

Mūža pensijas apdrošināšana

Noteikumi Nr. 171.001



Apdrošinātājs

AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana"
Reģ. Nr. 40003012938
Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010
Tālrunis 67079800, fakss 67079808
dziviba@seb.lv, www.seb.lv

Mūža pensijas apdrošināšana nodrošinās Jums regulāru pensijas izmaksu, izmantojot Valsts fondēto pensiju shēmā jeb pensiju 2. līmenī uzkrātos līdzekļus. Pakalpojums garantē Mūža pensijas saņemšanu, sākot ar Jūsu brīvi izvēlētu laiku pēc valsts noteiktā pensijas vecuma sasniegšanas.

Lūdzu, uzmanīgi iepazīstieties ar šiem apdrošināšanas noteikumiem, lai tos pilnībā izprastu un pārlicinātos, ka šis pakalpojums, tajā skaitā Mūža pensijas apmēra aprēķināšanas un izmaksas nosacījumi, ir Jums piemēroti.

1. Lietotie termini

Apdrošinātājs — apdrošināšanas akciju sabiedrība „SEB Dzīvības apdrošināšana”.

Apdrošinājumaņēmējs — fiziska persona, kura ir noslēgusi Apdrošināšanas līgumu Mūža pensijas saņemšanai. Apdrošinājumaņēmējs vienlaikus ir Apdrošinātais.

Apdrošinātais — fiziska persona, kura ir apdrošināta saskaņā ar Apdrošināšanas līguma noteikumiem.

Labuma guvējs — Apdrošinātā norādīta persona, kura atbilstoši Apdrošināšanas līguma noteikumiem Apdrošinātā nāves gadījumā saņem viņa Mūža pensiju Garantētā izmaksas posma laikā, ja Apdrošinājumaņēmējs ir izvēlējis Garantētās izmaksas posmu.

Valsts fondēto pensiju shēma — valsts organizēts iemaksu veikšanas, iemaksāto līdzekļu administrēšanas un pensiju izmaksas pasākumu kopums, kas sniedz iespēju iegūt papildu pensijas kapitālu.

VSAA — Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra, kas administrē valsts fondēto pensiju shēmu.

Uzkrātais fondētās pensijas kapitāls — naudas līdzekļi, kas noteiktā laika periodā ir uzkrāti Valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieka labā un tiek aprēķināti un reģistrēti fondēto pensiju shēmas dalībnieka kontā.

Apdrošināšanas prēmija — Uzkrātais fondētās pensijas kapitāls, ko VSAA maksā Apdrošinātājam.

Apdrošināšanas līgums — Apdrošinātāja un Apdrošinājumaņēmēja vienošanās par Mūža pensijas apdrošināšanu.

Apdrošināšanas polise — rakstveida apliecinājums, kas ietver Apdrošināšanas līguma noteikumus, kā arī visus grozījumus un papildinājumus, par kuriem Apdrošinātājs un Apdrošinājumaņēmējs ir vienojušies Apdrošināšanas līguma darbības laikā.

Apdrošināšanas objekts — Apdrošinātā dzīvība.

Apdrošinājuma summa — Apdrošinātājai personai Apdrošināšanas līguma darbības laikā izmaksātās Mūža pensijas summa.

Mūža pensija — Apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek izmaksāta Apdrošinātājam Izmaksas periodā.

Garantētā izmaksas posma apdrošināšanas atlīdzība — Mantiniekiem vienreizēji izmaksājamā naudas summa, kas tiek aprēķināta kā summa, ko veido katra Mūža pensija par atlikušajiem Izmaksas periodiem Garantētā izmaksas posma laikā, kas nav izmaksāta Apdrošinātājam vai Labuma guvējam.

Izmaksas periods — Apdrošinātā izvēlēta Mūža pensijas izmaksas regularitāte — mēnesis, ceturksnis, pusgads vai gads.

Izmaksas sākuma datums — Apdrošināšanas polisē norādītais Mūža pensijas izmaksas uzsākšanas datums.

Atliktais periods — laika periods, par kuru atlikta Mūža pensijas izmaksu uzsākšana.

Izmaksas datums — datums, kurā tiek izmaksāta Mūža pensija.

Izmaksas posmi — laika posmi, kuros Apdrošinātais izvēlas saņemt dažāda apmēra Mūža pensiju.

Garantētais izmaksas posms — laika posms, kurā Apdrošinātā nāves gadījumā viņam paredzēto Mūža pensiju turpina saņemt Labuma guvējs.

Atteikuma tiesību periods — periods, kura laikā pēc Apdrošināšanas līguma noslēgšanas Apdrošinājumaņēmējs var atteikties no Apdrošināšanas līguma.

Mantinieki — persona vai personas, kuri Latvijas Republikas Civillikumā noteiktajā kārtībā manto Mūža pensiju šajos apdrošināšanas noteikumos noteiktajos gadījumos.

2. Apdrošināšanas līguma noslēgšana, pušu tiesības un pienākumi

2.1. Pirms Apdrošināšanas līguma noslēgšanas Apdrošinājumaņēmēja pienākums ir iesniegt Apdrošinātājam izziņu no VSAA par Uzkrāto fondētās pensijas kapitālu.

2.2. Apdrošināšanas līgums ir noslēgts, kad Apdrošinājumaņēmējs un Apdrošinātājs ir vienojušies par Apdrošināšanas līguma noteikumiem un Apdrošinātājs ir noformējis Apdrošināšanas polisi.

2.3. Apdrošināšanas līgums tiek noslēgts par Mūža pensijas apdrošināšanu, un apdrošinātais risks ir ilgdzīvošana.

2.4. Apdrošināšanas līguma valūta ir Latvijas Republikas nacionālā valūta.

2.5. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības atteikties no Apdrošināšanas līguma 15 dienu laikā no Apdrošināšanas līguma noslēgšanas dienas, iesniedzot Apdrošinātājam par to rakstveida paziņojumu.

2.6. Apdrošinātājs pēc Atteikuma tiesību perioda par noslēgto Apdrošināšanas līgumu informē VSAA, kas veic Apdrošināšanas prēmijas samaksu.

2.7. Ja Apdrošinātājs nav saņēmis no VSAA Apdrošināšanas polisē norādīto Apdrošināšanas prēmiju 40 dienu laikā no Apdrošināšanas līguma noslēgšanas dienas, uzskatāms, ka Apdrošināšanas līgums nav stājies spēkā.

2.8. Apdrošinātā pienākums ir informēt Labuma guvēju par noslēgto Apdrošināšanas līgumu. Labuma guvējam ir tiesības pieprasīt no Apdrošinātā vai Apdrošinātāja informāciju par Apdrošināšanas līgumu, kura tieši attiecas uz Labuma guvēju.

2.9. Apdrošinātājs neatbild par savu saistību nepienācīgu izpildi, ja nepienācīgas izpildes cēlonis ir nepārvarama vara — dabas stihija, ugunsgrēks, militāras akcijas, blokāde, valsts varas vai pārvaldes institūciju pieņemti lēmumi.

2.10. Apdrošināšanas līgums tiek noslēgts saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, kurus līguma puses piemēro no Apdrošināšanas līguma izrietošo līgumisko attiecību regulēšanai.

3. Apdrošināšanas prēmija

3.1. VSAA veic Apdrošināšanas prēmijas samaksu Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā — 10 darbdienu laikā pēc informācijas par noslēgto Apdrošināšanas līgumu saņemšanas no Apdrošinātāja.

3.2. Apdrošināšanas termiņa laikā Apdrošinājumaņēmējam nav tiesību veikt papildu Apdrošināšanas prēmijas maksājumus.

3.3. Apdrošināšanas prēmija tiek uzskatīta par saņemtu, kad tā ir ieskaitīta Apdrošinātāja norādītajā norēķinu kontā.

4. Mūža pensijas lielums un tās izmaksas kārtība

4.1. Apdrošinātājs veic Mūža pensijas izmaksas līdz Apdrošinātā mūža beigām Apdrošināšanas polisē norādītajā apmērā un Izmaksu periodā.

4.2. Apdrošinātājs aprēķina Mūža pensijas apmēru, pamatojoties uz Apdrošinātāja izstrādātiem tarifiem, ņemot vērā Apdrošinātā Uzkrāto

fondētās pensijas kapitāla apmēru, Apdrošinātā vecumu, Garantētās izmaksas posma esamību un garumu, Izmaksas periodu, Izmaksas posmu skaitu un garumu, Apdrošināšanas prēmijas procentuālo sadalījumu Izmaksas posmos, kā arī Atlikto periodu, ja tāds ir noteikts.

4.3. Apdrošinājumaņēmējs var norādīt vairākus Mūža pensijas izmaksas posmus, kuru laikā nosaka dažādu izmaksājamās Mūža pensijas apmēru. Maksimālais Izmaksas posmu skaits ir trīs.

4.4. Ja Apdrošinājumaņēmējs ir noteicis vairāk nekā vienu Mūža pensijas izmaksas posmu, tad pirmā Izmaksas posma ilgums ir vismaz 5 gadi, un tā laikā kopumā izmaksā ne vairāk par pusi no iemaksātās Apdrošināšanas prēmijas.

4.5. Apdrošinātājs uzsāk Mūža pensijas izmaksas Apdrošināšanas polisē norādītajā Mūža pensijas Izmaksas sākuma datumā.

4.6. Mūža pensijas Izmaksas sākuma datumu Apdrošinājumaņēmējs nosaka, vienojoties ar Apdrošinātāju, un tas tiek aprēķināts, ievērojot Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktos termiņus – Apdrošinājumaņēmēja 15 dienu Atteikuma tiesību periodu un VSAA Apdrošināšanas prēmijas samaksas termiņu, kas ir 10 darbdienas no Apdrošināšanas līguma noslēgšanas datuma, kā arī Atlikto periodu, ja tāds ir izvēlēts.

4.7. Apdrošinājumaņēmējs var uz laiku atlikt Mūža pensijas izmaksu uzsākšanu. Atliktais periods nevar pārsniegt 10 gadus no Apdrošināšanas līguma noslēgšanas dienas.

4.8. Mūža pensijas regulārās izmaksas tiek veiktas Mūža pensijas Izmaksas datumā, kas ir norādīts Apdrošināšanas polisē. Mūža pensijas Izmaksas datums var būt no 1. līdz 14. datumam, un izmaksu regularitāte ir atbilstoši izvēlētajam Izmaksu periodam.

4.9. Ja Izmaksas periods ir ceturksnis, pusgads vai gads, Mūža pensijas izmaksa tiek veikta Izmaksas perioda pirmajā mēnesī izvēlētajā Izmaksas datumā.

4.10. Ja Mūža pensijas Izmaksas datums ir nedēļas atpūtas diena vai svētku diena, Mūža pensiju izmaksā pēdējā darbdienā pirms Izmaksas datuma.

4.11. Mūža pensija Apdrošinātajam tiek pārskaitīta uz Apdrošinātā norādīto bankas kontu.

4.12. Ja Apdrošinātājs veic Mūža pensijas starptautisku pārskaitījumu uz Apdrošinātā vai Labuma guvēja, vai Mantinieku norādīto bankas kontu, pārskatījuma komisiju sedz Mūža pensijas saņēmējs.

4.13. No Apdrošināšanas polisē norādītās Mūža pensijas tiek atskaitīti visi nodokļi, kurus Apdrošinātajam jāietur saskaņā ar spēkā esošajiem LR normatīvajiem aktiem.

4.14. Apdrošinātajam Apdrošināšanas līguma laikā ir tiesības pārliecināties, vai tam ir pienākums veikt Mūža pensijas izmaksas.

4.15. Apdrošinātajam ir tiesības pieprasīt nepamatoti saņemto Mūža pensiju atmaksu.

4.16. Ņemot vērā savus finanšu darbības rezultātus, Apdrošinātājs var noteikt un izmaksāt Apdrošinātajam papildu peļņu. Papildu peļņas piešķiršanas gadījumā Apdrošinātājs to izmaksā kopā ar nākamo Mūža pensijas izmaksu, kas seko pēc papildu peļņas piešķiršanas.

5. Garantētais izmaksas posms

5.1. Ja Apdrošinātais norāda Labuma guvēju, Apdrošināšanas līgumā nosaka Garantēto izmaksas posmu, kura laikā Labuma guvējam no Apdrošinātā nāves dienas līdz Mūža pensijas Garantētā izmaksas posma beigām tiek maksāta Apdrošinātajam paredzētā Mūža pensija.

5.2. Mūža pensijas Garantētās izmaksas posmu sāk skaitīt no Mūža pensijas Izmaksas sākuma datuma. Garantētais izmaksas posms tiek norādīts Apdrošināšanas polisē, un tas nav garāks par 20 gadiem.

5.3. Ja Apdrošinātā nāve ir iestājusies pēc Garantētā izmaksas posma beigām, Mūža pensijas izmaksa Labuma guvējam netiek veikta.

5.4. Ja Apdrošinātā nāve iestājas Garantētā izmaksas posma vai Atliktā perioda laikā, Labuma guvējs pieprasa Mūža pensiju, iesniedzot Apdrošinātajam šādus dokumentus:

5.4.1. Apdrošinātāja noteiktas formas apdrošināšanas atlīdzības pieteikumu;

5.4.2. Apdrošināšanas atlīdzības pieteikuma iesniedzēja pases vai cita personu apliecinoša dokumenta kopiju, uzrādot oriģinālu;

5.4.3. Apdrošinātā miršanas apliecības kopiju, uzrādot oriģinālu.

5.5. Mūža pensijas izmaksa Labuma guvējam tiek uzsākta ar

nākamo Izmaksas datumu pēc Mūža pensijas pieprasīšanas. Uzsākot Mūža pensijas izmaksu, Apdrošinātājs aprēķina un izmaksā arī Garantētā izmaksas posma neizmaksātās Mūža pensijas par Izmaksas periodiem, kas iestājas pēc Apdrošinātā nāves dienas līdz Labuma guvēja pieprasījumam, izņemot tās Izmaksas periodu Mūža pensijas, kas ir izmaksātas uz Apdrošinātā kontu pēc Apdrošinātā nāves.

5.6. Ja Mūža pensijas saņēmējs ir Labuma guvējs, viņa nāves gadījumā Labuma guvēja Mantiniekiem tiek aprēķināta un izmaksāta Garantētā izmaksas posma apdrošināšanas atlīdzība.

5.7. Ja Apdrošinātā nāve iestājas Garantētā izmaksas posma laikā un Labuma guvējs ir miris pirms Apdrošinātā, un nav norādīts cits Labuma guvējs, Apdrošinātā Mantiniekiem tiek izmaksāta Garantētā izmaksas posma apdrošināšanas atlīdzība.

5.8. Mantiniekiem, kuriem radušās tiesības saņemt Garantētā izmaksas posma apdrošināšanas atlīdzību, tās saņemšanai jāiesniedz Apdrošinātāja noteiktas formas apdrošināšanas atlīdzības pieteikums, dokumenti, kas apliecina mantošanas tiesības, un Labuma guvēja un / vai Apdrošinātā miršanas apliecības kopija, iesniegšanas brīdī uzrādot dokumentu oriģinālus. Apdrošinātājs neizmaksā Garantētā izmaksas posma Mūža pensiju izmaksā Mantiniekiem 30 dienu laikā no brīža, kad Apdrošinātājs ir saņēmis visus dokumentus. Ja Mantinieki ir vairāki, Mūža pensija tiek proporcionāli sadalīta starp Mantiniekiem.

6. Grozījumi apdrošināšanas līgumā

6.1. Apdrošinātajam ir tiesības Garantētā izmaksas posma laikā aizstāt norādīto Labuma guvēju ar citu. Mainot Labuma guvēju, pārējie noteikumi paliek nemainīgi.

6.2. Apdrošinātajam ir pienākums Garantētā izmaksas posma laikā aizstāt norādīto Labuma guvēju ar citu, ja iepriekš norādītais Labuma guvējs ir miris.

6.3. Labuma guvēja tiesības stājas spēkā izmaiņu pieteikuma iesniegšanas dienā.

6.4. Ja Apdrošināšanas līgumā ir paredzēts Atliktais periods, tad Izmaksas posmus un Mūža pensijas apmēru katrā Izmaksas posmā var mainīt pirms Mūža pensijas izmaksas uzsākšanas, Apdrošinātajam un Apdrošinājumaņēmējam savstarpēji vienojoties.

6.5. Latvijas Republikas normatīvo aktu izmaiņu gadījumā Apdrošinātajam ir tiesības vienpusēji izdarīt grozījumus Apdrošināšanas līgumā, paziņojot par to Apdrošinājumaņēmējam vai Labuma guvējam, ja Apdrošinājumaņēmējs ir miris.

7. Apdrošināšanas līguma izbeigšana

7.1. Apdrošināšanas līgums tiek izbeigts:

7.1.1. Ar Apdrošinātā nāves dienu, ja nav noteikts Garantētais izmaksas posms vai Garantētais izmaksas posms ir beidzies;

7.1.2. Ar Apdrošinātā nāves dienu, ja ir noteikts Garantētais izmaksas posms, Labuma guvējs ir miris un nav norādīts cits Labuma guvējs.

7.1.3. Ar Labuma guvēja nāves dienu, ja Mūža pensijas saņēmējs ir Labuma guvējs;

7.1.4. Ar dienu, kad beidzas Garantētais izmaksas posms, ja Mūža pensijas izmaksas saņem Labuma guvējs.

7.2. Apdrošināšanas līgumu pirms darbības termiņa beigām var izbeigt tikai Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā.

7.3. Apdrošināšanas līguma izbeigšana Apdrošinātā vai Labuma guvēja nāves gadījumā neierobežo Mantinieka tiesības saņemt Garantētā izmaksas posma apdrošināšanas atlīdzību.

8. Sarakste, strīdi un prasības

8.1. Jebkāds paziņojums, pieprasījums vai informācija, ko Apdrošinātājs sniedz vai pieprasa saskaņā ar Apdrošināšanas līgumu, tiek nodots, nosūtot paziņojumu Apdrošināšanas polisē norādītajā kārtībā.

8.2. Strīdi un prasības, kas saistīti ar Apdrošināšanas līgumu, tiek risināti, pusēm vienojoties; ja tas nav iespējams, – Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

8.3. Atbilstoši šim Apdrošināšanas līgumam Apdrošinātājs rakstiski iesniedz sūdzības vai pretenzijas izskata ne ilgāk kā 30 dienu laikā no sūdzības vai pretenzijas saņemšanas dienas.