

Šie noteikumi ir Līguma, kas ir noslēgts par dzīvības apdrošināšanu uzkrājuma veidošanai ar brīvām iemaksām, turpmāk – "Sampo Fondi", neatņemama sastāvdaļa.

Jautājumi, kas nav noteikti šajos noteikumos, risināmi saskaņā ar Vispārīgajiem individuālajiem apdrošināšanas noteikumiem. Pretrunu gadījumā starp Vispārīgajiem un šiem noteikumiem spēkā ir šie noteikumi. Visi šajos noteikumos noteiktie Līguma pielikumi ir tā neatņemamas sastāvdaļas, un tos paraksta Puses vai to pārstāvji.

1. Apdrošinātais

Par Apdrošināto (turpmāk tekstā – "Persona") šajā apdrošināšanas veidā var būt fiziska persona, kura nav jaunāka par 18 (astoņpadsmit) gadiem Apdrošināšanas termiņa sākumā un nav vecāka par 65 (sešdesmit pieciem) gadiem Apdrošināšanas termiņa beigās.

2. Apdrošināšanas gadījums

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

- 2.1. Personas nāve, kura ir iestājusies Personas apdrošināšanas spēkā esamības laikā.
- 2.2. apdrošināšanas termiņa beigas, ja Līgums nav izbeigts pirms apdrošināšanas termiņa beigām.

3. Līguma valūta

Līgumu var noslēgt LVL (LR latos), USD (ASV dolāros) vai EUR (eiro).

4. Uzkrājuma veidi

Apdrošinājumaņēmējs var izvēlēties vienu vai vairākus Uzkrājuma veidus. Uzkrājuma veidi:

- 4.1. Uzkrājuma veidošana ar Apdrošinātāja garantētu investīciju atdevi ar Apdrošinātāja noteikto garantēto procentu likmi;
- 4.2. Uzkrājuma veidošana, kur Apdrošinātāja piedāvātajā un Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajā ieguldījuma fondā Apdrošinātājs savā vārdā investē naudas līdzekļus saskaņā ar šiem noteikumiem, Apdrošinājumaņēmējam uzņemoties investīciju risku.

5. Apdrošinājuma summa

5.1. Apdrošinājuma summu veido Riska summa, Uzkrājuma summa un papildu peļņa (bonus).

5.2. Riska summa ir Līgumā noteiktā summa, par kādu ir apdrošināta Personas dzīvība. Riska summa ir norādīta Polīšē.

5.3. Uzkrājuma summu veido samaksātās Apdrošināšanas prēmijas, no kurām ir atskaitīti izdevumi, kas noteikti Līguma pielikumā "Līguma norise", tai skaitā Apdrošinātāja administratīvie izdevumi, Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktie maksājumi, kā arī fondu daļu iegādes izdevumi.

5.4. Uzkrājuma summa sastāv no Uzkrājuma summas daļas, kas tiek uzkrāta ar Apdrošinātāja garantēto investīciju atdevi, turpmāk – "Garantētā Uzkrājuma summa", un Uzkrājuma summas daļas, kas tiek investēta Apdrošinājumaņēmēja izvēlētajos ieguldījumu fondos, turpmāk – "Fondētā Uzkrājuma summa".

5.4.1. Garantētā Uzkrājuma summa ir atkarīga no šajā Uzkrājuma summas daļā veiktajām iemaksām un tā pieaug par Līgumā noteikto garantēto procentu summu, kuru Apdrošinātājs aprēķina katru dienu no Garantētās Uzkrājuma summas. Procenti tiek aprēķināti katru dienu, pieņemot, ka gadā ir 365 dienas.

5.4.2. 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.

5.5. Katra apdrošināšanas mēneša pirmajā dienā no Uzkrājuma summas tiek atskaitīti:

5.5.1. Apdrošinātāja izdevumi par Līguma noslēgšanu, kā arī grozījumu izdarīšanu Līgumā, ja tādi tiek veikti. Minētie atskaitījumi tiek atskaitīti no Uzkrājuma summas daļām proporcionāli Uzkrājuma summu daļu apmēram EUR, proporciju rēķinot pret Garantēto uzkrājuma summu un katru Fondētās uzkrājuma summas fonda vērtību EUR. Atskaitījumu apmērs norādīts Līguma pielikumā "Līguma norise" vai Apdrošinātāja cenrādī.

5.5.2. Ikmēneša maksājumi par Riska summu un papildapdrošināšanu, ja tāda ir izvēlēta. Minētie atskaitījumi tiek atskaitīti no Uzkrājuma summas daļām proporcionāli Uzkrājuma summu daļu apmēram EUR, proporciju rēķinot pret Garantēto uzkrājuma summu un katru Fondētās uzkrājuma summas fonda vērtību EUR. Atskaitījumu apmērs norādīts Līguma pielikumā "Līguma norise".

5.6. Katra apdrošināšanas mēneša pēdējā dienā no Uzkrājuma summas tiek atskaitīti ikmēneša maksājumi par līguma uzturēšanu. Šo maksājumu apmērs norādīts Līguma pielikumā "Līguma norise" vai Apdrošinātāja cenrādī. Ja Garantētajā uzkrājuma summas daļā iemaksāto apdrošināšanas prēmiju apmērs 10 (desmit) vai vairāk reizes pārsniedz "Līguma norisē" Garantētajai Uzkrājuma summas daļai noteikto kopējo prognozēto prēmiju apjomu, tad Apdrošinātājam ir tiesības vienpusēji mainīt Līguma pielikumā "Līguma norise" 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.

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

5.8. Ja par vērtspapīriem, kas ietilpst kādā ieguldījumu fondā, kurā ir investēti Apdrošinājumaņēmēja līdzekļi, tiek maksāti dividendes vai procenti, tad minētās summas tiek izlietotas, lai iegādātos šī ieguldījumu fonda papildu daļas, ņemot vērā ieguldījuma fonda daļu iegādes izmaksas.

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

6. Investīciju plāns

6.1. Investīciju plāns nosaka Apdrošinājumaņēmēja izvēlētais proporcijas, kādās turpmāk iemaksātās apdrošināšanas prēmijas tiks sadalītas katram no Uzkrājuma summas veidiem un katram no ieguldījumu fondiem.

6.2. Investīciju plāns ir apdrošināšanas līguma sastāvdaļa. Jebkura iemaksātā apdrošināšanas prēmija tiks sadalīta pēc investīciju plāna, kas spēkā uz apdrošināšanas prēmijas iemaksa brīdi. Investīciju plāns ir spēkā ar brīdi, kad to ir saņēmis Apdrošinātājs.

6.3. Investīciju plāns tiek piemērots Apdrošinātājam iemaksātajām apdrošināšanas prēmijām.

6.4. Apdrošināšanas prēmijas daļa, kas investīciju plānā ir sadalīta Fondētai Uzkrājuma summas daļai tiek investēta ieguldījumu fondā nekavējoties, taču ne vēlāk kā 5 darba dienu laikā no apdrošināšanas prēmijas saņemšanas brīža.

6.5. Apdrošinājumaņēmējs var mainīt investīciju plānu, aizpildot iesnieguma formu un iesniedzot vai nosūtot to Apdrošinātājam pa pastu. Ja Apdrošinātājs piekrīt investīciju plāna izmaiņām, Investīciju plāns tiek mainīts iesnieguma saņemšanas dienā. Jaunais investīciju plāns tiek piemērots visām prēmijām, kas tiek iemaksātas pēc iesnieguma iesniegšanas. Atskaitījumi par izmaiņām tiek izdarīti saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi, atskaitījums veicot izmaiņu izdarīšanas brīdi.

6.6. Ja kāds no ieguldījumu fondiem, kas izvēlēts investīciju plānā, tiek slēgts, Apdrošinātājs nekavējoties informē Apdrošinājumaņēmēju, lai tas, pēc saskaņošanas ar Apdrošinātāju, varētu veikt izmaiņas investīciju plānā attiecībā uz turpmākiem apdrošināšanas prēmiju maksājumiem, kā arī veiktu izmaiņas jau uzkrātās Uzkrājuma summas sadalījumā pa Uzkrājuma summas veidiem un ieguldījumu fondiem. Ja apdrošinājumaņēmējs neizmaina investīciju plānu līdz Apdrošinātāja paziņojumā noteiktajam datumam, tad uzkrātā summa attiecīgā ieguldījumu fonda vērtības apmērā (tiek pievienota Garantētajai Uzkrājuma summai. Pievienojot uzkrāto summu, tiek veikta šīs summas un Garantētajā Uzkrājuma summā iemaksāto apdrošināšanas prēmiju kopsummas pārsnieguma aprēķināšanu, ņemot par pamatu 5.6.punktā norādīto attiecību, kā arī tajā norādītā pārsnieguma gadījumā, izdarot grozījumus maksājumā par Līguma uzturēšanu saskaņā ar 5.6.punktu.

6.7. 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 iesnieguma noteiktās izmaiņas ne vēlāk kā piecu darba dienu laikā pēc iesnieguma saņemšanas. Jebkāda ieguldījumu fonda daļu iegāde un pārdošana tiek veikta saskaņā ar Apdrošinātāja cenrādi un fondu noteikto cenrādi attiecīgo fonda daļu pārdošanai un iegādei.

6.8. 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.

6.9. Apdrošinātājs nav atbildīgs par Fondētās Uzkrājuma summas investīciju risku un atdevi.

6.10. Apdrošinājumaņēmēja izvēlētā 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.

7. Apdrošināšanas atlīdzība

7.1. Apdrošināšanas atlīdzība Personai nāves gadījumā

7.1.1. Iestājoties Personai nāvei, Apdrošinātājs saskaņā ar Līguma noteikumiem izmaksā Labuma guvējam nāves gadījumā Apdrošināšanas atlīdzību Apdrošinājuma summas apmērā, kas aprēķināta uz brīdi, kad Apdrošinātājs saņēmis rakstisku Pieteikumu Apdrošināšanas atlīdzības izmaksai, izņemot gadījumus, kad Personai nāve ir iestājusies jebkura zemāk minētā iemesla dēļ:

7.1.1.1. Personai pašnāvības vai tās mēģinājuma rezultātā;

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

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

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

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

7.1.1.6. atomenerģija, jonizējošais starojums, radioaktīvais piesārņojums;

7.1.1.7. citos Līgumā paredzētajos gadījumos.

7.1.2. Ja Personai nāve ir iestājusies šo noteikumu apakšpunktos Nr.7.1.1.1. – 7.1.1.7. minēto iemeslu dēļ, tad Apdrošinātājs izmaksā Apdrošināšanas atlīdzību kā Līguma pielikumā "Līguma norise" 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, izmaksu veicot saskaņā ar Līguma noteikumiem Labuma guvējam nāves gadījumā.

7.2. Apdrošināšanas atlīdzība apdrošināšanas termiņa beigās

7.2.1. Iestājoties Līgumā noteiktajam apdrošināšanas termiņa beigām, kas ir Apdrošināšanas gadījums, Apdrošinātājs izmaksā Apdrošināšanas atlīdzību uz Apdrošināšanas gadījuma iestāšanās brīdi aprēķinātās Uzkrājuma summas apmērā un uzkrāto papildu peļņu (bonusu).

7.2.2. Līguma termiņa beigās Apdrošinājumaņēmējs var vienoties ar Apdrošinātāju par Uzkrājuma summas izmaksu regulāru maksājumu vai pensijas veidā.

8. Atpirkuma summa

Atpirkuma summu aprēķina Apdrošinātājs Līguma pielikumā "Līguma norise" norādītajos procentos no katras Uzkrājuma summas daļas, kas aprēķināta uz brīdi, kad Apdrošinātājs izbeidz Līgumu pirms termiņa Līgumā vai normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, vai uz brīdi, kad Apdrošinātājs saņēmis Apdrošinājumaņēmēja iesniegumu par Līguma izbeigšanu pirms termiņa, un Apdrošinātāja noteikto daļu no uzkrātās papildu peļņas (bonusa).

9. Apdrošināšanas prēmija

Minimālā vienā reizē iemaksājamā prēmija ir 20 EUR vai ekvivalenta summa citā valūtā, ja Līgumā nav noteikts citādi.

10. Veselības pārbaude

Gadījumā, ja Apdrošinājumaņēmējs vēlas palielināt Apdrošinājuma 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.