

Investīcijām piesaistītās apdrošināšanas noteikumi

Nr. 05.09.03.

Satura rādītājs:

1. Termini	1
2. Līguma būtība	1
3. Līguma noslēgšana	2
4. Līguma valūta	2
5. Apdrošināšanas Iemaksas	2
6. Apdrošinājuma summa	2
7. Investīciju darījumu veikšana	3
8. Apdrošināšanas atlīdzība	3
8.1. Apdrošināšanas atlīdzība Personas nāves gadījumā	3
8.2. Apdrošināšanas atlīdzība papildapdrošināšanas gadījumā	4
9. Atpirkuma summa un Daļējā kapitāla summa	4
10. Informācijas sniegšana	4
11. Informācijas un dokumentu nosūtīšana un to izpilde	4
12. Apdrošinātāja tiesības izbeigt Līgumu pirms termiņa beigām	5
13. Aprēķinu un izmaksu nosacījumi	5
14. Citi noteikumi	5
14.1. Identifikācija	5
14.2. Grozījumi Līguma darbības laikā	5
14.3. Nodokļu aprēķina principi	6
14.4. Apdrošinātāja atbildība un nepārvarama vara	6
14.5. Piemērojamie tiesību akti un strīdu risināšana	6

1. Termini

Apdrošinātājs ir Mandatum Life Insurance Company Limited, kuras vārdā darbojas Mandatum Life Insurance Company Limited Latvijas filiāle, reģ.Nr. 40003883872, Kronvalda bulvāris 3, Rīga, LV-1010.

Apdrošinātais (turpmāk tekstā – Persona, Personas) ir Līgumā norādīta fiziska persona, par kuru dzīvības, veselības vai fiziskā stāvokļa apdrošināšanu ir noslēgts Līgums un kura nav jaunāka par 18 (astonpadsmit) gadiem Apdrošināšanas termiņa sākumā.

Apdrošinājuma ņēmējs (turpmāk tekstā – Klients) ir fiziska vai juridiska persona, kura ir noslēgusi apdrošināšanas līgumu ar Apdrošinātāju.

Apdrošināšanas līgums (turpmāk tekstā – Līgums) ir Pušu vienošanās par Līgumā norādītās Personas dzīvības,

veselības vai fiziskā stāvokļa apdrošināšanu un līdzekļu uzkrāšanu.

Apdrošināšanas polise (turpmāk tekstā – Polise) ir Apdrošinātāja parakstīts dokuments, kas apliecina Līguma noslēgšanu.

Apdrošināšanas gadījums ir Līguma noteikumos noteikts notikums, kuram iestājoties, Apdrošinātājam ir pienākums izmaksāt Apdrošināšanas atlīdzību.

Apdrošināšanas atlīdzība ir apdrošinājuma summa, tās daļa vai cita par Apdrošināšanas gadījumu izmaksājama naudas summa, saskaņā ar Līgumu.

Apdrošināšanas prēmija (turpmāk tekstā - Iemaksa) ir jebkurš maksājums Līguma ietvaros, kas veikts saskaņā ar Līguma noteikumiem.

Apdrošināšanas gads ir 12 (divpadsmit) mēnešu ilgs laika periods, kuru ik gadu skaita no Līguma termiņa sākuma datuma.

Atskaitījumi ir no Iemaksām vai Kapitāla atskaitāmie izdevumi, kas ir noteikti Līguma pielikumā "Līguma norise", cenrādī, normatīvajos aktos vai tie izriet no darījumiem ar ieguldījumu fondu daļām.

Atpirkuma summa ir naudas summa, kuru izmaksā Klientam izbeidzot Līgumu, pamatojoties uz Klienta paziņojumu par Līguma izbeigšanu vai Līgumā un normatīvajos aktos noteiktos gadījumos. Atpirkuma summas apjoms tiek noteikts Līguma pielikumā "Līguma norise".

Cenrādis ir Apdrošinātāja noteikts maksājumu apmēru saraksts par darījumiem ar ieguldījuma fonda daļām vai citām veicamām darbībām Līguma ietvaros. Cenrādis ir saistošs Pusēm.

Daļējā kapitāla summa ir naudas summa, kuras procentuālo apjomu no Kapitāla daļas izmaksā Klientam, pamatojoties uz iesniegumu par daļēju Kapitāla izmaksu un Līguma pielikumā "Līguma norise" noteikto procentu apmēru. Līdz ar daļējās Kapitāla summas izmaksu, Kapitāla vērtība tiek samazināta par pārdoto fondu daļu skaitu, attiecīgi samazinot Apdrošināšanas atlīdzību.

Ieguldījumu fonds ir investīciju fonds vai portfelis, kura ietvaros tā aktīvi tiek investēti attiecīgā fonda vai portfeļa stratēģijā noteiktajos instrumentos.

Kapitāls ir naudas summa, ko veido samaksātās Iemaksas, kas ir investētas Klienta izvēlētajās ieguldījumu fondu daļās pēc Līgumā noteikto Atskaitījumu ieturēšanas, un tā ir atkarīga no katra ieguldījumu fonda daļu vērtības uz aprēķina veikšanas dienu.

Labuma guvējs ir fiziska vai juridiska persona, kurai ir izmaksājama Apdrošināšanas atlīdzība, iestājoties Apdrošināšanas gadījumam.

Līguma termiņš ir Līgumā noteikts laika periods, kurā Līgums ir spēkā.

Līguma pielikums "Līguma norise" (turpmāk tekstā – Līguma norise) ir Līguma noteikumi, kas nosaka Līguma noslēgšanas un uzturēšanas Atskaitījumus, Atpirkuma un Daļējā kapitāla summas izmaksas apmērus un citus ar Līguma norisi saistītos Atskaitījumus un noteikumus.

Maksājumu periods ir Līguma pielikumā "Līguma norise" norādīta maksājumu regularitāte.

Papildapdrošināšana ir Klienta un Apdrošinātāja papildus šim līgumam noslēgta vienošanās par Personas dzīvības, veselības vai fiziskā stāvokļa apdrošināšanu saskaņā ar papildapdrošināšanas noteikumiem.

Papildapdrošināšanas summa ir Līgumā noteiktā naudas summa par kādu ir apdrošināta Personas dzīvība, veselība vai fiziskais stāvoklis saskaņā ar papildapdrošināšanas noteikumiem.

Puses – Apdrošinātājs un Klients.

Riska summa ir Līgumā noteiktā naudas summa par kādu ir apdrošināta Personas dzīvība.

2. Līguma būtība

2.1. Šis Līgums ir tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgums, kura ietvaros Klients izvēlas uzkrājuma veidošanu un investīciju veikšanu Apdrošinātāja piedāvātajos ieguldījumu fondos. Apdrošinātājs savā vārdā investē Klienta līdzekļus saskaņā ar šiem noteikumiem, Klienta dotajiem rīkojumiem un Līgumu. Klients uzņemas

visu investīciju risku, kas izriet no izvēlētajiem ieguldījumu fondiem.

2.2. Klients ir piekritis Līguma noslēgšanai, samaksājot pirmo Iemaksu Apdrošinātājam. Apdrošinātājs veic investīcijas Klienta izvēlētajos ieguldījuma fondos saskaņā ar noslēgto Līgumu un spēkā esošo investīciju plānu.

2.3. Līgumu veido šie apdrošināšanas noteikumi, Līguma pielikumi, Cenrādis, apdrošināšanas pieteikums, deklarācijas, Polise, Līguma grozījumi/papildinājumi, kā arī citi ar Līgumu saistīti dokumenti.

3. Līguma noslēgšana

3.1. Līguma noslēgšanai Klientam ir jāiesniedz Apdrošinātājam apdrošināšanas pieteikums (turpmāk tekstā – "Pieteikums"), kuru ir parakstījis Klients un Persona. Pēc Apdrošinātāja pieprasījuma Klientam jāsniedz arī cita pieprasītā informācija. Pieteikuma iesniegšana neuzliek Pusēm par pienākumu noslēgt Līgumu. Puses noslēdz Līgumu, pamatojoties uz Pieteikumā norādīto informāciju. Pieteikums ir Līguma neatņemama sastāvdaļa.

3.2. Ja Klients vēlas Līgumā iekļaut Riska summu, pirms Līguma noslēgšanas Apdrošinātājam ir tiesības pieprasīt veikt Pieteikumā norādītās Personas veselības pārbaudi pie Apdrošinātāja noteiktā ārsta, Ja Puses ir noslēgušas Līgumu, un tas ir stājies spēkā, Apdrošinātājs atbildzina izdevumus par Apdrošinātāja pieprasīto veselības pārbaudi, kas ir veikta Apdrošinātāja noteiktajā veidā un apjomā.

3.3. Apdrošinātājs pēc Pieteikuma saņemšanas izvērtē Pieteikumā norādīto informāciju un pieņem lēmumu par Pieteikuma akceptēšanu, noraidīšanu vai papildus informācijas pieprasīšanu. Apdrošinātājs ir tiesīgs Pieteikuma noraidījumu nepamatot. Gadījumā, ja Apdrošinātājs akceptē Klienta Pieteikumu, Apdrošinātājs izsniedz vai nosūta Klientam rēķinu par pirmo Iemaksu un Līguma norisi.

3.4. Apdrošinātāja izrakstīts rēķins par pirmo Iemaksu neuzliek par pienākumu Klientam veikt šī rēķina apmaksu. Ja Klients apmaksā rēķinu, tad uzskatāms, ka tas ir piekritis visiem Līguma nosacījumiem;

3.5. Līgums starp Klientu un Apdrošinātāju stājas spēkā ar dienu, kad Apdrošinātājs par Klienta veikto pirmo Iemaksu, saskaņā ar Līguma noteikumiem, ir pilnībā vai daļēji

iegādājies Pieteikumā norādīto ieguldījumu fondu daļas, ja vien Puses Līgumā nav vienojušies citādi. Ja pirmā Iemaksa veikta apmērā, kas atšķiras no Līguma norisē norādītā apmēra, tad piemēro Līguma 5.4.punkta noteikumus.

3.6 Pēc Līguma spēkā stāšanās Apdrošinātājs nosūta Klientam Polisi uz Pieteikumā norādīto elektroniskā pasta, pasta adresi vai izsniedz to personiski Klientam. Polises izsniegšana neietekmē Līguma spēkā esamību.

4. Līguma valūta

4.1 Līgums ir noslēgts EUR (eiro) valūtā, ja vien Puses Līgumā nav vienojušās citādi. Visas ar Līgumu saistītās iemaksas un izmaksas Pusēm ir jāveic tajā valūtā, kāda ir noteikta Līgumā. Klientam ir pienākums Iemaksu maksājumus veikt Līgumā noteiktajā valūtā. Ja Iemaksa tiek veikta citā valūtā, Apdrošinātājs veic Iemaksas konvertāciju pēc Apdrošinātāja noteiktās komercbankas kursa darījuma veikšanas dienā.

5. Apdrošināšanas Iemaksas

5.1. Klients veic Iemaksu maksājumus saskaņā ar starp Pusēm noslēgto Līgumu un Pieteikumu.

5.2. Iemaksa tiek uzskatīta par saņemtu dienā, kad attiecīgā summa ir saņemta Apdrošinātāja bankas kontā, ar noteikumu, ka bankas pārskaitījuma dokumenti ietver pietiekamu informāciju, lai identificētu attiecīgo Iemaksas maksājumu. Gadījumā, ja Apdrošinātājam ir iesniegta nepietiekama informācija par Iemaksas maksājumu, tad par faktisko maksājuma datumu tiek uzskatīts datums, kurā saņemta trūkstošā informācija maksājuma identifikācijai.

5.3. Apdrošinātājs bez kavēšanās, tiklīdz tas ir iespējams, investē pirmo Iemaksu Klienta izvēlētajos ieguldījumu fondos, ja Puses nav vienojušās savādāk, ar nosacījumu, ka Klients ir iemaksājis pirmo Iemaksu Līguma norisē norādītajā apmērā.

5.4. Ja Klients samaksā pirmo Iemaksu apmērā, kas ir mazāks par Līguma norisē norādīto apmēru, tad Apdrošinātājs informē par to Klientu un samaksātā Iemaksa līdz Klienta turpmākam rīkojumam netiek investēta Klienta izvēlētajās ieguldījumu fondu daļās un Līgums nestājas spēkā. Gadījumā, ja Klients piekrit nepilnā apmērā veiktās pirmās Iemaksas

investēšanai, tad Apdrošinātājs ir tiesīgs mainīt Līguma norises nosacījumus.

5.5. Ja Klients samaksā pirmo Iemaksu apmērā, kas ir lielāks par Līguma norisē norādīto apmēru, Apdrošinātājs ir tiesīgs investēt pirmo Iemaksu Klienta izvēlētajās ieguldījumu fondu daļās saskaņā ar Pieteikumu un Cenrādi.

5.6. Klientam ir tiesības izvēlēties Iemaksu maksājumu apmēru un regularitāti. Plānoto Iemaksu apjomu un regularitāti Klients norāda Pieteikumā. Līguma darbības laikā Klientam ir tiesības vienpusēji mainīt turpmāko Iemaksu regularitāti un apmēru.

5.7. Ja Iemaksu un/vai Kapitāla apjoms nav pietiekams izvēlēto apdrošināšanas segumu vai Līguma darbības nodrošināšanai, Apdrošinātājs izsūta paziņojumu par nepieciešamo Iemaksu apjomu un tās samaksas termiņiem. Personas apdrošināšana nav spēkā no brīža, kad Kapitāls ir nepietiekošs Līgumā noteikto apdrošināšanas segumu atskaitījumu segšanai. Apdrošināšana ir spēkā ar brīdi, kad Iemaksa ir samaksāta Apdrošinātājam saskaņā ar paziņojumu. Ja paziņojumā norādītajā apjomā un termiņā samaksa netiek veikta, Apdrošinātājs izbeidz Līgumu pirms termiņa.

6. Apdrošinājuma summa

6.1. Apdrošinājuma summu veido Riska summa un Kapitāls, kā arī Papildapdrošināšanas summa, ja tāda ir iekļauta Līgumā.

6.2. Katru mēnesi no Kapitāla tiek veikti Atskaitījumi atbilstoši Līguma noteikumiem. Atskaitījumi no Kapitāla tiek atskaitīti proporcionāli ieguldījumu fondu daļās pēc to pēdējās zināmās vērtības Atskaitījumu veikšanas dienā, attiecīgi samazinot ieguldījumu fondu daļu skaitu Līgumā, vai naudā, ja Kapitāls saskaņā ar Līguma noteikumiem tiek turēts naudā.

6.3. Ja par ieguldījumu fondu, kurā ir investēti Klienta līdzekļi, tiek maksātas dividendes vai procenti, tad minētās summas tiek izlietotas, lai iegādātos šī ieguldījumu fonda papildu daļas, ņemot vērā ieguldījuma fonda daļu iegādes izmaksas.

6.4. Ja fondu birža ir slēgta un aprēķins nav saistīts ar jebkādu izmaksu veikšanu un Kapitāla izmaiņām, tad Kapitāla aprēķinam tiek izmantota attiecīgā ieguldījumu fonda pēdējā zināmā vērtība aprēķina veikšanas dienā.

6.5. Apdrošinātājs ne retāk kā reizi 12 (divpadsmit) mēnešos paziņo Klientam

par Kapitāla apmēru, ja Puses nav vienojušās citādi.

7. Investīciju darījumu veikšana

7.1. Investīciju plāns nosaka proporcijas, kādās samaksātās Iemaksas pēc Atskaitījumu veikšanas tiks sadalītas starp Klienta izvēlētajiem ieguldījumu fondiem. Investīciju plāns ir apdrošināšanas līguma sastāvdaļa.

7.2. Iemaksa tiek investēta izvēlētajā ieguldījumu fondā bez kavēšanās, tiklīdz investīciju veikšana ir iespējama.

Iemaksa vai tās daļa līdz investēšanas dienai tiek ieskaitīta uzkrājumā kā nauda. Peļņas procenti par naudu netiek rēķināti.

7.3. Gadījumos, kad no Apdrošinātāja neatkarīgu iemeslu dēļ, investīciju plānu ir iespējams izpildīt tikai daļēji, piemēram, attiecīgā Fondu birža ir slēgta, Apdrošinātājs investē Iemaksu tajā daļā/daļās, kurā izpilde ir iespējama, bet daļā, kur izpilde nav iespējama, darījuma izpilde tiek atlikta un izdarīta bez kavēšanās, tiklīdz tas ir iespējams.

7.4. Klients var mainīt investīciju plānu, aizpildot Apdrošinātāja noteikto iesnieguma formu un iesniedzot to Apdrošinātājam. Ja Apdrošinātājs piekrīt investīciju plāna izmaiņām, jaunais investīciju plāns tiek piemērots Iemaksām, kas tiek samaksātas pēc investīciju plāna saņemšanas. Atskaitījumi par investīciju plāna izmaiņām tiek izdarīti saskaņā ar Cenrādi.

7.5. Ja kāds no ieguldījumu fondiem, kas izvēlēts investīciju plānā un/vai iekļauts uzkrātā Kapitālā, tiek slēgts, Apdrošinātājs nekavējoties informē Klientu, lai tas, pēc saskaņošanas ar Apdrošinātāju, varētu veikt izmaiņas investīciju plānā attiecībā uz turpmākiem Iemaksu maksājumiem un/vai veiktu izmaiņas jau uzkrātās Kapitāla sadalījumā pa ieguldījumu fondiem.

7.6. Ja Klients neveic izmaiņas investīciju plānā līdz Apdrošinātāja paziņojumā noteiktajam datumam un Klients veic Iemaksu Līgumā, Iemaksa vai attiecīgi tās daļa tiek turēta naudā līdz brīdim, kad Klients veic nepieciešamās izmaiņas Kapitāla sadalījumā. Ja Klients neveic Kapitāla sadalījuma maiņu pa ieguldījumu fondiem līdz Apdrošinātāja paziņojumā noteiktajam datumam, tad Apdrošinātājs ieguldījumu fondā, kas tiek slēgts, esošās ieguldījumu fondu daļas pārdod un šī daļa no Kapitāla tiek

turēta naudā līdz brīdim, kad Klients veic nepieciešamās izmaiņas investīciju plānā un Kapitāla sadalījumā. Kapitāla daļai, kas tiek turēta naudā, peļņas procenti netiek rēķināti.

7.7. Klients var mainīt jau uzkrātā Kapitāla sadalījumu starp ieguldījumu fondiem, t.i. pārdot kāda ieguldījuma fonda daļas, iegādāties citas ieguldījuma fonda daļas, iesniedzot par to Apdrošinātājam iesniegumu. Ja Apdrošinātājs piekrīt saņemtajām izmaiņām Kapitāla sadalījumā, Apdrošinātājs veic iesniegumā noteiktās izmaiņas bez kavēšanās, tiklīdz tas ir iespējams. Jebkāda ieguldījumu fondu daļu iegāde un pārdošana tiek veikta saskaņā ar Apdrošinātāja Cenrādi un ieguldījumu fondu noteikto cenrādi attiecīgo fondu daļu pārdošanai un iegādei. Ja Apdrošinātājs nepiekrīt saņemtajām izmaiņām, norādītās izmaiņas netiek veiktas, un Apdrošinātājs informē par to Klientu, norādot minētā lēmuma pamatojumu.

7.8. Ja saskaņā ar ieguldījumu fonda cenrādi Klienta izvēlētajam ieguldījumu fondam ir noteiktas fondu daļu iegādes vai pārdošanas izdevumi, tad tie var tikt ieturēti no attiecīgi samaksātās Iemaksas vai Kapitāla.

7.9. Ja Kapitāla sadalījuma izmaiņu gadījumā kādu no ieguldījumu fondu daļām nav iespējams investēt no Apdrošinātāja neatkarīgu iemeslu dēļ, Apdrošinātājs izpilda Kapitāla sadalījuma izmaiņas tajā daļā, kurā izpilde ir iespējama, bet daļā, kur izpilde nav iespējama, izmaiņu izpilde tiek atlikta un veikta tiklīdz tas ir iespējams.

7.10. Naudas summa, kura iegūta Kapitāla sadalījuma izmaiņu rezultātā, pārdodot fondu daļas, var tikt turēta naudā līdz dienai, kad Apdrošinātājs veiks šīs naudas summas piesaisti jauniem ieguldījumu fondiem atbilstoši Klienta iesniegumam. Apdrošinātājs veic naudas summas no pārdoto ieguldījumu fondu daļām piesaisti jauniem ieguldījumu fondiem bez kavēšanās, tiklīdz investīciju veikšana ir iespējama un ir saņemts Klienta iesniegums.

7.11. Apdrošinātājs ir tiesīgs noteikt Klienta rīkojumu izpildes ierobežojumus. Apdrošinātājs var atlikt rīkojuma izpildi, ja tas ir saistīts ar attiecīgā ieguldījumu fondu noteikumiem, tirgus stāvokli vai kādu citu pamatotu iemeslu, informējot Klientu par to, tiklīdz Apdrošinātājam šāda informācija kļuvusi zināma.

7.12. Apdrošinātājs nav atbildīgs par Klienta izvēlēto ieguldījumu fondu risku un investīciju atdevi. Apdrošinātājs nav

atbildīgs par ieguldījumu fondu pārvaldītāju darbību.

7.13. Investīciju plānā un Kapitāla sadalījumā var tikt iekļauti tikai Apdrošinātāja piedāvātie ieguldījuma fondi. Apdrošinātājs ir tiesīgs vienpusēji mainīt piedāvāto ieguldījumu fondu sarakstu.

7.14. Ja ieguldījuma fonda pārvaldnieks veic izmaiņas ieguldījumu fonda cenrādī, tad Apdrošinātājs ir tiesīgs vienpusēji mainīt Līgumā noteiktos attiecīgā ieguldījumu fonda daļu iegādes un pārdošanas izdevumus atbilstoši šīm izmaiņām. Apdrošinātājs informē Klientu par Cenrāža izmaiņām un šo izmaiņu spēkā stāšanās datumu, ja Klients ir investējis attiecīgajos ieguldījumu fondos. Turpmākie Iemaksu maksājumi, Kapitāla sadalījuma izmaiņas un pārdošanas operācijas tiek izpildītas saskaņā ar šīm izmaiņām.

8. Apdrošināšanas atlīdzība

8.1. Apdrošināšanas atlīdzība

Personas nāves gadījumā

8.1.1. Iestājoties Personas nāvei, Apdrošinātājs saskaņā ar Līguma noteikumiem pēc Labuma guvēja iesnieguma un nepieciešamo dokumentu saņemšanas izmaksā Labuma guvējam Apdrošināšanas atlīdzību Kapitāla un Riska summas apmērā, kas aprēķinātas saskaņā ar Līguma noteikumiem, izņemot gadījumus, kas noteikti Līguma 8.1.2. punktā. Iestājoties Personas nāvei, Klients vai Labuma guvējs nekavējoties, tiklīdz tas ir iespējams, rakstveidā paziņo par to Apdrošinātājam.

8.1.2. Riska summa netiek izmaksāta gadījumos, kad Personas nāve ir iestājusies jebkura zemāk minētā iemesla dēļ:

8.1.2.1. Personas pašnāvības vai tās mēģinājuma rezultātā, ja tas noticis vai veikts pirmajos trīs apdrošināšanas gados;

8.1.2.2. Personai piedaloties militārās operācijās vai masu nemieros (militārā dienesta rezerves vai obligātā militārā dienesta apmācības miera laikā netiek uzskatītas par militārām operācijām);

8.1.2.3. Klientam, Personai vai Labuma guvējam izdarot noziedzīgu nodarījumu;

8.1.2.4. Personai atrodoties apcietinājumā, kas ir piemērots kā drošības līdzeklis, kā arī izciešot sodu brīvības atņemšanas iestādē;

8.1.2.5. Atomenerģija, jonizējošais starojums, radioaktīvais piesārņojums;

8.1.2.6. Personai izdarot rupju normatīvo aktu pārkāpumu (piemēram, bet ne tikai – Personai bēgot no policijas);
8.1.2.7. Citos Līgumā paredzētajos gadījumos.

8.2. Apdrošināšanas atlīdzība papildapdrošināšanas gadījumā
8.2.1. Ja Klients Apdrošinājumaņēmējs ar Apdrošinātāju ir noslēdzis papildus vienošanos par papildapdrošināšanu un ir iestājies papildapdrošināšanas gadījums, tad Apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta saskaņā ar papildapdrošināšanas noteikumiem.

8.3. Apdrošināšanas atlīdzība termiņa beigās

8.3.1. Apdrošināšanas termiņa beigās ir Līgumā noteiktais Līguma beigu datums vai Klienta paziņojumā par Līguma termiņa beigām noteiktais datums, ja Apdrošinātājam ir iespējams to izpildīt, bet ja tas nav iespējams, tad paziņojumā norādītajam Līgumu beigu datumam tuvākā diena, tiklīdz tā izpilde ir iespējama.

8.3.2. Līguma termiņa beigās Apdrošinātājs veic ieguldījumu fondu daļu pārdošanu Līguma termiņa pēdējā dienā vai pēc iespējas tuvāk apdrošināšanas termiņa beigu dienai, bet ja tas nav iespējams, tad pēc Līguma termiņa beigām tiklīdz tas ir iespējams.
8.3.3. Iestājoties Apdrošināšanas termiņa beigām, Apdrošinātājs pēc iesnieguma saņemšanas no Labuma guvēja saskaņā ar Līgumu izmaksā Labuma guvējam Apdrošināšanas atlīdzību Līguma norisē norādītajā apmērā.

9. Atpirkuma summa un Daļēja kapitāla summa

9.1. Atpirkuma summu aprēķina Līguma norisē norādītajā apmērā no Kapitāla pēc Klienta iesnieguma saņemšanas vai Apdrošinātājam izbeidzot Līgumu Līguma noteiktos vai normatīvajos aktos noteiktos gadījumos.

9.2. Daļējo kapitāla summu aprēķina Līguma norisē norādītajā apmērā no pārdoto ieguldījumu fondu daļu kopējās vērtības pēc Klienta iesnieguma saņemšanas. Apdrošinātājs ir tiesīgs atteikt Daļējās kapitāla summas izmaksu, informējot par to Klientu.

9.3. Apdrošinātājs pēc iesnieguma saņemšana no Klienta par Atpirkuma summas vai Daļējās kapitāla summas izmaksu veic ieguldījumu fondu daļu pārdošanu tiklīdz tas ir iespējams.

9.4. Apdrošinātājs Atpirkuma summu vai Daļējo kapitāla summu izmaksā Klientam saskaņā ar Līgumu un Klienta iesniegumu.

10. Informācijas sniegšana

10.1. Klientam un Personai ir pienākums sniegt visu Apdrošinātāja pieprasīto informāciju, kas tam ir nepieciešama Līguma noslēgšanai vai uzturēšanai, un viņi ir atbildīgi par patiesas un pilnīgas informācijas un dokumentu iesniegšanu Apdrošinātājam. Informācija ir iesniegta Apdrošinātājam ar brīdi, kad to ir saņēmis Apdrošinātājs.

10.2. Ja Klients vai Persona ļauna nolūka vai rupjas neuzmanības dēļ ir sniedzis Apdrošinātājam nepatiesas vai nepilnīgas ziņas, kuras bija nozīmīgas, Apdrošinātājam noslēdzot Līgumu, Līgums ir spēkā neesošs no tā noslēgšanas brīža, un Apdrošinātājs izmaksā Klientam Atpirkuma summu saskaņā ar Līgumu.

10.3. Klientam ir pienākums rakstiski informēt Apdrošinātāju par savas deklarētās dzīvesvietas vai juridiskās adreses maiņu, rezidenta adreses maiņu vai rezidenta statusa zaudēšanu.

11. Informācijas un dokumentu nosūtīšana un to izpilde

11.1. Apdrošinātājs nosūta vai izsniedz dokumentus, paziņojumus un informāciju Klientam personīgi vai paziņo informāciju publiski, ievērojot personas datu aizsardzību un konfidencialitāti:

11.1.1.0 Dokumenti, paziņojumi un informācija tiek nosūtīta Klientam personīgi, izmantojot pastu, elektronisko pastu vai citus telekomunikāciju līdzekļus, vai Apdrošinātāja interneta risinājumus;

11.1.2. Dokumenti, paziņojumi un informācija tiek izsniegta personīgi Klientam;

11.1.3. Publiski Apdrošinātāja paziņojumi un informācija tiek ievietota Apdrošinātāja interneta mājas lapā. Apdrošinātājs var papildus nolemt publicēt šādus paziņojumus valsts laikrakstos;

11.2. Apdrošinātājs ir tiesīgs rēķinus sagatavot elektroniski un tie ir spēkā esoši bez paraksta.

11.3. Klients ir tiesīgs iesniegt ar Līgumu saistītu informāciju, paziņojumus un rīkojumus, izmantojot Apdrošinātāja veidlapu vai brīvā formā, ja šāds

dokuments satur visu Apdrošinātājam nepieciešamo informāciju:

- Pa Pastu
- Apdrošinātāja birojā personīgi,
- Pa elektorisko pastu, nosūtīt dokumentu no Klienta elektroniskā pasta adreses, kas norādīta Apdrošināšanas Pieteikumā vai pēdējā iesniegumā par elektroniskā pasta adreses maiņu, uz Apdrošinātāja speciāli norādīto elektronisko pasta adresi.

11.4. Apdrošinātājs var pieprasīt, lai Klients informāciju, rīkojumu, paziņojumu vai iesniegumu iesniedz Apdrošinātājam kā parakstītu dokumenta oriģinālu.

11.5. Apdrošinātājs izpilda tikai tos saņemtos iesniegumus, rīkojumus un citus Līguma dokumentus, kuri ir aizpildīti pareizi, saskaņā ar Apdrošinātāja iesnieguma formām un tie satur visu dokumentu izpildei nepieciešamo informāciju. Ja iesniegums vai kāda tā daļa nav aizpildāma vai ir kļūdaina, Apdrošinātājs izpilda tikai to daļu, kuras izpilde ir iespējama. Apdrošinātājs informē Klientu par kļūdaino iesniegumu, dokumentu vai tā daļu. Klientam par norādīto daļu ir jāiesniedz Apdrošinātājam pareizi aizpildīts iesniegums. Minētā daļa tiek izpildīta tikai pēc atbilstoša iesnieguma vai dokumenta saņemšanas. Iesnieguma vai dokumenta daļas izpilde tiek veikta tikai Apdrošinātāja noteiktajos gadījumos.

11.6. Klienta kontaktinformācija (ieskaitot elektroniskā pasta adresi, telefona numuru un adresi/dzīvesvietu) ir jānorāda Pieteikumā. Klientam ir nekavējoties, tiklīdz tas ir iespējams, rakstiski jāpaziņo Apdrošinātājam par jebkādam kontaktinformācijas izmaiņām. Apdrošinātājs neuzņemas nekādu atbildību par radītajiem zaudējumiem Klientam vai Personai, kas radušies, ja Klients nav informējis Apdrošinātāju par izmaiņām kontaktinformācijā.

11.7. Apdrošinātājs var izmantot Klienta pasta vai elektroniskā pasta adresi, kas ir iesniegta Apdrošinātājam, pārskatu, rēķinu un citu paziņojumu sūtīšanai līdz brīdim, kamēr Apdrošinātājs nav saņēmis rakstisku iesnieguma no Klienta par pasta vai elektroniskā pasta adreses izmaiņām. Visi Apdrošinātāja paziņojumi un cita informācija, kas sūtīta Klientam uz Apdrošinātājam pēdējo zināmo Klienta elektroniskā pasta adresi ir uzskatāma par nogādātiem Klientam nākamā dienā pēc

to izsūtīšanas no Apdrošinātāja elektroniskās pasta adreses, un tie ir saistoši Klientam. Visi Klienta rīkojumi un cita informācija, kas sūtīta Apdrošinātājam no Apdrošinātājam pēdējās zināmās Klienta elektroniskā pasta adreses un ir saņemti Apdrošinātāja norādītajā elektroniskajā pasta adresē, ir saistoši Apdrošinātājam. Lai pārliecinātos par rīkojuma vai citas informācijas saņemšanu, Klients var papildus sazināties ar Apdrošinātāju.

11.8. Apdrošinātājs ir tiesīgs neizpildīt no Klienta elektroniskā pasta saņemtos rīkojumus, kas attiecas uz jebkādas naudas summas izmaksu, būtiskiem Līguma grozījumiem vai Apdrošinātājam ir pamatotas šaubas par Klienta gribas izteikumu, par to informējot Klientu. Apdrošinātājs ir tiesīgs pieprasīt, lai šāda veida rīkojumi ir Klienta personīgi parakstīti.

11.9. Klients ir atbildīgs par to, lai nodrošinātu, ka tā sakaru līdzekļi nav pieejami ar Līgumu nesaistītām personām. Apdrošinātājs nav atbildīgs par zaudējumiem vai kaitējumiem, kas radušies Klientam trešo personu nesankcionētas piekļuves pie Klienta elektroniskā pasta datiem rezultātā, ja Klients nav atbilstoši glabājis elektroniskā pasta piekļuves kodus, vai nav veicis citas darbības, kas nodrošina, lai trešās personas nevarētu piekļūt šiem datiem.

11.10. Ja Klients ir iesniedzis vairākus iesniegumus vai ir nepieciešams Līgumā veikt vairākas izmaiņas, transakcijas vai grozījumus vienā darba dienā, tad apdrošinātājs ir tiesīgs vienpusēji noteikt šo uzdevumu izpildes kārtību, ja to nav noteicis Klients un šāda izpildes kārtība ir iespējama.

12. Apdrošinātāja tiesības izbeigt Līgumu pirms termiņa beigām

12.1. Apdrošinātājs ir tiesīgs vienpusēji izbeigt Līgumu pirms termiņa beigām, ja:

- Klients vai Persona, iesniedzot Apdrošināšanas pieteikumu, nav iesniedzis Apdrošinātājam būtisku informāciju, kas būtu varējusi ietekmēt Apdrošinātāja lēmumu par Līguma slēgšanu;
- Ir nepietiekams Kapitāls Atskaitījumu segšanai;
- Tas ir noteikts normatīvajos aktos;
- Tam ir citi pamatoti iemesli.

12.2. Apdrošinātājs rakstiski paziņo Klientam par Līguma izbeigšanu.

12.3. Izbeidzot Līgumu pirms termiņa beigām, saskaņā ar Līguma noteikumiem tiek aprēķināta Atpirkuma summa. Klientam Atpirkuma summa tiek izmaksāta pēc iesnieguma saņemšanas no Klienta.

13. Aprēķinu un izmaksu nosacījumi

13.1. Visas izmaksas Līguma ietvaros tiek veiktas bez kavēšanās, tiklīdz tas ir iespējams, taču ne vēlāk kā likumā noteiktajos termiņos, ar nosacījumu, ka Apdrošinātājam ir atbilstoši iesniegti visi attiecīgās izmaksas veikšanai nepieciešamie dokumenti (saskaņā ar Līgumu vai pēc Apdrošinātāja pieprasījuma), Apdrošinātājs ir saņēmis naudu no ieguldījumu fondu daļu pārdošanas darījumiem un Klientam vai Labuma guvējam veicamās izmaksas summa ir aprēķināta.

13.2. Ja uz Apdrošināšanas atlīdzības aprēķināšanas brīdi nav iespējama ieguldījumu fondu daļu pārdošana kādam no Kapitāla ieguldījumu fondiem, attiecīgā ieguldījuma fonda daļu vērtība tiek aprēķināta pēc tās pirmās dienas vērtības, kad ir iespējama attiecīgā ieguldījumu fonda daļu pārdošana.

13.3. Ja ieguldījumu fondu daļas tiek pārdotas dažādās dienās, naudas summa no iepriekš pārdoto ieguldījumu fondu daļām var tikt turēta naudā līdz naudas izmaksai.

14. Citi noteikumi

14.1. Identifikācija

14.1.1. Parakstot Pieteikumu vai grozot Līgumu, kā arī iesniedzot vai pieprasot informāciju, Klientam vai tā pārstāvim, Labuma guvējam vai tā pārstāvim, pēc pieprasījuma ir jāuzrāda Apdrošinātājam personu apliecinošu dokumentu spēkā esoši oriģināli, ja vien Klients neizmanto citus sakaru līdzekļus, kas ir atļauti saskaņā ar Līgumu. Apdrošinātājs ir tiesīgs izgatavot uzrādīto dokumentu kopijas.

14.1.2. Klientam ir atļauts veikt darījumus, izmantojot pārstāvi. Šādā gadījumā ir jāiesniedz dokuments, kas apstiprina pārstāvja pilnvaras, Apdrošinātāja prasītajā veidā. Apdrošinātājs ir tiesīgs pieprasīt, lai šis dokuments būtu notariāli apstiprināts.

14.1.3. Apdrošinātājs pieņem, ka visi Klienta iesniegtie dokumenti ir īsti un spēkā esoši.

14.1.4. Apdrošinātājs ir tiesīgs atteikties veikt darījumu:

- Ja ir iemesls šaubīties par kāda dokumenta autentiskumu vai dokuments, kas apstiprina pārstāvja pilnvaras, nedod tiesības veikt attiecīgo darījumu;
- Ja Klients neiesniedz dokumentus, kas ir nepieciešami, lai izpildītu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā noteiktās prasības (ieskaitot dokumentus, kas apliecina līdzekļu avotu un saimniecisko darbību, vai jebkādus citus Apdrošinātāja pieprasītus dokumentus). Apdrošinātājs pieņem Līguma ietvaros veiktos maksājumus, kas veikti ar Eiropas Ekonomikas zonas kredītiestāžu starpniecību, ciktāl tam nav pamata šaubīties par līdzekļu izcelsmi.

14.2. Grozījumi Līguma darbības laikā

14.2.1. Gadījumā, ja Klients vēlas palielināt apdrošinājuma summu vai iekļaut Līgumā jaunus apdrošināšanas segumus, Apdrošinātājam ir tiesības pieprasīt Klientam aizpildīt veselības anketu vai veikt veselības pārbaudi pie Apdrošinātāja noteikta ārsta. Ja šāda pārbaude tiek pieprasīta, izmaiņas tiek izskatītas tikai pēc Apdrošinātāja noteiktās veselības stāvokļa pārbaudes. Ja pēc veselības stāvokļa pārbaudes attiecīgās izmaiņas līgumā tiek izdarītas, Apdrošinātājs atlīdzina Personai izdevumus par veselības pārbaudi, kas ir veikta Apdrošinātāja noteiktajā medicīnas iestādē un apjomā.

14.2.2. Apdrošinātājs ir tiesīgs vienpusēji mainīt Cenrādi un Līguma norisē noteiktos Atskaitījumus, kas noteikti kā mainīgie Atskaitījumi, informējot Klientu 30 dienas iepriekš.

Apdrošinātājam nav pienākuma informēt Klientu par tādu atskaitījumu izmaiņām, kas Cenrādi noteikti tikai kā atsauces (t.i., atsauces uz trešo pušu cenrādi, u.c.), nevis kā noteikti atskaitījumi, kā arī kas noteikti kā valsts nodokļi vai citi maksājumi.

14.2.3. Apdrošinātājam nav pienākuma iepriekš paziņot par tādiem grozījumiem, kas paplašina Klienta izvēles iespējas salīdzinājumā ar agrāko situāciju, kā arī neuzliek Klientam nekādus papildu ierobežojumus, pienākumus vai arī nepārprotami uzlabo Klienta stāvokli. Papildus tam, Apdrošinātājam nav pienākuma iepriekš informēt par jauniem nodokļiem, nodevām un valsts nodokļu likmju izmaiņām (ieskaitot PVN, ienākumu nodokli, u.c.).

14.2.4. Ja Klients nepiekrīt grozījumiem, kas uzliek Klientam papildu būtiskus ierobežojumus vai pienākumus, par kuriem Apdrošinātājs paziņo iepriekš, un kas nav noteikti trešo personu vai valsts lēmumu rezultātā, tad Klients ir tiesīgs izbeigt Līgumu 1 (viena) mēneša laikā pēc minētās informācijas saņemšanas. Minētais nosacījums neattiecas uz Apdrošinātāja tiesībām vienpusēji mainīt Cenrādi un Līguma norisi saskaņā ar šo noteikumu 14.2.2. punktu. Apdrošinātājs nav atbildīgs par iespējamiem zaudējumiem, kas tādējādi radušies (ieskaitot negūto peļņu). Ja Klients izbeidz Līgumu minētā iemesla dēļ, Klientam tiek izmaksāta Kapitāls.

14.2.5. Puses var rakstiski vienoties arī par citiem Līguma grozījumiem vai papildinājumiem.

14.3. Nodokļu aprēķina principi

14.3.1. Klientam vai Labuma guvējam veiktie maksājumi var būt apliekami ar ienākumu nodokli saskaņā ar Iedzīvotāju ienākumu nodokļa likumu, citiem tiesību aktiem, attiecīgās darījumā iesaistītās ārvalsts likumiem un starpvalstu līgumiem nodokļu jomā.

14.4. Apdrošinātāja atbildība un nepārvarama vara

14.4.1. Apdrošinātāja atbildība par Klientam izraisītiem zaudējumiem ir ierobežota un nevar pārsniegt summu, ko veido Klienta tiešie zaudējumi, kas

radušies Apdrošinātāja rupjas neuzmanības vai prettiesiskas darbības rezultātā. Apdrošinātājs neatlīdzina arī nekādus tiešus vai netiešus trešo pušu zaudējumus, tajā skaitā trešo pušu negūto peļņu vai citu tām nodarīto kaitējumu.

14.4.2. Apdrošinātājs nav atbildīgs par likumu vai nodokļu politikas izmaiņu ietekmi, kā arī par Līguma iespējamo ietekmi uz Klienta nodokļu vai citām līgumiskām saistībām, tiesībām un pienākumiem.

14.4.3. Puse tiek atbrīvota no atbildības par Līguma saistību nepildīšanu, ja tā pierāda, ka saistību nepildīšana notikusi tādu apstākļu dēļ, kurus tā nevarēja ietekmēt vai paredzēt Līguma slēgšanas brīdī, un ka minēto apstākļu vai to seku rašanos tā nevarēja novērst (nepārvarama vara). Nepārvarama vara var būt (nepilnīgs uzskaitījums):

- Likumīga vai nelikumīga valsts institūciju rīcība;
- Pasta vai kurjera piegādes pakalpojumu traucējumi/aizkavēšanās;
- Elektroniskā pasta un elektronisko sakaru aprīkojuma un tīklu darbības traucējumi;
- Sprādzieni, ugunsgrēki un komerciālu ēku un atsevišķu (vai visu) iekšējo komunikāciju iznīcināšana;
- Streiki, darba kavēšana kā streika veids, administratīvo ēku ieņemšana un tamlīdzīga darba apturēšana.
- Fondu biržu darbības pārtraukšana.

14.4.4. Līguma 14.4.3.punktā minēto apstākļu rašanās gadījumā līguma saistību izpildes laiks tiek pagarināts par attiecīgo apstākļu un to seku darbības laiku.

14.4.5. Puse, kura nepilda savas pienākumus, tiek atbrīvota no pienākuma atlīdzināt zaudējumus tikai tad, ja pastāv pamats atbrīvošanai no šīm saistībām.

14.5. Piemērojamie tiesību akti un strīdu risināšana

14.5.1. Gadījumi, kas nav aprakstīti šajos nosacījumos, tiek izlemti saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

14.5.2. Jebkurš strīds vai nesaskaņas saistībā ar šo Līgumu tiek risināts sarunu ceļā. Fiziskai personai ir tiesības savu interešu aizsardzībai iesniegt strīdu izskatīšanai ārpusstiesas ceļā saskaņā ar spēkā esošiem normatīvajiem aktiem. Ja Puses strīdu nevar atrisināt sarunu ceļā, tas tiek nodots izskatīšanai Latvijas Republikas (LR) tiesās saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem. Pušu savstarpējās tiesiskās attiecības, kas izriet no Līguma, nosaka Līguma noteikumi, likums "Par apdrošināšanas līgumu", "Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums" un citi spēkā esošie LR normatīvie akti, kā arī Igaunijas normatīvie akti, cik tālu tas attiecas uz Apdrošinātāja darbību.