

Dzīvības apdrošināšanas vispārīgie noteikumi Nr. 01-2018

1. Šajos noteikumos lietotie termini

(1) Apdrošinātājs - Eiropas komercsabiedrība (SE) „ERGO Life Insurance” (reģistrēta Lietuvas Republikas Juridisko personu reģistrā ar reģistrācijas Nr.110707135, juridiskā adrese Geležinio Vilko 6A, LT-03507, Viļņa, Lietuva), kuras vārdā Latvijas Republikā darbojas ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle (reģistrēta Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr.40103336441, juridiskā adrese Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013).

(2) Apdrošinājumaņēmējs - juridiska vai fiziska persona, kas noslēdz apdrošināšanas līgumu savā vai citas personas labā.

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

(4) Apdrošināšanas pieteikums - apdrošinātāja noteikts dokuments, kuru apdrošinājumaņēmējs iesniedz apdrošinātājam, lai informētu to par apdrošināmo personu, faktiem un apstākļiem, kas nepieciešami apdrošināšanas riska novērtēšanai.

(5) Apdrošināšanas līgums - apdrošinātāja un apdrošinājumaņēmēja vienošanās, saskaņā ar kuru apdrošinājumaņēmējs uzņemas saistības maksāt apdrošināšanas prēmiju līguma noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, kā arī izpildīt citas līgumā noteiktās saistības. Apdrošinātājs uzņemas saistības izmaksāt līgumā norādītai personai apdrošināšanas atlīdzību atbilstoši apdrošināšanas līgumam.

(6) Apdrošināšanas polisē - dokuments, kas apliecina apdrošināšanas līguma noslēgšanu un ietver apdrošināšanas līguma noteikumus, kā arī visus līguma grozījumus un papildinājumus, par kuriem apdrošinātājs un apdrošinājumaņēmējs ir vienojušies apdrošināšanas līguma darbības laikā.

(7) Apdrošināšanas objekts - fiziskas personas dzīvība.

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

(9) Apdrošināšanas gadījums - sevišķajos noteikumos minētais notikums, kuram iestājoties, paredzēta apdrošināšanas atlīdzības izmaksa.

(10) Apdrošināšanas prēmija - polisē noteiktais maksājums par apdrošināšanu.

(11) Apdrošinājuma summa - apdrošināšanas līgumā noteikta naudas summa, par kuru apdrošinātā personas dzīvība.

(12) Apdrošināšanas atlīdzība - apdrošinājuma summa, tās daļa vai cita atbilstoši apdrošināšanas līgumam izmaksājama summa, iestājoties apdrošināšanas gadījumam.

(13) Atpirkuma summa - naudas summa, kuras apmērs vai aprēķināšanas kārtība noteikta apdrošināšanas līgumā un kuru apdrošinātājs izmaksā apdrošinājumaņēmējam, ja pēc viņa iniciatīvas apdrošināšanas līgumu izbeidz pirms termiņa vai arī atzīst par spēkā neesošu.

(14) Labuma guvējs - apdrošināšanas līgumā norādītā persona, kas iegūst tiesības uz apdrošināšanas atlīdzību apdrošināšanas līgumā norādītajos gadījumos.

(15) Bezprēmiju apdrošināšana - apdrošināšanas līguma darbības turpināšana, piešķirot apdrošinājumaņēmējam atbrīvojumu no turpmākajiem apdrošināšanas prēmiju maksājumiem.

(16) Pieauguma summa - papildus atlīdzība, kas atbilstoši sevišķajiem noteikumiem palielina apdrošināšanas polisē norādīto apdrošināšanas atlīdzību. Šīs papildus atlīdzības apmērs tiek noteikts, ņemot vērā apdrošinātāja finanšu darbības rezultātus.

(17) Noteiktais atvilkums - apdrošinātāja noteikts maksājums saistībā ar labojumiem apdrošināšanas līgumos, ja tiek priekšlaicīgi izbeigts apdrošināšanas līgums vai tas tiek pārveidots par bezprēmiju apdrošināšanas līgumu.

2. Noteikumu darbības joma

Šie noteikumi attiecas uz visiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem. Tajos ir noteiktas visu apdrošināšanas līgumā iesaistīto pušu tiesības un pienākumi.

3. Apdrošināšanas pieteikums

(1) Apdrošināšanas līguma noslēgšanai apdrošinātājs pieprasa no apdrošinājumaņēmēja apdrošināšanas pieteikumu.

(2) Apdrošināšanas pieteikums neuzliek par pienākumu apdrošinātājam noslēgt apdrošināšanas līgumu vai uzņemties apdrošināšanas aizsardzību, un apdrošināšanas pieteikuma iesniedzējam uzņemties kādas saistības.

4. Apdrošināšanas polisē (līgums)

(1) Apdrošināšanas polisē norāda līguma noslēgšanas vietu un datumu, līguma spēkā stāšanās datumu un darbības termiņu, ziņas par apdrošinātāju, apdrošināto un apdrošinājumaņēmēju, apdrošināto risku, apdrošinājuma summu, apdrošināšanas prēmiju, tās maksājuma termiņus un kārtību, apdrošināšanas atlīdzības saņēmēju, atpirkuma summu un bezprēmiju apdrošinājumu summu tabulas, ja tādas paredzētas saskaņā ar sevišķajiem noteikumiem.

(2) Apdrošināšanas polisē norādāmi apdrošināšanas vispārīgie un sevišķie noteikumi¹.

5. Apdrošināšanas līguma termiņš

Dzīvības apdrošināšanas līguma termiņa ierobežojumi ir minēti sevišķajos apdrošināšanas noteikumos.

6. Apdrošināšanas līguma stāšanās spēkā

(1) Apdrošināšanas līgums stājas spēkā nākamajā dienā pēc apdrošināšanas polisē norādītās apdrošināšanas prēmijas samaksāšanas apdrošināšanas līgumā noteiktajā veidā, termiņos un apmērā, bet ne ātrāk par apdrošināšanas līgumā norādīto apdrošināšanas sākuma termiņu. Apdrošināšanas līgumā var paredzēt citu tā spēkā stāšanās kārtību.

(2) Grozījumi apdrošināšanas līgumā stājas spēkā polisē vai tās pielikumos norādītajā datumā.

(3) Apdrošināšanas līgums darbojas visā pasaulē 24 stundas diennaktī.

7. Apdrošinājumaņēmēja un apdrošinātā savstarpējie pienākumi

(1) Apdrošinājumaņēmēja un apdrošinātā savstarpējie pienākumi nosakāmi apdrošināšanas līgumā.

(2) Apdrošinājumaņēmēja pienākums ir informēt apdrošināto par to, ka viņš tiek apdrošināts.

(3) Apdrošinātājam ir tiesības prasīt no apdrošinājumaņēmēja informāciju par apdrošināšanas līgumu, un apdrošinājumaņēmējs nav tiesīgs atteikties sniegt šādu informāciju.

8. Labuma guvējs

(1) Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības apdrošināšanas līgumā norādīt vienu vai vairākas personas - labuma guvējus, kā arī līdz apdrošinātā riska iestāšanās brīdim aizstāt šīs personas ar citām personām apdrošināšanas līguma darbības laikā, rakstveidā paziņojot par to apdrošinātājam, ja apdrošināšanas līgumā nav noteikts citādi.

(2) Ja apdrošinātais nav norādījis labuma guvēju vai prasības celšanas brīdī to nav iespējams noteikt, apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta apdrošinātā mantiniekiem Civillikuma noteiktajā kārtībā.

9. Atteikšanās tiesības no apdrošināšanas līguma

Apdrošinājumaņēmējam – fiziskai personai – ir tiesības atteikties no apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no šī līguma noslēgšanas dienas, rakstveidā paziņojot par to apdrošinātājam. Šajā gadījumā apdrošinātājs atmaksā visu apdrošinājumaņēmēja iemaksāto apdrošināšanas prēmiju.

10. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas gadījumi un apmērs

¹ Apdrošināšanas līguma neatņemama sastāvdaļa ir apdrošināšanas vispārīgie un sevišķie noteikumi.

(1) Apdrošināšanas atlīdzības apmērs un izmaksas gadījumi ir noteikti apdrošināšanas polisei pievienotajos sevišķajos noteikumos.

11. Apdrošināšanas periods un prēmijas samaksa

(1) Apdrošināšanas periods ir laika posms, kurš tiek izmantots apdrošināšanas prēmiju aprēķināšanā. Katrs apdrošināšanas periods gads tiek nosaukts par apdrošināšanas gadu.

Apdrošināšanas prēmija tiek iemaksāta apdrošināšanas līgumā noteiktā veidā, termiņos un apmērā.

(2) Apdrošināšanas prēmija tiek iemaksāta reizi apdrošināšanas gadā (gada prēmija), pusgadā, ceturksnī vai mēnesī tik ilgi, cik ilgi apdrošinātais dzīvo, bet maksimāli - līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām. Gada prēmijas iemaksas termiņš ir katra apdrošināšanas gada sākums. Pēc vienošanās, prēmijas var iemaksāt, maksājot visu summu uzreiz (vienreizēja prēmija).

(3) Ja iestājas apdrošināšanas gadījums, tad nokavētie apdrošināšanas prēmiju maksājumi vai to daļas tiek atrēķināti no apdrošinātāja izmaksājamās atlīdzības summas.

(4) Pirmā vai vienreizējā prēmija ir jāiemaksā pēc apdrošināšanas līguma noslēgšanas līgumā noteiktajā maksājuma termiņā.

Turpmākās prēmijas (kārtējās prēmijas) ir iemaksājamas līguma noteiktajos termiņos un apmēros. Visas prēmijas tiek uzskatītas par laikā iemaksātām, ja tās 30 dienu laikā pēc noteiktā iemaksas datuma ir iemaksātas apdrošinātāja bankas kontā.

(5) Prēmijas tiek aprēķinātas tādā valūtā, par kādu apdrošinājumaņēmējs un apdrošinātājs ir vienojušies, slēdzot apdrošināšanas līgumu. Rēķinā par prēmijas iemaksu tiek norādīta summa apdrošināšanas polisē norādītajā valūtā. Ja veicot apdrošināšanas prēmijas apmaksu nacionālajā valūtā, tiek nokavēts apdrošināšanas prēmijas noteiktais prēmijas iemaksas termiņš, apdrošinātājam ir tiesības papildus pieprasīt kompensāciju par nacionālās valūtas kursa vērtības izmaiņu pret apdrošināšanas polisē norādīto valūtu. Kompensācijas summa ir jāiemaksā nekavējoties. Prēmija un apdrošināšanas atlīdzība polisē tiek norādītas polises valūtā.

(6) Apdrošinājumaņēmējs uzņemas segt ar prēmiju vai to daļu iemaksu saistīto risku un izmaksas.

12. Apdrošināšanas prēmijas nepilnīga samaksa

(1) Ja, pretēji apdrošināšanas līguma noteikumiem, apdrošināšanas prēmijas samaksa nav bijusi pilnīga, apdrošinātājs var vienpersoniski izbeigt apdrošināšanas līguma darbību

(2) Pirms apdrošināšanas līguma izbeigšanas apdrošinātājs nosūta apdrošinājumaņēmējam rakstveida paziņojumu par nepilnīgu apdrošināšanas prēmijas samaksu un uzaicina samaksāt atbilstoši apdrošināšanas līguma noteikumiem nesamaksāto apdrošināšanas prēmiju, un norāda samaksas termiņu un nesamaksāšanas sekas.

(3) Apdrošinātāja nosūtītajā paziņojumā noteiktais samaksas termiņš nevar būt mazāks par 15 dienām, skaitot no paziņojuma nosūtīšanas dienas.

(4) Ja apdrošinājumaņēmējs paziņojuma noteiktajā termiņā un apmērā nesamaksā apdrošināšanas prēmiju, apdrošinātājs izbeidz apdrošināšanas līgumu.

13. Līguma izbeigšana un atpirkuma summas izmaksa

(1) Apdrošinājumaņēmējs var izbeigt apdrošināšanas līgumu ar katru nākamā apdrošināšanas mēneša sākuma datumu, iepriekš par to rakstiski informējot apdrošinātāju.

(2) Apdrošināšanas līgumu var izbeigt pirms termiņa, ja:

- a) puses par to ir vienojušās;
- b) apdrošinātājs pilnībā ir izpildījis savas saistības;
- c) apdrošinātais un apdrošināšanas līgumā norādītais labuma guvējs ir miruši un viņiem nav mantinieku;
- d) apdrošināšanas līgumu uzskata par spēkā neesošu šajos noteikumos paredzētajos gadījumos.

(3) Apdrošinājumaņēmējs apdrošinātājam iesniedz sekojošus dokumentus:

a) rakstisku iesniegumu ar lūgumu pirms termiņa izbeigt līgumu, iesniegumā norādot bankas rekvizītus atpirkuma summas pārskaitījuma veikšanai;

b) līguma izbeigšanas brīdī spēkā esošu apdrošinājumaņēmēju personu identificējoša dokumenta (pases vai personas apliecības) kopiju.

(4) Apdrošinātājs izmaksā atpirkuma summu pēc līguma pirmstermiņa izbeigšanas, ja tāda ir paredzēta sevišķajos noteikumos un, ja tāda uz līguma izbeigšanas brīdi ir izveidojusies. Nokavētie apdrošināšanas prēmiju maksājumi tiek atskaitīti no atpirkuma summas.

(5) Atpirkuma summa tiek ieskaitīta apdrošinājumaņēmēja norādītajā bankas kontā 10 darba dienu laikā no līguma izbeigšanas dienas.

(6) Apdrošināšanas līguma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumā apdrošinājumaņēmējs nevar pieprasīt iemaksāto prēmiju atmaksāšanu.

(7) Atpirkuma summas apmērs ir norādīts tabulā apdrošināšanas polisē.

14. Apdrošināšanas līguma pārveidošana bezprēmiju apdrošināšanā

(1) Apdrošinājumaņēmējs var rakstiski pieprasīt polisē norādītās prēmijas samazināšanu (daļēja bezprēmiju apdrošināšana) vai pilnīgu atbrīvojumu no prēmiju maksāšanas pienākuma (bezprēmiju apdrošināšana). Polisē norādītās prēmijas samazināšana vai pilnīga atbrīvojuma piešķiršana no prēmijas maksājuma pienākuma kārtība tiek noteikta sevišķajos noteikumos.

(2) Līguma darbības laikā apdrošinājumaņēmējam ir tiesības pieprasīt atbrīvojumu no prēmiju maksājumiem uz laiku līdz diviem gadiem, ja ir apmaksāts vismaz pirmais apdrošināšanas gads. Piešķirot atbrīvojumu no prēmiju maksājumiem, tiek pārrēķināta arī garantētā naves gadījuma un līguma termiņa beigu atlīdzība.

(3) Apdrošinājumaņēmējs var rakstiski pieprasīt polisē norādītās prēmijas palielināšanu. Veicot prēmiju maksājumu, tiek pārrēķināta arī garantētā naves gadījuma un līguma termiņa beigu atlīdzība.

(4) Atbrīvojuma no prēmiju maksājumiem nav spēkā uz apdrošināšanas līgumā iekļautās papildapdrošināšanas.

(5) Veicot augstāk minētas izmaiņas, apdrošinātājs piemēro tajā brīža spēkā esošus tarifus un apdrošināšanas nosacījumus.

15. Sākotnējā informācija par apdrošināmo risku

(1) Apdrošinājumaņēmējam ir pilnīgi un patiesi jāatbild uz visiem apdrošināšanas pieteikumā vai uz citiem apdrošinātāja rakstiski uzdotajiem jautājumiem, kas nepieciešami apdrošināmā riska iestāšanās iespējamības novērtēšanai un ir svarīgi apdrošinātājam, ņemoties apdrošināšanas aizsardzību.

(2) Ja tiek apdrošināta citas personas dzīvība, arī apdrošinātais ir atbildīgs par patiesu un pilnīgu ziņu sniegšanu. Šis noteikums ir spēkā arī tad, ja apdrošinātais nav informēts par pilnīgas un patiesas informācijas sniegšanas pienākumu.

(3) Jebkura veida mutiska informācija apdrošinātājam vai apdrošinātāja pārstāvim (aģentam, aģentūrai vai brokerim) nav saistoša.

(4) Šī punkta pirmajā, otrajā un trešajā daļā minētie nosacījumi jāievēro arī apdrošināšanas līguma noteikumu maiņas vai apdrošināšanas līguma darbības atjaunošanas gadījumā.

16. Nepatiesas informācijas sniegšanas sekas

(1) Apdrošinātājs uzņemas apdrošināšanas līgumā noteiktās saistības, uzticoties, ka apdrošinājumaņēmējs un apdrošinātais ir pilnīgi un patiesi atbildējuši uz visiem apdrošināšanas pieteikumā vai citos apdrošinātāja izsniegtajos formulāros uzdotajiem jautājumiem.

(2) Ja apdrošinājumaņēmēja vai apdrošinātāja launs nolūks (Civillikuma 1641. pants) vai rupja neuzmanība (Civillikuma 1645. pants) ir bijusi par iemeslu apdrošinātāja maldināšanai par apstākļiem, kas tam jāzina apdrošinātāja riska iestāšanās iespējamības novērtēšanai, un tas ir iespaidojis apdrošinātāja lēmumu par līguma noslēgšanu, apdrošināšanas līgumu atzīst par spēkā neesošu no tā noslēgšanas brīža. Iemaksātās apdrošināšanas prēmijas vai apdrošināšanas atpirkuma summu, ja tāda pēc sevišķajiem noteikumiem ir paredzēta, apdrošinātājs neatmaksā.

(3) Ja apdrošinājumaņēmēja vai apdrošinātāja viegla neuzmanība (Civillikuma 1646. pants) ir bijusi par iemeslu apdrošinātāja

malīdzināšanai par apstākļiem, kas tam jāzina apdrošinātā riska iestāšanās iespējamības novērtēšanai, apdrošinātājs 15 dienu laikā no dienas, kad tas uzzināja par apdrošinātā riska iestāšanās iespējamības faktiskajiem apstākļiem, rakstveidā piedāvā apdrošinājuma ņēmējam izdarīt grozījumus apdrošināšanas līguma noteikumos. Grozījumi apdrošināšanas līguma noteikumos stājas spēkā pēc pušu vienošanās.

(4) Ja apdrošinājuma ņēmējs ir noraidījis apdrošinātāja piedāvājumu izdarīt grozījumus apdrošināšanas līguma noteikumos vai ir pagājušas 15 dienas no apdrošinātāja piedāvājuma nosūtīšanas dienas, apdrošinātājs var vienpusēji atkāpties no apdrošināšanas līguma.

(5) Ja apdrošināšana šī punkta ceturtajā daļā minētajā gadījumā tiek izbeigta, apdrošinātājs izmaksā atpirkuma summu pie nosacījuma, ka tāda ir paredzēta sevišķajos noteikumos. Iemaksātās apdrošināšanas prēmijas apdrošinātājs neatmaksā.

Ja apdrošinājuma ņēmējs vai apdrošinātais ir pieļāvis vieglu neuzmanību un apdrošināšanas gadījums notiek, pirms stājas spēkā apdrošināšanas līguma izbeigšana vai līguma noteikumu grozīšana, apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību tādā apmērā, kādā tā būtu noteikta pēc prēmijām, kuras aprēķinot būtu ņemti vērā apdrošinātā riska iestāšanās faktiskie apstākļi.

Ja apdrošinātājs pierāda, ka tas nekādā gadījumā nebūtu noslēdzis apdrošināšanas līgumu, ja būtu zinājis par apdrošinātā riska iestāšanās iespējamības faktiskajiem apstākļiem, kuri atklājušies, iestājoties apdrošināšanas gadījumam, apdrošinātājs izmaksā atpirkuma summu. Iemaksātās apdrošināšanas prēmijas apdrošinātājs neatmaksā.

17. Apdrošinātā riska iestāšanās neiespējamība

(1) Ja apdrošināšanas pieteikuma izskatīšanas brīdī vai brīdī, kad stājas spēkā apdrošināšanas līgums, apdrošinātais risks jau ir iestājies, apdrošināšanas līgums nav spēkā no tā noslēgšanas brīža.

(2) Ja šī punkta pirmajā daļā minētajā gadījumā apdrošinājuma ņēmējs ir slēdzis apdrošināšanas līgumu ar ļaunu nolūku vai, apdrošināšanas līgumu slēdzot, ir pieļāvis rupju neuzmanību, iemaksāto apdrošināšanas prēmiju apdrošinātājs neatmaksā.

18. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas izņēmumi

(1) Ja apdrošinātā nāve iestājas saistībā ar aktīvu vai pasīvu dalību kara darbībā, masu nemieros vai radioaktīvo saindēšanos, radioaktīvo piesārņojumu vai apdrošinātā kriminālā sodāmas rīcības rezultātā, tad polisē norādītās apdrošināšanas atlīdzības vietā tiek izmaksāta atpirkuma summa, ja tāda saskaņā ar sevišķajiem noteikumiem ir paredzēta.

(2) Ja apdrošinātais izdara pašnāvību apdrošināšanas līguma darbības pirmo divu gadu laikā, apdrošinātājs izmaksā atpirkuma summu, ja tāda saskaņā ar sevišķajiem noteikumiem ir paredzēta. Sākoties apdrošināšanas līguma trešajam gadam, pašnāvības gadījumā apdrošināšanas atlīdzība tiek maksāta pilnā apmērā.

(3) Ja apdrošinātais risks iestājas apdrošinātā, apdrošinājuma ņēmēja vai labuma guvēja ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības dēļ, apdrošināšanas līgums uzskatāms par izbeigtu no minēto faktu konstatēšanas brīža. Šajā gadījumā apdrošinātājam ir tiesības neizmaksāt apdrošināšanas atlīdzību.

(4) Šī punkta pirmajā, otrajā un trešajā daļā minētajos gadījumos iemaksātās apdrošināšanas prēmijas apdrošinātājs neatmaksā.

19. Paziņojumu izdarīšanas kārtība līguma darbības laikā

(1) Informācija, kas skar apdrošināšanas attiecības, ir jāiesniedz rakstveidā. Apdrošinātājam adresētā informācija kļūst tam saistoša līdz ar tās saņemšanu rakstveidā. Apdrošināšanas starpnieki nav pilnvaroti pieņemt šādu informāciju.

(2) Apdrošinājuma ņēmējs nekavējoties informē apdrošinātāju par dzīvesvietas (pasta) adreses, e-pasta adreses, kontaktātrūņa, uzvārda, vārda, nosaukumu maiņu un citā līdzīgā informācijā, kas ir nepieciešama apdrošinātājam līgumisko saistību izpildei.

(3) Ja apdrošinājuma ņēmējs nav nosaucis apdrošinātājam citu personu par savu pilnvaroto pārstāvi, apdrošinājuma ņēmēja - fiziskas personas nāves gadījumā labuma guvējam ir tiesības saņemt visa veida apdrošinātāja paziņojumus.

(4) Apdrošinātājs nekavējoties informē apdrošinājuma ņēmēju un apdrošināto par izmaiņām apdrošinātāja kontaktātrūņa,

kontaktadrešu un citā līdzīgā informācijā, kas ir nepieciešama apdrošinājuma ņēmēja līgumisko saistību izpildei.

20. Apdrošināšanas atlīdzības saņemšanas kārtība

(1) Apdrošinātājs apdrošināšanas atlīdzības izmaksai pieprasa sekojošus dokumentus:

a) apdrošināšanas līguma termiņa beigās:

- labuma guvēja iesniegumu, kurā norāda bankas kontu, uz kuru ir jāpārskaita apdrošināšana atlīdzība;

- atlīdzību saņemt tiesīgās personas pases vai personas identifikācijas kartes kopiju.

b) apdrošinātā nāves gadījumā ir jāiesniedz:

- labuma guvēja iesniegums, kurā norāda bankas kontu, uz kuru ir jāpārskaita apdrošināšana atlīdzība;

- atlīdzību saņemt tiesīgās personas pases vai personas identifikācijas kartes kopija;

- kompetentas iestādes izsniegtu miršanas apliecību;

- izsmelto ārstu vai kompetentas iestādes izsniegts dokuments par nāves cēloni, slimības sākumu un norisi, kuras rezultātā apdrošinātais ir miris;

- mantojuma apliecību, ja labuma guvējs nav norādīts.

(2) Par apdrošinātā nāvi ir jāpaziņo apdrošinātājam, tiklīdz tas ir iespējams.

(3) Apdrošinātājs ir tiesīgs pieprasīt vēl citus nepieciešamos dokumentus, kā arī ievākt vajadzīgos pierādījumus. Ja apdrošinājuma ņēmējs ir fiziska persona, apdrošinātājs viena mēneša laikā no dienas, kad saņemts iesniegums par apdrošināšanas atlīdzību, rakstveidā informē apdrošinājuma ņēmēju par papildu dokumentiem, kas nepieciešami, lai varētu pieņemt lēmumu par apdrošināšanas atlīdzības izmaksu.

(4) Visus ar pierādījumu iegūšanu saistītos izdevumus sedz persona, kura ir pieprasījusi apdrošināšanas atlīdzību.

(5) Apdrošināšanas atlīdzību apdrošinātājs izmaksā apdrošināšanas atlīdzību saņemt tiesīgajai personai apdrošināšanas polisē norādītajā valūtā vai nacionālajā valūtā.

(6) Izdarot ar apdrošināšanas atlīdzību saistītos naudas pārskaitījumus uz ārzemēm, saņēmjams uzņemams ar to saistīto risku (piem., iespējamus zaudējumus vai kavējumu).

(7) Lēmumu par apdrošināšanas atlīdzību izmaksu apdrošinātājs pieņem 30 dienu laikā no brīža, kad ir saņēmis visus nepieciešamos dokumentus, kas pamato apdrošinātāja pienākumu izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību.

(8) Ja apdrošinātājam objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams ievērot šo termiņu, to var pagarināt uz laiku, kas nav ilgāks par sešiem mēnešiem no dienas, kad saņemts iesniegums par apdrošināšanas atlīdzību. Apdrošinātājs rakstiski informē personu, kurai ir tiesības saņemt atlīdzību, par atlīdzības prasības izskatīšanas termiņa pagarināšanu.

(9) Nepamatoti saņemtie apdrošināšanas atlīdzības maksājumi ir jāatmaksā apdrošinātājam.

21. Apdrošinātāja tiesības un pienākumi saistībā ar atlīdzības izmaksu

(1) Apdrošinātājs var atteikties izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību, ja apdrošinātais vai apdrošinājuma ņēmējs ar ļaunu nolūku vai rupjas neuzmanības dēļ nav izpildījis kādu no šo noteikumu 20. punkta noteiktajiem pienākumiem.

(2) Apdrošinātājam nav tiesību:

a) bez pārliecināšanās par apdrošinātā riska iestāšanos noraidīt vai apstiprināt prasību, kas iesniegta, pamatojoties uz apdrošināšanas līgumu,

b) atteikties izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību, nepārbaudot visu pieejamo informāciju,

c) atteikties izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību apdrošināšanas līgumā noteiktajā termiņā, ja saņemti pierādījumi par apdrošināšanas gadījuma iestāšanos,

d) izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību, ja apdrošinātā riska iestāšanās ir izraisījis apdrošinājuma ņēmēja, apdrošinātā vai labuma guvēja ļauns nolūks vai rupja neuzmanība. Šajos gadījumos apdrošinātājs iemaksātās apdrošināšanas prēmijas neatmaksā.

(3) Apdrošinātāja pienākums ir izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību, ja apdrošinātā riska iestāšanās izraisīusi apdrošinājuma ņēmēja, apdrošinātā vai labuma guvēja viegla neuzmanība.

(4) Pēc pušu vienošanās, ja to iespaido objektīvi apstākļi, pirms veikta pilnīga apdrošināšanas atlīdzības aprēķināšana un izmaksa, apdrošinātājs var izmaksāt daļu apdrošināšanas atlīdzības tādā apmērā, kādu neapstrīd neviena no pusēm.

(5) Apdrošinātājam ir tiesības pēc apdrošinātā riska iestāšanās pārbaudīt, kā apdrošinātais vai apdrošinājuma ņēmējs ir ievērojis apdrošināšanas līguma noteikumus.

(6) Ja apdrošinātājs pieņēmis lēmumu par atteikumu izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību, apdrošinājuma ņēmējs un apdrošinātais par to tiek informēti ar motivētu rakstveida paziņojumu.

22. Ar apdrošināšanas līguma noslēgšanu saistītie izdevumi

Par izdevumiem, kas saistīti ar apdrošināšanas līguma noslēgšanu un citām uz apdrošinājuma ņēmēju attiecināmām izmaksām, piemēram, apdrošināšanas konsultāciju sniegšana, starpniecība, izziņu par veselības stāvokli pieprasīšana un apdrošināšanas polises izsniegšana, atsevišķa samaksa netiek iekasēta. Šie izdevumi tiek iekļauti apdrošināšanas prēmijās.

23. Pieauguma summas veidošana un izmantošana

(1) Aprēķinot apdrošināšanas prēmiju tarifus, apdrošinātājs izmanto apdrošināšanas matemātiskos noteikumus, lai jebkurā laikā spētu izmaksāt garantētās apdrošināšanas atlīdzības.

(2) Pieauguma summa rodas no:

- kapitāla ieguldījumu peļņas, ja, ieguldot prēmijas daļu, kas tiek novirzīta uzkrājuma veidošanai, iegūtā peļņa pārsniedz apdrošinātāja tarifos aprēķinātos garantētās peļņas procentus;

- neizmantotajām riska prēmijas daļām, ja apdrošināto personu vidū ir novērojama zemāka mirstība nekā tika prognozēts;

- neizmantotajām izdevumu prēmijas daļām, ja apdrošinātājam radušies izdevumi ir mazāki nekā prēmijās ierēķinātie.

(3) Pieauguma summas sadale tiek veikta atbilstoši tās rašanās principam, tas nozīmē, ka katra apdrošināšana piedalās apdrošinātāja iegūtās peļņas sadalē tādā apjomā, kāds ir bijis tās ieguldījums šīs peļņas rašanās procesā.

(4) Pieauguma summas izmantošana ir atkarīga no izvēlēta apdrošināšanas veida.

24. Uz apdrošināšanas līgumu attiecināmie likumdošanas akti

Noslēgtais apdrošināšanas līgums darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem.

25. Strīdu izšķiršanas kārtība

(1) Visi strīdi, kas rodas starp apdrošinājuma ņēmēju un apdrošinātāju attiecībā uz apdrošināšanas līguma noslēgšanu, izpildi vai izbeigšanu, tiek risināti sarunu ceļā.

(2) Apdrošinājuma ņēmējs, apdrošinātais vai cita persona, kurai ir tiesības pretendēt uz apdrošināšanas atlīdzību, iesniedz sūdzību par apdrošināšanas līguma noteikumiem neatbilstošu pakalpojumu apdrošinātājam, 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.

(3) Par šo noteikumu 25.2. punktā minēto apdrošinātāja sniegto atbildi, apdrošinātājam/apdrošinājuma ņēmējam (fiziskai personai) ir tiesības vērsties ar sūdzību Latvijas Apdrošinātāju asociācijas Ombudā, ievērojot tā reglamentu, Finanšu Kapitāla Tīrģus komisijā, vai saistībā ar patērētāju tiesību aizsardzības normatīvo aktu pārkāpumiem - Patērētāju tiesību aizsardzības centrā, lai risinātu strīdus ārpusstiesas ceļā.

(4) Ja vienošanās līgumslēdzēju pušu starpā saistībā ar šo noteikumu 25.1.-25.3. punktā minēto netiek panākta, strīdi tiek izskatīti Latvijas Republikas tiesā Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

26. Prasības noilgums

(1) Prasības noilgums sākas no apdrošinātā riska iestāšanās brīža.

(2) Prasības tiesības izbeidzas, ja apdrošināšanas līgumā norādītais labuma guvējs vai mantinieki tās neizmanto 10 gadu laikā.

27. Izmaiņas vispārīgajos apdrošināšanas noteikumos

(1) Apdrošinātājam ir tiesības pēc vienošanās ar apdrošinājuma ņēmēju papildināt vai izmainīt atsevišķus šo noteikumu punktus.

(2) Puses vienojas par izmaiņu piemērošanas sākuma termiņu.

28. Atsevišķu noteikumu punktu darbības pārtraukšanas ietekme uz pārējiem noteikumu punktiem

Ja viens vai vairāki no minētajiem šo noteikumu punktiem vairs nav spēkā, pārējo noteikumu punktu darbību tas neietekmē, ja vien tie nav savstarpēji saistīti

29. Personas datu apstrāde

(1) Apdrošinātājs norāda personu datu apstrādes noteikumu ERGO Privātuma politikā, ko publicē savā tīmekļvietnē www.ergo.lv, kā arī nodrošina tās pieejamību savās pārdošanas vietās vai pēc pieprasījuma nosūta to Apdrošinājuma ņēmējam.

(2) Apdrošinājuma ņēmēja pienākums pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas ir iepazīties ar Apdrošinātāja Privātuma politiku personas datu apstrādei, kā arī informēt par to tās personas, kuru datus Apdrošinājuma ņēmējs nodod Apdrošinātājam.

(3) Personas datu apstrādes pārzinis ir "ERGO Life Insurance SE", reģistrēta Lietuvas Komercreģistrā ar Nr. 110707135, adrese: Geležinio Vilko g.6A, Viļņa LT-03507, Lietuva, ko Latvijā pārstāv ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāle, reģ.nr. 40103336441, adrese: Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, un mērķis personas datu apstrādei ir apdrošināšanas pakalpojumu sniegšana, t.sk. risku izvērtēšana un Apdrošināšanas gadījumu noregulēšanas nodrošināšana.

Šie Noteikumi ir apstiprināti ar Apdrošinātāja 2018.gada 22. jūnija ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāles vadītāja rīkojumu, ir Apdrošināšanas polises neatņemama sastāvdaļa, un stājas spēkā ar Apdrošināšanas līguma noslēgšanas brīdi.

Sevišķie noteikumi termiņa dzīvības apdrošināšanai ar līguma pārveidošanas tiesībām Nr. 01-2018

1. Noteikumos lietoto terminu skaidrojums

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

(2) **Papildapdrošināšana** - papildus dzīvības apdrošināšanai ar līguma pārveidošanas tiesībām apdrošinātāja piedāvāto citu risku apdrošināšana.

2. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas gadījumi

(1) Apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta gadījumā, ja apdrošinātais mirst apdrošināšanas līguma darbības laikā. Sasniedzot apdrošināšanas līguma beigu termiņu, apdrošināšanas atlīdzības izmaksa nav paredzēta.

(2) Ja vienā apdrošināšanas līgumā vienlaicīgi tiek apdrošinātas divas personas, apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta, iestājoties pirmajam nāves gadījumam.

(3) Apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta tikai apdrošināšanas polisē norādītajā apmērā.

3. Apdrošināšanas atlīdzības un apdrošināšanas līguma termiņa ierobežojumi

(1) Minimālā apdrošinājuma summa ir 1000 EUR vai 1000 USD. Nepieciešamības gadījumā apdrošinātājs tās apmēru var izmainīt.

(2) Minimālais apdrošināšanas līguma termiņš ir 1 gads.

(3) Minimālais apdrošinātās personas vecums līguma noslēgšanas brīdī ir 14 gadi.

(4) Maksimālais apdrošinātās personas vecums apdrošināšanas līguma termiņa beigās ir 65 gadi.

4. Atlīdzības izmaksas izņēmumi

Attiecībā uz atlīdzības izmaksas izņēmumiem piemērojami attiecīgi Dzīvības apdrošināšanas vispārīgo noteikumu 18.punktu.

5. Apdrošināšanas prēmiju iemaksa

(1) Apdrošināšanas prēmija tiek iemaksāta reizi apdrošināšanas gadā, pusgadā, ceturksnī vai reizi mēnesī tik ilgi, kamēr apdrošinātais ir dzīvs, bet ne ilgāk kā līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām.

(2) Ja vienā apdrošināšanas līgumā vienlaicīgi tiek apdrošinātas divas personas, apdrošināšanas prēmija ir jāmaksā līdz pirmajam nāves gadījumam, bet ne ilgāk kā līdz apdrošināšanas līguma termiņa beigām.

(3) Visas prēmijas tiek uzskatītas par savlaicīgi iemaksātām, ja tās tiek iemaksātas apdrošinātāja norēķinu kontā 1 (viena) kalendārā mēneša laikā sākot no apdrošinātāja norādītā iemaksas datuma.

(4) Prēmijas tiek aprēķinātas tādā valūtā, par kādu apdrošinājumaņēmējs un apdrošinātājs ir vienojušies, slēdzot apdrošināšanas līgumu.

6. Pieauguma summas sadale

(1) Sākoties apdrošināšanai, pieauguma summas daļa bonusa veidā tiek izmantota apdrošinājuma summas palielināšanai nāves gadījumā.

(2) Nāves gadījuma bonuss ir papildu apdrošināšanas atlīdzība, kas apdrošinātā nāves gadījumā tiek izmaksāta kopā ar apdrošinājuma summu.

(3) Nāves gadījuma bonusa apmērs netiek garantēts visam apdrošināšanas līguma termiņam. Tas ir atkarīgs no apdrošinātāja noteiktajiem pieauguma summas procentiem, kas savukārt ir atkarīgi no apdrošinātāja izmaksām termiņa dzīvības apdrošināšanas līgumu grupā.

7. Norādījumi par atpirkuma un bezprēmiju apdrošinājuma summām

(1) Termiņa dzīvības apdrošināšanas prēmijas tiek izmantotas apdrošināšanas gadījumu, līguma noslēgšanas un uzturēšanas izmaksu segšanai.

(2) Apdrošināšanai nav paredzēta atpirkuma summa.

(3) Bezprēmiju apdrošināšana netiek piedāvāta.

(4) Iemaksātās apdrošināšanas prēmijas apdrošinātājs neatmaksā.

8. Tiesības pārveidot apdrošināšanas līgumu bez atkārtotas veselības pārbaudes

(1) Pirmajos 10 apdrošināšanas līguma darbības gados, ne vēlāk kā 6 mēnešus pirms apdrošināšanas līguma termiņa beigām, apdrošinājumaņēmējam ir tiesības pārveidot apdrošināšanas līgumu par dzīvības apdrošināšanu ar kapitāla veidošanu bez atkārtotas veselības pārbaudes, vadoties pēc apdrošinājumaņēmēja izvēlētajā apdrošināšanas veida sevišķajiem noteikumiem.

(2) Apdrošināšanas līguma pārveidošanas brīdī var vienoties par līdzšinējo apdrošināšanas atlīdzības apmēru (apdrošinājuma summa, ieskaitot nāves gadījuma bonusu līguma pārveidošanas brīdī) vai noteikt zemāku.

(3) Jaunā apdrošināšanas prēmija tiek aprēķināta pēc apdrošinājumaņēmēja izvēlētajā apdrošināšanas veida un riska pakāpes, kas tika noteikta, slēdzot termiņa dzīvības apdrošināšanas līgumu, kā arī ņemot vērā apdrošinātā vecumu uz apdrošināšanas līguma pārveidošanas brīdi.

(4) Apdrošināšanas līguma pārveidošanas brīdī termiņa dzīvības apdrošināšanas līgums tiek izbeigts.

(5) Papildapdrošināšanas saglabāšana var notikt tikai ar apdrošinātāja piekrišanu un pēc atkārtotas veselības pārbaudes rezultātu apstiprināšanas.

9. Apdrošināšanas līguma izmaiņas

Termiņa dzīvības apdrošināšanas līguma darbības laikā apdrošinājumaņēmējs var pieprasīt apdrošināšanas līguma noteikumu papildināšanu vai izmaiņu veikšanu. Apdrošinājumaņēmējs var pieteikt šādas izmaiņas:

- pārveidot apdrošināšanas līgumu par dzīvības apdrošināšanu ar kapitāla veidošanu (skat. 8.punktu);

- izvēlēties citu apdrošināšanas prēmiju maksāšanas veidu;

- iekļaut papildapdrošināšanu

- samazināt apdrošinājuma summu.

Šie Noteikumi ir apstiprināti ar apdrošinātāja 2018. gada 22. jūnija rīkojumu un ir apdrošināšanas līguma neatņemama sastāvdaļa.