

SPECIALIOSIOS SĄLYGOS: INVESTICINIS DRAUDIMAS Nr. 012

Galioja nuo 2018 m. spalio 01 d.

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Šios specialiosios sąlygos: Investicinis draudimas Nr. 012 (toliau – Specialiosios sąlygos) nustato sąlygas ir reikalavimus, taikomus Investicinio draudimo sutartims, sudarytoms pagal jas, bei yra neatskiriama tokių sutarčių dalis.

1.2. Specialios sąlygos yra taikomos tik kartu su Draudiko Bendrosiomis draudimo sąlygomis. Tuo atveju, kai yra prieštaravimų tarp Specialiųjų sąlygų ir Bendrųjų draudimo sąlygų, Specialiosios sąlygos turi viršenybę.

1.3. Draudimo objektas pagal šias Specialiąsias sąlygas yra turbinis interesas, susijęs su Apdraustojo gyvybe ir kapitalo kaupimu.

2. PAPILDOMOS SĄVOKOS

2.1. Sutartyje bei šalių pranešimuose ar kituose susijusiuose dokumentuose vartojamos ir iš didžiosios raidės rašomos sąvokos turi Bendrosiose draudimo sąlygose bei papildomai žemiau apibrėžtą reikšmę ir yra atitinkamai aiškinamos, jeigu kontekstas akivaizdžiai nereikalauja kitaip ar nenurodyta kitaip:

2.1.1. **Investavimo planas** – tai Draudėjo raštu arba per E-life sistemą nurodytas sumokėtų Draudimo įmokų procentinis paskirstymas tarp Draudėjo pasirinktų Investavimo kryptų.

2.1.2. **Investavimo kryptis** – investicinis fondas, kurį valdo valdymo įmonė, arba vertybinių popierių portfelis, kurį formuoja ir valdo Draudikas. Investavimo kryptį sudaro finansinės priemonės, nurodytos atitinkamos Investavimo krypties strategijoje.

2.1.3. **Investicinis vienetas** – sąlyginė Investavimo krypties vertės dalis, kurios kaina kinta priklausomai nuo vertybinių popierių, priklausančių konkrečiai Investavimo kryptčiai, kainų. Investavimo krypties paskirstymas į Investicinius vienetus yra skirtas pagal Sutartį Sukauptos sumos dydžiui apskaičiuoti ir nesuteikia Draudėjui jokių tiesioginių teisių į Investavimo kryptį.

2.1.4. **Sukauptos sumos investavimo struktūra** – tai kuriuo nors konkrečiu momentu galiojantis Sukauptos sumos pasiskirstymas į skirtingas Investavimo kryptis.

3. DRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

3.1. Draudžiamaisiais įvykiais pagal Sutartį 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 įvykiu, jei pripažinta Apdraustojo dingimo bei spėjama mirties diena yra Draudimo laikotarpyje ir jei teismo sprendime nurodyta, kad jis dingo be žinios esant aplinkybėms, kurios grėsė mirtimi ir leidžia daryti išvadą, kad Apdraustasis žuvo dėl įvykio, kuris nėra Nedraudžiamasis įvykis.

3.3. Jei Apdraustasis yra teismo pripažintas nežinia kur esančiu, tai nelaikoma Draudžiamuoju įvykiu.

4. NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

4.1. Draudikas nemoka Draudimo sumos dėl žemiau išdėstytų Nedraudžiamųjų įvykių:

4.1.1. Apdraustojo mirtis susijusi su Karu ir nepaprastą padėtimi, taip pat dėl Apdraustojo sąmoningo ir savanoriško dalyvavimo prievartos ar teroro akte;

4.1.2. Apdraustojo mirtis susijusi su Radiacija, cheminių ar biologinių medžiagų naudojimu netaikiais tikslais;

4.1.3. Apdraustojo mirtis dėl savižudybės, bandymo ją įvykdyti arba tyčinio susižalojimo per pirmus 3 (trejus) nepertraukiamus Draudimo apsaugos galiojimo metus arba per 3 (trejus) nepertraukiamus metus po Draudimo sumos padidinimo – padidintos Draudimo sumos atžvilgiu;

4.1.4. Apdraustojo mirtis dėl Apdraustojo, Naudos gavėjo, Draudėjo ar kito asmens, suinteresuoto Draudimo išmokos gavimu, tyčios; bandymo įvykdyti nusikalstamą veiką ar tiesioginio ar netiesioginio dalyvavimo nusikalstamoje veikoje, išskyrus atvejus, kai tyčiniai veiksmai ar neveikimas yra socialiai vertingi (būtinąjį gintis, pilietinės pareigos atlikimas ir kt.);

4.1.5. Apdraustojo mirtis dėl bet kokios ligos, atsiradusios dėl ŽIV arba AIDS, jei ŽIV arba AIDS buvo diagnozuota Apdraustajam prieš sudarant Sutartį arba per pirmus Draudimo apsaugos galiojimo metus.

4.2. Draudikas taip pat turi teisę Bendrųjų draudimo sąlygų 11.13. numatytais atvejais sumažinti Draudimo išmoką ar atsisakyti išmokėti ją.

5. DRAUDIMO SUMA

5.1. Draudimo suma mokama Draudžiamojo įvykio atveju.

5.2. Sudarydamas Sutartį Draudėjas pasirenka vieną iš žemiau nurodytų Draudimo sumos variantų:

5.2.1. variantas A – Draudimo suma lygi Draudėjo ir Draudiko susitarimu nustatytai Fiksuotai draudimo sumai arba Sukauptai sumai, jei pastaroji yra didesnė už Fiksuotą draudimo sumą; arba



5.2.2. variantas B – Draudimo suma lygi Draudėjo ir Draudiko susitarimu nustatytos Fiksuotos draudimo sumos ir Sukauptos sumos sumai.

6. INVESTAVIMAS

6.1. Visa investavimo rizika tenka Draudėjui: visos investicinės pajamos ar visas nuostolis, gauti investuojant lėšas pagal Draudėjo pasirinktas Investavimo kryptis, atitinkamai keičia Investicinių vienetų kainą, kuri gali tiek didėti, tiek mažėti. Kiekvienas investicinis veiksmas yra susijęs su rizika, t.y. galimais nuostoliais ar nepateisintais lūkesčiais. Ankstesnio laikotarpio investavimo rezultatai negarantuoja pajamų ateityje. Ankstesnio laikotarpio investicijų vertės pokyčiai nebūtinai rodo būsimus vertės pokyčius. Investavimas negarantuoja investuotų lėšų vertės išsaugojimo. Prieš priimdamas bet kokią sprendimą susijusį su investavimu pagal Sutartį, Draudėjas privalo įvertinti aukščiau nurodytą riziką.

6.2. Kiekvienos Investavimo krypties lėšos yra investuojamos pagal tos Investavimo krypties strategiją, su kuria Draudėjas supažindinamas prieš pasirenkant Investavimo kryptis bei kuri yra viešai skelbiama Draudiko internetiniame puslapyje bei Klientų aptarnavimo padalinuose.

6.3. Draudikas neatsako:

6.3.1. už Investavimo krypties valdytojo, jei tai ne Draudikas, veiksmus ar investicijų valdymą;

6.3.2. už nuostolius, kurie gali atsirasti, jei Draudėjas pakeičia savo Investavimo planą ar jo dalį tokiu būdu, kad pakeitimai prieštarauja Draudėjo investavimo pobūdžiui;

6.3.3. jei dėl Investavimo krypties valdytojo kaltės ar kompetentingos priežiūros institucijos veiksmų nėra galimybės nustatyti Investicinių vienetų kainos ar atlikti sandorių su atitinkamais vertybiniais popieriais ir pan.

6.4. Sumokėtos Draudimo įmokos yra susiejamos su Investiciniais vienetais pagal Investavimo planą. Prieš susiejant Draudimo įmoką su Investiciniais vienetais iš atitinkamos Draudimo įmokos atimami taikytini Mokesčiai.

6.5. Investicinių kryptių priskyrimas ir Investicinių vienetų apskaičiavimas, Sukauptos sumos investavimo struktūros nustatymas pagal Sutartį vykdomas remiantis Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarka.

6.6. Jei dėl priežasčių, nepriklausančių nuo Draudiko valios, Draudimo įmoka negali būti susieta su tam tikros Investavimo krypties Investiciniais vienetais pagal Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarką, tai susiejimas įvykdomas iš karto, kai tik išnyksta tam trukdančios objektyvios priežastys. Jei tos priežastys neišnyksta pakankamai ilgą laiką, Draudikas pasiūlo Draudėjui pakeisti Investavimo planą.

6.7. Su vienos Investavimo krypties Investiciniais vienetais turi būti susiejama ne mažiau kaip 10% Draudimo įmokos.

6.8. Vienu metu Sukaupta suma gali būti susieta su ne daugiau kaip 10 skirtingų Investavimo kryptių.

6.9. Visi vienos Investavimo krypties Investiciniai vienetai yra vienodo dydžio ir jų kainą nustato Investavimo krypties valdytojas.

6.10. Sutarties valiuta – Lietuvos Respublikos nacionalinė valiuta.

6.11. Jei su Sutartimi susietų Investicinių vienetų kaina yra nustatyta užsienio valiuta, Draudikas konvertuoja Investicinių vienetų kainą į Lietuvos Respublikos nacionalinę valiutą pagal oficialų Europos Centrinio Banko valiutų keitimo kursą, taikytiną tokiai užsienio valiutai.

6.12. Sukauptos sumos investavimo struktūrą Draudėjas gali keisti, jei keitimo momentu Sukaupta suma yra nemažesnė už minimalų Draudiko nustatytą dydį ir/arba Draudimo apsauga nėra sustabdyta.

6.13. 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, Investicinių vienetų kainos, o taip pat ir dėl taikytinų Mokesčių išskaičiavimo.

6.14. Jei viena iš Draudiko siūlomų Investavimo kryptių yra naikinama, Draudikas įsipareigoja per protingą terminą raštu arba per E-life sistemą informuoti Draudėją apie naikinamą Investavimo kryptį. Draudėjas privalo raštu arba per E-life sistemą pranešti Draudikui apie savo sprendimą kur investuoti naikinamoje Investavimo kryptyje sukauptas lėšas ir mokamas Draudimo įmokas. Draudėjui nepranešus apie savo sprendimą iki Investavimo krypties naikinimo dienos, Draudikas turi teisę naikinamoje kryptyje sukauptas lėšas ir mokamas Draudimo įmokas savo nuožiūra perskirstyti į vieną iš tuo metu siūlomų panašios kategorijos Investavimo kryptių arba proporcingai – į kitas Investavimo kryptis, kuriose investuotos kitos Draudėjo lėšos.

7. SUKAUPTA SUMA

7.1. Sukaupta suma apskaičiuojama iš Kaupimo laikotarpiu sumokėtų Draudimo įmokų atėmus Sutartyje nustatytus Mokesčius ir jos dydis tiesiogiai priklauso nuo su Sutartimi susietų Investicinių vienetų skaičiaus ir jų kainų.

7.2. Sukaupta suma bet kuriuo konkrečiu momentu yra lygi piniginei visų su Sutartimi susietų Investicinių vienetų kainai Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta pagal paskutines tuo momentu žinomas Investicinių vienetų kainas ir valiutų keitimo kursą (jei taikoma). Bet kokia sumokėta, bet dar su Investiciniais vienetais nesusieta Draudimo įmoka taip pat įskaičiuojama į Sukauptą sumą išskaičiuavus taikytinus Mokesčius.

7.3. Draudėjas privalo užtikrinti, kad Sukauptos sumos pakaktų pagal Sutartį išskaičiuotiniams Mokesčiams padengti Sutartyje numatytais terminais ir sąlygomis. Priešingu atveju, Draudimo apsauga yra stabdoma taip, kaip numatyta Bendrosiose draudimo sąlygose.



8. IŠPERKAMOJI SUMA

8.1. Išperkamoji suma apskaičiuojama iš pagal Sutartį Sukauptos sumos išskaičiuojant Sutarties nutraukimo ar dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo mokesčius, nurodytus Kainyne.

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

8.2.1. Draudėjui atsiimant dalį Sukauptos sumos;

8.2.2. jei Sutartis nutraukiama Draudėjo iniciatyva Sutartyje ar taikytinoje teisėje numatytais atvejais ir tvarka;

8.2.3. Draudiko reikalavimu nutraukiant Sutartį Draudėjui pažeidus Sutarties sąlygas.

9. MOKESČIAI

9.1. Sutarčiai visu jos galiojimo laikotarpiu (išskyrus Sutartyje numatytus atvejus, kai Mokesčiai ar jų dalis taikomi tik Draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiu) taikytini žemiau išvardyti Mokesčiai, kurių dydis arba apskaičiavimo tvarka yra nurodomi Draudimo liudijime (polise) ir/arba Kainyne:

9.1.1. Administravimo Mokesčiai, skirti Sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidoms padengti, kurie išskaičiuojami žemiau nurodyta tvarka, jei kitaip nenumatyta Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarkoje:

9.1.1.1. nuo Draudimo įmokos dydžio priklausantys Mokesčiai išskaičiuojami iš kiekvienos gautos Draudimo įmokos. Tais atvejais, kai Draudėjas nemoka nustatytų Draudimo įmokų ar moka mažesnes, nei susitarta, šie Mokesčiai išskaičiuojami iš Sukauptos sumos paskutinę kiekvieną Draudimo laikotarpio metų dieną, priklausomai nuo Draudimo liudijime (polise) nurodytų atitinkamais metais mokėtinų Draudimo įmokų dydžio;

9.1.1.2. nuo Sukauptos sumos dydžio priklausantys Mokesčiai išskaičiuojami iš Sukauptos sumos paskutinę kiekvieno mėnesio dieną.

9.1.2. Rizikos Mokesčiai už Draudimo apsaugą (gyvybės Draudimo apsaugą ir Papildomų draudimų apsaugą), kurių dydis nustatomas kiekvienu konkrečiu atveju individualiai, atsižvelgiant į tenkančią Draudimo riziką bei kitas Sutarties sąlygas. Rizikos Mokesčiai yra išskaičiuojami iš Sukauptos sumos paskutinę kiekvieno mėnesio dieną pagal Sukauptos sumos investavimo struktūrą.

9.1.3. Papildomų paslaugų mokesčiai už Sutartyje ar Kainyne numatytų paslaugų suteikimą, kurie išskaičiuojami iš Sukauptos sumos atitinkamų veiksmų atlikimo dieną.

10. DRAUDIMO IŠMOKA APDRAUSTOJO MIRTIES ATVEJU

10.1. Apdraustojų mirties atveju Draudikas išmoka Draudimo sumą. Jei Apdraustasis miršta dėl atsitikimo, kuris nėra laikomas Draudžiamuoju įvykiu, Draudikas išmoka tik Sukaupią sumą.

10.2. Apskaičiuojant Draudimo išmokos dydį Apdraustojų mirties atveju, Draudikas nustato Sukaupią sumą tokią, kokia ji buvo sukaupta iki Draudiko informavimo apie Apdraustojų mirtį. Jei iki pranešimo apie Apdraustojų mirtį Draudėjas vieną ar kelis kartus pasinaudojo teise atsiimti dalį Sukauptos sumos, tai apskaičiuojant Draudimo išmokos dydį Fiksuota draudimo sumos dalis yra mažinama taip, kaip tai nurodyta šių Specialiųjų sąlygų 13.4 punkte.

11. DRAUDIMO IŠMOKA DRAUDIMO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

11.1. Draudikas išmoka Sukaupią sumą Draudimo laikotarpio pabaigoje, jei Apdraustasis išgyvena iki Draudimo laikotarpio pabaigos.

12. KREIPIMASIS DĖL DRAUDIMO IŠMOKOS

12.1. Naudos gavėjas, Draudėjas arba jų teisių ir pareigų perėmėjai privalo informuoti Draudiką apie Draudžiamąjį įvykį Bendrosiose Draudimo sąlygose nustatyta tvarka ir pristatyti žemiau išvardintus Draudikui priimtinos formos ir turinio dokumentus:

12.1.1. Draudiko nustatytos formos pranešimą apie įvykį/prašymą Draudimo išmokai gauti;

12.1.2. Asmens, turinčio teisę į Draudimo išmoką, asmens tapatybę ir/ar atitinkamas teises patvirtinančius dokumentus;

12.1.3. Apdraustojų mirties atveju – notaro arba Draudiko įgalioto asmens patvirtintą dokumentą, pagrindžiantį Draudžiamąjį įvykio faktą (pvz. Apdraustojų medicininį mirties liudijimą; mirties įrašą liudijantį išrašą; teismo sprendimą, kuriuo Apdraustasis pripažintas mirusiu ir pan.);

12.1.4. Draudikui pareikalavus – kitus papildomus dokumentus ar informaciją, reikalingą Draudžiamąjį įvykio tyrimui ar Draudimo išmokos išmokėjimui (pvz. Draudimo liudijimo (poliso) originalą, sveikatos priežiūros įstaigų išduotus medicininius dokumentus, teisėsaugos ar kitų kompetentingų institucijų pažymas, išvadas ar sprendimus ir pan.).

13. DALINIS SUKAUPTOS SUMOS ATSIĖMIMAS

13.1. Draudėjas turi teisę atsiimti dalį Sukauptos sumos, pateikdamas Draudikui atitinkamą rašytinį prašymą, kuriame nurodoma pageidaujama atsiimti Sukauptos sumos dalis. Šiuo atveju sumokami taikytini Mokesčiai. Pageidaujama atsiimti Sukauptos sumos dalis turi atitikti šių Specialiųjų sąlygų 13.2. punkte numatytus reikalavimus.



13.2. Draudikas turi teisę nustatyti minimalius dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo dydžius bei minimalias po dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo liekančios Sukauptos sumos sumas.

13.3. Tuo atveju, jei Draudėjo pateiktas prašymas atsiimti dalį Sukauptos sumos neatitinka šių Specialiųjų sąlygų 13.2. punkte numatytų reikalavimų, Draudikas turi teisę vienašališkai sumažinti išmokamą sumą, kad būtų išlaikyti aukščiau nurodyti minimalių dydžių reikalavimai.

13.4. Dalinio pinigų atsiėmimo atveju Sukauptos sumos dydis sumažės ta dalimi, kurią Draudėjas pageidavo gauti daliniu Sukauptos sumos atsiėmimu bei daliniam Sukauptos atsiėmimui pagal Kainyną taikytiniais Mokesčiais. Jei Sutartyje yra pasirinktas Draudimo sumos variantas A, tai skaičiuojant pagal Sutartį numatytus rizikos Mokesčius ir nustatant Draudimo išmokos Apdraustojo mirties atveju dydį, Fiksuota draudimo suma yra mažinama aukščiau nurodytomis sumomis.

14. PAPILDOMI DRAUDIMAI

14.1. Draudėjas, sudarydamas Sutartį pagal šias Specialiąsias sąlygas, gali pasirinkti Papildomus draudimus pagal atitinkamas Draudiko Specialiąsias sąlygas.

14.2. Susitarimai dėl Papildomų draudimų tampa neatskiriama Sutarties dalimi bei jie nurodomi Draudimo liudijime (polise).

SPECIALIŲJŲ SĄLYGŲ: INVESTICINIS DRAUDIMAS Nr. 012

Priedas Nr. 1

KAINYNAS Galioja nuo 2018 10 01

1. Administravimo mokesčiai

1.1. Nuo Draudimo įmokos dydžio priklausantys Mokesčiai:

1.1.1. Mokestis nuo periodinių Draudimo įmokų:

Mokesčio taikymo periodas	Mokesčio dydis	Pastabos
Pirmais, antrais ir trečiais Sutarties galiojimo metais	$2\% \times n$	n – Draudimo laikotarpis pilnais kalendoriniais metais. · Jei Sutartis sudaroma trumpesniam nei 3 metų laikotarpiui, n reikšmė - 3; · Jei Sutartis sudaroma ilgesniam nei 20 metų laikotarpiui, n reikšmė - 20.
Ketvirtais ir vėlesniais Sutarties galiojimo metais	2%	

1.1.2. Mokestis nuo vienkartinės arba pradinės Draudimo įmokos yra lygus 2%;

1.1.3. Nuo Draudimo įmokos dydžio priklausantys Mokesčiai yra privalomi pirmuosius 10 (dešimt) Sutarties galiojimo metų, t.y. jie taikomi ir tada, kai Sutartyje numatytos Draudimo įmokos faktiškai nėra sumokėtos. Kiekvienų Sutarties galiojimo metų pabaigoje Mokestis, paskaičiuotas nuo nesumokėtų Draudimo įmokų sumos, išskaičiuojamas iš Sukauptos sumos.

1.2. Nuo Sukauptos sumos dydžio priklausantys Mokesčiai:

1.2.1. Mokestis išskaičiuojamas iš Sukauptos sumos kiekvieno kalendorinio mėnesio pabaigoje ir yra lygus 0,04% per mėnesį nuo Sukauptos sumos dydžio, skaičiuojamojo periodo pabaigoje, tačiau minimalus šio Mokesčio dydis yra 1,45 Eur per mėnesį.



2. Papildomų paslaugų mokesčiai

Paslauga	Mokestis
Sutarties pakeitimai: Draudimo sumos mažinimas, Draudimo laikotarpio keitimas, Draudimo įmokų mažinimas, Draudimo įmokų mokėjimo periodiškumo keitimas, Naudos gavėjų keitimas, kt. pakeitimai.* *Pastaba: šis Mokestis skaičiuojamas už kiekvieną Sutarties sąlygos keitimą atskirai.	5 Eur
Dalinis Sukauptos sumos atsiėmimas, Sutarties nutraukimas	2% Sukauptos sumos, bet ne daugiau kaip 50 Eur
Draudimo liudijimo (poliso) dublikato bei kitų Sutarties sudarymą patvirtinančių dokumentų išdavimas	5 Eur
Investavimo plano keitimas daugiau kaip 4 kartus per metus, už kiekvieną papildomą keitimą	5 Eur
Sukauptos sumos investavimo struktūros keitimas daugiau kaip 4 kartus per metus, už kiekvieną papildomą keitimą	5 Eur

3. Kitos sąlygos:

3.1. Minimalus dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo dydis: 200 Eur.

3.2. Minimali Sukaupta suma, kuri turi likti po dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo: 200 Eur, bet ne mažiau kaip 10% nuo Sukauptos sumos, buvusios prieš dalinį atsiėmimą.

3.3. Minimali gyvybės draudimo suma, jei ji pasirenkama: 2000 Eur.

