā perioda beigām;

7.4. Pensijas izmaksa Noteiktajā periodā. Šajā veidā Līgumā noteiktā Pensija tiek maksāta Noteiktajā perioda laikā līdz Personas nāves brīdim;

7.5. Pensija izmaksa Noteiktajā periodā ar Garantēto periodu. Šajā veidā Līgumā noteiktā pensija tiek maksāta Noteiktajā perioda laikā līdz Personas nāves brīdim, bet ne mazāk kā līdz Garantētā perioda beigām.

8. Garantētais periods

8.1. Garantētais periods ir Līgumā noteikts termiņš, kura laikā Apdrošinātājam ir pienākums maksāt Līgumā noteikto pensiju. Ja Garantētais periods turpinās pēc Personas nāves, pensija līdz Garantēta perioda beigām tiek izmaksāta Labuma guvējam nāves gadījumā.

8.2. Garantētais periods sākas nākamajā dienā pēc Uzkrājuma perioda beigām. Garantētā perioda termiņš ir noteikts Līgumā. Garantētā perioda minimālais termiņš ir 5 (pieci) gadi, maksimālais termiņš – 25 (divdesmit pieci) gadi.

9. Noteiktais periods

Noteiktais periods sākas nākamajā dienā pēc Uzkrājuma perioda beigām. Noteiktā perioda termiņš ir noteikts Līgumā. Noteiktā perioda minimālais termiņš ir 5 (pieci) gadi.