

DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANA AR UZKRĀJUMU

Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu ir veids, kā ilgtermiņā apdrošināt savu dzīvību un pakāpeniski uzkrāt naudu.

Izvēlies apdrošināšanu, kas atbilst tieši tavām vajadzībām – tā tu sniegsi drošības sajūtu saviem tuviniekiem, ka viņi tiks finansiāli pasargāti pēkšņas, neparedzētas nelaimes gadījumā!



1. KAS IR DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANA AR UZKRĀJUMA VEIDOŠANU?



Dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu apvieno divas lietas – savas dzīvības apdrošināšanu un uzkrājuma veidošanu nākotnei.

2. KĀ TĀ DARBOJAS?



Tu noslēdz ilgtermiņa līgumu un veic regulāras iemaksas. Daļa šo iemaksu nodrošina tavas dzīvības apdrošināšanu par tādu summu, par kādu tu vienojies ar apdrošinātāju. Savukārt no pārējās naudas tiek veidots tavs uzkrājums.

3. PRET KĀDIEM NEGADĪJUMIEM ES BŪŠU APDROŠINĀTS?



Tu tiec apdrošināts pret nāves iestāšanos.

Papildus var pievienot apdrošināšanu pret vēl citiem negadījumiem, kas saistīti ar cilvēka dzīvību un veselību, piemēram:

- invaliditāte;
- smaga slimība;
- nelaimes gadījumi u.c.

4. KĀDI IR MANI PIENĀKUMI, SLĒDZOT APDROŠINĀŠANAS LĪGUMU?



Galvenais pienākums ir sniegt godīgu un precīzu informāciju par sevi un savu veselības stāvokli.

5. VAI UN KĀDOS GADĪJUMOS APDROŠINĀTĀJS VAR ATTEIKTIES MAN MAKSĀT ATLĪDZĪBU?



Apdrošinātāji parasti nosaka izņēmumus – īpašos gadījumus, kad apdrošināšana nedarbosies.

Visbiežāk apdrošinātājs var atteikties maksāt atlīdzību, ja:

- **Alkohola, narkotiku vai citu apreibinošu vielu ietekme:** ja trauma vai nāve ir tieši saistīta ar atrašanos reibumā;
- **Pašnāvība:** ja nāve ir iestājusies pašnāvības rezultātā divu gadu laikā pēc līguma noslēgšanas;
- **Ļauns nolūks vai rupja neuzmanība:** ja nāve iestājusies tavas vai labuma guvēja apzinātas vai rupji neuzmanīgas rīcības dēļ;
- **Nepatiesas informācijas sniegšana:** ja esi slēpis būtisku informāciju par savu veselības stāvokli vai dzīvesveidu vai sniedzis maldinošu informāciju;
- **Noziedzīgas darbības:** ja negadījums iestājies, veicot noziedzīgu darbību;
- **Karš, nemieri, terorisma akti:** ja nāve ir saistīta ar karadarbību, nemieriem, terorismu u.tml.

Dažos no minētajiem gadījumiem apdrošinātājs var nevis atteikt, bet samazināt atlīdzību vai izmaksāt atpirkuma summu, kas ir daļēja uzkrājuma izmaksa. Atpirkuma summas apmērs vai aprēķināšanas kārtība noteikta līgumā. To izmaksā, ja līgumu izbeidz pirms termiņa pēc klienta vēlēšanās vai arī atzīst par spēkā neesošu. Tomēr tas nav izdevīgi, jo atpirkuma summa var būt mazāka nekā uzkrājums.

6. KĀ APRĒĶINA MAKSU PAR POLISI?

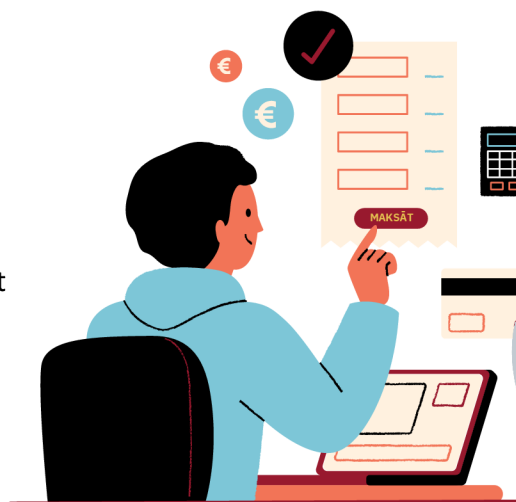


Polises cenu sauc par prēmiju, un tās aprēķinā apdrošinātāji ņem vērā dažādus faktoros:

- tavu vecumu;
- tavu veselības stāvokli;
- dzīvesveidu, piemēram, vai tu smēķē;
- tavas ģimenes slimību vēsturi un iedzimtību;
- profesionālo darbību – ja tu strādā bīstamā darbā (piemēram, celtniecībā, raktuvēs, darbos ar ķīmiskām vielām), tas palielina risku;
- vēlamo apdrošinājuma summu.

Jo zemāks risks apdrošinātājam, jo zemāka būs maksa par dzīvības apdrošināšanu. Savukārt to, cik bieži un kādu summu tu iemaksāsi savā uzkrājumā, tu vari izvēlēties pats.

Pirms līguma noslēgšanas apdrošinātājs lūgs tev aizpildīt veselības anketu. Tajā jānorāda pēc iespējas precīzāka informācija un nedrīkst slēpt svarīgus datus.



7. KĀDA BŪS MAKSA PAR MANA UZKRĀJUMA PĀRVALDĪŠANU?

Apdrošinātājs par uzkrājuma pārvaldīšanu ietur atskaitījumus jeb komisijas maksas. Tās ietur no katras tavas iemaksas. Atskaitījumu apmērs ir norādīts polisē vai cenrādī.

8. KĀDU ATLĪDZĪBU ES SAŅEMŠU?

Pēc līguma beigām tu saņemsi visu līguma laikā uzkrāto naudu, atņemot no tās atskaitījumus. Lai uzkrātā nauda vienkārši nestāvētu kontā, tā tiek ieguldīta ekonomikā un var pelnīt papildu naudu. Ja tavs uzkrājums būs nopelnījis, tad tu papildus saņemsi nopelnīto naudu.

Ja līguma darbības laikā tu nomirsi, tad tiks izmaksāta līgumā paredzētā atlīdzība. Tā parasti sastāv no atlīdzības par nāvi, uzkrātās naudas un vēl tava uzkrājuma nopelnītās summas.

Ja atgadīsies cits negadījums, piemēram, trauma, slimība, invaliditāte, tad tu saņemsi līgumā paredzēto atlīdzību par šādu negadījumu.



9. KURŠ SAŅEMS ATLĪDZĪBU NĀVES GADĪJUMĀ?

Tu līgumā vari norādīt labuma guvēju, kurš saņems atlīdzību tavas nāves gadījumā. Labuma guvējus līguma laikā var mainīt. Ja labuma guvēju neesi norādījis, tad atlīdzību saņems tavi tuvinieki mantošanas kārtībā.

10. CIK DAUDZ ES VARU NOPELNĪT AR SAVU DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS LĪGUMĀ UZKRĀTO NAUDU?



Tas ir atkarīgs no vairākiem faktoriem, kā, piemēram, polises ilguma, ieguldījumu veida un tā darbības rezultātiem, tirgus apstākļiem. Tu vari izvēlēties veidot uzkrājumu ar garantētu ienesīgumu vai arī izvēlēties, ka tava sakrātā nauda tiek ieguldīta ieguldījumu fondos. Ja tu izvēlies iemaksas ieguldīt fondos, tad tu vairāk riskē. Tas nozīmē, ka tu vari gan nopelnīt vairāk, gan arī peļņa var svārstīties – tu vari nopelnīt mazāk vai zaudēt. To ietekmē situācija ekonomikā – jo tai klājas labāk, jo labākas iespējas saņemt lielāku peļņu no sava uzkrājuma.

11. VAI ES VARU SAŅEMT KĀDUS NODOKĻU ATVIEGĻOJUMUS PAR SAVU DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANU AR UZKRĀJUMU?



Jā, vari, bet tikai tad, ja tavs līgums ir noslēgts vismaz uz 10 gadiem. Tu vari saņemt iedzīvotāju ienākuma nodokļa atmaksu par veikto iemaksu daļu, kas nepārsniedz 4000 euro gadā vai 10% no taviem gada ieņēmumiem pirms nodokļu nomaksas. Šim nolūkam Tev jāiesniedz gada ienākumu deklarācija Valsts ieņēmumu dienestā.

12. VAI ES VARU PĀRTRAUKT LĪGUMU UN ĀTRĀK IZŅEMT UZKRĀTO NAUDU?



Jā, ja līgums vēl nav beidzies, tu vari iesniegt pieteikumu apdrošinātājam, ka vēlies līgumu pārtraukt. Tad apdrošinātājs tev izmaksās atpirkuma summu, kas ir daļēja uzkrājuma izmaksa. Atpirkuma summas apmērs vai aprēķināšanas kārtība noteikta līgumā. Tomēr pārtraukt līgumu pirms termiņa nav izdevīgi, jo atpirkuma summa var būt mazāka nekā uzkrājums.

Nem vērā – ja tu būsi jau saņēmis kādas nodokļu atmaksas, tad tev tās būs jāatmaksā valstij.

