

Šie noteikumi ir Līguma, kas ir noslēgts par dzīvības apdrošināšanu pensijas uzkrājuma veidošanai ar brīvām iemaksām, turpmāk – “Sampo Universālā pensija”, neatņemama sastāvdaļa.

Jautājumi, kas nav noteikti šajos noteikumos, risināmi saskaņā ar Vispārīgajiem individuālajiem apdrošināšanas noteikumiem. Pretrunu gadījumā starp Vispārējiem 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 (astoņpadsmit) gadiem Uzkrājuma perioda sākumā un nav vecāka par 65 (sešdesmit pieciem) gadiem Uzkrājuma perioda beigū datumā.

1.2. Ja Līgumā tiek izvēlēta Mūža pensija vai Mūža pensija ar noteiktu Garantēto periodu, Uzkrājuma perioda beigū 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 beigū datumam Personas apdrošināšanas spēka esamības laikā;

2.2. Uzkrājuma perioda beigū datuma iestāšanās, ja Līgums nav izbeigts pirms Uzkrājuma perioda beigām;

2.3. Līgumā noteiktā pensijas izmaksas sākuma datuma iestāšanās, ja ir veikts vienreizējs Apdrošināšanas prēmijas maksājums un Līgumā nav noteikts Uzkrājuma periods.

## 3. Uzkrājuma periods

3.1. Uzkrājuma periods ir Līgumā noteikts periods, kurā Apdrošinājuma ņēmējs veic Apdrošināšanas prēmiju maksājumus pensijas uzkrājuma veidošanai.

3.2. Līgumā netiek noteikts Uzkrājuma periods, ja ir veikts vienreizējs Apdrošināšanas prēmijas maksājums un Pensijas izmaksa tiek uzsākta, iestājoties Līgumā noteiktajam Pensijas izmaksas sākuma datumam.

## 4. Apdrošinājuma summa

4.1. Apdrošinājuma summu veido Riska summa, Uzkrājuma summa un pievienotā papildu peļņa (bonuss).

4.2. Riska summa ir Līgumā noteiktā summa, par kādu ir apdrošināta Personas dzīvība. Riska summa ir norādīta Polisē.

4.3. Uzkrājuma summu veido samaksātās Apdrošināšanas prēmijas, no kurām ir atskaitīti izdevumi, kas noteikti Līguma pielikumā “Līguma norise”, tai skaitā Apdrošinātāja administratīvie izdevumi un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktie maksājumi.

4.4. Uzkrājuma summa pieaug par Līguma valūtai noteikto garantēto procentu summu, kuru Apdrošinātājs aprēķina katru dienu no Uzkrājuma summas pēc visu Līgumā noteikto atskaitījumu veikšanas, Prognozējamais Uzkrājuma summas apjoms, kas atbilst izvēlētajiem Apdrošināšanas prēmiju maksājumiem, tiek noteikts Līguma pielikumā „Līguma norise”.

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

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

4.5.2. Ikmēneša maksājumi par Riska summu un papildapdrošināšanu, ja tāda ir izvēlēta. Atskaitījumu apmērs norādīts Līguma pielikumā “Līguma norise”.

4.6. Katra apdrošināšanas mēneša pēdējā dienā no Uzkrājuma summas tiek atskaitīti ikmēneša maksājumi par līguma uzturēšanu. Šo maksājumu apmērs norādīts Līguma pielikumā “Līguma norise”. Ja iemaksāto Apdrošināšanas prēmiju apmērs 10 (desmit) vai vairāk reizes pārsniedz Līguma pielikumā “Līguma norise” noteikto kopējo prognozēto Apdrošināšanas prēmiju apjomu, tad Apdrošinātājam ir tiesības vienpusēji mainīt maksājumus par Līguma uzturēšanu, paziņojot par to Apdrošinājuma ņēmējam. Apdrošinātājs paziņojumā norāda turpmāko maksājumu apmēru no grozījumu spēkā stāšanās brīdi. Ar minēto grozījumu spēkā stāšanās brīdi maksājumi par Līguma uzturēšanu tiek veikti saskaņā ar paziņojumu

## 5. Procenti

5.1. Līgumam, kas noslēgts par šajos notikumos noteikto apdrošināšanu, Apdrošinātājs nosaka garantēto procentu likmi.

5.2. Par garantēto procentu likmi Puses vienojas, noslēdzot Līgumu un aprēķinātā procentu summa tiek iekļauta prognozētās Uzkrājuma summas aprēķinā. Procenti tiek aprēķināti katru dienu, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

5.3. Papildu peļņa (bonuss) tiek aprēķināta izmantojot garantētā bonusa procentu likmi un papildu peļņas procentu likmi.

5.4. Ja attiecīgajam kalendārajam gadam Apdrošinātājs nosaka garantētā bonusa procentu likmi, tā tiek noteikta katra kalendārā gada sākumā tekošajam kalendārajam gadam. Garantētā bonusa procentu likmi Apdrošinātājs nosaka, ņemot vērā prognozētos Apdrošinātāja finanšu darbības rezultātus. Garantētā bonusa procentu likme, ja tāda tiek noteikta, ir garantēta Līgumam attiecīgajā kalendārajā gadā, pievienojot garantēto bonusu Līgumam tekošā kalendārā gada pēdējā mēnesī. Apdrošinātājam ir tiesības nenoteikt garantētā bonusa procentu likmi.

5.5. Papildu peļņas procentu likmi Apdrošinātājs nosaka par iepriekšējo kalendāro gadu, ņemot vērā Apdrošinātāja finanšu darbības rezultātus aprēķina periodā, un tā ir mainīga Līguma darbības laikā. Papildus peļņa tiek sadalīta pēc Apdrošinātāja gada pārskata apstiprināšanas.

5.6. Apdrošinātājs ne retāk kā reizi 12 (divpadsmit) mēnešos paziņo Apdrošinājuma ņēmējam par Līgumam noteikto garantētā bonusa procentu likmi un papildu peļņas procentu likmi un pievienoto papildu peļņu (bonusu). Apdrošinājuma ņēmējam ir pienākums par to informēt Personu. Ja papildu peļņa (bonuss) tiek sadalīta, tā tiek pievienota Līgumam un uzkrāta kā Apdrošinājuma summas sastāvdaļa.

5.7. Ja Līgums tiek izbeigts pirms termiņa un nav iestājies Apdrošināšanas gadījums, tiek izmaksāta tikai daļa no uzkrātās papildu peļņas (bonusa), saskaņā ar Apdrošinātāja attiecīgās institūcijas lēmumu.

## 6. Apdrošināšanas atlīdzība

### 6.1. Apdrošināšanas atlīdzība personas nāves gadījumā Uzkrājuma perioda laikā

6.1.1. Iestājoties Personas nāvei, kas ir Apdrošināšanas gadījums, Apdrošinātājs Labuma guvējam izmaksā 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:

6.1.1.1. Personas pašnāvības vai tās mēģinājuma rezultātā;

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

6.1.1.3. Apdrošinājuma ņēmējam, Personai vai Labuma guvējam izdarot noziedzīgu nodarījumu;

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

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

6.1.1.6. atomenerģija, jonizējošais starojums, radioaktīvais piesārņojums;

6.1.1.7. Citos Līgumā paredzētajos gadījumos.

6.1.2. Ja Personas nāve ir iestājusies šo noteikumu apakšpunktos Nr.6.1.1.1. – 6.1.1.7. minēto iemeslu dēļ, tad Apdrošinātājs izmaksā Labuma guvējam 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, kā arī daļu no uzkrātās papildu peļņas (bonusa) saskaņā ar Apdrošinātāja attiecīgās institūcijas lēmumu.

### 6.2. Apdrošināšanas atlīdzība Uzkrājuma perioda beigās

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

6.2.1.1. *Pensijas izmaksa* – Apdrošinātājs veic pensijas izmaksu saskaņā ar Līgumā noteikto pensijas izmaksas veidu. Minimālais vienā reizē izmaksājamās pensijas apjoms ir LVL 20.- (divdesmit latu) vai ekvivalenta summa citā valūtā;

6.2.1.2. *Vienreizēja izmaksa* – Apdrošinātājs izmaksā Līguma pielikumā “Līguma norise” norādīto procentuālo daļu no Uzkrājuma

summas, kas aprēķināta uz Apdrošināšanas gadījuma iestāšanās brīdi, un Līgumam pievienoto papildu peļņu. Par Apdrošināšanas atlīdzības saņemšanu vienreizējas izmaksas veidā Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums paziņot Apdrošinātājam ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešus pirms Uzkrājuma perioda beigu datuma.

6.2.2. Apdrošināšanas atlīdzības saņemšanai Uzkrājuma perioda beigās Personai ir jāiesniedz pieteikums Apdrošināšanas atlīdzības izmaksai un jāuzrāda:

6.2.2.1. pase vai cits personu apliecinošs dokuments (oriģināls);

6.2.2.2. Apdrošināšanas Polise (oriģināls).

## 7. 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, un daļu no uzkrātās papildu peļņas (bonusa) saskaņā ar Apdrošinātāja attiecīgās institūcijas lēmumu.

## 8. Pensijas izmaksas veidi

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

8.1. Pensijas izmaksa Garantētā periodā. Šajā veidā Līgumā noteiktā pensija tiek izmaksāta arī pēc Personas nāves līdz Garantēta perioda beigām;

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

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

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

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

## 9. Garantētais periods

9.1. 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.

9.2. Garantētā perioda termiņš ir noteikts Līgumā. Garantētā perioda minimālais termiņš ir 5 (pieci) gadi, maksimālais termiņš – 25 (divdesmit pieci) gadi.

9.3. Personas nāves gadījumā Garantētā perioda laikā Labuma guvējam nekavējoties, tiklīdz tas iespējams, jāpaziņo Apdrošinātājam par Personas nāvi. Pensijas saņemšanai Labuma guvējam ir jāiesniedz Apdrošinātājam pieteikums Apdrošināšanas atlīdzības izmaksai un:

9.3.1. jāuzrāda pase vai cits personu apliecinošs dokuments (oriģināls);

9.3.2. jāuzrāda Apdrošināšanas Polise (oriģināls);

9.3.3. jāiesniedz Personas miršanas apliecības kopija, uzrādot oriģinālu.

9.4. Personas nāves gadījumā Garantētā perioda laikā, ja Labuma guvējs nāves gadījumā ir miris pēc Personas, tad Līgumā noteiktā pensija tiek izmaksāta Labuma guvēja nāves gadījumā mantiniekiem LR Civillikumā noteiktajā kārtībā, ja Līgumā nav noteikts savādāk.

## 10. Noteiktais periods

Noteiktā perioda termiņš ir noteikts Līgumā. Noteiktā perioda minimālais termiņš ir 5 (pieci) gadi.

## 11. 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. Pēc izmaiņu izdarīšanas Līgumā Apdrošinātājs atlīdzina izdevumus par veselības pārbaudi, kas ir veikta Apdrošinātāja noteiktajā veidā un apjomā.