

**A/s „Grazer Wechselseitige Versicherung  
Aktiengesellschaft”  
Sevišķie noteikumi pensijas apdrošināšanai –  
realizācijas vieta „Latvijas Republika”  
LV 81801/01**

**1. pants. Vispārīgie nosacījumi**

Ja šajos Sevišķajos noteikumos nav noteikts citādi, uz pensijas apdrošināšanu attiecas A/s „Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft Privātpersonu apdrošināšanas vispārīgie noteikumi – realizācijas vieta „Latvijas Republika”.

**2. pants. Pamatjēdzienu definīcijas**

(1) Pensija ir izmaksa, ko regulāri veic Apdrošinātājs, un kura ir atrunāta saskaņā ar šiem noteikumiem un Apdrošināšanas polisi, un sastāv no Apdrošinātāja garantētās izmaksu daļas (garantētā pensija), un iespējamās papildu peļņas piemaksas (papildpensija un iespējamā valorizācija).

(2) Vienreizējā Apdrošināšanas prēmija ir naudas summa, ko Apdrošinājuma ņēmējs attiecīgi iemaksā Apdrošinātājam par apdrošināšanu vai kapitāls, kas tika saņemts saskaņā ar dzīvības apdrošināšanas līgumu, kurš noslēgts ar Apdrošinātāju.

(3) Iemaksu rezerve ir iemaksātā Apdrošināšanas prēmija, no kuras tika atskaitītas jau izmaksātās pensijas izmaksas, vienreizējās akvizīcijas izmaksas un prēmijas daļas, kuras sedz administratīvos izdevumus, pieskaitot vai atņemot prēmijas daļas par apdrošināšanas aizsardzību, pieskaitot aprēķinātos procentus, ņemot vērā garantēto procentu likmi.

**3. pants. Apdrošinātāja veiktās izmaksas**

(1) Ja Apdrošinātais sasniedz noteikto pensijas izmaksu sākuma datumu, Apdrošinātājs noteiktajos termiņos veic pensijas izmaksas līdz Apdrošinātā dzīves beigām. Ja ir noteikts maksimālais pensiju izmaksas termiņš, tad pensijas izmaksas beidzas pensiju izmaksas termiņa beigu brīdī (terminētā pensija).

(2) Apdrošinātā nāves gadījumā Apdrošinātājs izmaksā summu iemaksātās Apdrošināšanas prēmijas apmērā, atskaitot no tās jau veiktās pensijas izmaksas, tomēr izmaksājamā summa nav lielāka par to pensijas kopsummu, kas būtu jāizmaksā līdz termiņam, par kuru notikusi sākotnējā vienošanās (terminētā pensija). Mūža pensijas gadījumā atlikusī pensijas izmaksu summa, kas tika paredzēta izmaksai, tiek aprēķināta saskaņā ar anuitātes tabulu, kas ir pensijas apdrošināšanas līguma pamats.

(3) Pensijas aprēķina pamata bāzi veido prēmijas apmērs un attiecīgie aktuārie tarifi, kas ir pensijas apdrošināšanas līguma pamats. Vecuma aprēķināšanā noteicošais ir Apdrošinātā vecums.

**4. pants. Līguma laušanas neiespējamība**

Apdrošinājuma ņēmējam nav tiesības lauzt pensijas apdrošināšanas līgumu šī līguma darbības laikā.

**5. pants. Apdrošināšanas atlīdzības izmaksas noteikumi**

(1) Lai saskaņā ar pensijas līgumu izmaksātu atlīdzību, Apdrošinātājam ir tiesības Atlīdzības saņēmējam pieprasīt derīgas pases vai personas apliecības kopiju. Apdrošinātājam ir tiesības arī jebkurā brīdī pieprasīt rakstisko apstiprinājumu tam, ka Apdrošinātais ir dzīvs. Par Apdrošinātā nāvi nekavējoties jāziņo Apdrošinātājam.

(2) Apdrošinātājs Atlīdzības saņēmējam izmaksā pensijas atlīdzību kontā tādā kredītiestādē, kas ir reģistrēta vienā no Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstīm.

(3) Uz katru Atlīdzības saņēmēju, kas, pamatojoties uz Apdrošinātā nāves iestāšanos, vēlas izmantot savas tiesības saņemt Apdrošināšanas atlīdzību no Apdrošinātāja, attiecas sekojošais:

- par Apdrošinātā nāvi Apdrošinātājs jāinformē nekavējoties, ilgākais 5 dienu laikā no nāves atklāšanās brīža;
- līgumā paredzētā kapitāla izmaksu veic tikai tad, ja iesniegts Apdrošināšanas polises oriģināls;
- Apdrošinātā nāves gadījumā jāiesniedz oficiāla miršanas apliecība;
- pēc Apdrošinātāja pieprasījuma jāiesniedz citas ārsta vai oficiālas izziņas;
- visām ziņām, kuras pieprasījis Apdrošinātājs un kuras nepieciešamas Apdrošināšanas atlīdzības izmaksāšanas pienākuma noteikšanai, jābūt patiesām un pilnīgām;
- ārstējošajam ārstam vai ārstniecības iestādēm, kurās citu iemeslu dēļ ārstēties vai izmeklēts Apdrošinātais, jābūt pilnvarotām pēc Apdrošinātāja pieprasījuma sniegt Apdrošinātājam informāciju un ziņojumus par Apdrošinātā veselības stāvokli. Ja par Apdrošināšanas gadījumu informēta vēl cita apdrošināšanas sabiedrība vai līdzīga institūcija, tad arī tai jābūt pilnvarotai sniegt informāciju, kas minēta iepriekš;
- Apdrošinātājam pēc viņa pieprasījuma jānodrošina tiesības piedalīties Apdrošinātā līķa sekcijā.

**6. pants. Pensiju peļņas daļa (gratifikācija)**

(1) Gratifikācija veido daļu no Apdrošināšanas atlīdzības pensijas apdrošināšanas līgumā.

(2) Gratifikācijas aprēķināšanai vajadzīgo peļņas procentu daļu (peļņas procentu likme) aprēķina, ņemot vērā finanšu gadā gūtos ienākumus no apdrošināšanas rezervju investēšanas rezultātiem, un to katru gadu nosaka Apdrošinātāja valde saskaņā ar uzraudzībai piemērojamo tiesību aktu noteikumiem.

(3) Gratifikācija notiek centralizēti, apkopojot visas no vienādiem tarifiem ienākošās Apdrošināšanas prēmijas un tiek iedalīta katram Apdrošināšanas līgumam saskaņā ar Apdrošinātāja noteiktiem aprēķiniem tikai Apdrošināšanas gada beigās. Gratifikāciju izmaksā saskaņā ar peļņas un norēķinu sistēmām. Katram Apdrošināšanas līgumam piemērojamās peļņas un norēķinu sistēmas tiek norādītas Apdrošināšanas polisē. Iepriekš minētie gratifikācijas skaitļi balstās uz modeļa aprēķiniem un tiem ir tikai ilustratīvs mērķis. Tādēļ šādi dati nav garantēti. Faktiski izmaksājamā peļņa ir atkarīga vienīgi no līguma darbības laikā gūtās peļņas apmēra.

(4) Pensijas apdrošināšanā gratifikācija tiek noteikta, iepriekš atņemot nākotnē paredzamās peļņas daļas. Garantētās pensijas pamata bāzi veido aprēķinos pielietojamā garantētā procentu likme. Papildus garantētai pensijai jau no pensijas izmaksas sākuma tiek izmaksāta papildpensija, ko finansē, piemērojot nākotnē paredzamās gratifikācijas (garantētā pensija + papildpensija = pamatpensija) anticīpāciju. Tādējādi izmaksājamā pensijas summa sākumā ir lielāka, tomēr gada pieaugums samazinās par summu, kas vajadzīga, lai finansētu papildpensiju. Papildpensija netiek garantēta. To aprēķina pamatojoties uz procentu likmi, kas ir pielietojama papildu pensijai, un kas ir lielāka par garantēto procentu likmi. Ja gratifikācijas procentu likme (2. punkts) kļūst mazāka par papildpensijas procentu likmi, papildpensijas summu samazina saskaņā ar aktuāriem principiem, sākot no tā apdrošināšanas gada, kas seko pēc peļņas aprēķina gada. Ja gratifikācijas procentu likme (2. punkts) kļūst lielāka par papildpensijas procentu likmi, pārsniegtas daļas peļņas daļa tiek ierakstīta līguma kredītā, tādējādi, sākot ar peļņas aprēķināšanas datumu, palielinās kārtējās pensijas apmērs (valorizācija). Šajā palielinātajā pensijas daļā ir iekļauta papildpensijas daļa. Pensijas palielinātā daļa, no kuras ir atņemta papildpensijas daļa, tiek garantēta atlikušajā pensijas izmaksas termiņā.