

## NOTEIKUMI MŪŽA PENSIJAS APDROŠINĀŠANAI MPA/01

spēkā no 2014.gada 1.maija.

### 1. NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI

1.1. **Apdrošinātājs** - "Compensa Life Vienna Insurance Group SE Latvijas filiāle", kas noslēdz ar Apdrošinājumaņēmēju apdrošināšanas Līgumu.

1.2. **Apdrošinājumaņēmējs** - fiziska persona, valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kas noslēdz Līgumu ar Apdrošinātāju. Apdrošinājumaņēmējs un Apdrošinātais ir viena un tā pati fiziska persona.

1.3. **Apdrošinātais** - Apdrošināšanas polisē norādīta fiziska persona, par kuras apdrošināšanu ir noslēgts Līgums. Apdrošinātais nevar būt jaunāks par Valsts noteikto vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju.

1.4. **Labuma guvējs** - Apdrošinātā norādīta persona, kura saņem Mūža pensiju Garantēto izmaksu posmā Apdrošinātā nāves gadījumā.

1.5. **Līgums** - Apdrošinātāja un Apdrošinājumaņēmēja vienošanās par fiziskas personas apdrošināšanu. Līgumā iesaistīto personu tiesiskās attiecības nosaka Līgums un Latvijas Republikas normatīvie akti.

1.6. **Apdrošināšanas pieteikums** - Apdrošinātāja noteiktas rakstiskas formas Apdrošinājumaņēmēja dokuments apdrošināšanas Līguma noslēgšanai, kurā potenciālais Apdrošinājumaņēmējs norāda faktus un apstākļus, kas nepieciešami apdrošināšanas riska novērtēšanai un Līguma noslēgšanai.

1.7. **Noteikumi** - šie noteikumi Mūža pensijas apdrošināšanai MPA/01, kā arī jebkuri to pielikumi, grozījumi vai papildinājumi.

1.8. **Apdrošināšanas polise** - dokuments, kas apliecina Līguma noslēgšanu un ietver Noteikumus, kā arī jebkuru augstāk uzskaitīto dokumentu pielikumus, grozījumus un papildinājumus.

1.9. **Garantētais izmaksu posms** - periods, kura laikā Apdrošinātā nāves gadījumā Apdrošinātajam paredzētā Mūža pensija tiek maksāta Labuma guvējam. Garantēto izmaksu periodu sāk skaitīt no Mūža pensijas pirmās izmaksas dienas Apdrošinātajam. Garantētais izmaksu periods tiek noteikts slēdzot Līgumu, un Līguma darbības laikā nav maināms.

1.10. **Apdrošināšanas prēmija** - Apdrošināšanas polisē noteikts vienreizējs maksājums par apdrošināšanu, kuru Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra iemaksā Apdrošinājumaņēmēja vārdā Apdrošinātajam.

1.11. **Mūža pensija** - naudas summa, ko regulāri izmaksā Apdrošinātājs pēc Apdrošināšanas prēmijas saņemšanas saskaņā ar Līguma noteikumiem, izmantojot Apdrošināšanas prēmiju, kuru veido Apdrošinātā uzkrātais fondēto pensiju shēmas kapitāls.

1.12. **Apdrošināšanas periods** - periods no Mūža pensijas pirmās izmaksas dienas līdz Apdrošinātā nāvei vai Garantēto izmaksu posma beigām, ja Mūža pensiju saņem Labuma guvējs.

1.13. **Mūža pensijas izmaksas posmi** - laika posmi Apdrošināšanas periodā, kuros izmaksā dažāda apmēra Mūža pensiju.

### 2. LĪGUMA NOSLĒGŠANA

2.1. Līguma noslēgšanai Apdrošinājumaņēmējs aizpilda un iesniedz Apdrošinātajam Pieteikumu. Pieteikuma aizpildīšana vai saņemšana Apdrošinājumaņēmējam neuzliek pienākumu noslēgt Līgumu.

2.2. Apdrošinājumaņēmēja pienākums, slēdzot Līgumu, ir sniegt patiesu un pilnīgu informāciju par sevi un Labuma guvēju.

2.3. Apdrošinājumaņēmēja pienākums ir līdz Līguma noslēgšanai informēt Apdrošinātāju par izmaiņām Apdrošinātajam iepriekš sniegtajā informācijā, ja vien šādas izmaiņas ir notikušas.

2.4. Ja tiek norādīts labuma guvējs, Līgumā paredz Garantēto izmaksu posmu. Garantēto izmaksas posmu nosaka ne garāku par 20 gadiem. Apdrošinātais Garantētā izmaksu posma laikā var mainīt Labuma guvēju. Mainot Labuma guvēju, Garantēto izmaksu posmu mainīt nedrīkst.

2.5. Var noteikt vairākus Mūža pensijas izmaksas posmus, bet ne vairāk par trim, kuru laikā nosaka dažādu Mūža pensijas apmēru. Pirmais Mūža pensijas izmaksas posms ir vismaz pieci gadi. Pirmā Mūža pensijas izmaksas posma laikā kopumā izmaksā ne vairāk par pusi no Apdrošināšanas prēmijas.

2.6. Līguma darbības laikā Apdrošinājumaņēmējs nav tiesīgs pieprasīt mainīt Mūža pensijas izmaksas posmus vai Mūža pensijas apmēru katrā Mūža pensijas izmaksas posmā.

2.7. Var paredzēt uz laiku atlikt Mūža pensijas izmaksu uzsākšanu (atliktais periods). Šādā gadījumā Līgumā norāda atlikto periodu gados. Atliktais periods nepārsniedz 10 gadus.

2.8. Ja paredzēts uz laiku atlikt Mūža pensijas izmaksas uzsākšanu, Mūža pensijas izmaksas posmus un Mūža pensijas apmēru katrā Mūža pensijas izmaksas posmā var noteikt arī pirms Mūža pensijas uzsākšanas, Apdrošinātajam un Apdrošinātajam savstarpēji vienojoties.

2.9. Līgums uzskatāms par noslēgtu tikai tad, kad Apdrošinātājs un Apdrošinājumaņēmējs rakstveidā vienojušies par Līguma noteikumiem.

2.10. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības izbeigt Līgumu (atteikties no Līguma) 15 dienu laikā no Līguma noslēgšanas dienas par to rakstveidā informējot Apdrošinātāju. Ja Apdrošinātājs 15 dienu laikā no Līguma noslēgšanas dienas no Apdrošinājumaņēmēja nav saņēmis iesniegumu par Līguma izbeigšanu (atteikšanos no Līguma), Līgums kļūst neapstrīdams (pagājis termiņš, kura laikā Apdrošinājumaņēmējam bija tiesības atteikties no Līguma).

2.11. Līgums stājas spēkā nākamajā dienā plkst. 00:00 (pēc Latvijas Republikas laika) pēc Apdrošināšanas prēmijas samaksas, ja vien Līgumā nav noteikta cita spēkā stāšanās kārtība.

2.12. Pēc Apdrošināšanas prēmijas saņemšanas Apdrošinātājs nosūta Apdrošinātajam paziņojumu par iemaksāto Apdrošināšanas prēmiju un Mūža pensijas izmaksas kārtību.

2.13. Apdrošinātajam nekavējoties pēc Līguma spēkā stāšanās ir pienākums informēt Labuma guvēju par noslēgto Līgumu un iepazīstināt to ar visiem Līguma noteikumiem, kā arī iepazīstināt Labuma guvēju ar Līguma grozījumiem un papildinājumiem Līguma darbības laikā nekavējoties pēc to spēkā stāšanās.

2.14. Visu ar Līgumu saistīto korespondenci Apdrošinājumaņēmējam un Labuma guvējam Apdrošinātājs nosūta parastu pasta sūtījumu veidā uz Apdrošinājumaņēmēja norādīto adresi, ja vien iepriekš nav citas vienošanās. Korespondence tiek uzskatīta par saņemtu 5 dienu laikā no tās izsūtīšanas dienas.

### 3. APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJAS SAMAKSA

3.1. Apdrošināšanas prēmija tiek samaksāta Apdrošināšanas polisē un likumā noteiktajā termiņā un kārtībā vienu reizi, pēc tam, kad Līgums kļuvis neapstrīdams (pagājis termiņš, kura laikā Apdrošinājumaņēmējam bija tiesības atteikties no Līguma).

3.2. Mūža pensijas izmaksā tiek uzsākta Apdrošināšanas polisē noteiktajā termiņā pēc tam, kad Apdrošinātājs ir saņēmis Apdrošināšanas prēmiju.

### 4. LABUMA GUVĒJS UN MANTOŠANA

4.1. Ja Līgumā ir norādīts Labuma guvējs, Apdrošinātā nāves gadījumā, kas iestāties Garantētā izmaksu posma laikā, Labuma guvējs var saņemt un Apdrošinātājs izmaksās Labuma guvējam regulārus Mūža pensijas maksājumus līdz Garantētā izmaksu posma beigām.

4.2. Ja Mūža pensija tika maksāta Labuma guvējam, viņa nāves gadījumā atlikušo Garantētā izmaksu posma Mūža pensiju kā vienreizēju summu izmaksā Labuma guvēja mantiniekiem. Ja Labuma guvēja un Apdrošinātā nāve ir iestājusies vienlaikus vai ja Labuma guvēja nāve iestājas, pirms iestājas Apdrošinātā nāve, un Līgumā netiek norādīts cits Labuma guvējs, atlikušo Garantētā izmaksu posma Mūža pensiju izmaksā Apdrošinātā mantiniekiem Civillikumā noteiktajā kārtībā.

### 5. PENSIJAS APRĒĶINS UN IZMAKSA

5.1. Sākoties Apdrošināšanas periodam, Apdrošinātajam saskaņā ar Apdrošināšanas polisē norādītajiem Mūža pensijas izmaksas posmiem, apmēru, periodiem un regularitāti uzsāk Mūža pensijas izmaksu.

5.2. Apdrošinātājs Mūža pensiju izmaksā noteiktā Mūža pensijas izmaksas perioda sākumā (piemēram, mēneša sākumā, pusgada sākumā). Apdrošinātā vai Labuma guvēja nāves gadījumā Mūža

pensijas izmaksu izbeidz ar nākamo Mūža pensijas izmaksas periodu.

5.3. Mūža pensijas apmērs ir atkarīgs no iemaksātās Apdrošināšanas prēmijas un no tā vai Līgumā ir paredzēts Labuma guvējs.

5.4. Mūža pensijas apmērs un izmaksas kārtība ir norādīta Apdrošināšanas polisē.

5.5. Apdrošinātājam ir tiesības pirms katra Mūža pensijas maksājuma pārlicināties, vai Apdrošinātais ir dzīvs.

5.6. Atkarībā no Apdrošinātāja darbības rezultātiem, Apdrošinātais reizi gadā ir tiesīgs piešķirt gratifikāciju. Gratifikāciju izmaksā atsevišķā maksājumā sešu mēnešu laikā pēc tās piešķiršanas.

5.7. Apdrošināšanas periodā Apdrošinātais vienu reizi gadā Apdrošinājuma ņēmējam nosūta informāciju par piešķirto Gratifikāciju.

5.8. Par Apdrošinātā nāvi Labuma guvējam vai Apdrošinātā mantiniekiem nekavējoties, tiklīdz tas ir iespējams, jāpaziņo Apdrošinātājam un jāiesniedz šādi dokumenti:

5.8.1. pieteikums Mūža pensijas vai izmaksājamās summas saņemšanai,

5.8.2. Labuma guvēja vai mantinieku pases vai cita atzīta personu apliecinoša dokumenta kopija, uzrādot oriģinālu,

5.8.3. Apdrošinātā miršanas apliecības kopija, uzrādot oriģinālu,

5.8.4. Apdrošināšanas polise

5.9. Par Labuma guvēja, ja tas ir Mūža pensijas saņēmējs, nāvi Labuma guvēja mantiniekiem nekavējoties, tiklīdz tas ir iespējams, jāpaziņo Apdrošinātājam un jāiesniedz šādi dokumenti:

5.9.1. pieteikums izmaksājamās summas saņemšanai,

5.9.2. mantinieku pases vai cita atzīta personu apliecinoša dokumenta kopija, uzrādot oriģinālu,

5.9.3. Labuma guvēja miršanas apliecības kopija, uzrādot oriģinālu,

5.9.4. Apdrošināšanas polise

5.10. Nepamatoti saņemtā Mūža pensija ir jāatmaksā Apdrošinātājam 30 dienu laikā pēc tam, kad tās saņēmējam kļuvis zināms par Mūža pensijas saņemšanas nepamatotību.

5.11. No Mūža pensijas vai jebkurām citām izmaksām atņemami visi nodokļi, ja tādi nodokļi ir paredzēti, kurus Apdrošinātājam jāietur vai jānomaksā saskaņā ar izmaksas brīdī spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

5.12. Apdrošinātais ir tiesīgs ar Mūža pensijas maksājumu saistītās bankas pārskaitījuma izmaksas atskaitīt no izmaksājamās Mūža pensijas.

## 6. IZMAIŅAS LĪGUMĀ

6.1. Apdrošinātais, nosūtot rakstisku iesniegumu Apdrošinātājam, var atsaukt vai mainīt Labuma guvēju. Šādas izmaiņas stājas spēkā nākamajā dienā pēc tam, kad Apdrošinātais ir saņēmis iesniegumu, ja iesniegumā nav norādīts vēlāks datums Labuma guvēja atsaukšanai vai maiņai.

6.2. Apdrošināšanas polises nozaudēšanas gadījumā Apdrošinātais izdod Apdrošinājuma ņēmējam Apdrošināšanas polises dublikātu.

6.3. Apdrošinātais nosaka maksu par Līguma maiņu vai Apdrošināšanas polises dublikāta izdošanu saskaņā ar spēkā esošu cenrādi.

6.4. Izmaiņas Apdrošināšanas polisē tiek atspoguļotas jaunā Apdrošināšanas polises eksemplārā. Izdodot jaunu Apdrošināšanas polises eksemplāru, tiek anulēts iepriekšējais Apdrošināšanas polises eksemplārs.

6.5. Apdrošinātājam ir tiesības papildināt vai mainīt noslēgtā Līguma noteikumus, informējot Apdrošinājuma ņēmēju vismaz 30 dienas pirms izmaiņas stājas spēkā, šādos gadījumos:

6.5.1. ja tiek pieņemti jauni vai grozīti spēkā esošie normatīvie akti, kuri ietekmē Līguma noteikumus;

6.5.2. ja Apdrošinātais ievieš jaunu vai maina pastāvošo darbības praksi, metodes vai atsevišķus darbības aspektus un šīs izmaiņas atbilst Līguma iepriekšējai juridiskajai un ekonomiskajai būtībai, neietekmē Apdrošinātā un Labuma guvēja intereses negatīvi, un atbilst normatīvo aktu noteikumiem.

6.6. Apdrošinātājam ir pienākums nekavējoties informēt Apdrošinātāju par savu un Labuma guvēja identifikācijas datu, maksājumu rekvizītu, dzīves vietas vai citas būtiskas informācijas maiņu Līguma spēkā esamības laikā. Tāds pats pienākums ir Labuma guvējam, ja viņš ir Mūža pensijas saņēmējs.

6.7. Ja Apdrošinājuma ņēmējs vai Labuma guvējs Līguma slēgšanas gaitā vai Līguma darbības laikā neizpilda savu pienākumu informēt Apdrošinātāju, tad Apdrošinātais uzskata, ka sniegtā informācija ir pareiza, un neatbild par informācijas nesniegšanas rezultātā Apdrošinājuma ņēmējam vai Labuma guvējam radītajiem zaudējumiem, izņemot zaudējumus, kas

radušies Apdrošinātāja ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības rezultātā.

## 7. LĪGUMA TERMIŅŠ UN IZBEIGŠANA

7.1. Līgums attiecībā uz Apdrošināto ir beztermiņa.

7.2. Līgums attiecībā uz Labuma guvēju ir termiņēts un līguma termiņš atbilst Garantētā izmaksu posma beigu datumam.

7.3. Apdrošinātais un Labuma guvējs nevar pieprasīt Līguma izbeigšanu un iemaksātās Apdrošināšanas prēmijas izmaksu. Apdrošinātais ir tiesīgs atteikties no Līguma tikai 2.10. punktā noteiktajā gadījumā.

7.4. Ja Apdrošinātā vai Labuma guvēja ļauns nolūks vai rupja neuzmanība ir bijusi par iemeslu Apdrošinātāja maldināšanai par apstākļiem, kas tam jāzina Mūža pensijas aprēķina novērtēšanai, Līgums ir spēkā neesošs no tā noslēgšanas brīža.

## 8. STRĪDU IZŠĶIRŠANA

8.1. Visi strīdi saistībā ar Līgumu tiek risināti sarunu ceļā vienojoties. Ja vienošanās netiek panākta, strīdus izšķir Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Strīdu risināšanai Apdrošinājuma ņēmējam ir tiesības vērsties Latvijas Apdrošinātāju asociācijas Ombudā.

## 9. CITI NOTEIKUMI

9.1. Līgums darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

9.2. Līgumu veidojošie dokumenti vērtējami kā viens veselums.

9.3. Noteikumos lietotajiem terminiem ir tāda pati nozīme visos dokumentos, kas ir Līguma sastāvdaļa.

9.4. Pretrunu gadījumā starp termiņiem un nosacījumiem Noteikumos un Apdrošināšanas polisē prioritāri ir Apdrošināšanas polisē norādītie termini un nosacījumi.

9.5. Noteikumos izmantotie virsraksti ir izmantoti ērtākai teksta pārlietošanai un izpratnei, un nav izmantojami Līguma interpretēšanai.

9.6. Apdrošinātais nodrošina par Apdrošinājuma ņēmēju un Labuma guvēju saņemtās informācijas, tai skaitā sensitīvo personas datu, konfidencialitāti un veic to apstrādi, ievērojot Latvijas Republikas Fizisko personu datu aizsardzības likumu.

9.7. Apdrošinātājam ir tiesības pieprasīt un saņemt informāciju par Apdrošinājuma ņēmēju un Labuma guvēju no trešajām personām, lai papildinātu, pārbaudītu Apdrošinājuma ņēmēja vai Labuma guvēja sniegto informāciju, un novērtētu apdrošināmo risku. Apdrošinātājam ir tiesības veikt no trešajām personām saņemto personas datu apstrādi.

9.8. Apdrošinājuma ņēmējs, noslēdzot Līgumu, piekrīt savu personas datu, tai skaitā sensitīvo personas datu, apstrādei, kā arī to uzglabāšanai Apdrošinātāja datu bāzēs.

9.9. Apdrošinātājam ir tiesības par Apdrošinājuma ņēmēju un Labuma guvēju saņemto informāciju apstrādāt, izmantot savā apdrošināšanas darbībā, glabāt savā datu bāzē un nodot to saviem darbiniekiem, ekspertiem, apdrošināšanas starpniekiem, pārāpdrošinātājiem, citiem grupas uzņēmumiem, kā arī personām, kurām Apdrošinātais ir nodevis savas prasījuma tiesības saistībā ar Līgumu.

9.10. Apdrošinātais Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā, gadījumos un apjomā sniedz par Apdrošināto personu un Apdrošinājuma ņēmēju saņemto informāciju valsts un pašvaldību iestādēm un citām personām.

9.11. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai Apdrošinātais saskaņā ar piemērojamiem Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, tai skaitā - veic personas identifikāciju. Apdrošinātājam ir tiesības veikt atkārtotu personu identifikāciju, ja rodas šaubas par sākotnējā identifikācijā iegūtās informācijas patiesumu. Apdrošinātājam ir tiesības atteikties noslēgt apdrošināšanas līgumu, nepaskaidrojot atteikuma iemeslus.

9.12. Apdrošinājuma ņēmējam un Labuma guvējam ir pienākums sniegt informāciju, ko Apdrošinātais pieprasījis personu identifikācijas nolūkos.

9.13. Personas datu pārzinis ir Apdrošinātais.

9.14. Apdrošinātais nav atbildīgs par saistību neizpildi, ja neizpildes cēlonis bija šķērslis, kuru Apdrošinātais nevarēja kontrolēt un nevarēja saprātīgi sagaidīt šī šķēršļa rašanos saistību nodibināšanas laikā vai izvairīties no tā vai tā radītajām sekām.

9.15. **Apdrošinājuma ņēmēja paraksts uz Pieteikuma vai Apdrošināšanas polises apliecina, ka viņš ir pilnībā iepazinies ar šiem Noteikumiem, saprot tos un piekrīt tiem.**