

Mūža pensijas apdrošināšanas noteikumi Nr. 01-2018

1. Šajos noteikumos lietotie termini

(1) Apdrošinātājs (apdrošināšanas sabiedrība) - 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 - fiziska persona, valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kas noslēdz apdrošināšanas līgumu savā 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 un apdrošināšanas līguma sagatavošanai.

(5) Apdrošināšanas polise (mūža polise) - 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.

(6) Apdrošināšanas objekts - fiziskas personas dzīvība.

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

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

(9) Apdrošināšanas prēmija - apdrošināšanas polisē noteiktais maksājums par apdrošināšanu.

(10) Apdrošināšanas atlīdzība - mūža pensija, kura tiek izmaksāta regulāru noteiktu daļu apmērā.

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

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

(13) Garantētais izmaksu periods - periods pilnos gados, kura laikā 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.

(14) Izmaksas periodi - pensijas izmaksas sadalījums pa periodiem, kurus Apdrošinājumaņēmējs var izvēlēties pirms pensijas izmaksas sākuma, no kuriem ir atkarīgs pensijas lielums.

2. Apdrošināšanas pieteikums

2.1. Apdrošināšanas līguma noslēgšanai apdrošinātājs pieprasa no apdrošinājumaņēmēja apdrošināšanas pieteikumu.

2.2. Apdrošināšanas pieteikums neuzliek par pienākumu apdrošinātājam noslēgt apdrošināšanas līgumu vai uzņemties apdrošināšanas aizsardzību un apdrošināšanas pieteikuma iesniedzējam uzņemties kādas 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 ātrāk par apdrošināšanas līgumā norādīto apdrošināšanas sākuma termiņu. Apdrošināšanas līgumā var paredzēt citu tā spēkā stāšanās kārtību.

4. Apdrošināšanas atlīdzības un līguma termiņa ierobežojumi

4.1. Minimālā vienreizējā apdrošināšanas prēmija jeb minimālais fondētās pensijas kapitāla apmērs, kas dod tiesības iegādāties mūža polisi ir 3000 EUR.

4.2. Minimālais garantēto izmaksu periods ir 5 gadi.

4.3. Maksimālais garantēto izmaksu periods ir 20 gadi.

5. Labuma guvējs un mantošana

5.1. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības apdrošināšanas līgumā norādīt vienu vai vairākas personas - labuma guvējus, kā arī mūža pensijas garantētā izmaksu posma laikā aizstāt šīs personas ar citām personām, rakstveidā paziņojot par to apdrošinātājam.

5.2. Labuma guvējam ir tiesības mūža pensijas garantēto izmaksu posmā saņemt apdrošinātājam paredzēto mūža pensiju.

5.3. Ja apdrošinājumaņēmējs nav norādījis labuma guvēju, mūža pensija tiek maksāta tikai līdz apdrošinātā mūža beigām.

5.4. Apdrošinātājam ir pienākums informēt labuma guvēju par apdrošināšanas līgumu un tā nosacījumiem.

5.4. Labuma guvēja nāves gadījumā Apdrošinātājam ir tiesības pieprasīt dokumentu (-s), kas apliecina to personu mantošanas tiesības, kuras iesniedz Apdrošinātājam prasījumus attiecībā uz Apdrošinātā mantu. Mantošanas tiesības apliecināšiem dokumentiem ir jāatbilst Latvijas Republikas normatīvo aktu noteikumiem un Apdrošinātājam 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 apdrošinātājam no pirmās mūža pensijas izmaksas dienas un tiek maksāta līdz mūža beigām katra perioda sākumā atbilstoši apdrošināšanas līgumā atrunātajam mūža pensijas izmaksas veidam.

7.2. Apdrošinātās personas nāves gadījumā garantēto izmaksu periodā mūža pensija tiek maksāta labuma guvējam līdz garantēto izmaksu perioda beigām.

7.3. 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.

7.4. Mūža pensiju Apdrošinātājs izmaksā līdz apdrošinātā mūža beigām atbilstoši apdrošināšanas līgumā paredzētajam mūža pensijas izmaksu veidam katra perioda sākumā - reizi gadā, pusgadā, ceturksnī vai reizi mēnesī.

7.5. Apdrošinātā vai labuma guvēja nāves gadījumā pēc garantēto izmaksu perioda beigām mūža pensijas izmaksas tiek pārtrauktas ar nākamo mūža pensijas izmaksas periodu.

7.6. Mūža pensijas apmērs un izmaksas kārtība norādīta apdrošināšanas polisē.

7.7. Apdrošinātājam 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 jāmaksā apdrošināšanas polisē noteiktajā termiņā un kārtībā vienu reizi, sākoties apdrošināšanai (vienreizējā prēmija).

8.2. Mūža pensijas izmaksa tiek uzsākta 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 uzdotajiem jautājumiem, kā arī sniegt atbildes uz Apdrošinātāja uzdotajiem jautājumiem.

9.2. Apdrošinājumaņēmējs un Apdrošinātā persona ir atbildīgi par sniegtās informācijas patiesīgumu, kas 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 sagaidīt šī šķēršļa rašanos saistību nodibināšanas laikā vai izvairīties no tā vai tā radītajām sekām.

9.5. Apdrošinātājs nav atbildīgs par zaudējumiem, kas apdrošinājumaņēmējam radušies tādu risku dēļ, kas saistīti ar valūtas kursa svārstībām vai uzkrātā kapitāla vērtības krišanos, ja Apdrošinājumaņēmējs vēlas saņemt pensiju citā valūtā, nekā atrunāts līgumā.

9.6. Ja apdrošinājumaņēmējs neizpilda savu pienākumu informēt Apdrošinātāju, tad Apdrošinātājs uzskata, ka sniegtā informācija ir pareiza, un neatbild par informācijas nesniegšanas rezultātā Apdrošinājumaņēmējam radītajiem zaudējumiem, izņemot zaudējumus, kas radušies Apdrošinātāja ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības rezultātā.

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 pilnībā ir 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 (pasta) adreses, e-pasta adreses, kontaktāruna, uzvārda, vārda maiņu un citā līdzīgā informācijā, kas ir nepieciešama apdrošinātājam līgumisko saistību izpildei. Šī informācija tiks uzskatīta par spēkā stājušos pēc septiņu dienu termiņa, rēķinot no nosūtīšanas dienas.

11.3. Ja apdrošinājumaņēmējs ilgāku laiku (ilgāk kā 3 mēnešus) uzturas ārpus Latvijas Republikas, apdrošinātājam jānorāda kāda Latvijas Republikā dzīvojoša persona, kas būtu pilnvarota saņemt apdrošinājumaņēmējam adresētus apdrošinātāja paziņojumus (informācijas saņemšanai pilnvarota persona).

11.4. Ja apdrošinājumaņēmējs nav nosaucis apdrošinātājam citu personu par savu pilnvaroto pārstāvi, apdrošinājumaņēmēja-fiziskas personas nāves gadījumā labuma guvējam ir tiesības saņemt visa veida apdrošinātāja paziņojumus.

11.5. Apdrošinātājs nekavējoties informē apdrošinājumaņēmēju un apdrošināto par izmaiņām apdrošinātāja rekvizītos, kontakttelefonu, kontaktadresi un citā līdzīgā informācijā, kas ir nepieciešama apdrošinājumaņēmēja līgumsaistību izpildei.

12. Izdevumi saistīti ar apdrošināšanas līguma noslēgšanu

12.1. Par izdevumiem, kas saistīti ar apdrošināšanas līguma noslēgšanu un citām uz apdrošinājumaņēmēju attiecināmām izmaksām, piemēram, apdrošināšanas konsultāciju sniegšana, starpniecība, un apdrošināšanas polises izsniegšana, 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 lietotiem terminiem ir tāda pati nozīme visos dokumentos, kas ir apdrošināšanas līguma sastāvdaļas. Pretrunu gadījumā prioritāri ir Apdrošināšanas polise norādītie 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 - iepriekš minētajā 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 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.

13.6. Par šo noteikumu 13.5. punktā minēto Apdrošinātāja sniegto atbildi, Apdrošinājumaņēmējam (fiziskai personai) ir tiesības vērsties ar sūdzību Latvijas Apdrošinātāju asociācijas Ombudā, ievērojot tā reglamentu, Finanšu Kapitāla Tirgus komisijā, vai saistībā ar patērētāju tiesību aizsardzības normatīvo aktu pārkāpumiem - Patērētāju tiesību aizsardzības centrā, lai risinātu strīdus ārpus tiesas ceļā.

13.7. Ja vienošanās Līgumslēdzēju pušu starpā saistībā ar šo noteikumu 13.4. – 13.6. punktā minēto netiek panākta, strīdi tiek izskatīti Latvijas Republikas tiesā 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. Personas datu apstrāde

15.1. 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 Apdrošinājumaņēmējam.

15.2. Apdrošinājumaņēmēja pienākums pirms apdrošināšanas līguma noslēgšanas ir iepazīties ar Apdrošinātāja Privātuma politiku personas datu apstrādei, kā arī informēt par to tās personas, kuru datus Apdrošinājumaņēmējs nodod Apdrošinātājam.

15.3. Personu 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 rīkojumu un ir Apdrošināšanas polises neatņemama sastāvdaļa, un piemērojami līgumiem ar 22.06.2018.