

**A/s Grazer Wechselseitige Versicherung AG**  
**Īpaši noteikumi fondiem piesaistītai dzīvības**  
**apdrošināšanai ar garantētu uzkrājumu – realizācijas**  
**vieta „Latvijas Republika“**  
**(LV 81702/02)**

### 1. pants. Apdrošināšanas atlīdzība

Atkāpjoties no Grazer Wechselseitige Versicherung AG Īpašo noteikumu fondiem piesaistītai dzīvības apdrošināšanai (realizācijas vieta „Latvijas Republika“) 3. panta, spēkā ir šādi nosacījumi:

(1) Uzkrājuma izmantošanas gadījumā (atrunātā līguma darbības termiņa beigās) apdrošinātāja veiktais maksājums sastāv no fondu daļām atbilstīgi lielākajai no zemāk norādītajām vērtībām:

- seguma kapitāla naudas ekvivalents;
- garantētā kapitāla naudas ekvivalents vai
- maksimālā līmeņa garantiju naudas ekvivalents.

(2) a) Nāves gadījumā apdrošinātāja veikto maksājumu pamatā veido:

- fondu daļas seguma kapitāla naudas ekvivalenta apmērā un papildus summa EUR, ko veido starpība starp nāves gadījuma iestāšanās brīdī piemērojamo dzīvības apdrošināšanas atlīdzību un seguma kapitāla vērtības naudas ekvivalentu (minimālā riska summa saskaņā ar tarifu) vismaz polisē norādītās dzīvības apdrošināšanas atlīdzības apmērā.

b) Ja līgums pastāv jau 10 gadus vai ilgāk, mūsu veiktais maksājums apdrošinātās personas nāves gadījumā sastāv no fondu daļām atbilstīgi lielākajai no zemāk norādītajām vērtībām:

- seguma kapitāla vērtības naudas ekvivalents saskaņā ar 1. panta (2) daļas a) apakšpunktu vai
- maksimālā līmeņa garantiju naudas ekvivalents.

### 2. pants. Garantētais kapitāls

Priekšnoteikums garantētā kapitāla saņemšanai ir vienošanās par vismaz 10 gadus ilgu līguma darbības termiņu. Uzkrājuma izmantošanas gadījumā tiek garantētas tiesības uz šādiem maksājumiem:

- ja atrunātais līguma darbības ilgums ir vismaz 10 gadi – maksājums vismaz 90 % apmērā;
  - ja atrunātais līguma darbības ilgums ir vismaz 15 gadi – maksājums vismaz 95% apmērā;
  - ja atrunātais līguma darbības ilgums ir vismaz 20 gadi – maksājums 100% apmērā;
  - ja noslēgts līgums ar vienreizējo prēmiju un atrunātais līguma darbības ilgums ir 10 gadi – maksājums 100% apmērā
- no iemaksātajām prēmijām.

Lai varētu izmantot garantēto kapitālu, visām prēmijām jebkurā gadījumā jābūt samaksātām līdz atrunātā līguma darbības termiņa beigām vai prēmijas samaksas termiņa beigām. Tādēļ priekšlaicīgas līguma pārtraukšanas (piemēram, atpirkšanas, nāves) gadījumā kapitāla garantijas nav spēkā.

### 3. pants. Maksimālā apmēra garantijas

Sākot no brīža, kad kopš līguma darbības sākuma ir pagājuši 10 gadi, tiek garantēti 90 % no līguma darbības laikā realizētā maksimālā fonda kursa (ar aprēķina precizitāti līdz dienai). Tas nozīmē, ka seguma kapitāla vērtības naudas ekvivalents maksājuma termiņa iestāšanās brīdī tiek novērtēts, piemērojot 90 % no augšminētā lielākā kursa un fondu kursa maksājuma termiņa iestāšanās brīdī. Izmaksāta tiek lielākā no summām.

Maksimālā apmēra izmaksa tiek garantēta arī tad, ja

- līgums tiek sastādīts bez prēmijas piemērošanas un turpina darboties tik ilgi, līdz ir sasniegts minimālais darbības ilgums 10 gadi;
- pēc vismaz 10 līguma darbības gadiem notiek atpirkšana vai iestājas nāves gadījums.

### 4. pants. Garantētājs

Garantētājs ir Capital Bank – GRAWE Gruppe AG, Burgring 16, A-8010 Graz, kas ir Grazer Wechselseitige Versicherung AG koncerna uzņēmums. Garantētājs ir atbildīgs par līgumā atrunātā garantētā kapitāla nodrošināšanu (2. pants) maksimālā apmēra garantijām (3. pants). Risku, kas saistīts ar eventuālu garantētāja maksātnespēju vai bankrotu un no tā izrietošo kapitāla zaudējumu garantiju neizpildes rezultātā, uzņemas apdrošināšanasņēmējs.

### 5. pants. Kapitāla ieguldīšana

Ieguldīšanu veic zemāk norādītā kapitālieguldījumu sabiedrība fondiem piesaistītas dzīvības apdrošināšanas formā jauktajā fondā „Value Investment Fonds Klassik“. Garantiju sasniegšana vai nodrošināšana ir kapitālieguldījumu sabiedrības vai garantētāja pienākums. Par fondu daļu administrēšanu gadā tiek iekasēta summa ne vairāk kā 0,5 % apmērā no seguma kapitāla. Šīs depozīta nodevas atskaitīšana nekādā veidā neietekmē kapitāla garantijas.

Apdrošināšanasņēmējs nav tiesīgs ne mainīt pamatā esošo fondu vai prēmijas ieguldījumu (*switch*), ne izvēlēties vai mainīt fondu vai ietekmēt apdrošinātāja veiktos ieguldījumus.

KAPITĀLIEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA: Security Kapitalanlage AG  
A-8010 Graz, Burgring 16

### 6. pants. Līguma grozījumi

(1) Līguma grozījumi vienmēr ir izdarāmi tikai ar līgumslēdzēju pušu vienošanās starpniecību.

(2) Ne agrāk kā pirmā apdrošināšanas gada beigās ir iespējami šādi līguma grozījumi:

- prēmijas samazināšana;
- daļēja vai pilnīga atbrīvošana no prēmijas;
- daļēja vai pilnīga līguma pārtraukšana;
- daļēja vai pilnīga atpirkšana.

### 7. pants. Prēmijas paaugstināšana

(1) Apdrošināšanasņēmējs var rakstveidā pieprasīt šādus prēmijas paaugstinājumus:

- a) kārtējās prēmijas paaugstināšana visam atlikušajam prēmijas maksāšanas periodam;
- b) vienreizēja piemaksa pie prēmijas.

Ja pieprasītais prēmijas paaugstinājums atbilst zemāk uzskaitītajiem nosacījumiem, apdrošinātājs principā tai piekritīs, ja vien nepastāvēs svarīgi iemesli piekrišanas atteikumam.

Apdrošināšanasņēmējs var pieprasīt prēmijas paaugstināšanu, ievērojot 30 dienu termiņu līdz aktuālā apdrošināšanas gada beigām. Prēmijas paaugstināšana stāsies spēkā no nākošā apdrošināšanas gada sākuma. Prēmijas paaugstināšana ir iespējama tikai tad, ja tā stājas spēkā ne vēlāk kā 5 gadus pirms līguma darbības termiņa beigām.

(2) Prēmijas paaugstināšana līgumiem ar regulāriem prēmijas maksājumiem

Līgumiem ar regulāriem prēmijas maksājumiem ir iespējama kārtējās prēmijas paaugstināšana līdz ne vairāk kā trīskāršam līguma sākumā atrunātās prēmijas apmēram uz visu atlikušo prēmijas maksāšanas laiku.

Vienreizēja piemaksa pie prēmijas līgumiem ar regulāriem prēmijas maksājumiem nav iespējama. Ja apdrošināšanasņēmējs tomēr vēlas veikt vienreizēju maksājumu, viņš var iesniegt pieteikumu jauna līguma

noslēgšanai ar vienreizēju prēmijas maksājumu (vienreizējo iemaksu), ko savukārt var palielināt ar vienreizējām piemaksām pie prēmijas, ievērojot 7. panta (3) daļas nosacījumus.

(3) Prēmijas paaugstināšana līgumiem ar vienreizēju iemaksu

Ja atlikušais darbības termiņš (laika periods starp vienreizējās prēmijas piemaksas stāšanās spēkā un atrunātā līguma darbības termiņa beigām) līgumam ar vienreizēju prēmijas iemaksu ir vismaz 5, bet mazāk kā 10 gadi, ir iespējamas vienreizējas piemaksas pie prēmijas, kuru apmērs nedrīkst pārsniegt divkārtu līguma darbības sākumā atrunātās vienreizējās prēmijas apmēru. Ja atlikušais darbības ilgums ir vismaz 10 gadi, vienreizējas piemaksas pie prēmijas principā ir iespējamas neierobežotā apmērā.

#### **8. pants. Līguma darbības termiņa grozījumi**

Līguma darbības termiņa pagarināšanai jānotiek pirms sākotnējā līguma darbības termiņa beigām.

Līguma darbības termiņa saīsināšana ir iespējama, ja sākotnēji atrunātais līguma darbības termiņš ir

- no 10 līdz 14 gadiem – līdz kopējam darbības ilgumam vismaz 10 gadi;
- no 15 līdz 19 gadiem – līdz kopējam darbības ilgumam vismaz 15 gadi;
- vairāk par 20 gadiem – līdz kopējam darbības ilgumam vismaz 20 gadi.

Bez tam vienošanās par termiņa pagarināšanu vai saīsināšanu jānoslēdz vismaz 3 gadus pirms jaunā atrunātā līguma darbības termiņa beigām.

#### **9. pants. Saīsināts prēmijas maksāšanas ilgums līgumiem ar regulāriem prēmijas maksājumiem**

Prēmijas maksāšanas ilgums principā ir identisks ar līguma darbības termiņu. Līguma noslēgšanas brīdī iespējams vienoties arī par to, ka prēmijas maksāšanas ilgums ir mazāks par līguma darbības termiņu. Prēmijas maksāšanas ilgums jānosaka veselos gados, un tam jābūt vismaz 5 gadi.