

# Mūža pensijas apdrošināšana

## Līguma noteikumi MP-05

Spēkā no 2019. gada 8. jūlija

### 1. NOTEIKUMOS LIETOTIE TERMINI

**Apdrošinājumaņēmējs** – fiziska persona, valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieks, kurš sasniedzis vecumu, kas dod tiesības saņemt vecuma pensiju vai pensionējas priekšlaicīgi, un kurš ir noslēdzis Līgumu. Apdrošinājumaņēmējs vienlaikus ir Apdrošinātais.

**Apdrošināšanas līgums, Līgums** – Apdrošinātāja un Apdrošinājumaņēmēja vienošanās par Apdrošinātā dzīvības apdrošināšanu.

Līgums sastāv no šiem noteikumiem (turpmāk tekstā – **Noteikumi**) un Polises, kā arī no Līguma grozījumiem un papildinājumiem. Parakstot Polisi, Apdrošinājumaņēmējs apliecina, ka ir saņēmis, iepazīies un piekrīt minētajiem dokumentiem.

**Apdrošināšanas objekts** – Apdrošinātā dzīvība.

**Apdrošināšanas polise, Polise** – dokuments, kuru izsniedz Apdrošinātājs un kas apliecina Līguma noslēgšanu.

**Apdrošināšanas prēmija** – vienreizējs Uzkrātā fondētās pensijas kapitāla maksājums, kuru VSAA pārskaita Apdrošinātājam par Apdrošinātā dzīvības apdrošināšanu.

**Apdrošināšanas summa** – Līguma darbības laikā izmaksātās Mūža pensijas summa.

**Apdrošinātais** – fiziska persona, kas ir apdrošināta saskaņā ar Līgumu.

**Apdrošinātais risks** – uz Apdrošināšanas objektu attiecināms, Noteikumos paredzētais no Apdrošinātā gribas neatkarīgs notikums, kura iestāšanās iespējama nākotnē.

**Apdrošinātājs** – AAS "CBL Life", reģ. Nr.40003786859.

**Atliktais periods** – Polisē norādītais laika periods gados, uz kuru atlikta Mūža pensijas izmaksu uzsākšana.

**Atteikuma periods** – 15 kalendārās dienas pēc Apdrošināšanas līguma noslēgšanas dienas, kura laikā Apdrošinājumaņēmējs var izbeigt Līgumu.

**Banka** – AS "Citadele banka", reģ. Nr.40103303559.

**Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzība** – vienreizēji izmaksājama naudas summa, kuru veido Garantētā izmaksas perioda laikā Apdrošinātai personai un Labuma guvējam neizmaksātā Mūža pensija, un kuru Noteikumos noteiktajos gadījumos izmaksā Apdrošinātā vai Labuma guvēja Mantiniekiem.

**Garantētais izmaksas periods** – laika periods, kurā Apdrošinātā nāves gadījumā viņam paredzēto Mūža pensiju turpina saņemt Labuma guvējs (ja tāds ir norādīts).

**Internetbanka** – Apdrošinājumaņēmējam pieejamā Citadele internetbanka, ja starp Apdrošinājumaņēmēju un Banku noslēgts attiecīgs līgums.

**Izmaksas biežums** – Polisē norādītā Mūža pensijas izmaksas regularitāte – mēnesis, ceturksnis, pusgads vai gads.

**Izmaksas datums** – Polisē norādītais Mūža pensijas regulāro izmaksu datums.

**Izmaksu posmi** – laika posmi, kuros Apdrošinātais izvēlas saņemt dažāda apmēra Mūža pensiju.

**Labuma guvējs** – Polisē norādītā persona, kurai Apdrošinātā nāves gadījumā, ja Apdrošinājumaņēmējs izvēlēties Garantētu izmaksas periodu, tiek maksāta Mūža pensija līdz Garantētā izmaksu perioda beigām.

**LR** – Latvijas Republika.

**Mājas lapa** – Apdrošinātāja mājas lapa internetā, kuras adrese ir [www.cbl.lv](http://www.cbl.lv). Mājas lapas adrese var tikt mainīta, izvietojot attiecīgu paziņojumu Mājas lapā vismaz 30 dienas iepriekš.

**Mantinieki** – persona(-s), kura(-s) LR Civillikumā noteiktajā kārtībā mantojusi(-ši) Mūža pensiju Noteikumos noteiktajos gadījumos un ir pieņēmusi(-ši) šādu mantojumu.

**Mūža pensija** – apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek maksāta kā regulāras garantētas Uzkrātā fondētās pensiju kapitāla izmaksas Polisē noteiktajā apmērā.

**Pieteikums** – Apdrošinātāja noteikts dokuments, kuru Apdrošinājumaņēmējs iesniedz Apdrošinātājam, lai informētu to par faktiem un apstākļiem, kas nepieciešami Līguma noslēgšanai.

**Uzkrātais fondētās pensijas kapitāls** – naudas līdzekļi, kas Apdrošinājumaņēmēja labā uzkrāti Valsts fondētājā pensiju shēmā (pensiju 2. līmenī).

**VSAA** – Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra.

### 2. VISPĀRĒJIE NOTEIKUMI

2.1. Minimālais Uzkrātais fondētās pensija kapitāla apmērs, kas dod tiesības noslēgt Līgumu, ir 2000 EUR (divi tūkstoši *euro*).

2.2. Minimālais Mūža pensijas maksājums ir 5 EUR (pieci *euro*). Polisē norādītais Mūža pensijas apmērs tiek uzrādīts pirms nodokļu nomaksas.

2.3. Maksimālais Garantētais izmaksas periods ir 20 (divdesmit) gadi.

2.4. Apdrošinājumaņēmējs var izvēlēties ne vairāk par trim Mūža pensijas izmaksas posmiem, kuru laikā tiek noteikts dažāds izmaksājamās Mūža pensijas apmērs. Šajā gadījumā pirmais no noteiktajiem izmaksas posmiem ir vismaz 5 (pieci) gadi, kura laikā kopumā izmaksā ne vairāk par pusi no samaksātās Apdrošināšanas prēmijas.

2.5. Apdrošinājumaņēmējs var uz laiku līdz 10 (desmit) gadiem atlikt Mūža pensijas izmaksas uzsākšanu, Līgumā norādot Atlikto periodu.

2.6. Pēc Līguma noslēgšanas un tā darbības laikā Apdrošinājumaņēmējs nav tiesīgs pieprasīt mainīt Garantēto izmaksu periodu, izmaksas posmus vai Mūža pensijas apmēru katrā izmaksas posmā, kā arī izmaksas biežumu un datumu.

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

### 3. MŪŽA PENSIJAS APRĒĶINĀŠANAS KĀRTĪBA UN PIEDĀVĀJUMS

3.1. Apdrošinātāja Mūža pensijas apdrošināšanas piedāvājumu var saņemt izmantojot [www.cbl.lv/muzapolise](http://www.cbl.lv/muzapolise) pieejamo kalkulatoru vai klātienē konsultācijā pie Apdrošinātāja, vai Bankas klientu apkalpošanas centros.

3.2. Mūža pensija tiek aprēķināta, pamatojoties uz Apdrošinātāja izstrādāto tarifu metodiku un valsts fondēto pensijas shēmas dalībnieka sniegto informāciju, ņemot vērā Uzkrāto fondētās pensijas kapitāla apmēru, personas vecumu, Garantētā izmaksu perioda esamību, tā garumu, Apdrošināšanas prēmijas procentuālo sadalījumu izmaksas posmos un Atlikto periodu (ja tāds ir), Līguma noslēgšanas un uzturēšanas izmaksas.

### 4. LĪGUMA NOSLĒGŠANA. ATTEIKUMA TIESĪBAS

4.1. Līguma noslēgšanai Apdrošinājumaņēmējs aizpilda un iesniedz Apdrošinātājam Pieteikumu, kā arī iesniedz izziņu no VSAA par Uzkrāto fondētās pensijas kapitālu. Pieteikuma saņemšana Apdrošinātājam neuzliek pienākumu noslēgt Līgumu.

4.2. Līgums ir uzskatāms par noslēgtu datumā, kad Apdrošinājumaņēmējs un Apdrošinātājs, rakstiski vienojoties par Līguma nosacījumiem, paraksta Polisi.

4.3. Līgums stājas spēkā nākamajā dienā pēc Apdrošināšanas prēmijas samaksas. Līgums attiecinās uz Apdrošināto ir beztermiņa.

4.4. Apdrošinātā pienākums ir informēt Labuma guvēju par noslēgtu Līgumu un tā nosacījumiem.

4.5. Līguma valūta, kā arī jebkuras izmaksas Līguma ietvaros tiek veiktas - EUR (*euro*) valūtā.

4.6. Apdrošinājumaņēmējs ir tiesīgs izbeigt Līgumu Atteikuma periodā, iesniedzot Apdrošinātājam par to rakstisku iesniegumu. Pēc Atteikuma perioda beigām Apdrošinājumaņēmējs nav tiesīgs prasīt Līguma izbeigšanu, t.sk. iemaksātās Apdrošināšanas prēmijas atmaksu.

### 5. APDROŠINĀŠANAS PRĒMIJA

5.1. Nākošajā darba dienā pēc Atteikuma perioda beigām, Apdrošinātājs par noslēgtu Līgumu informē VSAA, lai VSAA veiktu Apdrošināšanas prēmijas samaksu. Saskaņā ar LR tiesību aktiem VSAA veic Apdrošināšanas prēmijas samaksu 10 (desmit) darbdienu laikā un nosūta Apdrošinātājam paziņojumu „Par mūža pensijas apdrošināšanas prēmijas pārskaitēšanu”.

5.2. Apdrošināšanas prēmija tiek uzskatīta par samaksātu ar brīdi, kad tā ir saņemta Apdrošinātāja norādītajā norēķinu kontā.

5.3. Ja Apdrošinātājs 15 (piecpadsmit) darba dienu laikā pēc Atteikuma perioda beigām un informācijas nosūtīšanas VSAA nesaņem Apdrošināšanas prēmiju pilnā apmērā, tad Līgums nav spēkā no tā noslēgšanas brīža. Apdrošinātājs par to nekavējoties rakstveidā informē Apdrošinājumaņēmēju.

5.4. Apdrošinājumaņēmējam nav tiesību veikt papildus Apdrošināšanas prēmijas maksājumus.

## **6. MŪŽA PENSIJAS IZMAKSAS KĀRTĪBA**

6.1. Mūža pensiju Apdrošinātājs izmaksā Apdrošinātajam līdz viņa mūža beigām atbilstoši Līgumā paredzētajam Izmaksas biežumam.

6.2. Mūža pensijas pirmā un turpmākās izmaksas tiek veiktas Izmaksas datumā, sākot ar Polisē norādīto izmaksas sākuma datumu. Izmaksas sākuma datums tiek noteikts, ņemot vērā Atteikuma periodu un Līguma 5.1. punktā noteikto Apdrošināšanas prēmijas samaksas termiņu.

6.3. Ja Izmaksas biežums ir ceturksnis, pusgads vai gads, Mūža pensijas turpmākās izmaksas tiek izmaksātas katra ceturkšņa, pusgada vai gada pirmā mēneša Izmaksas datumā.

6.4. Ja Mūža pensijas Izmaksas datums ir atpūtas diena vai svētku diena, Mūža pensiju izmaksā pirmajā darba dienā pēc Izmaksas datuma.

6.5. Apdrošinātājs izmaksā Mūža pensiju tikai ar pārskaitījumu uz Apdrošinātā Līgumā norādīto bankas kontu. Ja Apdrošinātajam jāveic starptautisks pārskaitījums, pārskaitījuma komisijas, ja tādas rodas, sedz Mūža pensijas saņēmējs.

6.6. Atkarībā no Apdrošinātāja finanšu darbības rezultātiem, Apdrošinātājs katru gadu brīvi pēc savas izvēles var pieņemt lēmumu par gratifikāciju izmaksu. Gratifikācija, ja tāda tiek izmaksāta, tiek aprēķināta katram aprēķina brīdī spēkā esošam Līgumam un tiek izmaksāta kopā ar nākamo Mūža pensijas izmaksu Izmaksas datumā.

6.7. Līguma darbības laikā Apdrošinātajam ir tiesības pārliecināties, vai tam ir pienākums veikt Mūža pensijas izmaksas, t.sk. pieprasot informāciju no Apdrošinātā vai Labuma guvēja vai likumā noteiktajā kārtībā izveidotajam datu bāzēm.

## **7. GARANTĒTAIS IZMAKSAS PERIODS**

7.1. Apdrošinājumaņēmējs ir tiesīgs Līgumā iekļaut Garantēto izmaksas periodu, norādot Labuma guvēju, kuram Apdrošinātā nāves gadījumā (t.sk. ja tā iestājas Atliktā perioda laikā) līdz Garantētā izmaksas perioda beigām tiks veikta Mūža pensijas izmaksā Apdrošinātā vietā.

7.2. Ja Mūža pensiju saņem Labuma guvējs un Garantētajā izmaksas periodā ir iestājies Labuma guvēja nāve, tad Mūža pensijas izmaksā tiek pārtraukta un tiek aprēķināta Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek izmaksāta Labuma guvēja Mantiniekiem.

7.3. Ja Apdrošinātā nāve iestājusies Garantētā izmaksas periodā un Labuma guvējs ir miris pirms Apdrošinātā, un nav norādīts cits Labuma guvējs, Mūža pensijas izmaksā tiek pārtraukta un tiek aprēķināta Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzība, kas tiek izmaksāta Apdrošinātā Mantiniekiem.

7.4. Ja Apdrošinātā nāve iestājusies pēc Garantētā izmaksas perioda beigām, Mūža pensijas vai Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzības izmaksā netiek veikta.

7.5. Ja Līgumā nav iekļauts Garantētais izmaksas periods un norādīts Labuma guvējs, Mūža pensija tiek izmaksāta tikai līdz Apdrošinātā mūža beigām, neparedzot Mūža pensijas un Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzību izmaksu citām personām.

7.6. Garantēto izmaksas periodu sāk skaitīt no pirmā Mūža pensijas Izmaksas datuma. Garantētais izmaksas periods tiek norādīts Polisē.

7.7. Labuma guvējam, lai saņemtu Mūža pensiju (ja Apdrošinātā nāve iestājusies Garantētajā izmaksas periodā vai Atliktā perioda laikā), jāiesniedz Apdrošinātajam šādi dokumenti:

7.7.1. pieteikums Mūža pensijas saņemšanai;

7.7.2. pieteicēja pasas vai cita atzīta personu apliecinoša dokumenta kopija, uzrādot oriģinālu;

7.7.3. Apdrošinātā miršanas apliecības kopija, uzrādot oriģinālu (pēc Apdrošinātāja pieprasījuma).

7.8. Mūža pensijas izmaksā Labuma guvējam tiek uzsākta ar nākamo Mūža pensijas regulārās Izmaksas datumu pēc Apdrošinātājā noteikto dokumentu iesniegšanas. Ja Apdrošinātā nāve iestājas Atliktā perioda laikā, tad Mūža pensijas izmaksā sākas ne ātrāk, kā Polisē norādītajā izmaksas sākuma datumā.

7.9. Mūža pensiju izmaksā Labuma guvējam Polisē norādītajā apmērā atbilstoši paredzētajam Izmaksu biežumam līdz Garantētā izmaksas perioda beigām. Apdrošinātājs aprēķina un Labuma guvējam izmaksā arī līdz Mūža pensijas pieteikuma saņemšanai neizmaksāto Mūža pensijas daļu par paredzētajām Mūža pensijas izmaksām, kas iestājas no Apdrošinātā nāves dienas līdz Labuma guvēja pieteikuma saņemšanas dienai, izņemot tās Mūža pensijas, kas ir izmaksātas uz Apdrošinātā kontu pēc Apdrošinātā faktiskās nāves.

7.10. Apdrošinātā vai Labuma guvēja Mantiniekiem, lai saņemtu Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzību, papildus Noteikumu 7.7. punktā noteiktajiem dokumentiem jāiesniedz Apdrošinātajam – Labuma guvēja miršanas apliecības un savas mantojuma tiesības apliecinoša dokumenta kopija, uzrādot oriģinālu.

7.11. Mantiniekiem Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzību izmaksā 30 (trīsdesmit) dienu laikā no visu Apdrošinātāja pieprasīto dokumentu saņemšanas, ja tie atbilst Apdrošinātāja prasībām. Ja Mantinieki ir vairāki Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzība tiek proporcionāli sadalīta starp Mantiniekiem. Ja tas nav iespējams, Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta Mantiniekiem tikai pēc visu Mantinieku vienošanās par tās sadali iesniegšanas Apdrošinātajam.

7.12. Mūža pensijas vai Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzību Apdrošinātājs izmaksā tikai ar pārskaitījumu uz Labuma guvēju vai Mantinieku norādīto bankas kontu. Ja Apdrošinātajam jāveic starptautisks pārskaitījums, pārskaitījumu komisijas, ja tādas rodas, sedz pārskaitījuma saņēmējs.

## **8. LĪGUMA GROZĪJUMI UN IZBEIGŠANA**

8.1. Apdrošinājumaņēmējs Atliktā perioda un Garantētā izmaksas perioda laikā ir tiesīgs mainīt norādīto Labuma guvēja, t.sk. gadījumā, ja Labuma guvējs ir miris. Šajā gadījumā Apdrošinājumaņēmējs iesniedz Apdrošinātajam rakstveida iesniegumu. Grozījumi Līgumā stājas spēkā nākamajā dienā pēc tam, kad Apdrošinātājs ir saņēmis atbilstoši noformētu Apdrošinājumaņēmēja iesniegumu par Labuma guvēja maiņu. Mainot Labuma guvēju, pārējie Līguma noteikumi netiek grozīti.

8.2. Ja LR tiesību aktu izmaiņu gadījumā kāds Līguma noteikums kļūst par spēkā neesošu, nelikumīgu vai neizpildāmu, Apdrošinātājs informē Apdrošinājumaņēmēju un Labuma guvēju par to izvietojot attiecīgu informāciju Mājas lapā.

8.3. Līgums tiek izbeigts:

8.3.1. ar Apdrošinātā nāves dienu, ja nav noteikts Garantētais izmaksas periods vai ja Garantētais izmaksas periods ir beidzies.

8.3.2. ar dienu, kad beidzas Garantētais izmaksas periods, ja Mūža pensijas saņēmējs ir Labuma guvējs.

8.3.3. ar dienu, kad tiek veikta Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzības izmaksā Mantiniekiem Līgumā noteiktajos gadījumos.

8.3.4. ar dienu, kad Apdrošinātājs konstatē, ka Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzības izmaksā Apdrošinātā vai Labuma guvējā Mantiniekiem nav iespējama, t.sk. gadījumā, ja tādu nav.

## **9. INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA UN STRĪDU IZĶIRŠANAS KĀRTĪBA**

9.1. Visi ar Līgumu saistītie dokumenti Apdrošinātajam ir jāiesniedz tādā veidā un formā, lai Apdrošinātajam būtu iespējams identificēt to iesniedzēju.

9.2. Gadījumos, kad Apdrošinājumaņēmējs nodod Apdrošinātajam citu personu personas datus (piemēram, Labuma guvēja), Apdrošinājumaņēmējs ir atbildīgs kā personas datu pārzinis par šo datu nodošanu Apdrošinātajam.

9.3. Ar Līgumu saistīto korespondenci Apdrošinātājs nosūta Apdrošinājumaņēmējam vai Labuma guvējam pa pastu vai norādīto e-pastu, vai paziņo, izmantojot kādu no citiem saziņas līdzekļiem, t.sk., Internetbanku.

9.4. Apdrošinājumaņēmējam vai Labuma guvējam Līgumā noteiktajā kārtībā nosūtītā korespondence uzskatāma par saņemtu septītajā dienā pēc tās nosūtīšanas. Apdrošinātāja paziņojumu nosūtīšana pa e-pastu vai Internetbanku uzskatāma par līdzvērtīgu paziņošanai pa pastu.

9.5. Apdrošinātājs Līguma darbības laikā nekavējoties informē Apdrošinājumaņēmēju un Labuma guvēju par izmaiņām Apdrošinātāja juridiskajā formā, nosaukumā, kontaktadrese un kontaktpersonu norādēs, izvietojot attiecīgu informāciju Mājas lapā.

9.6. Apdrošinājumaņēmējs Līguma darbības laikā nekavējoties informē Apdrošinātāju par izmaiņām Apdrošinājumaņēmēja vai Labuma guvēja kontaktinformācijā, Mūža pensijas izmaksai paredzētā bankas konta rekvizītos vai personas datus, par to iesniedzot Apdrošinātajam rakstveida iesniegumu.

9.7. Apdrošinātājs ir tiesīgs pieprasīt nepamatoti saņemtās Mūža pensijas vai Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzības atmaksu vai arī par šo summu samazināt turpmākās izmaksājamās Mūža pensijas vai Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzības apmēru, t.sk. gadījumā, ja Apdrošinātājs konstatē viltojumus, nepareizus apgalvojumus vai noklusēšanu, kas ietekmē Mūža pensijas, Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzības izmaksu, tā apmēru utt. Šajā gadījumā Apdrošinātājs nosūta Apdrošinātām, Labuma guvējam vai to Mantiniekiem attiecīgu paziņojumu. Apdrošinātām, Labuma guvējam vai to Mantiniekiem nepamatoti saņemtā Mūža pensija vai Garantētā izmaksas perioda apdrošināšanas atlīdzība ir jāatmaksā Apdrošinātājam 30 (trīsdesmit) dienu laikā pēc šāda paziņojuma nosūtīšanas.

9.8. Līguma noslēgšanā un izpildē Līguma slēdzēji vadās pēc LR spēkā esošiem tiesību aktiem.

9.9. Sūdzības vai pretenzijas Apdrošinātājs izskata un sniedz rakstisku atbildi 20 (divdesmit) dienu laikā no sūdzības vai pretenzijas saņemšanas dienas. Sūdzību izskatīšanas kārtība pieejama [www.cbl.lv/life](http://www.cbl.lv/life).

9.10. Jebkurš strīds vai nesaskaņas saistībā ar šo Līgumu tiek risināts sarunu ceļā. Ja strīdu nevar atrisināt sarunu ceļā, tas tiks izšķirts LR tiesā pēc piekrišanas LR spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

## **10. NODOKĻI UN NODEVAS**

10.1. No summām, ko Apdrošinātājs izmaksā saskaņā ar Līgumu, tiek atskaitīti visi nodokļi un nodevas, kas Apdrošinātājam jāietur saskaņā ar izmaksas brīdī spēkā esošajiem tiesību aktiem. Izmaksājot Mūža pensiju saskaņā ar spēkā esošiem LR tiesību aktiem tiek ieturēts iedzīvotāju ienākuma nodoklis.

## **11. PERSONAS DATU APSTRĀDE**

11.1 Apdrošinātājs kā personas datu pārzinis veic personas datu apstrādi. Apdrošinātājs personas datu apstrādē ievēro Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (ES) 2016/679 (27.04.2016.) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un citu piemērojamo tiesību aktu prasības. Detalizēta informācija par personas datu apstrādi pieejama Apdrošinātāja Privātuma aizsardzības noteikumos, ar kuriem var iepazīties [www.cbl.lv/life](http://www.cbl.lv/life).