

SPECIALIOSIOS S LYGOS: INVESTICINIS DRAUDIMAS PLIUS Nr. 012

Galioja nuo 2012 m. gruodžio 21 d.

1. BENDROSIOŠS NUOSTATOS

1.1. Šios specialiosios s lygos: Investicinis draudimas PLIUS Nr. 012 (toliau – Specialiosios s lygos) nustato s lygas, taisykles ir reikalavimus, taikomus investicinio draudimo plius sutartims, sudarytoms pagal jas, bei yra neatskiriama toki sutar i dalis.

1.2. Specialios s lygos yra taikomos tik kartu su Draudiko Bendrosiomis draudimo s lygomis. Tuo atveju, kai yra prieštaravim tarp Speciali j s lyg ir Bendr j draudimo s lyg , Specialiosios s lygos turi viršenyb .

1.3. Draudimo objektas pagal šias Speciali sias s lygas yra turbinis interesas, susij s su Apdraustojo gyvenimo trukme ir kapitalo kaupimu.

1.4. Šiose Specialiosiose s lygose naudojamos s vokos yra apibr žtos Bendrosiose draudimo s lygose ir/arba Specialiose s lygose.

2. PAPILDOMOS S VOKOS

2.1. Greta Bendrosiose draudimo s lygose apibr žt s vok , šios žemiau nurodytos, Sutartyje bei šali , vyk-dant Sutart , siun iamuose tarpusavio pranešimuose vartojamos ir iš didžiosios raid s rašomos s vokos turi Sutartyje ir jos prieduose apibr žt reikšm ir/arba konkret turin bei yra atitinkamai aiškinamos, jeigu konteks-tas akivaizdžiai nereikalauja kitaip ir/ar Sutartyje arba atitinkamuose šali pranešimuose nenurodyta kitaip:

2.1.1. **Investavimo planas** – tai Draud jo raštu arba per E-life sistem nurodytas sumok t Draudimo mok procentinis paskirstymas tarp Draudiko pasi lyt ir Draud-jo pasirinkt Investavimo kryp i .

2.1.2. **Investavimo kryptis** – investicinis fondas, kur valdo valdymo mon , arba vertybini popieri portfelis, kur formuoja ir valdo Draudikas. Investavimo krypt sudaro finansin s priemon s, nurodytos atitinkamos In-vestavimo krypties strategijoje.

2.1.3. **Investicinis vienetas** – s lygin Investavimo krypties vert s dalis, kurios kaina kinta priklausomai nuo skirting vertybini popieri , priklausan i konkre iai Investavimo kryp iai, kain . Investavimo krypties pas-kirstymas Investicinius vienetus yra skirtas pagal Sutart Sukauptos sumos dydžiui apskai iuoti ir nesuteikia Draud jui joki tiesiogini teisi Investicinius vienetus.

2.1.4. **Sukauptos sumos investavimo strukt ra** – tai kuriuo nors konkre iu momentu galiojantis Sukauptos sumos pasiskirstymas skirtingas Investavimo kryptis.

3. DRAUDŽIAMIEJI VYKIAI

3.1. Draudžiamaisiais vykiais pagal Sutart laikoma:

3.1.1. Draudimo laikotarpio pabaiga, jei Apdraustasis išgyvena iki jos;

3.1.2. Apdraustojo mirtis Draudimo laikotarpiu.

3.2. Jei Apdraustasis teismo yra paskelbiamas mirusiu, tai laikoma Draudžiamuoju vykiu, jei pripažinta Apdraus-tojo dingimo bei sp jama mirties diena yra Draudimo laikotarpyje ir jei teismo sprendime nurodyta, kad jis dingo be žinios esant aplinkyb ms, kurios gr s mirtimi ir dav pagrind manyti esant j žuvus d l vykio, kuris n ra Nedraudžiamasis vykis.

3.3. Jei Apdraustasis yra teismo pripaž stamas nežinia kur esan iu, tai nelaikoma Draudžiamuoju vykiu.

4. NEDRAUDŽIAMIEJI VYKIAI

4.1. Draudikas nemoka Draudimo išmokos d l žemiau išd styt Nedraudžiam j vyki :

4.1.1. Apdraustojo mirtis tiesiogiai ar netiesiogiai susijusi su Karu ir nepaprast ja pad timi, taip pat d l Apdraustojo s moningo ir savanoriško dalyvavimo prievartos ar tero-ro akte;

4.1.2. Apdraustojo mirtis tiesiogiai ar netiesiogiai susi-jusi su Radiacija;

4.1.3. Apdraustojo mirtis d l savižudyb s, bandymo j vykdyti arba ty inio susižalojimo per pirmus trejus neper-traukiamus Draudimo apsaugos galiojimo metus arba per trejus nepertraukiamus metus po Draudimo sumos padidino – padidintos Draudimo sumos atžvilgiu;

4.1.4. Apdraustojo mirtis d l Apdraustojo, Naudos gav jo ar Draud jo kalt s, kompetentingos institucijos nusta-tytos ty in s veikos, bandymo vykdyti nusikalstam vei- k ar tiesioginio ar netiesioginio dalyvavimo nusikals-tamoje veikoje, išskyrus atvejus, kai ty iniai veiksmai ar neveikimas yra socialiai vertingi (b tinoji gintis, pilietin s pareigos atlikimas ir kt.);

4.1.5. Apdraustojo mirtis d l bet kokios ligos, atsira-dusios d l ŽIV arba AIDS, jei ŽIV arba AIDS buvo diagnozuota Apdraustajam prieš sudarant Sutart arba per pirmus Draudimo apsaugos galiojimo metus.

4.2. Draudikas taip pat turi teis Bendr j draudimo s lyg 11.17. punkte numatytais atvejais sumažinti Drau-dimo išmok ar atsisakyti išmok tij .

5. DRAUDIMO SUMA

5.1. Draudimo suma mokama Draudžiamojo vykio at-veju.

5.2. Sudarydamas Sutart Draud jas pasirenka vien iš žemiau nurodyt Draudimo sumos variant :

5.2.1. variantas A – Draudimo suma lygi Draud jo ir Draudiko susitarimu nustatytai bei Draudimo liudijime (polise) nurodytai fiksuotai sumai arba Sukauptai sumai, jei pastaroji yra didesn už fiksuot sum ; arba

5.2.2. variantas B – Draudimo suma lygi Draud jo ir Draudiko susitarimu nustatytos bei Draudimo liudijime (polise) nurodytos fiksuotos sumos ir Sukauptos sumos sumai.



6. INVESTAVIMAS

6.1. Visa investavimo rizika tenka Draud jui: visos investicin s pajamos ar visas nuostolis, gauti investuojant l šas pagal Draud jo pasirinktas Investavimo kryptis, atitinkamai kei ia Investicini vienet kain , kuri gali tiek did ti, tiek maž ti. Kiekvienas investicinis veiksmas yra susij s su rizika, t.y. galimais nuostoliais ar nepateisintais l kesiais. Ankstesnio laikotarpio investavimo rezultatai negarantuoja pajam ateityje. Ankstesnio laikotarpio investicij vert s poky iai neb tinai rodo b simus vert s poky ius. Investavimas negarantuoja investuot l š vert s išsaugojimo. Prieš priimdamas bet kok sprendim susijus su investavimu pagal Sutart , Draud jas privalo vertinti aukš iau nurodyt rizik .

6.2. Kiekvienos Investavimo krypties l šos yra investuojamos pagal tos Investavimo krypties strategij , su kuria Draud jas supažindinamas prieš pasirenkant Investavimo kryptis bei kuri viešai skelbiama Draudiko internetiniame puslapyje bei klient aptarnavimo padaliniuose.

6.3. Draudikas neatsako:

6.3.1. už Investavimo krypties valdytojo, jei tai ne Draudikas, veiksmus ar investicij valdym ;

6.3.2. už nuostolius, kurie gali atsirasti, jei Draud jas pakei ia savo Investavimo plan ar jo dal tokiu b du, kad pakeitimai prieštarauja Draud jo investavimo pob džiui;

6.3.3. jei d l Investavimo krypties valdytojo kalt s ar kompetentingos prieži ros institucijos veiksniu ra galimyb s nustatyti Investicini vienet kainos ar atlikti sandori su atitinkamais vertybiniais popieriais ir pan..

6.4. Sumok tos Draudimo mokes yra susiejamos su Investiciniais vienetais pagal Investavimo plan . Prieš susiejant Draudimo mok su Investiciniais vienetais, iš atitinkamos Draudimo mokes atimami taikytini ši Speciali j S lyg 9 skirsnyje numatyti Mokes iai.

6.5. Investicini krypti priskyrimas ir Investicini vienet apskai iavimas, Sukauptos sumos investavimo strukt ros nustatymas pagal Sutart vykdomas remiantis Investicinio draudimo sutar i administravimo tvarka.

6.6. Jei d l priežas i , nepriklausan i nuo Draudiko valios, Draudimo moka negali b ti susieta su tam tikros Investavimo krypties Investiciniais vienetais pagal Investicinio draudimo sutar i administravimo tvark , tai susiejimas vykdomas iš karto, kai tik išnyksta tam trukdan ios objektyvios priežastys. Jei tos priežastys neišnyksta pakankamai ilg laik , Draudikas pasi lo Draud jui pakeisti Investavimo plan .

6.7. Su vienos Investavimo krypties Investiciniais vienetais turi b ti susiejama ne mažiau kaip 10% Draudimo mokes.

6.8. Vienu metu Sukaupta suma gali b ti susieta su ne daugiau kaip 10 skirting Investavimo krypti .

6.9. Visi vienos Investavimo krypties Investiciniai vienetai yra vienodo dydžio ir j kain nustato Investavimo krypties valdytojas.

6.10. Sutarties valiuta – Lietuvos Respublikos nacionalin valiuta.

6.11. Jei su Sutartimi susiet Investicini vienet kaina yra nustatyta užsienio valiuta, Draudikas konvertuoja Investicini vienet kain Lietuvos nacionalin valiut pagal oficial Lietuvos banko valiut keitimo kurs , taikytin tokiai užsienio valiutai.

6.12. Sukauptos sumos investavimo strukt r Draud jas gali keisti, jei keitimo momentu Sukaupta suma yra nemažesn už minimal Draudiko nustatyt dyd ir/arba Draudimo apsauga n ra sustabdyta.

6.13. Kei iant Sukauptos sumos investavimo strukt r Sukaupta suma gali pasikeisti d l to, kad skirsis Investicini vienet atsiejimo nuo vienos Investavimo krypties ir susiejimo su kita Investavimo kryptimi datos bei, atitinkamai, min t j Investicini vienet kainos, o taip pat ir d taikytin Mokes i išskai iavimo.

6.14. Jei viena iš Draudiko si lom Investavimo krypti yra naikinama, Draudikas sipareigoja per proting termin raštu arba per E-life sistem informuoti Draud j apie naikinam Investavimo krypt . Draud jas privalo raštu arba per E-life sistem pranešti Draudikui apie savo sprendim , kur investuoti naikinamoje Investavimo kryptyje sukauptas l šas ir mokamas Draudimo mokes. Draud jui nepranešus apie savo sprendim iki Investavimo krypties naikinimo dienos, Draudikas turi teis naikinamoje Investavimo kryptyje sukauptas l šas ir mokamas Draudimo mokes savo nuoži ra perinvestuoti vien iš tuo metu si lom Investavimo krypti arba proporcingai – kitas Investavimo kryptis, kuriose investuotos kitos Draud jo l šos.

7. SUKAUPTA SUMA

7.1. Sukaupta suma yra Draudimo laikotarpiu sumok -tomis Draudimo mokomis sukaupta suma (at mus Sutartyje nustatytus Mokes ius), kurios dydis tiesiogiai priklauso nuo su Sutartimi susiet Investicini vienet skai iaus ir j kain .

7.2. Sukaupta suma bet kuriuo konkre iu momentu yra lygi piniginei vis su Sutartimi susiet Investicini vienet kainai Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, pagal paskutines tuo momentu žinomas Investicini vienet kainas ir valiut keitimo kurs . Bet kokia sumok ta, bet dar su Investiciniais vienetais nesusieta, Draudimo moka taip pat skai iuojama Sukaup sum , išskai iavus ši Speciali j S lyg 9 skirsnyje numatytus Mokes ius.

7.3. Draud jas privalo užtikrinti, kad Sukauptos sumos pakakt pagal Sutart išskai iuotiems Mokes iams padengti Sutartyje numatytais terminais ir s lygomis. Priešingu atveju Draudimo apsauga yra stabdoma, taip kaip numatyta Bendr j draudimo s lyg 14.1. punkte.

7.4. Kart per metus Draudikas raštu siun ia Draud jui ataskait apie Sukaup sum , Išperkamosios sumos dyd bei kit taikytinos teis s nustatyt informacij .

8. IŠPERKAMOJI SUMA

8.1. Išperkamoji suma apskai iuojama iš pagal Sutart



Sukauptos sumos išskai iuojant Sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas. Išperkamosios sumos dydžiai procentais nuo Sukauptos sumos bei apytikriai Išperkamosios sumos dydžiai konkrečia valiuta yra nurodomi Draudimo liudijimo (poliso) priede.

8.2. Išperkamoji suma mokama neatsitikus Draudžiamajam vykiui Sutartyje numatytais ir/arba žemiau nurodytais atvejais:

8.2.1. Draud jui atsiimant dal Sukauptos sumos;

8.2.2. jei Sutartis nutraukiama Draud jo iniciatyva Sutartyje ar taikytinoje teis je numatytais atvejais ir tvarka;

8.2.3. Draudiko reikalavimu nutraukiant Sutart Draud jui pažeidus (nusta ius jo kalt) Sutarties s lygas.

9. MOKES IAI

9.1. Sutar iai visu jos galiojimo laikotarpiu (išskyrus Sutartyje numatytus atvejus, kai Mokes iai ar j dalis taikomi tik Draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiu) taikytini žemiau išvardyti Mokes iai, kuri konkretus dydis ar apskai iavimo tvarka yra nurodomi Draudimo liudijime (polise) ir/arba Kainyne:

9.1.1. Valdymo Mokes iai, skirti Sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidoms padengti, kurie išskai iuojami iš Draudimo mok ir Sukauptos sumos žemiau nurodyta tvarka, jei kitaip nenumatyta Investicinio draudimo sutar i administravimo tvarkoje:

9.1.1.1. nuo Draudimo mokes dydžio priklausantys Mokes iai išskai iuojami iš kiekvienos gautos Draudimo mokes, o tais atvejais, kai Draud jas nemoka nustatyt Draudimo mok ar moka mažesnes, nei susitarta, šie mokes iai išskai iuojami iš Sukauptos sumos paskutin kiekvien Draudimo laikotarpio met dien , priklausomai nuo Draudimo mokes sumos, nurodytos Draudimo liudijime (polise);

9.1.1.2. nuo Sukauptos sumos dydžio priklausantys Mokes iai išskai iuojami iš Sukauptos sumos paskutin kiekvieno m nesio dien .

9.1.2. Rizikos Mokes iai už Draudimo apsaug (gyvyb s Draudimo apsaug ir Papildom draudim Draudimo apsaug), kuri dydis nustatomas kiekvienu konkre iu draudimo atveju, atsižvelgiant tenkan i rizik bei kitas Sutarties s lygas. Rizikos Mokes iai yra išskai iuojami iš Sukauptos sumos paskutin kiekvieno m nesio dien pagal Sukauptos sumos investavimo strukt r ;

9.1.3. Papildom paslaug mokes iai už Sutartyje ar Kainyne numatyt paslaug suteikim , kurie išskai iuojami iš Sukauptos sumos Sutarties keitimo, nutraukimo, dalinio pinig atsi mimo, Investavimo plano keitimo, Sukauptos sumos investavimo strukt ros keitimo, Draudimo liudijimo (poliso) dublikato išdavimo ar kitais Kainyne numatytais atvejais atitinkam veiks m atlikimo dien .

10. DRAUDIMO IŠMOKA APDRAUSTOJO MIRTIES ATVEJU

10.1. Apdraustojo mirties atveju Draudikas išmoka

Draudimo sum Naudos gav jams Apdraustojo mirties atveju. Jei Apdraustasis miršta d l atsitikimo, kuris n ra laikomas Draudžiamuoju vykiu, Draudikas Naudos gav jams Apdraustojo mirties atveju išmoka tik Sukaup t sum .

10.2. Apskai iuojant Draudimo išmokos dyd Apdraustojo mirties atveju, Draudikas nustato Sukaup t sum toki , kokia ji buvo sukaup ta iki Draudiko informavimo apie Apdraustojo mirt .

10.3. Naudos gav jas Apdraustojo mirties atveju, Draud jas arba j teisi ir pareig per m jai per 30 (trisdešimt) dien privalo informuoti Draudik apie Apdraustojo mirt ir pristatyti žemiau išvardintus Draudikui priiintinos formos ir turinio dokumentus:

10.3.1. Draudiko nustatytos formos prašym Draudimo išmokai gauti;

10.3.2. Draudimo liudijimo (poliso) original ;

10.3.3. notaro arba Draudiko galioto asmens patvirtint mirties liudijimo kopij ;

10.3.4. Naudos gav j Apdraustojo mirties atveju ar kito asmens, turin io teis Draudimo išmok , asmens tapatyb /identifikavim ir/ar galinimus patvirtinan ius dokumentus (pateikiama kopija bei originalai identifikavimui);

10.3.5. teis Draudimo išmok patvirtinan ius dokumentus, jei j pretenduoja Naudos gav jo Apdraustojo mirties atveju arba Draud jo teisi ir pareig per m jai;

10.3.6. Draudikui pareikalavus - kitus papildomus dokumentus ar informacij , reikaling Draudžiamojo vykio tyrimui.

10.4. Jei teismas paskelbia Apdraust j mirusiu, tai Draudikas informuojamas apie Apdraustojo mirt per 30 (trisdešimt) dien nuo jo paskelbimo mirusiu.

11. DRAUDIMO IŠMOKA DRAUDIMO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

11.1. Draudikas išmoka Sukaup t sum Draudimo laikotarpio pabaigoje, jei Apdraustasis išgyvena iki Draudimo laikotarpio pabaigos. Sukaup ta suma išmokama Naudos gav jams Apdraustojo išgyvenimo atveju.

11.2. Nor dami gauti Draudimo išmok Draudimo laikotarpio pabaigoje, Naudos gav jai Apdraustojo išgyvenimo atveju arba j teisi ir pareig per m jai, turi pateikti Draudikui žemiau išvardintus Draudikui priiintinos formos ir turinio dokumentus:

11.2.1. Draudiko nustatytos formos prašym Draudimo išmokai gauti;

11.2.2. Draudimo liudijimo (poliso) original ;

11.2.3. Naudos gav jo Apdraustojo išgyvenimo atveju ar kito asmens, turin io teis Draudimo išmok , asmens tapatyb /identifikavim ir/ar galinimus patvirtinan ius dokumentus (pateikiama kopija bei originalai identifikavimui);



11.2.4. teis Draudimo išmok patvirtinamus dokumentus, jei jie pretenduoja Naudos gavėjo Apdrausėjo išgyvenimo atveju teisieripareig per m jai.

12. DALINIS SUKAUPTOS SUMOS ATSIIMIMAS

12.1. Draudijas turi teis atsiimti dal Sukaupotos sumos nuo penkt Sutarties galiojimo met , pateikdamas Draudikai atitinkam rašytin prašym , kuriame nurodoma pageidaujama atsiimti Sukaupotos sumos dalis. Šiuo atveju sumokami taikytini Mokesiai. Pageidaujama atsiimti Sukaupotos sumos dalis turi atitikti ši Speciali j s lyg 12.2. punkte numatytus reikalavimus.

12.2. Draudikas turi teis nustatyti minimalius dalinio Sukaupotos sumos atsi mimo dydžius bei minimalias po dalinio Sukaupotos sumos atsi mimo likusias Sukaupotos sumas.

12.3. Tuo atveju, jei Draud jo pateiktas prašymas atsiimti dal Sukaupotos sumos neatitinka ši Speciali j s lyg 12.2. punkte numatyt reikalavim , Draudikas turi teis vienašališkai sumažinti išmokam sum , kad būtų išlaikyti šiame Speciali j s lyg 12.2. punkte numatyti reikalavimai.

12.4. Dalinio pinig atsi mimo atveju Sukaupotos sumos (o jei pasirinktas Draudimo sumos variantas A, tai ir fiksuotos Draudimo sumos dalies) dydis sumaž s ta dalimi, kuri Draudijas pageidavo gauti daliniu Sukaupotos sumos atsi mimu bei šiuo atveju taikytinu Mokesiu.

12.5. Draudjo atsiimamai Sukaupotos sumos daliai skai iuojama išperkamoji suma.

13. PAPILDOMI DRAUDIMAI

13.1. Draudijas, sudarydamas pagrindin gyvyb s draudimo sutart gali pasirinkti Papildomus draudimus pagal atitinkamas Draudiko Speciali sias s lygas.

13.2. Susitarimai d l Papildom draudim tampa neatskiriama Sutarties dalimi bei jie nurodomi Draudimo liudijime (polise).

13.3. Draudimo mokes už Draud jo pasirinktus Papildomus draudimus išskai iuojamos iš Sukaupotos sumos paskutin kiekvieno m nesio dien pagal Sukaupotos sumos investavimo strukt r kaip kad numatyta ši Speciali j s lyg 9.1. punkte.

SPECIALI J S LYG : INVESTICINIS DRAUDIMAS PLIUS Nr. 012

Priedas Nr. 1

KAINYNAS

1. Valdymo mokesiai

1.1. Nuo Draudimo mokes dydžio priklausantys Mokesiai:

1.1.1. Draudimo mok surinkimo mokestis - ne didesnis nei 2% nuo periodini Draudimo mok ;

1.1.2. Sutarties sudarymo mokestis - ne didesnis nei 45% nuo periodini Draudimo mok pirmais ir antrais Sutarties galiojimo metais;

1.1.3. Sutarties administravimo mokestis - ne didesnis nei 13% nuo periodini Draudimo mok tik pirmais ir antrais Sutarties galiojimo metais;

1.1.4. Mokestis nuo vienkartin s arba pradin s Draudimo mokes yra ne didesnis nei 6%.

1.1.5. Mokesiai taikomi Draudimo mokoms yra privalomi pirmuosius dešimt sutarties galiojimo met , t.y. jie taikomi ir tada, kai Sutartyje numatytos Draudimo mokes n ra sumok tos. Kiekvien Sutarties galiojimo met pabaigoje Mokestis, paskai iuotas nuo nesumok t mok , atimamas iš Sukaupotos sumos.

1.2. Nuo Sukaupotos sumos dydžio priklausantys Mokesiai:

1.2.1. Sutarties aptarnavimo mokestis – išskai iuojamas iš Sukaupotos sumos kiekvieno kalendorinio m nesio pabaigoje ir yra ne didesnis, nei 0,05% per m nes nuo Sukaupotos sumos dydžio, skai iuojamojo periodo pabaigoje, ta iau minimalus šio mokes io dydis yra 8 Lt per m nes .



2. Papildom paslaug mokes iai

Paslauga	Mokestis
Sutarties pakeitimai: Draudimo sumos mažinimas, Draudimo laikotarpio keitimas, Draudimo mok mažinimas, Draudimo mok mok jimo periodiškumo keitimas, Naudos gav j keitimas, kt. pakeitimai.* *Pastaba: šis mokestis skai iuojamas už kiekvien Sutarties punkto keitim atskirai.	20 Lt
Dalinis pinig atsi mimas	40 Lt
Sutarties nutraukimas	50 Lt
Draudimo liudijimo (poliso) dublikato bei kit Sutarties sudarym patvirtinan i dokument išdavimas	20 Lt
Investavimo plano keitimas daugiau kaip 4 kartus per metus - už kiekvien papildom keitim	20 Lt
Sukauptos sumos investavimo strukt ros keitimas daugiau kaip 4 kartus per metus - už kiekvien papildom keitim	20 Lt

3. Kitos s lygos:

3.1. Minimalus dalinio Sukauptos sumos atsi mimo dydis - 500 Lt.

3.2. Minimali Sukauptos sumos suma, kuri turi likti po dalinio Sukauptos sumos atsi mimo: 500 Lt, bet ne mažiau kaip 10% nuo Sukauptos sumos prieš dalin atsi mim .

3.3. Minimali gyvyb s draudimo suma, jei ji pasirenkama: 5000 Lt.