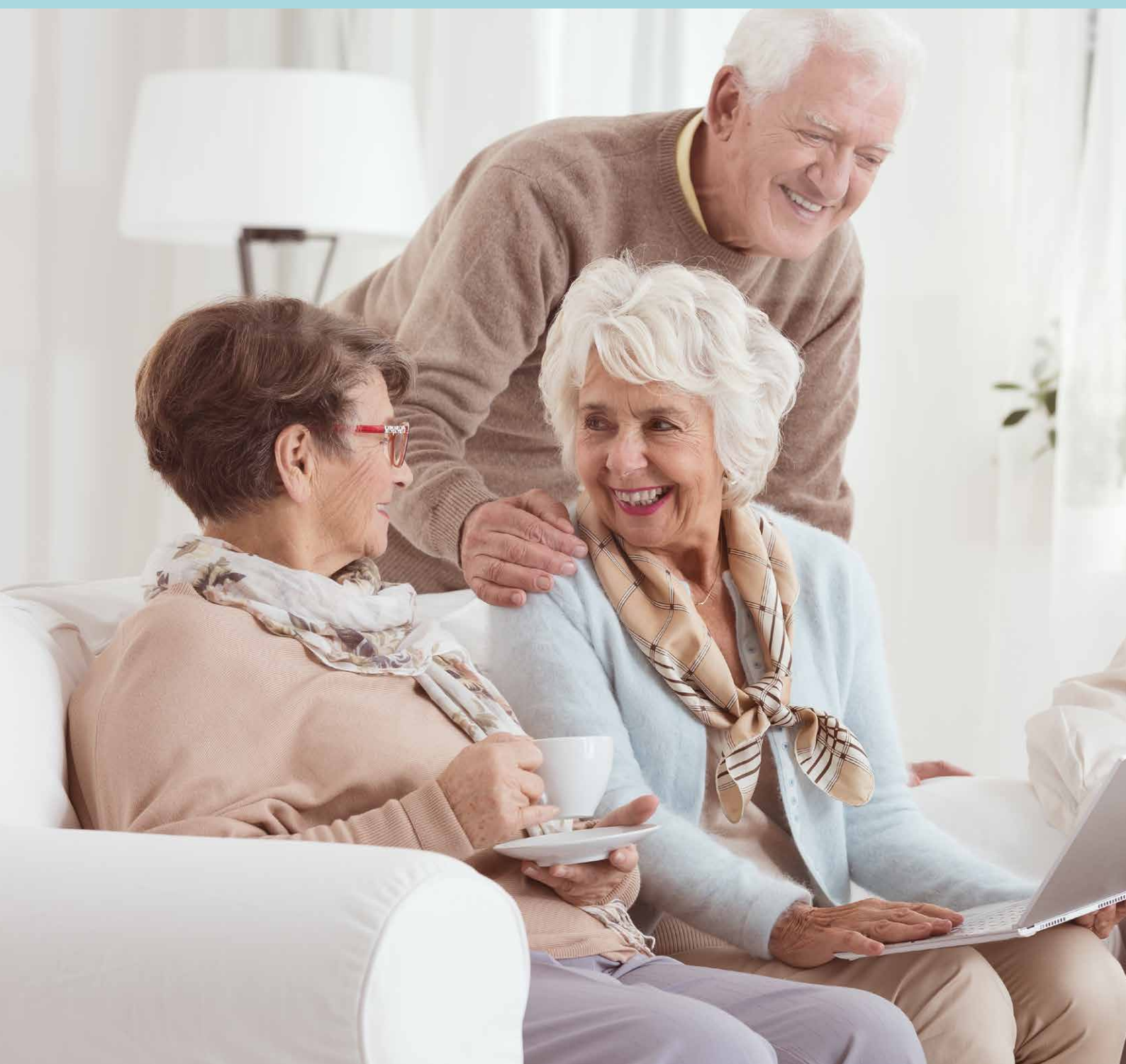


ERGO

ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle

Mūža pensijas apdrošināšanas noteikumi Nr. 01-2022



SATURA RĀDĪTĀJS:

1.	Apdrošināšanas līguma noteikumu termini	2
2.	Apdrošināšanas pieteikums	2
3.	Apdrošināšanas līguma stāšanās spēkā	2
4.	Apdrošināšanas atlīdzības un līguma termiņa ierobežojumi	2
5.	Labuma guvējs un mantošana	3
6.	Atteikšanās tiesības no apdrošināšanas līguma	3
7.	Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas kārtība	3
8.	Apdrošināšanas prēmijas samaksa	4
9.	Pušu tiesības, pienākumi un atbildība	4
10.	Līguma izbeigšana	4
11.	Paziņošanas kārtība apdrošināšanas līguma darbības laikā	4
12.	Izdevumi saistībā ar apdrošināšanas līguma noslēgšanu	5
13.	Uz apdrošināšanas līgumu attiecināmie normatīvie akti un strīdu izskatīšanas kārtība	5
14.	Prasības noilgums	6
15.	Starptautisko sankciju izņēmumi	6
16.	Informācijas konfidencialitāte un personas datu apstrāde	6
17.	Apdrošinātāja uzraudzības iestāde	6

1. Apdrošināšanas līguma noteikumu termini

Apdrošinātājs - ERGO Life Insurance SE, reģistrēta Lietuvas Republikas Juridisko personu reģistrā ar reģistrācijas Nr. 110707135, juridiskā adrese *Geležinio Vilko 6A, LT-03507, Viļņa (Vilnius)*, Lietuva, kuru Latvijas Republikā pārstāv ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle, reģistrācijas Nr. 40103336441, juridiskā adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013.

Apdrošinājuma ņēmējs - fiziska persona, valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kurš noslēdz apdrošināšanas līgumu savā labā.

Apdrošinātais (apdrošinātā persona) - apdrošināšanas polisē norādītā fiziskā persona, par kuras dzīvību ir noslēgts apdrošināšanas līgums.

Apdrošināšanas pieteikums - apdrošinātāja noteikts dokuments, kuru apdrošinājuma ņēmējs iesniedz apdrošinātājam, lai informētu to par apdrošināmo personu, faktiem un apstākļiem, kas ir nepieciešami apdrošināšanas riska novērtēšanai un apdrošināšanas līguma sagatavošanai.

Apdrošināšanas (mūža) polise - dokuments, kas apliecina apdrošināšanas līguma noslēgšanu un iekļauj apdrošināšanas līguma noteikumus, kā arī visus līguma grozījumus un papildinājumus, par kuriem apdrošinātājs un apdrošinājuma ņēmējs ir vienojušies apdrošināšanas līguma darbības laikā.

Apdrošināšanas objekts - fiziskās personas dzīvība.

Apdrošināšanas risks - uz apdrošināšanas objektu attiecināms no apdrošinātā gribas neatkarīgs notikums, kura iestāšanās ir iespējama nākotnē.

Apdrošināšanas gadījums - šajos noteikumos minētais notikums, kuram iestājoties ir paredzēta apdrošināšanas atlīdzības izmaksa.

Apdrošināšanas prēmija - apdrošināšanas polisē noteiktais maksājums par apdrošināšanu.

Apdrošināšanas atlīdzība - mūža pensija, kas tiek izmaksāta noteiktu regulāru daļu apmērā.

Labuma guvējs - apdrošināšanas līgumā norādītā persona, kura iegūst tiesības uz apdrošināšanas atlīdzību apdrošināšanas līgumā norādītajos gadījumos.

Mūža pensija - dzīvības apdrošināšana, izmantojot uzkrātās fondētās pensijas kapitālu, kas paredz garantētu izmaksu apdrošināšanas līgumā noteiktajā kārtībā un apmērā.

Garantētais izmaksu periods - periods pilnos gados, kurā apdrošinātā nāves gadījumā pensija tiek maksāta Labuma guvējam. Tas var būt 5, 10, 15 un 20 gadi. Garantētais izmaksu periods tiek noteikts, slēdzot apdrošināšanas līgumu, un līguma darbības laikā nav maināms.

2. Apdrošināšanas pieteikums

- 2.1. Apdrošināšanas līguma noslēgšanai Apdrošinātājs pieprasa no Apdrošinājuma ņēmēja apdrošināšanas pieteikumu.
- 2.2. Apdrošināšanas pieteikums nenosaka pienākumu Apdrošinātājam noslēgt apdrošināšanas līgumu vai uzņemties apdrošināšanas aizsardzību un apdrošināšanas pieteikuma iesniedzējam uzņemties saistības.

3. Apdrošināšanas līguma stāšanās spēkā

- 3.1. Apdrošināšanas līgums stājas spēkā nākamajā dienā pēc apdrošināšanas polisē norādītās apdrošināšanas prēmijas samaksāšanas apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, bet ne agrāk kā apdrošināšanas līgumā norādītajā apdrošināšanas sākuma termiņā. Apdrošināšanas līgumā var paredzēt citu tā spēkā stāšanās kārtību.

4. Apdrošināšanas atlīdzības un līguma termiņa ierobežojumi

- 4.1. Minimālais garantēto izmaksu periods ir pieci gadi.
- 4.2. Maksimālais garantēto izmaksu periods ir 20 gadi.

5. Labuma guvējs un mantošana

- 5.1. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības norādīt apdrošināšanas līgumā vienu vai vairākas personas – Labuma guvējus, kā arī garantētajā mūža pensijas izmaksu posmā aizstāt šīs personas ar citām personām, rakstveidā paziņojot par to apdrošinātājam.
- 5.2. Labuma guvējam ir tiesības garantēto mūža pensijas izmaksu posmā saņemt Apdrošinātajam paredzēto mūža pensiju.
- 5.3. Ja Apdrošinājumaņēmējs nav norādījis Labuma guvēju, mūža pensija tiek maksāta tikai līdz apdrošinātā mūža beigām.
- 5.4. Apdrošinātajam ir pienākums informēt Labuma guvēju par apdrošināšanas līgumu un tā nosacījumiem.
- 5.5. Labuma guvēja nāves gadījumā Apdrošinātajam ir tiesības pieprasīt dokumentu(-s), kas apliecina to personu mantošanas tiesības, kuras iesniedz Apdrošinātajam prasījumus attiecībā uz Apdrošinātā mantu. Mantošanas tiesības apliecinājošajiem dokumentiem ir jāatbilst Latvijas Republikas normatīvo aktu noteikumiem un Apdrošinātajam ir tiesības pārliecināties par to īstumu.

6. Atteikšanās tiesības no apdrošināšanas līguma

Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības izbeigt apdrošināšanas līgumu 15 dienu laikā no šī līguma noslēgšanas dienas.

7. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas kārtība

- 7.1. Apdrošināšanas atlīdzība (mūža pensija) tiek izmaksāta Apdrošinātajam no pirmās mūža pensijas izmaksas dienas un tiek maksāta līdz mūža beigām katra perioda sākumā atbilstoši apdrošināšanas līgumā noteiktajam mūža pensijas izmaksas veidam.
- 7.2. Apdrošināšanas atlīdzība var tikt izmaksāta pilnvarotajai personai, kuras pilnvarojumu apliecina notariāli apstiprināta pilnvara. Pilnvarotajai personai ir pienākums nekavējoties informēt Apdrošinātāju par izmaiņām saistībā ar Apdrošinājumaņēmēja dzīvību.
- 7.3. Apdrošinātās personas nāves gadījumā garantēto izmaksu periodā mūža pensija tiek maksāta Labuma guvējam līdz garantēto izmaksu perioda beigām.
- 7.4. Labuma guvēja nāves gadījumā mūža pensija tiek izmaksāta Labuma guvēja mantiniekiem līdz garantētā izmaksu perioda beigām saskaņā ar apdrošināšanas līguma nosacījumiem vai vienā maksājumā par visu atlikušo izmaksas periodu.
- 7.5. Mūža pensiju Apdrošinātājs izmaksā līdz Apdrošinātā mūža beigām atbilstoši apdrošināšanas līgumā paredzētajam mūža pensijas izmaksu veidam katra perioda sākumā reizi gadā, pusgadā, ceturksnī vai mēnesī.
- 7.6. Apdrošinātā vai Labuma guvēja nāves gadījumā pēc garantēto izmaksu perioda beigām mūža pensijas izmaksas tiek pārtrauktas no nākamā mūža pensijas izmaksas perioda.
- 7.7. Mūža pensijas apmērs un izmaksas kārtība ir norādīta apdrošināšanas polisē.
- 7.8. Apdrošinātajam ir tiesības ieturēt no apdrošināšanas atlīdzības izmaksas Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktos nodokļu maksājumus, ja tādi ir paredzēti.

8. Apdrošināšanas prēmijas samaksa

- 8.1. Apdrošināšanas prēmija ir jāmaksā apdrošināšanas polisē noteiktajā termiņā un kārtībā vienu reizi, sākoties apdrošināšanai (vienreizējā prēmija).
- 8.2. Mūža pensijas izmaksa tiek sākta mūža pensijas apdrošināšanas līgumā noteiktajā termiņā pēc tam, kad apdrošināšanas sabiedrība ir saņēmusi apdrošināšanas prēmiju.

9. Pušu tiesības, pienākumi un atbildība

- 9.1. Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas iepazīties ar šiem noteikumiem, pamatinformāciju par pakalpojumu un citu Apdrošinātāja sniegto informāciju, uzdot Apdrošinātājam visus ar Līgumu saistītos jautājumus, pārliecināties par to pareizu izpratni un saņemt Apdrošinātāja atbildes uz saviem jautājumiem, kā arī sniegt atbildes uz Apdrošinātāja uzdotajiem jautājumiem.
- 9.2. Apdrošinājumaņēmējs un Apdrošinātā persona ir atbildīgi par sniegtās informācijas patiesīgumu, kas ir nepieciešama Apdrošināmā riska iestāšanās iespējamības novērtēšanai un ir svarīga Apdrošinātājam, uzņemoties Apdrošināšanas aizsardzību.
- 9.3. Apdrošinājumaņēmēja un Labuma guvēja pienākums ir informēt Apdrošinātāju par izmaiņām iepriekš sniegtajā informācijā, ja vien šādas izmaiņas ir notikušas.
- 9.4. Apdrošinātājs nav atbildīgs par saistību neizpildi, ja neizpildes cēlonis bija šķērslis, kuru Apdrošinātājs nevarēja kontrolēt un nevarēja saprātīgi paredzēt šī šķēršļa rašanos saistību nodibināšanas laikā vai izvairīties no tā vai tā radītajām sekām.
- 9.5. Apdrošinātājs nav atbildīgs par zaudējumiem, kas Apdrošinājumaņēmējam ir radušies ar valūtas kursa svārstībām saistīto risku dēļ, ja Apdrošinājumaņēmējs vēlas saņemt pensiju citā valūtā, nekā ir noteikts līgumā.
- 9.6. Ja Apdrošinājumaņēmējs neizpilda savu pienākumu informēt Apdrošinātāju, Apdrošinātājs uzskata, ka sniegtā informācija ir pareiza, un neatbild par informācijas nesniegšanas rezultātā Apdrošinājumaņēmējam radītajiem zaudējumiem, izņemot zaudējumus, kas ir radušies Apdrošinātāja ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības dēļ.

10. Līguma izbeigšana

- 10.1. Mūža pensijas izmaksu laikā Apdrošinājumaņēmējs nevar pieprasīt apdrošināšanas līguma izbeigšanu un iemaksātās apdrošināšanas prēmijas atlikuma izmaksu.
- 10.2. Apdrošināšanas līgumu var izbeigt pirms termiņa šādu iemeslu dēļ:
 - a) apdrošinātājs ir pilnībā izpildījis savas saistības;
 - b) apdrošinātais un apdrošināšanas līgumā norādītais Labuma guvējs ir miruši un viņiem nav mantinieku;
 - c) citos Latvijas Republikas normatīvajos aktos, kas regulē apdrošināšanu, noteiktajos gadījumos.

11. Paziņošanas kārtība apdrošināšanas līguma darbības laikā

- 11.1. Informācija, kas skar apdrošināšanas attiecības, ir jāiesniedz rakstveidā. Apdrošinātājam adresētā informācija kļūst tam saistoša līdz ar tās saņemšanu rakstveidā.
- 11.2. Apdrošinājumaņēmējs nekavējoties informē Apdrošinātāju par dzīvesvietas (posta) adreses, e-pasta adreses, kontakttālruna, uzvārda, vārda maiņu un citu līdzīgu informāciju, kas ir nepieciešama Apdrošinātājam līgumisko saistību izpildei. Šī informācija tiks uzskatīta par stājušos spēkā pēc septiņu dienu termiņa kopš nosūtīšanas dienas.

- 11.3. Ja Apdrošinājumaņēmējs ilgāku laiku (ilgāk nekā trīs mēnešus) uzturas ārpus Latvijas Republikas, tam ir jānorāda Apdrošinātājam Latvijas Republikā dzīvojoša persona, kura būs pilnvarota saņemt Apdrošinājumaņēmējam adresētus Apdrošinātāja paziņojumus (informācijas saņemšanai pilnvarota persona).
- 11.4. Ja Apdrošinājumaņēmējs nav norādījis Apdrošinātājam citu personu kā savu pilnvaroto pārstāvi, Apdrošinājumaņēmēja – fiziskas personas – nāves gadījumā Labuma guvējam ir tiesības saņemt visu veidu apdrošinātāja paziņojumus.
- 11.5. Apdrošinātājs nekavējoties informē Apdrošinājumaņēmēju un Apdrošināto par izmaiņām apdrošinātāja rekvizītos, kontakttālruni, kontaktadresi un citā līdzīgā informācijā, kas ir nepieciešama Apdrošinājumaņēmēja līgumsaistību izpildei.

12. Izdevumi saistībā ar apdrošināšanas līguma noslēgšanu

- 12.1. Par izdevumiem saistībā ar apdrošināšanas līguma noslēgšanu un citām uz Apdrošinājumaņēmēju attiecināmām izmaksām, piemēram, apdrošināšanas konsultāciju sniegšanu, starpniecību un apdrošināšanas polises izsniegšanu, atsevišķa samaksa netiek iekasēta. Šie izdevumi tiek iekļauti apdrošināšanas prēmijā.

13. Uz apdrošināšanas līgumu attiecināmie normatīvie akti un strīdu izskatīšanas kārtība

- 13.1. Noslēgtais apdrošināšanas līgums darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.
- 13.2. Apdrošināšanas līgumu veidojošos dokumentus vērtē kā vienotu veselumu, un šajos Noteikumos lietotajiem terminiem ir tāda pati nozīme visos dokumentos, kas ir apdrošināšanas līguma daļas. Pretrunu gadījumā prioritāri ir Apdrošināšanas polisē minētie nosacījumi.
- 13.3. Ar Apdrošināšanas līguma noslēgšanu puses ir vienojušās, ka no apdrošināšanas līguma izrietošo attiecību regulēšanai tiek piemēroti šie Noteikumi, Latvijas Republikas normatīvie akti, kas regulē apdrošināšanas līgumus, Latvijas Republikas Civillikums iepriekšminētajā kārtībā.
- 13.4. Visi strīdi, kas rodas starp Apdrošinājumaņēmēju un Apdrošinātāju attiecībā uz apdrošināšanas līguma noslēgšanu, izpildi vai izbeigšanu, tiek risināti sarunu ceļā.
- 13.5. Apdrošinājumaņēmējs vai cita persona, kurai ir tiesības pretendēt uz Apdrošināšanas atlīdzību, iesniedz Apdrošinātājam sūdzību par apdrošināšanas līguma noteikumiem neatbilstošu pakalpojumu, ko Apdrošinātājs izskata 20 dienu laikā pēc sūdzības saņemšanas un sniedz motivētu atbildi. Ja norādītajā termiņā objektīvu iemeslu dēļ atbildi nav iespējams sniegt, Apdrošinātājs sniedz informāciju, pamatojot atbildes sniegšanas pagarinājuma nepieciešamību, norādot termiņu, kad tiks sniegta atbilde.
- 13.6. Ja strīdu nav iespējams atrisināt, savstarpēji vienojoties, Apdrošinājumaņēmējam, Apdrošinātājam vai Labuma guvējam – fiziskām personām – noteiktajos gadījumos ir tiesības vērsties ar iesniegumu ārpusstiesas izskatīšanai šādās iestādēs:
 - 13.6.1. Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuds – apdrošināšanas veidi, par kuriem var vērsties Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombudā, ir norādīti Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuda tīmekļvietnes sadaļā <http://www.laa.lv/klientiem/ombuds/>. Kārtība, kādā Latvijas Apdrošinātāju asociācijas ombuds izskata apdrošinātāju klientu sūdzības, kā arī sūdzības pieteikuma veidlapa ir pieejama Latvijas Apdrošinātāju asociācijas oficiālajā tīmekļvietnē www.laa.lv.
 - 13.6.2. Patērētāju tiesību aizsardzības centrs (PTAC) – par patērētāja tiesību pārkāpumiem, par kuriem nav paredzēts iesniegt sūdzību ombudā. Papildinformācija ir pieejama Patērētāju tiesību aizsardzības centra oficiālajā tīmekļvietnē www.ptac.gov.lv.
- 13.7. Par Apdrošinātāja pieņemtā lēmuma atbilstību normatīvo aktu prasībām sūdzību var iesniegt Finanšu un kapitāla tirgus komisijai (FKTK).

13.8. Ja vienošanās netiek panākta, strīdi tiek nodoti izskatīšanai Latvijas Republikas tiesu instancēs Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

14. Prasības noilgums

14.1. Prasības noilgums sākas no apdrošinātā riska iestāšanās brīža un izbeidzas Latvijas Republikas normatīvajos aktos, kas regulē apdrošināšanu, noteiktajā laikā.

15. Starptautisko sankciju izņēmumi

15.1. Apdrošinātājs nesedz zaudējumus, kā arī apdrošināšanas atlīdzība netiek izmaksāta, ja tas ir pretrunā jebkādām, tostarp tirdzniecības un ekonomiskajām, sankcijām, aizliegumiem vai ierobežojumiem, kas ir noteikti ar Apvienoto Nāciju Organizācijas rezolūcijām vai Eiropas Savienības tiesību aktiem, vai atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem noteiktām nacionālām sankcijām. Minētais izņēmums ir attiecināms arī uz tirdzniecības vai ekonomiskajām sankcijām, normatīvajiem aktiem vai tiesisko regulējumu, kas ir ieviests Apvienotajā Karalistē vai Amerikas Savienotajās Valstīs, ja vien tas nepārkāpj Latvijas Republikā piemērojamās tiesību normas.

15.2. Iestājoties jebkuram no šo noteikumu 15.1. punktā minētajiem gadījumiem apdrošināšanas līguma darbības laikā, Apdrošinātājs ir tiesīgs vienpusēji izbeigt apdrošināšanas līgumu, rakstveidā informējot par to Apdrošinājumaņēmēju.

16. Informācijas konfidencialitāte un personas datu apstrāde

16.1. Saskaņā ar apdrošināšanas līgumu un spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem Apdrošinātājs nodrošina par Apdrošinājumaņēmēju un Apdrošināto saņemtās informācijas konfidencialitāti, izņemot, ja normatīvajos aktos ir paredzēta šādas konfidencialas informācijas nodošana trešām personām.

16.2. Apdrošinātājs veic personas datu apstrādi saskaņā ar apdrošināšanas līgumu, spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un Apdrošinātāja Privātuma politiku, kas ir pieejama Apdrošinātāja tīmekļvietnes www.ergo.lv sadaļā Privātuma politika, un Apdrošinātāja pārdošanas vietās. Apdrošinātāja Privātuma politika var tikt nosūtīta Apdrošinājumaņēmējam pēc tā pieprasījuma. Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums informēt par Apdrošinātāja Privātuma politiku tās personas, kuru datus Apdrošinājumaņēmējs nodod Apdrošinātājam.

16.3. Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas iepazīties ar Apdrošinātāja Privātuma politiku, kā arī informēt par tās saturu personas, kuru datus Apdrošinājumaņēmējs nodod Apdrošinātājam.

17. Apdrošinātāja uzraudzības iestāde

17.1. Apdrošinātāja darbības uzraudzību Latvijas Republikā veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK).

ERGO