

SEVIŠĀJĀS NOTEIKUMI

Privātās pensijas apdrošināšana ar prēmiju atlīdzināšanu un garantēto izmaksu periodu AS DNB banka klientiem Alternatīva pensijai (garantētais uzkrājums)

1. Noteikumos lietotie termini

- 1.1. Bezprēmiju privātā pensija - apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek aprēķināta, ja apdrošināšanas līgumam tiek piešķirts atbrīvojums no prēmiju maksāšanas pienākuma.
- 1.2. Garantētais izmaksu periods - laika periods, kas sākas līdz ar privātās pensijas izmaksu un kura darbības laikā privātā pensija tiek maksāta neatkarīgi no tā, ka apdrošinātais ir miris.
- 1.3. Privātā pensija - apdrošināšanas atlīdzība, kura tiek izmaksāta regulāru noteiktu daļu apmērā.
- 1.4. Papildapdrošināšana - apdrošināšanas atlīdzības izmaksas gadījumā papildināšana ar cita apdrošināšanas veida palīdzību.
- 1.5. Rezerves - apdrošinātāja izveidotās rezerves apdrošināšanas atlīdzības maksājumu nodrošināšanai.
- 1.6. Privātās pensijas kapitāls - vienreizēja apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek izmaksāta privātās pensijas vietā.
- 1.7. Privātās pensijas uzkrāšanas periods - apdrošināšanas periods no apdrošināšanas sākuma līdz privātās pensijas izmaksas sākumam.

2. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas gadījums

- 2.1. Apdrošināšanas atlīdzība (privātā pensija), tiek izmaksāta apdrošinātajam, ja apdrošinātais nodzīvo līdz pirmās privātās pensijas izmaksas dienai (polisē norādītais privātās pensijas izmaksas sākuma termiņš).
- 2.2. Apdrošinātā nāves gadījumā garantēto izmaksu periodā privāto pensiju izmaksā labuma guvējam. Labuma guvējs var vienoties ar apdrošinātāju, ka regulāru turpmāko privāto pensiju izmaksu vietā līdz garantēto izmaksu perioda beigām tiek izmaksāta vienreizēja līdzvērtīga atlīdzība nāves gadījumā, kuras apmērs veidojas no garantēto izmaksu periodā neizmaksātajām privātās pensijas daļām, atskaitot procentus.

3. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas kārtība

- 3.1. Privāto pensiju apdrošinātājs izmaksā līdz apdrošinātā mūža beigām atbilstoši līgumā paredzētajam privātās pensijas izmaksu veidam katra perioda sākumā - reizi gadā, pusgadā, ceturksnī vai reizi mēnesī.
- 3.2. Privātās pensijas izmaksu sākumā pēc apdrošinātāja pieprasījuma privātās pensijas vietā apdrošinātājs izmaksā privātās pensijas kapitālu, ja:
 - 3.2.1. apdrošinātais nodzīvo līdz šim termiņam;
 - 3.2.2. iesniegumu privātās pensijas kapitāla izmaksai apdrošinātājs ir saņēmis ne vēlāk kā trīs mēnešus pirms privātās pensijas izmaksu sākuma.
- 3.3. Noslēdzot apdrošināšanas līgumu, apdrošinājumaņēmējs var vienoties ar Apdrošinātāju par garantēto izmaksu periodu. Privātās pensijas izmaksas tiek veiktas līdz garantēto izmaksu perioda beigām, neatkarīgi no tā vai apdrošinātais sasniedz minētā perioda darbības beigu termiņu vai mirst, to nesasniedzis.
- 3.4. Apdrošinātā nāves gadījumā pēc garantēto izmaksu perioda beigām privātās pensijas izmaksas tiek pārtrauktas.

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

4. Apdrošināšanas atlīdzības un līguma termiņa ierobežojumi

- 4.1. Minimālais garantēto izmaksu periods ir 5 gadi
- 4.2. Maksimālais garantēto izmaksu periods ir 20 gadi.

5. Atlīdzības izmaksas izņēmumi

- 5.1. Attiecībā uz atlīdzības izmaksas izņēmumiem piemērojami attiecīgi DAVN 19.punkta noteikumi.

6. Apdrošināšanas prēmiju iemaksa un atlīdzināšana

- 6.1. Kārtējo apdrošināšanas prēmiju maksājumi ir jāiemaksā apdrošinātajam reizi mēnesī tik ilgi, kamēr apdrošinātais dzīvo, bet ne ilgāk kā līdz privātās pensijas izmaksu sākumam.
- 6.2. Vienreizējā prēmija ir jāiemaksā vienu reizi - apdrošināšanas perioda sākumā.
- 6.3. Apdrošinātā nāves gadījumā privātās pensijas uzkrāšanas periodā apdrošinājumaņēmējam tiek veikta iemaksāto apdrošināšanas prēmiju izmaksā, no kurām tiek atskaitīti:
 - 6.3.1. gabalprēmija 6 (sešu) EUR apmērā par katru pilna kalendārā gada apdrošināšanas periodu, par nepilnu periodu gabalprēmijas apmēru aprēķinot proporcionāli faktiskajam periodam,
 - 6.3.2. maksa 1.5% (viena procenta un piecu procenta desmitdaļu) apmērā no iemaksātajām apdrošināšanas prēmijām par iespēju prēmiju maksājumus veikt pa daļām,
 - 6.3.3. apdrošināšanas prēmijā iekļautie nodokļi un / vai nodevas.

7. Pieauguma summas sadale un izmantošana

- 7.1. Sākoties ceturtajam apdrošināšanas gadam, apdrošinājuma summai tiek pievienota ikgadējā pieauguma summa.
- 7.2. Ikgadējā pieauguma summa privātās pensijas uzkrāšanas periodā tiek izmantota privātās pensijas palielināšanai. Šis pensijas pieaugums ir papildus atlīdzība apdrošinātā dzīves laikā, kuru izmaksā vienlaicīgi ar privāto pensiju.
- 7.3. Apdrošinātā nāves gadījumā pirms privātās pensijas izmaksas sākuma ikgadējās pieauguma summas tiek izmaksātas kopā ar šo noteikumu 6.3.punktā minēto summu.
- 7.4. Ikgadējā pieauguma summa privātās pensijas izmaksu periodā tiek izmantota privātās pensijas pieaugumam. Šis pensijas pieaugums ir papildus atlīdzība apdrošinātā dzīves laikā ar tūlīt sekojošu izmaksu. Privātās pensijas pieaugums tiek izmaksāts vienlaicīgi ar privāto pensiju.
- 7.5. Šajā sadaļā minētais privātās pensijas pieaugums tiek aprēķināts pēc apdrošināšanas matemātiskajiem noteikumiem, tādēļ arī sasniegtais privātās pensijas pieaugums apdrošināšanas līguma darbības laikā turpina uzkrāties, tādējādi notiek privātās pensijas pieauguma tālāka palielināšanās.

8. Norādījumi par atpirkuma summām un bezprēmiju privāto pensiju

** Pielietotie saīsinājumi:

DAVN - Dzīvības apdrošināšanas vispārīgie noteikumi Nr.10-2012

- 8.1. Prēmijas privātās pensijas apdrošināšanai vispirms tiek izmantotas apdrošināšanas gadījumu segšanai, kā arī līguma noslēgšanas un uzturēšanas izmaksu segšanai. Izbeidzot apdrošināšanas līgumu tā darbības pirmajos gados, atpirkuma summa ir zema vai vispār nav izveidojusies. Iemaksāto prēmiju summa pirmajos uzkrāšanas gados ir lielāka par atpirkuma summu.
 - 8.2. Ja apdrošinājuma ņēmējs pieprasa apdrošināšanas prēmijas samazināšanu, Apdrošinātājs samazina attiecīgi privāto pensiju.
 - 8.3. Ja apdrošinājuma ņēmējs piesaka pilnīgu atbrīvojumu no apdrošināšanas prēmijas maksāšanas pienākuma, Apdrošinātājs nosaka bezprēmiju privāto pensiju, kas tiek aprēķināta pēc apdrošināšanas matemātiskajiem noteikumiem uz brīdi, kad noteikta atbrīvošana no prēmiju maksāšanas. Bezprēmiju privātās pensijas aprēķināšanai par pamatu izmanto izveidotās rezerves, kas samazinās par noteikto atvilkumu, kā arī par apdrošināšanas prēmiju parādu.
 - 8.4. Priekšlaicīgi pārtraucot apdrošināšanas līgumu vai izveidojot bezprēmiju apdrošināšanu, tiek ieturēts noteikts atvilkums 1% apmērā no starpības starp vienreizējās privātās pensijas kapitāla atlīdzību un izveidotajām rezervēm.
 - 8.5. Atvilkumu neietur, ja:
 - 8.5.1. apdrošināšana pirms apdrošināšanas līguma pārtraukšanas ir jau pārveidota par bezprēmiju apdrošināšanu;
 - 8.5.2. apdrošinātais jau sasniedzis 60 gadu vecumu un atlikušais apdrošināšanas līguma uzkrāšanas periods ir mazāks par 5 gadiem;
 - 8.5.3. izveidotās rezerves veido jau pusi no privātās pensijas kapitāla;
 - 8.5.4. sākusies privātās pensijas izmaksa.
 - 8.6. Apdrošināšanas polises dokumentācija satur atbilstošu informāciju ar apdrošināšanas atpirkuma un bezprēmiju privātās pensijas vērtībām.
- 9. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas nosacījumi**
- 9.1. Apdrošinātājs ir tiesīgs pirms katras privātās pensijas vai vienreizējas atlīdzības izmaksas pieprasīt par saviem līdzekļiem attiecīgas iestādes izziņu, ka apdrošinātais vēl dzīvo.
 - 9.2. Nepamatoti saņemtie privāto pensiju maksājumi ir jāatmaksā Apdrošinātājam.

10. Apdrošināšanas līguma izmaiņas un papildināšanas iespējas

- 10.1. Privātās pensijas apdrošināšanas līguma darbības laikā apdrošinājuma ņēmējs var pieprasīt apdrošināšanas līguma noteikumu papildināšanu vai izmaiņu.

11. Apdrošināšanas līguma noteikumu izmaiņas

- 11.1. Lai izveidotu bezprēmiju apdrošināšanu (tikai apdrošināšanas līgumos ar kārtējo prēmiju maksājumiem), nepieciešams tikai Apdrošinātājam iesniegts Apdrošinājuma ņēmēja rakstisks iesniegums.
- 11.2. Lai apdrošināšanas līgumā iekļautu papildapdrošināšanu, nepieciešama Apdrošinātāja piekrišana.

12. Citi noteikumi

- 12.1. Šie noteikumi ir apstiprināti ar Apdrošinātāja 2012.gada ____ ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāles vadītāja rīkojumu Nr.____, ir apdrošināšanas līguma neatņemama sastāvdaļa un apdrošināšanas līgumā iesaistītajām pusēm ir saistoši ar apdrošināšanas līguma noslēgšanas brīdi.
- 12.2. Šajos noteikumos minēto terminu lietojums atbilst DAVN atrunātajiem terminu skaidrojumiem. Jautājumi, kuri nav atrunāti šajos noteikumos, skatāmi saskaņā ar DAVN un Latvijas Republikā saistošajiem normatīvajiem aktiem.