

Šie noteikumi ir Līguma, kas ir noslēgts par tirgum piesaistīto apdrošināšanu ar uzkrājuma veidošanu, turpmāk – "Mandatum Fondi", neatņemama sastāvdaļa.

Jautājumi, kas nav noteikti šajos noteikumos, risināmi saskaņā ar Vispārīgajiem grupu apdrošināšanas noteikumiem. Pretrunu gadījumā starp Vispārīgajiem un šiem noteikumiem, spēkā ir šie noteikumi.

1. Persona

Par Personu šajā apdrošināšanas veidā var būt fiziska persona, kura nav jaunāka par 18 (astonpadsmit) gadiem Apdrošināšanas termiņa sākumā un nav vecāka par 65 (sešdesmit pieciem) gadiem Apdrošināšanas termiņa beigām.

2. Apdrošināšanas gadījums

Apdrošināšanas gadījums šajā apdrošināšanas veidā ir tikai viens no zemāk minētajiem notikumiem, kas ir iestājies pirmais:

- 2.1. Personas nāve, kas ir iestājusies Personas Apdrošināšanas spēkā esamības laikā;
- 2.2. Apdrošināšanas termiņa beigas, ja Apdrošināšana nav izbeigta pirms Apdrošināšanas termiņa beigām.

3. Mandatum Fondi Uzkrājuma veidi

- 3.1. Uzkrājuma veidošana ar Apdrošinātāja garantētu investīciju atdevi;
- 3.2. Uzkrājuma veidošana, Apdrošinājumaņēmējam uzņemoties investīciju risku, kur Līgumā samaksāto apdrošināšanas prēmiju par katru Personu Apdrošinātājs savā vārdā investē Līgumā iekļautos un Apdrošinājumaņēmēja norādītajos ieguldījuma fondos, investējot saskaņā ar šiem noteikumiem.

4. Apdrošinājuma summa

- 4.1. Personas Apdrošinājuma summu veido Riska summa, Proporcionālā Uzkrājuma summa un pievienotā papildu peļņa (bonuss).
- 4.2. Riska summa ir Līgumā noteiktā summa, par kādu ir apdrošināta Personas dzīvība. Riska summa ir norādīta Līgumā.
- 4.3. Proporcionālā Uzkrājuma summa ir Līgumā noteiktā Uzkrājuma summas daļa, kas izteikta procentos no Uzkrājuma summas.
- 4.4. Uzkrājuma summu veido samaksātās Apdrošināšanas prēmijas, no kurām ir atskaitīti maksājumi un izdevumi, kas noteikti Līgumā un Apdrošinātāja cenrādī, tai skaitā Apdrošinātāja administratīvie izdevumi, Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktie maksājumi, kā arī citi ar fondu daļām saistīti maksājumi vai izdevumi.
- 4.5. Uzkrājuma summa sastāv no Uzkrājuma summas daļas, kas tiek uzkrāta ar Apdrošinātāja garantētu investīciju atdevi, turpmāk – "Garantētā Uzkrājuma summa", un Uzkrājuma summas daļas, kas tiek investēta Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajos ieguldījumu fondos, Apdrošinājumaņēmējam uzņemoties investīciju risku, turpmāk – "Fondētā Uzkrājuma summa".
- 4.6. Garantētā Uzkrājuma summa ir atkarīga no šajā Uzkrājuma summas daļā veiktajām iemaksām un tā pieaug par summu, kas ir aprēķināta par Līgumā noteikto garantēto procentu, kuru Apdrošinātājs aprēķina katru dienu no Garantētās Uzkrājuma summas. Procenti tiek aprēķināti katru dienu, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.
- 4.7. Fondētā Uzkrājuma summa ir atkarīga no katra ieguldījumu fonda daļu vērtības uz aprēķina veikšanas dienu. Katra ieguldījumu fonda daļu vērtība tiek noteikta katru bankas darba dienu, kad darbojas attiecīgās fondu biržas. Līgumā noteiktie atskaitījumi no Fondētās Uzkrājuma summas tiek atskaitīti fondu daļās pēc to vērtības iepriekšējā darba dienā pirms atskaitījuma veikšanas.
- 4.8. Katra apdrošināšanas mēneša pirmajā dienā no Uzkrājuma summas tiek atskaitīti:
 - 4.8.1. Apdrošinātāja atskaitījumi par Līguma noslēgšanu, kā arī grozījumu izdarīšanu Līgumā, ja tādi tiek veikti. Minētie atskaitījumi tiek atskaitīti no Uzkrājuma summas daļām proporcionāli Uzkrājuma summas daļu vērtībai Līguma valūtā, proporciju rēķinot pret Garantēto uzkrājuma summu un katru Fondētās uzkrājuma summas fonda vērtību Līguma valūtā. Atskaitījumu apmērs norādīts Līgumā vai Apdrošinātāja cenrādī;
 - 4.8.2. Ikmēneša maksājumi par Riska summu un papildapdrošināšanu, ja tāda ir izvēlēta. Minētie maksājumi tiek atskaitīti no Uzkrājuma summas daļām proporcionāli Uzkrājuma summu daļu vērtībai Līguma valūtā, proporciju rēķinot pret Garantēto uzkrājuma summu un katru Fondētās uzkrājuma summas fonda vērtību Līguma valūtā. Atskaitījumu apmērs norādīts Līgumā.
- 4.9. Katra apdrošināšanas mēneša pēdējā dienā no Uzkrājuma summas tiek atskaitīti ikmēneša maksājumi par Līguma uzturēšanu. Šo maksājumu apmērs norādīts Līgumā vai Apdrošinātāja cenrādī. Ja Garantētajā uzkrājuma summas daļā iemaksāto apdrošināšanas prēmiju apmērs 10 (desmit) vai vairāk reizes pārsniedz Līgumā Garantētajai Uzkrājuma summas daļai noteikto kopējo prognozēto apdrošināšanas prēmiju apjomu, tad Apdrošinātājam ir tiesības vienpusēji mainīt Līgumā noteiktos maksājumus

par Līguma uzturēšanu, paziņojot par to Apdrošinājumaņēmējam. Apdrošinātājs paziņojumā norāda turpmāko maksājumu apmēru un grozījumu spēkā stāšanās brīdi. Ar minēto grozījumu spēkā stāšanās brīdi maksājumi par Līguma uzturēšanu tiek veikti saskaņā ar paziņojumu.

4.10. Apdrošinātājs Garantētajai Uzkrājuma summai var noteikt papildu peļņu (bonusu), ņemot vērā Apdrošinātāja finansu darbības rezultātus aprēķina periodā. Papildu peļņa (bonuss) ir mainīga Līguma darbības laikā. Ja papildu peļņa (bonuss) tiek piešķirta, tā tiek pievienota attiecīgajai Apdrošināšanai iepriekšējos gados uzkrātajai papildu peļņai (bonusam) kā Apdrošinājuma summas sastāvdaļa.

4.11. Ja par vērtspapīriem, kas ietilpst kādā ieguldījumu fondā, kurā ir investēti Apdrošinājumaņēmēja līdzekļi, tiek maksātas dividendes vai procenti, tad Apdrošinātājs minētās summas investē šī ieguldījumu fonda papildu daļās, atskaitot ieguldījuma fonda daļu iegādes izmaksas.

4.12. Apdrošinātājs ne retāk kā reizi 12 (divpadsmit) mēnešos paziņo Apdrošinājumaņēmējam par katras Uzkrājuma summas daļas apmēru un katrai Apdrošināšanai pievienoto papildu peļņu. Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums par to informēt Personu.

5. Investīciju plāns

- 5.1. Investīciju plānā Apdrošinājumaņēmējs nosaka turpmāk par Personu iemaksāto apdrošināšanas prēmiju sadalījumu katrā no Uzkrājuma summas veidiem un katrā no ieguldījumu fondiem.
- 5.2. Investīciju plāns ir apdrošināšanas līguma sastāvdaļa un tā formu nosaka Apdrošinātājs. Apdrošinātājs katru Apdrošinājumaņēmēja samaksāto apdrošināšanas prēmiju sadala un investē, pamatojoties uz investīciju plānu, kas ir spēkā uz apdrošināšanas prēmijas iemaksa brīdi. Investīciju plāns ir spēkā ar nākošo darba dienu, skaitot no brīža, kad Investīciju plānu ir saņēmis Apdrošinātājs.
- 5.3. Apdrošināšanas prēmijas daļa, kas investīciju plānā ir sadalīta Fondētai Uzkrājuma summas daļai tiek investēta ieguldījumu fondā nekavējoties, tiklīdz tas ir iespējams, taču ne vēlāk kā 5 darba dienu laikā no Investīciju plāna spēkā stāšanās un saskaņā ar to investējamās apdrošināšanas prēmijas saņemšanas brīža.
- 5.4. Apdrošinājumaņēmējam ir tiesības mainīt investīciju plānu, aizpildot iesnieguma formu un iesniedzot to Apdrošinātājam. Ja Apdrošinātājs piekrīt investīciju plāna izmaiņām, investīciju plāna grozījumi ir spēkā ar nākošo darba dienu, skaitot no brīža, kad iesniegumu ir saņēmis Apdrošinātājs. Jaunais investīciju plāns tiek piemērots visām apdrošināšanas prēmijām, kas tiek iemaksātas pēc tā saņemšanas. Maksājumus par izmaiņu izdarīšanu Apdrošinātājs atskaita no Uzkrājuma summas saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi, atskaitījumus veicot izmaiņu izdarīšanas brīdī.
- 5.5. Ja kāds no ieguldījumu fondiem, kas izvēlēts investīciju plānā, tiek slēgts, Apdrošinātājs nekavējoties informē par to Apdrošinājumaņēmēju. Apdrošinājumaņēmējam ir pienākums, saskaņojot ar Apdrošinātāju, veikt izmaiņas investīciju plānā attiecībā uz turpmākiem apdrošināšanas prēmiju maksājumiem, kā arī veikt izmaiņas attiecīgajā fondā jau uzkrātās summas sadalījumā. Ja Apdrošinātājs nesaņem minētos investīciju plāna grozījumus līdz Apdrošinātāja paziņojumā noteiktajam datumam, tad Apdrošinātājs uzkrāto summu attiecīgā ieguldījumu fonda vērtības apmērā pievieno Garantētajai Uzkrājuma summai. Pievienojot uzkrāto summu, Apdrošinātājs aprēķina šīs summas un Garantētajai Uzkrājuma summā iemaksāto apdrošināšanas prēmiju kopsomas pārsniegumu, ņemot par pamatu 4.9.punktā norādīto attiecību, kā arī tajā norādītā pārsnieguma gadījumā, izdarot grozījumus maksājūmā par Līguma uzturēšanu saskaņā ar 4.9.punktu.
- 5.6. Apdrošinājumaņēmējs var mainīt jau uzkrātās Uzkrājuma summas sadalījumu pa ieguldījumu fondiem, t.i. pārdot kāda ieguldījuma fonda daļas, iegādāties citas ieguldījuma fonda daļas vai pievienot pārdotā ieguldījuma fonda daļu summu Garantētajai Uzkrājuma summai. Ja Apdrošinātājs piekrīt minētajām izmaiņām, Apdrošinātājs veic iesniegumā noteiktās izmaiņas ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc iesnieguma saņemšanas. Par ieguldījumu fondu daļu iegādi un pārdošanu Apdrošinātājs veic atskaitījumus no Uzkrājuma summas pirms to iegādes vai pārdošanas saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi un fondu noteikto cenrādi attiecīgo fonda daļu pārdošanai un iegādei.
- 5.7. Ja saskaņā ar ieguldījumu fonda cenrādi Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajam ieguldījumu fondam ir noteiktas fondu daļu iegādes vai pārdošanas izdevumi, tad tie tiek piemēroti attiecīgajai Fondētajai Uzkrājuma summā iemaksātajai apdrošināšanas prēmijas daļai, veicot izmaiņas Fondētās uzkrājuma summas sadalījumā, kā arī aprēķinot atpirkuma summu no Fondētās uzkrājuma summas.
- 5.8. Apdrošinātājs nav atbildīgs par Fondētās Uzkrājuma summas investīciju risku, kā arī ieguldījumu fondu peļņu vai atdevi. Apdrošinātājs neveic ieguldījumu fondu pārvaldīšanu vai jebkādas citas ar iepriekš minēto saistītas darbības.
- 5.9. Apdrošinājumaņēmēja izvēlēta ieguldījumu fonda cenrāža izmaiņu gadījumā Apdrošinātājam ir tiesības vienpusēji mainīt Līgumā noteiktos attiecīgā fonda daļu iegādes un pārdošanas izdevumus, atbilstoši to

izmaiņām cenrādī. Apdrošinātājs paziņo Apdrošinājumaņēmējam par cenrāža izmaiņām un šo izmaiņu spēkā stāšanās datumu. Turpmākie apdrošināšanas prēmiju maksājumi tiek investēti saskaņā ar izmaiņām.

6. Apdrošināšanas atlīdzība

6.1. Apdrošināšanas atlīdzība Personas nāves gadījumā

6.1.1. Iestājoties Personas nāvei, kas ir Apdrošināšanas gadījums, Apdrošinātājs Personas noteiktajam Labuma guvējam nāves gadījumā izmaksā Apdrošināšanas atlīdzību Apdrošinājuma summas apmērā, kas aprēķināta uz brīdi, kad Apdrošinātājs saņēmis rakstisku Pieteikumu Apdrošināšanas atlīdzības izmaksai, izņemot gadījumus, kad Personas nāve ir iestājusies jebkura zemāk minēta iemesla dēļ:

6.1.1.1. Personas pašnāvības vai tās mēģinājuma rezultātā;

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

6.1.1.3. Apdrošinājumaņēmējam, Personai vai Labuma guvējam izdarot noziedzīgu nodarījumu;

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

6.1.1.5. cilvēka imūndeficīta vīruss (HIV) vai iegūtais imūndeficīta sindroms (AIDS);

6.1.1.6. atomenerģija, jonizējošais starojums, radioaktīvais piesārņojums;

6.1.1.7. Personas nāve pirmajā Apdrošināšanas gadā slimības dēļ;

6.1.1.8. Personai lidojot ar lidaparātu, izņemot gadījumu, ja Persona lido kā pasažieris licencētai aviosabiedrībai piederošā lidaparātā, kas reģistrēts kā pasažieru pārvadāšanas līdzeklis pa noteiktu maršrutu;

6.1.1.9. Citos Līgumā paredzētajos gadījumos.

6.1.2. Ja Personas nāve ir iestājusies šo noteikumu apakšpunktos Nr.6.1.1.1. – 6.1.1.9. minēto iemeslu dēļ, tad Apdrošinātājs izmaksā Labuma guvējam Apdrošināšanas atlīdzību kā Līgumā norādīto procentuālo daļu no Uzkrājuma summas, kas aprēķināta uz brīdi, kad Apdrošinātājs saņēmis rakstisku Pieteikumu Apdrošināšanas atlīdzības izmaksai, kā arī daļu no

uzkrātās papildu peļņas (bonusa) saskaņā ar Apdrošinātāja attiecīgās institūcijas lēmumu.

6.2. Apdrošināšanas atlīdzība Apdrošināšanas termiņa beigās

6.2.1. Iestājoties Līgumā noteiktajam Apdrošināšanas termiņa beigām, kas ir Apdrošināšanas gadījums, Apdrošinātājs Labuma guvējam Apdrošināšanas termiņa beigās izmaksā Apdrošināšanas atlīdzību uz Apdrošināšanas gadījuma iestāšanās brīdi aprēķinātās Uzkrājuma summas apmērā un pievienoto papildu peļņu.

6.2.2. Apdrošināšanas atlīdzības saņemšanai Apdrošināšanas termiņa beigās Labuma guvējam ir jāiesniedz pieteikums Apdrošināšanas atlīdzības izmaksai un jāuzrāda:

6.2.2.1. pase vai cits personu apliecinošs dokuments (oriģināls);

6.2.2.2. Apdrošināšanas Apliecība (oriģināls).

7. Atpirkuma summa

Atpirkuma summu aprēķina Apdrošinātājs Līgumā norādītajos procentos no Uzkrājuma summas, kas aprēķināta uz brīdi, kad Apdrošinātājs izbeidz Apdrošināšanu pirms termiņa Līgumā vai normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, vai uz brīdi, kad Apdrošinātājs saņēmis Apdrošinājumaņēmēja iesniegumu par Apdrošināšanas izbeigšanu pirms termiņa, un daļu no uzkrātās papildu peļņas (bonusa) saskaņā ar Apdrošinātāja attiecīgās institūcijas lēmumu.

8. Veselības pārbaude

Gadījumā, ja Apdrošinājumaņēmējs vēlas palielināt Riska summu vai Proporcionālo Uzkrājuma summu vai veikt citas izmaiņas Līgumā, Personai ir pienākums pēc Apdrošinātāja pieprasījuma veikt veselības pārbaudi pie Apdrošinātāja noteikta ārsta. Ja šāda pārbaude tiek pieprasīta, izmaiņas tiek izskatītas tikai pēc Apdrošinātāja noteiktās veselības stāvokļa pārbaudes. Pēc izmaiņu izdarīšanas Līgumā Apdrošinātājs atlīdzina izdevumus par veselības pārbaudi, kas ir veikta Apdrošinātāja noteiktajā veidā un apjomā.