

INVESTICINIO PENSINIO DRAUDIMO TAIŠYKLĖS Nr. 008

Galioja nuo 2008 09 01

1. TAIŠYKLĖSE VARTOJAMI TERMINAI		SUKAUPTA SUMA-	kaupimo laikotarpiu kaupiama suma, kurios dydis tiesiogiai priklauso nuo su sutartimi susietų investicinių vienetų skaičiaus ir jų kainų.
SUTARTIS -	draudimo sutartis sudaryta tarp draudiko ir draudėjo šių taisyklių pagrindu, remiantis prašymu ir pasirašant draudimo liudijimą.	DRAUDIMO ĮMOKA-	draudėjo draudikui pagal sutartį mokama pinigų suma, kurios rekomenduojamas dydis ir rekomenduojami mokėjimo terminai nurodyti draudimo liudijime.
DRAUDIKAS -	Compensa Life Vienna Insurance Group SE, atstovaujamos Compensa Life Vienna Insurance Group SE Lietuvos filialo.	VISIŠKAS IR NUOLATINIS DARBINGUMO PRARADIMAS -	mediciniškai įrodytas visiškas apdraustojo negalėjimas dirbti bet kokio darbo bet kurioje veiklos srityje ir negalėjimas to daryti ateityje.
DRAUDĖJAS-	fizinis arba juridinis asmuo, kuris sudaro sutartį su draudiku savo ar kito asmens naudai.	2. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS	
APDRAUSTASIS -	sutartyje nurodytas pilnametis fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus draudžiamajam įvykiui draudikas privalo mokėti draudimo išmoką.	2.1	Draudėjas, norintis sudaryti sutartį, turi užpildyti draudiko nustatytos formos prašymą ir jį pateikti draudikui. Prašymo pateikimas neįpareigoja draudiko sudaryti sutartį.
NAUDOS GAVĖJAS -	draudimo sutartyje nurodytas arba draudėjo ir apdraustojo paskirtas fizinis arba juridinis asmuo, kuris įgyja teisę į draudimo išmoką arba jos dalį įvykus draudžiamajam įvykiui.	2.2	Atsižvelgdamas į draudimo riziką, draudikas gali prašyti papildomos informacijos apie apdraustojo sveikatos būklę, draudėjo ir apdraustojo finansinę padėtį.
NEATŠAUKIAMAS NAUDOS GAVĖJAS -	naudos gavėjas, kuris negali būti vienašališkai, be paties naudos gavėjo sutikimo, draudėjo atšauktas ar pakeistas.	2.3	Draudikas turi teisę reikalauti apdraustojo sveikatos patikrinimo. Sveikatos tikrinimas turi būti atliekamas draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje. Draudikas apmoka sveikatos tikrinimo išlaidas.
INVESTAVIMO KRYPTIS -	investicinis fondas, kurį valdo valdymo įmonė, arba vertybinių popierių portfelis, kurį formuoja ir valdo draudikas.	2.4	Susipažinęs su prašymu, sveikatos tikrinimo rezultatais bei kita informacija, draudikas pateikia draudimo pasiūlymą.
INVESTICINIS VIENETAS -	sąlyginė investavimo krypties vertės dalis, kurios kaina kinta priklausomai nuo skirtingų vertybinių popierių, priklausančių konkrečiai investavimo kryptims, kainų.	2.5	Draudikas, atsižvelgęs į draudimo riziką, sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas, gali siūlyti draudėjui sudaryti sutartį kitomis nei nurodyta prašyme sąlygomis (nustatant mažesnę draudimo sumą, didesnę draudimo įmoką, trumpinant draudimo laikotarpį ar kt.).
		2.6	Gavęs iš draudiko pasiūlymą, draudėjas sumoka pirmąją draudimo įmoką, ir sutartis laikoma sudaryta nuo įmokos sumokėjimo datos (žr. 8.4 ir 8.5). Po pirmos įmokos gavimo per dešimt darbo dienų draudikas išduoda draudimo liudijimą.
		2.7	Pametęs draudimo liudijimą, draudikas išduoda draudėjui liudijimo dublikatą, tačiau visas su tuo susijusias išlaidas padengia draudėjas.
		2.8	Draudėjas privalo informuoti apdraustąjį apie draudimą bei jo sąlygas ir garantuoti, kad apdraustasis vykdys sutarties sąlygas

Compensa Life Vienna Insurance Group SE Lietuvos filialas

Centrinis biuras:
Lvovo g. 25
09320 Vilnius

www.compensalife.lt
Tel. +370 5 271 1414
Faks. +370 5 271 1415



3. DRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

3.1 Draudžiamaisiais įvykiais laikoma:

- draudimo laikotarpio pabaiga, jei apdraustasis išgyvena iki jos;
- apdraustojo visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas, jei jis diagnozuojamas iki draudimo laikotarpio pabaigos;
- apdraustojo mirtis draudimo laikotarpiu.

3.2 Draudžiamąjį įvykių data yra viena iš šių:

- draudimo laikotarpio paskutinė diena, nurodyta draudimo liudijime;
- visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo nustatymo apdraustajam data (t.y., data, kai invalidumas buvo nustatytas teisės aktų nustatyta tvarka) arba raštiško pranešimo draudikui apie tai data, jei ji yra vėlesnė;
- apdraustojo mirties diena.

4. NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

4.1 Jei apdraustasis miršta dėl atsitikimo, kuris nėra laikomas draudžiamuoju įvykiu, draudikas nemoka visos draudimo sumos, o išmoka tik sukauptą sumą.

4.2 Draudžiamaisiais įvykiais nelaikomi atsitikimai, jei apdraustasis miršta dėl:

- karo, masinių riaušių, radioaktyvaus apnuodijimo (intoksikacijos);
- savižudybės arba bandymo ją įvykdyti per pirmus trejus nepertraukiamo sutarties galiojimo metus;
- apdraustojo ar draudėjo veikos, kurioje kompetentinga institucija nustatė tyčinio nusikaltimo požymius;
- bet kokios ligos, atsiradusios dėl ŽIV arba AIDS, jei ŽIV arba AIDS buvo diagnozuota apdraustajam prieš sudarant sutartį arba per pirmus sutarties galiojimo metus.

4.3 Draudikas turi teisę nemokėti draudimo išmokos apdraustojo mirties atveju, jei apdraustojo mirtis arba visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas atsitiko dėl draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo kaltės (tyčinės veikos), išskyrus veiksmus, susijusius su pilietinės pareigos atlikimu arba gyvybės, sveikatos gynimu.

4.4 Draudikas nemoka draudimo išmokos apdraustojo mirties atveju, jei draudžiamasis įvykis įvyko laikotarpiu, kai sutarties galiojimas buvo sustabdytas.

5. SUTARTIES GALIOJIMO TERMINAI IR RIBOS

5.1 Sutartis įsigalioja draudimo laikotarpio pirmąją dieną, 0.00 val., bet ne anksčiau kaip kitą dieną po pirmos draudimo įmokos sumokėjimo.

5.2 Sutartis pasibaigia:

- pasibaigus sutartyje numatytam draudimo laikotarpiui;
- jei draudimo laikotarpiu miršta apdraustasis;

- jei iki draudimo laikotarpio pabaigos apdraustajam diagnozuojamas visiškas ir nuolatinis darbingumo netekimas;

- nutraukus sutartį;

- jei yra kiti įstatymų nustatyti prievolių pasibaigimo pagrindai.

5.3 Sutartis galioja Lietuvos Respublikoje ir už jos ribų.

6. DRAUDIMO OBJEKTAS

6.1 Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su apdraustojo gyvenimo trukme ir kapitalo kaupimu.

7. DRAUDIMO SUMA

7.1 Draudimo suma tai suma, kuria draudžiami turiniai interesai ir kuri mokama apdraustojo mirties atveju. Draudimo suma susideda iš fiksuotos sumos ir apdraustojo mirties dieną sukauptos sumos. Fiksuota suma nustatoma sudarant sutartį draudėjo ir draudiko susitarimu.

8. DRAUDIMO ĮMOKA

8.1 Draudimo įmoka nustatoma draudėjo ir draudiko susitarimu. Draudimo įmoka nustatoma atsižvelgiant į pageidaujamą sukauptą sumą, taip pat priklausomai nuo pasirinktos draudimo sumos.

8.2 Draudimo liudijime nustatytas draudimo įmokų dydis bei jų mokėjimo terminai nėra privalomi. Mokėdamas didesnes ar mažesnes draudimo įmokas bei kitais nei nurodyta terminais, draudėjas gali sukaupti didesnę arba mažesnę sukauptą sumą.

8.3 Sudarydamas sutartį, draudėjas gali pasirinkti pradinę įmoką, kuri mokama tik vieną kartą, kartu su pirmąją draudimo įmoka.

8.4 Draudimo įmoka mokama draudikui grynaisiais pinigais arba naudojantis banko ar pašto paslaugomis. Jei yra aišku, už kurią sutartį draudimo įmoka sumokėta (žr.8.5), įmokos sumokėjimo data laikoma:

- įmokos sumokėjimo diena, jei mokama grynaisiais pinigais;

- įmokos nurašymo nuo draudėjo sąskaitos banke diena, jei įmoka nurašoma draudiko pareikalavimu nuo draudėjo sąskaitos banke;

- įmokos įrašymo į draudiko sąskaitą banke diena, kitais atvejais.

8.5 Mokant draudimo įmoką, būtina nurodyti sutarties numerį arba pasiūlymo numerį, jei sutartis dar nesudaryta, t.y. mokama pirmoji draudimo įmoka. Jei draudikas negali nustatyti, už kurią sutartį draudimo įmoka sumokėta, t.y. nebuvo nurodytas sutarties ar pasiūlymo numeris, tai draudimo įmoka nėra laikoma sumokėta iki tol, kol draudikas nenustatė, pagal kurią sutartį draudimo įmoka buvo sumokėta. Draudimo įmokos sumokėjimo data laikoma ta diena, kai draudikas nustatė, pagal kurią sutartį buvo sumokėta.



8.6 Draudimo įmoka, pagal susitarimą su draudiku, gali būti mokama kaip vienkartinė įmoka: kartą per metus, kartą per pusę metų, kartą per ketvirtį, kas mėnesį.

9. INVESTAVIMAS

9.1 Visa investavimo rizika tenka draudėjui.

9.2 Draudimo įmokų investavimo planas - tai draudėjo nurodytas procentinis draudimo įmokų paskirstymas tarp draudiko pasiūlytų investavimo krypčių.

9.3 Sukauptos sumos investavimo struktūra - tai kuriuo nors konkrečiu momentu galiojantis sukauptos sumos išsidėstymas į skirtingas investavimo kryptis.

9.4 Sumokėtos įmokos yra susiejamos su investiciniais vienetais pagal investavimo planą. Prieš susiejant įmoką su investiciniais vienetais, iš įmokos atimamas draudiko mokesčiai (žr. 10.4). Su įmoka susiejamų investicinių vienetų skaičius yra apskaičiuojamas dalijant įmokos dydį (atėmus mokesčius) iš investicinių vienetų kainos. Imama kitos dienos po įmokos sumokėjimo investicinio vieneto kaina, o jei kitos dienos kaina nėra nustatyta, tai imama vėlesnė pirmoji nustatyta kaina.

9.5 Pirmąją draudimo įmoką kartu su pradine įmoka draudikas susieja su pasirinktų investavimo krypčių investiciniais vienetais po 31 dienos nuo sutarties įsigaliojimo datos. Vėlesnės draudimo įmokos susiejamos su investiciniais vienetais ne vėliau kaip per penkias darbo dienas nuo įmokų sumokėjimo datos.

9.6 Jei dėl nuo draudiko nepriklausančių priežasčių, draudimo įmoka negali būti susieta su tam tikros investavimo krypties investiciniais vienetais per aukščiau nurodytą laiką, tai susiejimas įvykdomas iš karto, kai tik išnyksta trukdančios priežastys. Jei tos priežastys neišnyksta pakankamai ilgą laiką, draudėjui suteikiama galimybė pakeisti investavimo pasirinkimą.

9.7 Su vienos investavimo krypties investiciniais vienetais turi būti susiejama ne mažiau kaip 10% draudimo įmokos.

9.8 Vienu metu sukaupta suma gali būti susieta su ne daugiau kaip 10 skirtingų investavimo krypčių.

9.9 Visi vienos investavimo krypties investiciniai vienetai yra vienodo dydžio, ir jų kainą nustato investavimo krypties valdytojas.

9.10 Sutarties valiuta - Lietuvos litai.

9.11 Jei su sutartimi susietų investicinių vienetų kaina yra nustatyta užsienio valiuta, draudikas pakeičia investicinių vienetų kainą į Lietuvos litus pagal Lietuvos banko valiutų keitimo kursą.

9.12 Jei už vertybinius popierius, sudarančius su sutartimi susietus investicinius vienetus, yra mokami dividendai, tai sukaupta suma padidėja atitinkamai pagal tokių investicinių vienetų skaičių.

10. SUKAUPTA SUMA

10.1 Sukaupta suma bet kuriuo konkrečiu momentu yra lygi piniginei visų su sutartimi susietų investicinių vienetų vertei Lietuvos litais, pagal paskutinės tuo momentu žinomas investicinių vienetų ir valiutų keitimo kurso kainas. Bet kokia sumokėta, bet dar su investiciniais vienetais nesusieta, įmoka taip pat įskaičiuojama į sukaupią sumą, išskaičiuojant 10.4 sąlygoje nustatytus mokesčius.

10.2 Rizikos mokesčių gyvybės rizikai padengti dydis nustatomas pagal apdraustojo lytį, amžių, sveikatos būklę bei fiksuotą draudimo sumos dalį. Rizikos mokesčiai yra išskaičiuojami iš sukauptos sumos paskutinę kiekvieno mėnesio dieną pagal sukauptos sumos investavimo struktūrą.

10.3 Draudėjo pasirinktų papildomų draudimų įmokos išskaičiuojamos iš sukauptos sumos paskutinę kiekvieno mėnesio dieną pagal sukauptos sumos investavimo struktūrą.

10.4 Sutarčiai bus taikomi draudiko nustatyti administraciniai mokesčiai:

- iš draudimo įmokų ir sukauptos sumos išskaičiuojami mokesčiai, skirti sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidoms padengti (priedas Nr. 1);
- specialių paslaugų mokesčiai, kurie bus išskaičiuoti iš sukauptos sumos sutarties keitimo, nutraukimo, dalinio pinigų atsiėmimo, draudimo įmokų investavimo plano ir sukauptos sumos investavimo struktūros keitimo atveju (priedas Nr. 2).

10.5 Sutarties keitimo, nutraukimo, dalinio pinigų atsiėmimo, draudimo įmokų investavimo plano ar sukauptos sumos investavimo struktūros keitimo mokesčiai, aprašyti 10.4 sąlygoje, bus išskaičiuoti iš sukauptos sumos šių veiksmų atlikimo dieną.

10.6 Kartą per metus draudikas raštu siunčia draudėjui ataskaitą apie sukaupią sumą, išperkamosios sumos dydį.

10.7 Draudėjas įsipareigoja informuoti apdraustąjį apie sukaupią sumą.

11. NAUDOS GAVĖJAS

11.1 Sudarydamas sutartį arba vėliau, tačiau prieš įvykstant draudžiamajam įvykiui, draudėjas gali paskirti vieną ar kelis naudos gavėjus mirties atveju bei vieną ar kelis naudos gavėjus išgyvenimo atveju. Draudikas turi būti raštu informuojamas apie naudos gavėjų paskyrimą.

11.2 Skiriant naudos gavėją ar naudos gavėją pakeičiant kitu, kuris nėra apdraustasis, būtinas apdraustojo raštiškas sutikimas, išskyrus atvejus, kai skiriamas naudos gavėjas yra apdraustojo artimasis giminaitis.

11.3 Draudėjas gali paskirti keletą naudos gavėjų, nuroydamas, kokią draudimo išmokos dalį turi teisę gauti kiekvienas iš jų. Jei draudėjas paskyrė keletą



naudos gavėjų, nenurodydamas, kokią draudimo išmokos dalį turi teisę gauti kiekvienas iš jų, tai draudimo išmoka jiems mokama lygiomis dalimis.

11.4 Sutarties galiojimo metu draudėjas turi teisę pakeisti draudimo sutartyje nurodytą naudos gavėją arba jį atšaukti, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis, apie tai raštu pranešdamas draudikui. Jeigu naudos gavėjas buvo paskirtas apdraustojo sutikimu, tai naudos gavėjas gali būti pakeistas tik apdraustajam sutikus.

11.5 Draudėjas turi teisę paskirti neatšaukiamą naudos gavėją, raštu informuodamas apie tai draudiką. Draudėjas taip pat privalo raštu pranešti asmeniui apie jo paskyrimą neatšaukiamu naudos gavėju. Neatšaukiamas naudos gavėjas gali būti pakeistas ar atšauktas tik esant jo raštiškam sutikimui.

11.6 Naudos gavėjas laikomas paskirtu, pakeistu ar atšauktu draudikui iki draudžiamąjį įvykių gavus draudėjo pranešimą raštu apie naudos gavėjo paskyrimą, pakeitimą ar atšaukimą ir įvykių 11.2, 11.4, 11.5 bei sąlygas.

11.7 Jei draudėjas testamente nurodė, kaip po jo mirties paveldimos draudimo išmokos, šis draudėjo nurodymas prilyginamas naudos gavėjo paskyrimui ar pakeitimui tik tuo atveju, jei apie tai draudikui yra pranešęs draudėjas ar po draudėjo mirties jo įpėdiniai ir yra įvykdytos 11.2, 11.4 bei 11.5 sąlygos.

12. DRAUDIMO IŠMOKA APDRAUSTOJO MIRTIES ATVEJU

12.1 Apdraustojo mirties atveju draudikas išmoka draudimo sumą naudos gavėjams mirties atveju. Jei apdraustasis miršta dėl atsitikimo, kuris nėra laikomas draudžiamuoju įvykiu, draudikas naudos gavėjams mirties atveju išmoka tik sukauptą sumą.

12.2 Apdraustojo mirties atveju su sutartimi susietų investicinių vienetų skaičius lieka pastovus nuo mirties dienos. Mokant draudimo išmoką naudos gavėjams imamos dienos prieš mokėjimą investicinių vienetų kainos, o jei šios kainos nėra nustatytos, tai imamos ankstesnės vėliausiai nustatytos kainos.

12.3 Naudos gavėjas mirties atveju, draudėjas arba jų teisių ir pareigų perėmėjai per 30 dienų privalo informuoti draudiką apie apdraustojo mirtį ir pristatyti toliau išvardintus dokumentus:

- draudiko nustatytos formos prašymą draudimo išmokai;
- draudimo liudijimą (originalą);
- notaro arba draudiko įgalioto asmens patvirtintą mirties pažymėjimo kopiją
- naudos gavėjų mirties atveju pasų kopijas, pateikiant originalą
- draudikui pareikalavus, kitus papildomus dokumentus ar informaciją, reikalingą draudžiamąjį įvykių tyrimui.

12.4 Jei teismas paskelbia apdraustąjį mirusiu, tai draudikas informuojamas apie apdraustojo mirtį per 30 dienų nuo jo paskelbimo mirusiu.

13. DRAUDIMO IŠMOKA DRAUDIMO LAIKOTARPIO PABAIGOJE ARBA VISIŠKO IR NUOLATINIO DARBINGUMO PRARADIMO ATVEJU

13.1 Draudikas išmoka sukauptą sumą draudimo laikotarpio pabaigoje, jei apdraustasis išgyvena iki draudimo laikotarpio pabaigos. Sukaupta suma taip pat išmokama ir draudžiamąjį įvykių - apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo - atveju. Sukaupta suma mokama naudos gavėjams išgyvenimo atveju.

13.2 Norėdami gauti draudimo išmoką draudimo laikotarpio pabaigoje, naudos gavėjai išgyvenimo atveju turi pateikti draudikui šiuos dokumentus:

- draudiko nustatytos formos prašymą draudimo išmokai gauti;
- draudimo liudijimą (originalą);
- asmenybę patvirtinančius dokumentus.

13.3 Jei apdraustajam diagnozuojamas visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas, naudos gavėjai išgyvenimo atveju, draudėjas, apdraustasis ar įstatymų nustatyta tvarka paskirti apdraustojo globėjai turi pateikti draudikui šiuos dokumentus:

- draudiko nustatytos formos prašymą draudimo išmokai gauti;
- draudimo liudijimą (originalą);
- dokumentus iš sveikatos priežiūros įstaigos, patvirtinančius, kad apdraustasis visiškai ir negrįžtamai prarado darbingumą, nedarbingumo atsiradimo aplinkybes ir priežastis, ekspertizės išvadas;
- kitus teisę į išmoką patvirtinančius dokumentus;
- asmenybę patvirtinančius dokumentus.

13.4 Kai sukaupta suma yra išmokama naudos gavėjams išgyvenimo atveju, imamos investicinių vienetų susietų su sutartimi draudžiamąjį įvykių dieną skaičius bei investicinių vienetų dienos prieš mokėjimą kainos. Jei dienos prieš mokėjimą kainos nėra nustatytos, imamos ankstesnės vėliausiai nustatytos kainos.

14. PENSIJA

14.1 Draudimo laikotarpio pabaigoje arba apdraustajam diagnozavus visišką ir nuolatinį darbingumo netekimą, kai naudos gavėjui išmokama sukaupta suma, naudos gavėjas gali sudaryti kitą draudimo sutartį su draudiku dėl pensinio anuiteto mokėjimo pagal draudiko pasiūlytas draudimo taisykles. Tokiu atveju, sudarant draudimo sutartį dėl pensinio anuiteto mokėjimo, sutarčiai nebus taikomi draudiko nustatyti atskaitymai sutarties sudarymo išlaidoms padengti.



14.2 Dėl tokios draudimo sutarties sudarymo naudos gavėjas turi kreiptis į draudiką iki draudimo išmokos išmokėjimo.

15. DRAUDIMO IŠMOKŲ MOKĖJIMO TVARKA

15.1 Draudimo išmoka išmokama ne vėliau kaip per 30 dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudžiamojo įvykio faktą ir jo aplinkybes.

15.2 Išperkamoji suma išmokama ne vėliau kaip per 30 dienų nuo sutarties nutraukimo arba ne vėliau kaip per 30 dienų nuo to momento, kai draudėjas kreipėsi dėl dalinio sukauptos sumos atsiėmimo ir pateikė visus tam reikalingus dokumentus.

15.3 Išlaidas, susijusias su patvirtinamųjų dokumentų gavimu, apmoka asmuo, pretenduojantis į draudimo išmoką.

15.4 Jei naudos gavėjas mirties atveju nepaskirtas arba mirė, apdrausitojo mirties atveju mokėtina draudimo išmoka paveldima įstatymų nustatyta tvarka.

15.5 Jei naudos gavėjas išgyvenimo atveju sutartyje nepaskirtas arba mirė, tai draudimo laikotarpio pabaigoje arba apdrausitojo visiško ir nuolatinio nedarbingumo atveju mokėtina draudimo išmoka mokama apdraustajam.

15.6 Jei įvykis yra draudžiamasis, o draudėjas ir draudikas nesutaria dėl draudimo išmokos dydžio, draudėjo pageidavimu draudikas privalo išmokėti sumą, lygią šalių neiginčijamam draudimo išmokos dydžiui, jei tikslaus draudimo išmokos dydžio nustatymas užsitęsia ilgiau kaip 3 mėnesius.

15.7 Draudikas privalo įrodyti aplinkybes, atleidžiančias jį nuo draudimo išmokos mokėjimo ar suteikiančias teisę sumažinti draudimo išmoką.

16. DALINIS SUKAUPTOS SUMOS ATSIĖMIMAS IR IŠPERKAMOJI SUMA

16.1 Draudėjas turi teisę atsiimti dalį sukauptos sumos, pateikdamas draudikui atitinkamą prašymą raštu, kuriame nurodo pageidaujama atsiimti sukauptos sumos dalį. Minimalus dalinio atsiėmimo dydis yra nustatomas draudiko.

16.2 Dalinio pinigų atsiėmimo atveju, likusios sukauptos sumos dydis turi atitikti bent minimalią draudiko nustatytą sumą.

16.3 Dalinio pinigų atsiėmimo atveju sukauptos sumos dydis sumažės ta dalimi, kurią draudėjas pageidavo atsiimti bei dalinio pinigų atsiėmimo mokesčiu. Draudėjo atsiimamai sukauptos sumos daliai skaičiuojama išperkamoji suma.

16.4 Išperkamoji suma mokama neatsitikus draudžiamajam įvykiui:

- draudėjui atsiimant dalį sukauptos sumos;
- jei sutartis nutraukiama draudėjo iniciatyva;

- draudiko reikalavimu nutraukiant sutartį draudėjui pažeidus (nustačius jo kaltę) sutarties sąlygas.

16.5 Išperkamoji suma apskaičiuojama iš sutarties sukauptos sumos išskaičiuojant sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas. Išperkamosios sumos dydžiai procentais nuo sukauptos sumos bei apytikriai išperkamosios sumos dydžiai litais yra nurodomi draudimo liudijimo priede.

16.6 Kai išperkamoji suma mokama draudėjui, imamos investicinių vienetų dienos prieš mokėjimą kainos. Jei dienos prieš mokėjimą kainos nėra nustatytos, imamos ankstesnės vėliausiai nustatytos kainos.

17. IKISUTARTINĖS DRAUDĖJO IR DRAUDIKO TEISĖS IR PAREIGOS

17.1 Draudėjas turi teisę:

- a) susipažinti su draudimo sąlygomis ir taisyklėmis;
- b) gauti iš draudiko bet kokią su draudimo sutartimi, jos sąlygomis ir įmokomis susijusią informaciją.

17.2 Draudėjas privalo suteikti išsamią ir teisingą informaciją apie apdrausitojo sveikatos būklę, sveikatos tikrinimo rezultatus bei kitą su draudimo rizika susijusią informaciją.

17.3 Draudikas privalo:

- a) susipažinti su draudimo sąlygomis ir taisyklėmis;
- b) teikti draudėjui konsultacijas, susijusias su sutartimi;
- c) raštu suteikti draudėjui informaciją, kurią draudikas privalo suteikti draudėjui pagal įstatymus.

17.4 Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti draudimo sutartį nenurodydamas priežasčių.

18. DRAUDĖJO, DRAUDIKO IR NAUDOS GAVĖJŲ TEISĖS IR PAREIGOS SUTARTIES GALIOJIMO METU

18.1 Draudėjas privalo:

- mokėti draudimo įmokas;
- laikytis šių draudimo taisyklių nustatytų reikalavimų;
- pateikti draudikui visus su draudžiamuoju įvykiu susijusius dokumentus.

18.2 Sutarties galiojimo metu apdraustasis ir/ar draudėjas įsipareigoja teikti teisingą informaciją, susijusią su sutartimi, taip pat raštu per septynias dienas įsipareigoja informuoti draudiką apie bet kokią apdrausitojo ar draudėjo asmens tapatybės duomenų arba adreso pasikeitimą, apdrausitojo profesinės veiklos pakeitimą sutarties galiojimo metu.



18.3 Draudėjas ir naudos gavėjas gali perleisti kitam asmeniui iš sutarties atsirandančias turtines teises. Teises perleidžiantis asmuo privalo raštu informuoti draudiką apie teisių perdavimą. Draudėjui perleidus iš sutarties atsirandančias teises, naudos gavėjo, išskyrus neatšaukiamo naudos gavėjo, paskyrimas netenka galios.

18.4 Draudikas turi teisę keisti draudimo sąlygas (išskyrus draudimo įmokas) tokiais atvejais, kaip:

- įsigaliojus naujam arba pakeitus/ papildžius anksčiau galiojantį teisės aktą, kuris turi įtakos šios sutarties vykdymui;
- pasikeitus nuo draudiko nepriklausančioms aplinkybėms (mokesčiams, oficialiam vartojimo kainų indeksui ar pan.), draudikas turi teisę keisti specialiųjų paslaugų mokesčius, bet ne daugiau, nei įtakojo anksčiau įvardinti faktoriai;
- pakeitimai nepažeidžia draudėjo, apdraustojo bei naudos gavėjo interesų.

Draudėjas apie tai informuojamas raštu ne vėliau kaip 30 dienų iki pasikeitimo įsigaliojimo. Draudėjui (fiziniam asmeniui) nesutinkant su draudimo sąlygų pakeitimu, jis turi teisę nutraukti sutartį, kaip nurodyta šių taisyklių 20.1 ir 20.2 punktuose.

18.5 Draudikas turi teisę keisti rizikos mokesčių dydį pasikeitus mirtingumo lygiui, remiantis atnaujinta mirtingumo lentele. Galimas rizikos mokesčių padidėjimas su draudėju aptariamas individualiai, prieš sudarant sutartį. Draudėjas raštu patvirtina susipažinęs su šia sąlyga bei raštu išreiškia sutikimą su ja.

18.6 Draudikas privalo:

- neskelbti informacijos apie draudėjo turtinę padėtį, apdraustojo sveikatos būklę, kitos informacijos, gautos vykdant sutartį, išskyrus įstatymų numatytus atvejus;
- įvykus draudžiamajam įvykiui, sutartyje numatytais terminais mokėti draudimo išmokas;
- draudėjui pareikalavus ir jam apmokėjus draudiko nustatytą mokesťį, išduoti draudimo liudijimo dublikatą ar kitus sutarties sudarymą patvirtinančius dokumentus.

19. DRAUDIMO SUTARTIES SĄLYGŲ KEITIMAS

19.1 Sutarties galiojimo metu draudimo sutartis gali būti keičiama draudėjo ir draudiko susitarimu.

19.2 Prieš pakeičiant draudimo sutarties sąlygas, draudikas gali reikalauti papildomos informacijos apie apdraustojo sveikatos būklę ir/ar apdraustojo sveikatos patikrinimo.

19.3 Draudėjas turi teisę laisvai keisti draudimo įmokas ir jų mokėjimo periodiškumą jei metinė draudimo įmokų suma didėja ne daugiau kaip 5 kartus, palyginus su draudimo liudijime numatyta įmokų suma. Kitu atveju reikalingas draudiko sutikimas.

19.4 Sukauptos sumos investavimo struktūrą draudėjas gali keisti, jei keitimo momentu sukaupta suma yra nemažesnė už minimalų draudiko nustatytą dydį.

19.5 Draudėjui keičiant sukauptos sumos investavimo struktūrą, sukauptos sumos susiejimas su naujai pasirinktais investiciniais vienetais atliekamas ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo prašymo gavimo.

19.6 Keičiant sukauptos sumos investavimo struktūrą, sukaupta suma gali pasikeisti dėl to, kad skirsis investicinių vienetų atsiejimo nuo vienos investavimo krypties ir susiejimo su kita investavimo kryptimi datos bei, atitinkamai, minėtųjų vienetų kainos, o taip pat ir dėl atitinkamų paslaugų mokesčių.

19.7 Draudėjo mirties, jei tai fizinis asmuo, arba likvidavimo, jei tai juridinis asmuo, atveju, su sutartimi susijusios teisės ir pareigos perduodamos asmeniui, kuris yra teisiškai įpareigotas arba jam suteikiama teisė ginti draudėjo teises ir teisinius interesus, arba apdraustajam, jei tokio asmens nėra.

19.8 Draudėjo, kaip juridinio asmens reorganizavimo atveju, su sutartimi susijusios teisės ir pareigos gali būti perleistos teisių ir pareigų perėmėjui.

19.9 Draudėjas turi informuoti apdraustąjį apie bet kokius sutarties pakeitimus.

20. SUTARTIES NUTRAUKIMAS

20.1 Draudėjas turi teisę nutraukti sutartį apie tai pranešdamas draudikui raštu ne vėliau kaip prieš mėnesį iki numatomos sutarties nutraukimo datos.

20.2 Jei sutartis nutraukiama draudėjo iniciatyva, nesant draudiko kaltės, draudėjui išmokama išperkamoji suma.

20.3 Sutarties šalis gali vienašališkai nutraukti sutartį, kai kita šalis pažeidžia sutartį ir tai yra esminis sutarties pažeidimas (kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos Civiliniame Kodekse). Sutarties šalis, vienašališkai nutraukianti sutartį, apie sutarties nutraukimą privalo informuoti kitą šalį raštu ne vėliau kaip prieš mėnesį iki numatomos sutarties nutraukimo datos.

20.4 Kai sutartis nutraukiama draudėjo reikalavimu draudikui (nustačius jo kaltę) pažeidus sutarties sąlygas, draudėjui grąžinamos sumokėtos draudimo įmokos, sutartyje numatytos išmokos.

20.5 Kai sutartis nutraukiama draudiko reikalavimu draudėjui (nustačius jo kaltę) pažeidus sutarties sąlygas, draudėjui išmokama išperkamoji suma.

20.6 Draudėjas - fizinis asmuo - turi teisę savo iniciatyva nutraukti sutartį, raštu pranešęs draudikui per 30 dienų nuo to momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą sutartį. Šiuo atveju draudėjui grąžinama sumokėta draudimo įmoka.

20.7 Sutarties nutraukimo pagrindas yra raštiškas prašymas.



20.8 Kai sukaupia suma tampa mažesnė nei suma, kuri turėtų būti išskaičiuota iš sukauptos sumos per ateinančius du mėnesius, draudikas siunčia pranešimą draudėjui, nurodydamas padengti įsiskolinimą. Draudėjas turi sumokėti ne mažiau kaip dvi mėnesines įmokas arba ne mažiau kaip vieną pilną įmoką jei sutartyje numatyti kiti įmokų mokėjimo terminai. Draudėjas turi sumokėti visas trūkstamas įmokas, jei sutartis galioja pirmus metus.

20.9 Jei draudėjas nesumoka įmokų per 30 dienų nuo pranešimo gavimo, draudimo apsauga yra sustabdoma ir atnaujinama tik sumokėjus įmokas. Jei draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi ilgiau nei 6 mėnesius, draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti sutartį.

21. IŠ DRAUDIMO SUTARTIES ATSIKANDANČIŲ TURTINIŲ TEISIŲ ĮKEITIMAS

21.1 Draudėjas gali prievolės įvykdymui užtikrinti įkeisti iš sutarties atsirandančias turtines teises: teisę į draudimo išmoką ir teisę į išperkamąją sumą. Draudėjas gali įkeisti teisę į išperkamąją sumą tik su neatšaukiamo naudos gavėjo sutikimu.

21.2 Naudos gavėjas teisę į draudimo išmoką gali įkeisti tik įvykus draudžiamajam įvykiui.

21.3 Apie atsirandančių iš gyvybės draudimo sutarties turtinių teisių įkeitimą draudikui turi būti pranešta raštu.

21.4 Įkaito turėtojo reikalavimas gali būti patenkintas iš draudimo išmokos tik įvykus draudžiamajam įvykiui. Draudikas privalo patenkinti įkaito turėtojo reikalavimą iš draudimo išmokos tik pasibaigus šių taisyklių punkte 15.1 punkte nustatytam terminui.

21.5 Įkaito turėtojas turi pirmenybės prieš naudos gavėją teisę į savo reikalavimo patenkinimą, išskyrus atvejį, kai naudos gavėjas yra neatšaukiamas. Jei neatšaukiamas naudos gavėjas paskirtas po atsirandančių iš draudimo sutarties turtinių teisių įkeitimo, įkaito turėtojas turi pirmenybės prieš neatšaukiamą naudos gavėją teisę į savo reikalavimo patenkinimą.

21.6 Draudikui patenkinus įkaito turėtojo reikalavimą išperkamoji suma ar draudimo išmoka sumažinama dalimi, lygia draudiko patenkintų įkaito turėtojo reikalavimų daliai.

21.7 Jei yra keletas įkaito turėtojų, tai tas įkaito turėtojas, apie kurį draudikas buvo informuotas anksčiau, turi pirmenybę prieš įkaito turėtoją, apie kurį draudikas buvo informuotas vėliau, jei pastarasis neįrodo, kad turtinės teisės jam buvo įkeistos anksčiau.

22. PAREIGA ATSKLEISTI INFORMACIJĄ

22.1 Jeigu po sutarties sudarymo nustatoma, kad draudėjas suteikė draudikui žinomai melagingą informaciją apie aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamą atsitikimo galimybei, tai draudikas turi teisę reikalauti pripažinti sutartį negaliojančia, išskyrus atvejus, kai aplinkybės, kurias draudėjas nuslėpė, išnyko iki draudžiamą įvykio ar neturėjo įtakos draudžiamajam įvykiui.

22.2 Jeigu po sutarties sudarymo nustatoma, kad draudėjas dėl neatsargumo nepateikė visos žinomos informacijos apie aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamą atsitikimo galimybei, tai draudikas privalo ne vėliau kaip per du mėnesius nuo šių aplinkybių sužinojimo pasiūlyti draudėjui pakeisti sutartį. Jeigu draudėjas atsisako tai padaryti ir/ar per du mėnesius neatsako į pateiktą pasiūlymą, draudikas turi teisę reikalauti nutraukti sutartį.

22.3 Jeigu draudikas, žinodamas aplinkybes, apie kurias draudėjas neinformavo dėl neatsargumo, nebūtų sudaręs sutarties, tai jis per du mėnesius nuo sužinojimo, kad draudėjas nepateikė visos žinomos informacijos apie aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamą atsitikimo galimybei dėl neatsargumo, turi teisę reikalauti nutraukti sutartį.

22.4 Jei draudėjas dėl neatsargumo nepateikė visos žinomos informacijos apie aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamą atsitikimo galimybei, tai įvykus draudžiamajam įvykiui draudikas privalo išmokėti draudimo išmokos, kuri būtų išmokama draudėjui pateikus visą žinomą informaciją apie aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamą atsitikimo galimybei, dalį, proporcingą nustatytos gyvybės rizikos įmokos ir įmokos, kuri būtų nustatyta draudėjui, jeigu jis būtų pateikęs visą žinomą informaciją apie aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudžiamą atsitikimo galimybei, santykiui.

22.5 Įvykus draudžiamajam įvykiui, draudikas turi teisę atsisakyti išmokėti draudimo išmoką tik įrodęs, kad ne vienas draudikas, žinodamas aplinkybes, kurių draudėjas nenurodė dėl neatsargumo, nebūtų sudaręs draudimo sutarties.

22.6 Draudikas, įgyvendindamas savo teises, negali remtis tuo, jog draudėjas neįvykdė pareigos atskleisti informaciją dėl neatsargumo, jei nuo sutarties sudarymo praėjo daugiau kaip 10 metų.

23. SUTARČIŲ PERDAVIMAS

23.1 Draudikas, informavęs draudėją prieš 2 mėnesius, turi teisę perleisti teises ir pareigas pagal sutartis, t.y. perduoti sutartis kitam draudikui draudimą reglamentuojančiuose įstatymuose numatyta tvarka.

23.2 Draudėjas turi teisę pareikšti prieštaravimą raštu draudikui dėl jo sutarties perdavimo.

23.3 Draudėjui pareiškus prieštaravimą, jo sutartis laikoma nutraukta, nuo prieštaravimą pareiškiančio rašto gavimo dienos. Draudėjui šiuo atveju išmokama išperkamoji suma.

24. NETESYBOS UŽ PINIGINIŲ PRIEVOLIŲ NEVYKDYMĄ

24.1 Už pavėluotą piniginių prievolių įvykdymą draudikas moka draudėjui 0,02% dydžio delspinigius per dieną nuo nesumokėtos sumos.

25. SUTARČIAI TAIKOMA TEISĖ

25.1 Sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė.



26. GINČŲ TARP DRAUDĖJO IR DRAUDIKO SPRENDIMO TVARKA

26.1 Visi ginčai tarp draudėjo ir draudiko sprendžiami tarpusavio susitarimu. Nepavykus išspręsti nesutarimų derybų keliu, ginčas tarp draudėjo ir draudiko yra sprendžiamas Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

26.2 Ginčai tarp draudiko ir draudėjo, apdraustojo ar naudos gavėjo gali būti sprendžiami Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijoje Lietuvos Respublikos Draudimo įstatymo bei Priežiūros komisijos

nustatyta tvarka. Draudėjas, apdraustasis ar naudos gavėjas, prieš tai kreipęsis į draudiką ir gavęs jo galutinį neigiamą sprendimą dėl to paties ginčo dalyko, turi teisę kreiptis į Priežiūros komisiją tik per 2 mėnesius nuo neigiamo sprendimo gavimo. Jei per 2 mėnesius nuo kreipimosi į draudiką draudikas nepateikia jokio sprendimo, draudėjas, apdraustasis ar naudos gavėjas per 2 mėnesius nuo šio termino pabaigos turi teisę kreiptis į Priežiūros komisiją.

Filialo vadovas

Tomas Milašius

Priedas Nr. 1

Sutarčiai taikomi mokesčiai

Draudimo įmokų mokestis yra atimamas iš draudimo įmokos, jos sumokėjimo metu. Mokestis yra nedidesnis nei:

- 30% nuo periodinių draudimo įmokų pirmais galiojimo metais ir 4% antrais ir vėlesniais galiojimo metais;
- 6% nuo vienkartinės įmokos, jei sutartyje numatyta vienkartinė įmoka;
- 6% nuo pradinės įmokos, jei sutartyje numatyta pradinė įmoka.

Draudimo įmokų mokestis sutarties galiojimo pradžioje yra privalomas, t.y. šiuo mokesčiu draudėjas apmokestinamas ir tada, jei nesumoka sutartyje numatytų draudimo įmokų. Kiekvienų sutarties galiojimo metų pabaigoje, mokestis, paskaičiuotas nuo nesumokėtų įmokų, atimamas iš sukauptos sumos. Mokestis yra privalomas pirmus šešis sutarties galiojimo metus. Vėliau jis nėra privalomas, t.y. skaičiuojamas tik sumokėtoms įmokoms.

Administravimo mokestis yra atimamas iš sukauptos sumos kiekvieno kalendorinio mėnesio pabaigoje ne didesnis, nei:

- 0,05% per mėnesį nuo sukauptos sumos dydžio skaičiuojamojo periodo pabaigoje, minimalus mokesčio dydis yra 10 Lt. per mėnesį.

Priedas Nr. 2

Specialių paslaugų mokesčiai

Paslauga	Mokestis
Sutarties pakeitimai: gyvybės draudimo sumos mažinimas, draudimo laikotarpio keitimas, draudimo įmokų mažinimas, draudimo įmokų mokėjimo periodiškumo keitimas, papildomo draudimo sumos mažinimas, naudos gavėjų keitimas	20 Lt
Dalinis pinigų atsiėmimas	40 Lt
Sutarties nutraukimas	50 Lt
Draudimo liudijimo (poliso) dublikato bei kitų sutarties sudarymą patvirtinančių dokumentų išdavimas	20 Lt
Draudimo įmokų investavimo plano keitimas daugiau kaip 4 kartus per metus, už kiekvieną papildomą keitimą	20 Lt
Sukauptos sumos investavimo struktūros keitimas daugiau kaip 4 kartus per metus, už kiekvieną papildomą keitimą	20 Lt