

Sevišķie noteikumi privātās pensijas apdrošināšanai 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) **Privātā pensija** - apdrošināšanas atlīdzība, kura tiek izmaksāta regulāru noteiktu daļu apmērā.

(3) **Privātās pensijas kapitāls** - vienreizēja apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek izmaksāta privātās pensijas vietā.

(4) **Privātās pensijas uzkrāšanas periods** - apdrošināšanas periods no apdrošināšanas sākuma līdz privātās pensijas izmaksas sākumam.

(5) **Garantētais izmaksu periods** - laika periods, kas sākas līdz ar privātās pensijas izmaksu un kura darbības laikā privātā pensija tiek maksāta, neatkarīgi no tā, vai apdrošinātais ir dzīvs.

(6) **Rezerves** - apdrošinātāja izveidotās rezerves apdrošināšanas atlīdzības maksājumu nodrošināšanai.

(7) **Bezprēmiju privātā pensija** - apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek aprēķināta, ja apdrošināšanas līgumam tiek piešķirts atbrīvojums no apdrošināšanas prēmiju maksāšanas pienākuma.

(8) **Papildapdrošināšana** - apdrošināšanas veids, ko iespējams iekļaut apdrošināšanas polisē papildus privātās pensijas apdrošināšanai.

2. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas gadījums un kārtība

(1) Apdrošināšanas atlīdzība (privātā pensija) tiek izmaksāta apdrošinātajam, sasniedzot pirmās privātās pensijas izmaksas sākuma datumu un tiek maksāta līdz apdrošinātā mūža beigām.

(2) Privāto pensiju apdrošinātājs izmaksā atbilstoši apdrošināšanas līgumā paredzētajam privātās pensijas izmaksu veidam katra perioda sākumā - reizi gadā, pusgadā, ceturksnī vai reizi mēnesī.

(3) Noslēdzot apdrošināšanas līgumu, apdrošinājuma ņēmējs vienojas ar apdrošinātāju par garantēto izmaksu periodu.

(4) Ja apdrošinātā nāve iestājas garantēto izmaksu periodā, privātā pensija tiek maksāta labuma guvējam līdz garantēto izmaksu perioda beigām. Labuma guvējs var vienoties ar apdrošinātāju, ka regulāru turpmāko privāto pensiju izmaksu vietā līdz garantēto izmaksu perioda beigām tiek izmaksāta vienreizēja līdzvērtīga atlīdzība (privātās pensijas kapitāls), kuras apmērs veidojas no garantēto izmaksu periodā neizmaksātajām privātās pensijas daļām, atskaitot ierēķinātos peļņas procentus*. Apdrošinātā vai labuma guvēja nāves gadījumā pēc garantēto izmaksu perioda beigām, privātās pensijas izmaksas tiek pārtrauktas ar nākamo pensijas izmaksas

* Apdrošināšanas tarīfos ierēķinātie peļņas procenti, kurus pieskaitot klāt izveidotajām rezervēm, tiek nodrošināta polisē norādītās privātās pensijas izmaksu atbilstoši izvēlētajam maksājuma veidam un apmēram.

periodu.

(5) Pēc apdrošinātā pieprasījuma privātās pensijas izmaksu sākumā, privātās pensijas vietā apdrošinātājs var izmaksāt privātās pensijas kapitālu.

3. Apdrošināšanas atlīdzības un apdrošināšanas līguma termiņa ierobežojumi

(1) Minimālā privātā gada pensija ir 200 EUR vai 200 USD. Nepieciešamības gadījumā tās apmēru apdrošinātājs var mainīt. Ja apdrošinājuma ņēmēja veikto apdrošināšanas prēmiju maksājumu apmērs ir mazāks par to, kāds nepieciešams minimālās gada privātās pensijas sasniegšanai, līguma termiņa beigās privātās pensijas vietā tiek izmaksāts privātās pensijas kapitāls.

(2) Minimālais garantēto izmaksu periods ir 5 gadi.

(3) Maksimālais garantēto izmaksu periods ir 20 gadi.

4. Apdrošināšanas prēmiju iemaksa un atlīdzināšana

(1) Apdrošināšanas prēmija tiek iemaksāta reizi apdrošināšanas gadā, pusgadā, ceturksnī vai mēnesī tik ilgi, kamēr apdrošinātais ir dzīvs, bet ne ilgāk kā līdz privātās pensijas izmaksu sākumam. Pēc vienošanās apdrošināšanas prēmijas var iemaksāt, maksājot visu summu uzreiz (vienreizēja prēmija).

(2) Ja privātās pensijas uzkrāšanas periodā iestājas apdrošinātās personas nāve, nokavētie apdrošināšanas prēmiju maksājumi vai to daļas tiek ieturēti no apdrošinātāja izmaksājamās apdrošināšanas atlīdzības.

(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 apdrošinājuma ņēmējs un apdrošinātājs ir vienojušies, slēdzot apdrošināšanas līgumu.

(5) Apdrošinātās personas nāves gadījumā privātās pensijas uzkrāšanas periodā, labuma guvējam tiek izmaksātas iemaksātās apdrošināšanas prēmijas.

5. Pieauguma summas sadale un izmantošana

(1) Katra apdrošināšana, sākoties ceturtajam apdrošināšanas gadam, saņem ikgadējo pieauguma summas daļu.

(2) Ikgadējās pieauguma summas daļas privātās pensijas uzkrāšanas periodā tiek izmantotas privātās pensijas palielināšanai. Šis privātās pensijas pieaugums ir papildus atlīdzība, kuru izmaksā kopā ar privāto pensiju vai pensijas kapitālu.

6. Atpirkuma summa apdrošināšanas līguma pirmstermiņa izbeigšanas gadījumā

(1) Tā kā apdrošināšanas prēmijas privātās pensijas apdrošināšanā 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 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.

7. Apdrošināšanas prēmijas samazināšana, palielināšana un apdrošināšanas līguma pārveidošana bezprēmiju apdrošināšanā

(1) Apdrošinājuma ņēmējs ir tiesīgs pieprasīt apdrošināšanas prēmijas samazināšanu vai palielināšanu. Apdrošinātājs attiecīgi samazina vai palielina privāto pensiju un privātās pensijas kapitālu. Apdrošinājuma ņēmējs apdrošināšanas prēmijas samazinājumu vai palielinājumu var pieprasīt reizi apdrošināšanas gada laikā, mainoties apdrošināšanas gadam, ja iepriekšējais apdrošināšanas gads ir pilnībā apmaksāts.

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

(3) Ja apdrošinājuma ņēmējs piesaka pilnīgu atbrīvojumu no apdrošināšanas prēmijas maksāšanas pienākuma, apdrošinātājs nosaka bezprēmiju privāto pensiju, kas tiek aprēķināta atbilstoši apdrošināšanas matemātiskajiem principiem. Bezprēmiju privātās pensijas aprēķināšanai par pamatu izmanto izveidotās rezerves.

(4) Bezprēmiju privātās pensijas vērtības norādītas apdrošināšanas polisē vai tās pielikumos.

(5) Lai izveidotu bezprēmiju apdrošināšanu (tikai apdrošināšanas līgumos ar kārtējo prēmiju maksājumiem), nepieciešams apdrošinātājam iesniegt apdrošinājuma ņēmēja rakstisku iesniegumu.

(6) 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 privāto pensiju un privātās pensijas kapitālu.

8. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas nosacījumi

(1) Apdrošinātājs ir tiesīgs pirms katras privātās pensijas vai vienreizējas apdrošināšanas atlīdzības izmaksas par saviem līdzekļiem pieprasīt attiecīgas iestādes izziņu, ka apdrošinātais ir dzīvs.

(2) Nepamatoti saņemtie privāto pensiju maksājumi ir jāatmaksā apdrošinātājam.

9. Apdrošināšanas līguma papildināšanas iespējas

(1) Privātās pensijas 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 2018. gada 22. jūnija rīkojumu un ir apdrošināšanas līguma neatņemama sastāvdaļa.