Sevišķie noteikumi dzīvības apdrošināšanai ar kapitāla veidošanu studiju finansēšanai Nr. 01-2015

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) **Studiju pabalsts** – apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek regulāri izmaksāta noteiktā periodā, sākot no apdrošināšanas polisē noteiktā termiņa.
(3) **Audzināšanas pabalsts** – apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek regulāri izmaksāta apdrošinātā nāves gadījumā.
(4) **Bezprēmiju studiju pabalsts** - apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek aprēķināta, ja piešķir pilnīgu atbrīvojumu no prēmiju maksāšanas pienākuma.
(5) **Papildapdrošināšana** – papildu dzīvības apdrošināšanai ar kapitāla veidošanu studiju finansēšanai apdrošinātāja piedāvāto citu risku apdrošināšana.
(6) **Rezerves** – apdrošinātāja izveidotās rezerves apdrošināšanas atlīdzības maksājumu nodrošināšanai.

2. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas gadījumi
(1) Apdrošināšanas atlīdzība (studiju pabalsts) tiek izmaksāta, pienākot apdrošināšanas polisē noteiktajam termiņam, neatkarīgi no tā, vai apdrošinātais sasniedz šo termiņu vai mirst pirms tā.
(2) Ja apdrošināšanas līgumā tiek iekļauts audzināšanas pabalsts, tad papildus ir paredzēta apdrošināšanas atlīdzība apdrošinātā nāves gadījumā (audzināšanas pabalsts), ja apdrošinātais mirst pirms apdrošināšanas polisē noteiktā studiju pabalsta izmaksas sākuma termiņa.
(3) Ja vienā apdrošināšanas līgumā vienlaicīgi ir apdrošinātas divas personas, audzināšanas pabalsts tiek izmaksāts, iestājoties pirmajam nāves gadījumam.
(4) Apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta apdrošināšanas polisē norādītajā apmērā.

3. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas kārtība
(1) Studiju pabalsts tiek izmaksāts pa daļām reizi mēnesī un tā kopējais izmaksas periods ir seši (6) gadi. Apdrošinājuma ņēmējs var vienoties ar apdrošinātāju par citu studiju pabalsta izmaksas periodu un kārtību.
(2) Pienākot apdrošināšanas polisē noteiktajam studiju pabalsta izmaksas sākuma termiņam, apdrošināšanas atlīdzību saņemt tiesīgā persona regulāru studiju pabalstu maksājumu vietā var pieprasīt vienreizēju apdrošināšanas atlīdzības izmaksu. Minētās atlīdzības apmērs ir norādīts polisē.
(3) Audzināšanas pabalsts ir noteikts 50% apmērā no studiju pabalsta. Audzināšanas pabalsta izmaksas tiek veiktas pēc apdrošinātā nāves reizi mēnesī, sākot ar nākamā mēneša 1. datumu, maksimāli līdz apdrošināšanas polisē noteiktajam studiju pabalsta izmaksas sākuma datumam.

4. Apdrošināšanas atlīdzības ierobežojumi un apdrošināšanas līguma termiņš
(1) Minimālā studiju gada pabalsta summa ir 400 EUR vai 400 USD. Nepieciešamības gadījumā tās apmēru apdrošinātājs var izmainīt.
(2) Minimālais apdrošināšanas līguma termiņš ir pieci (5) gadi.
(3) Maksimālais apdrošinātā vecums apdrošināšanas līguma beigās ir 70 gadi.

5. Atlīdzības izmaksas izņēmumi
Attiecībā uz atlīdzības izmaksas izņēmumiem piemērojami attiecīgi Dzīvības apdrošināšanas vispārīgo noteikumu 19.punkts.

6. Apdrošināšanas prēmiju iemaksa
(1) Apdrošināšanas prēmiju pēc vienošanās ar apdrošinātāju var samaksāt, veicot regulārus apdrošināšanas prēmijas daļas maksājumus - reizi gadā, pusgadā, ceturksnī vai reizi mēnesī līdz iestājas apdrošinātais gadījums, bet ne ilgāk kā līdz apdrošināšanas polisē noteiktajam studiju pabalsta sākuma izmaksas termiņam.
(2) Visas apdrošināšanas prēmijas tiek uzskatītas par savlaicīgi iemaksātām, ja tās tiek iemaksātas apdrošinātāja kasē vai norēķinu kontā 1 (viena) kalendārā mēneša laikā, sākot no apdrošinātāja norādītā iemaksas datuma.
(3) Ja apdrošinājuma ņēmējs izvēlas gada apdrošināšanas prēmiju maksāt pa daļām, apdrošinātājs ir tiesīgs piemērot piemaksu.
(4) Ja vienā līgumā vienlaicīgi tiek apdrošinātas divas personas, prēmija jāmaksā līdz apdrošinātā vai līdzapdrošinātā nāves gadījumam, bet maksimāli - līdz apdrošināšanas polisē noteiktajam studiju pabalsta izmaksas sākuma datumam.

7. Pieauguma summas sadale un izmantošana
(1) Katra apdrošināšana, sākoties ceturtajam apdrošināšanas gadam, saņem ikgadējo pieauguma summas daļu.
(2) Ikgadējā pieauguma summas daļa tiek izmantota apdrošināšanas atlīdzības (studiju pabalsta) palielināšanai. Šis studiju pabalsta pieaugums ir papildus atlīdzība, kas tiek izmaksāta kopā ar studiju pabalstu, pienākot apdrošināšanas polisē noteiktajam studiju pabalsta izmaksas termiņam.

8. Atpirkuma summa apdrošināšanas līguma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumā
(1) Tā kā apdrošināšanas prēmijas dzīvības apdrošināšanai ar kapitāla veidošanu tiek izmantotas apdrošināšanas gadījumu atlīdzību segšanai un apdrošināšanas līguma noslēgšanas un uzturēšanas izmaksu segšanai, izbeidzot apdrošināšanas līgumu pirms termiņa tā darbības pirmajos gados, atpirkuma summa ir zema vai vispār nav izveidojusies. Iemaksāto apdrošināšanas prēmiju summa pirmajos uzkrāšanas gados ir lielāka par atpirkuma summu.
(2) Atpirkuma summas apmērs ir norādīts apdrošināšanas polisē vai tās pielikumos.

9. Apdrošināšanas prēmijas samazināšana un apdrošināšanas līguma pārveidošana bezprēmiju apdrošināšanā
(1) Apdrošinājuma ņēmējs ir tiesīgs pieprasīt apdrošināšanas prēmijas samazināšanu. Apdrošinātājs attiecīgi samazina studiju pabalstu, audzināšanas pabalstu un apdrošināšanas atlīdzību studiju pabalsta vietā. Apdrošinājuma ņēmējs apdrošināšanas prēmijas samazinājumu var pieprasīt reizi apdrošināšanas gada laikā, mainoties apdrošināšanas gadam, ja iepriekšējais apdrošināšanas gads ir pilnībā apmaksāts.
(2) Ja apdrošinājuma ņēmējs piesaka pilnīgu atbrīvojumu no prēmijas maksāšanas pienākuma, apdrošinātājs nosaka

bezprēmiju studiju pabalstu, kas tiek aprēķināts pēc apdrošināšanas matemātiskajiem principiem uz brīdi, kad noteikta atbrīvošana no prēmiju maksāšanas.
(3) Bezprēmiju studiju pabalsta aprēķināšanai par pamatu izmanto izveidotās rezerves.
(4) Bezprēmiju studiju gada pabalsta vērtības norādītas polisē vai tās pielikumos.
(5) Apdrošinājuma ņēmējs apdrošināšanas līguma darbības laikā var pieprasīt atbrīvojumu no apdrošināšanas prēmiju maksāšanas pienākuma uz laiku līdz diviem gadiem, ja ir apmaksāts vismaz pirmais apdrošināšanas gads. Šādā gadījumā apdrošinātājs pārrēķina studiju pabalstu, audzināšanas pabalstu un apdrošināšanas atlīdzību studiju pabalsta vietā.

10. Apdrošināšanas līguma papildināšanas iespējas

Apdrošināšanas līguma darbības laikā apdrošinājuma ņēmējs var lūgt apdrošināšanas līguma noteikumu papildināšanu vai izmaiņu veikšanu, tai skaitā ar apdrošinātāja piekrišanu iekļaut papildapdrošināšanu.

Šie Noteikumi ir apstiprināti ar apdrošinātāja 2014.gada 10.decembra rīkojumu un ir apdrošināšanas līguma neatņemama sastāvdaļa.