

SPECIALIOSIOS SĄLYGOS: PENSINIS DRAUDIMAS SU GARANTUOTOMIS PALŪKANOMIS Nr. 013

Galioja nuo 2018 m. spalio 01 d.

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Šios specialiosios sąlygos: Pensinis draudimas su Garantuotomis palūkanomis Nr. 013 (toliau – Specialiosios sąlygos) nustato sąlygas ir reikalavimus, taikomus pensinio draudimo su garantuotomis palūkanomis 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 Apdraustojo turtinis interesas, susijęs su 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. **Garantuotos palūkanos** – Draudiko nustatytos bei Draudimo liudijime (polise) nurodytos palūkanos, kurias Draudikas įsipareigoja mokėti už Sukauptą sumą.

2.1.2. **Papildomos palūkanos** – Draudiko nuožiūra nustatyta Draudiko pelno dalis, kuri Draudiko sprendimu bei jame numatytomis sąlygomis ir tvarka kartą per metus gali būti paskirstyta galiojančioms ir sprendime numatytus kriterijus atitinkančioms draudimo sutartims proporcingai atitinkamos draudimo sutarties Sukauptai sumai.

2.1.3. **Visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas** - mediciniškai patvirtintas Apdraustojo negalėjimas dirbti bet kokio darbo ar verstis veikla, duodančia pajamų, ir negalėjimas to daryti ateityje dėl kūno sužalojimo (traumos), įvykusio Draudimo laikotarpiu, ar ligos, prasidėjusios Draudimo laikotarpiu. Visišku ir nuolatinu darbingumo praradimu tame tarpe pripažįstami atvejai kai kompetentingos valstybės institucijos nustato Apdraustajam nedidesnį nei 0-25 proc. bendrą darbingumo lygį.

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 Visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas, jei jis diagnozuojamas Draudimo laikotarpiu;

3.1.3. 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.

3.4. Draudžiamoji įvykio data yra viena iš žemiau nurodytų datų priklausomai nuo įvykio pobūdžio:

3.4.1. Draudimo laikotarpio paskutinė diena, nurodyta Draudimo liudijime (polise);

3.4.2. Visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo nustatymo Apdraustajam data (t.y. data, kai Visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas buvo nustatytas teisės aktų nustatyta tvarka) arba raštiško pranešimo Draudikui apie tai data, jei ji yra vėlesnė;

3.4.3. Apdraustojo mirties diena.

4. DRAUDIMO IŠMOKA

4.1. Draudžiamoji įvykio atveju Draudikas išmoka Sukauptą sumą.

5. DRAUDIMO SUMA

5.1. Draudiko nustatyta tvarka Draudėjas gali pasirinkti Draudimo sumą tik Papildomiems draudimams, jei jis pageidauja turėti tokią Draudimo apsaugą.

6. SUKAUPTA SUMA

6.1. Sukaupta suma apskaičiuojama iš Kaupimo laikotarpiu sumokėtų Draudimo įmokų atėmus Sutartyje nustatytus Mokesčius bei pridėdant Garantuotas palūkanas ir Papildomas palūkanas (jei taikoma).

6.2. Garantuotos palūkanos yra skaičiuojamos ir pridėdamos prie Sukauptos sumos paskutinę kiekvieno mėnesio dieną, priklausomai nuo atitinkamo mėnesio pradžioje buvusios Sukauptos sumos.

6.3. Papildomos palūkanos Draudiko sprendimu ir jame numatyta tvarka gali būti pridėdamos prie Sukauptos sumos, tačiau jos negarantuojamos.

6.4. 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.



7. IŠPERKAMOJI SUMA

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

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

7.2.1. Draudėjui atsiimant dalį Sukauptos sumos;

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

7.2.3. Draudiko reikalavimu nutraukiant Sutartį Draudėjui pažeidus Sutarties sąlygas.

8. MOKESČIAI

8.1. 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:

8.1.1. Administravimo Mokesčiai, skirti Sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidoms padengti, kurie išskaičiuojami žemiau nurodyta tvarka:

8.1.1.1. 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 kiekvienų Draudimo laikotarpio metų dieną, priklausomai nuo Draudimo liudijime (polise) nurodytų atitinkamais metais mokėtinų Draudimo įmokų dydžio;

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

8.1.2. Rizikos Mokesčiai už 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.

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

9. DRAUDIMO IŠMOKA APDRAUSTOJO MIRTIES ATVEJU

9.1. Apdraustojų mirties atveju Draudikas išmoka Sukaupią sumą Naudos gavėjams Apdraustojų mirties atveju.

9.2. Apskaičiuojant Draudimo išmokos dydį Apdraustojų mirties atveju, Draudikas nustato Sukaupią sumą tokią, kokia ji buvo sukaupta iki Draudiko informavimo apie Apdraustojų mirtį.

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

10.1. Draudikas išmoka Sukaupią sumą Draudimo laikotarpio pabaigoje, jei Apdraustasis išgyvena iki Draudimo laikotarpio pabaigos. Sukaupia suma išmokama Naudos gavėjams Apdraustojų išgyvenimo atveju.

10.2. Sukaupia suma taip pat išmokama ir Apdraustojų Visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo atveju. Sukaupia suma išmokama Naudos gavėjams Apdraustojų išgyvenimo atveju.

10.3. Draudimo laikotarpio pabaigoje arba Apdraustajam diagnozavus Visišką ir nuolatinį darbingumo netekimą, Naudos gavėjas gali sudaryti kitą draudimo sutartį su Draudiku dėl pensinio anuiteto mokėjimo pagal Draudiko pasiūlytas sąlygas. Tokiu atveju, sudarant draudimo sutartį dėl pensinio anuiteto mokėjimo, jai nebus taikomi Draudiko nustatyti atskaitymai sutarties sudarymo išlaidoms padengti.

10.4. Dėl pensinio anuiteto draudimo sutarties sudarymo Naudos gavėjas turi kreiptis į Draudiką iki Draudimo išmokos išmokėjimo.

11. KREIPIMASIS DĖL DRAUDIMO IŠMOKOS

11.1. 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:

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

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

11.1.3. 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.);

11.1.4. Apdraustojų Visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo atveju - dokumentus iš sveikatos priežiūros įstaigos ar kitos kompetentingos institucijos, patvirtinančius, kad Apdraustasis visiškai ir negrįžtamai prarado darbingumą, nedarbingumo atsiradimo aplinkybes ir priežastis, ekspertizės išvadas bei kitus teisę į Draudimo išmoką patvirtinančius dokumentus;



11.1.5. Draudikui pareikalavus – kitus papildomus dokumentus ar informaciją, reikalingą Draudžiamojo 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.).

12. DALINIS SUKAUPTOS SUMOS ATSIĖMIMAS

12.1. 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 12.2. punkte numatytus reikalavimus.

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

12.3. Tuo atveju, jei Draudėjo pateiktas prašymas atsiimti dalį Sukauptos sumos neatitinka šių Specialiųjų sąlygų 12.2. punkte numatytų reikalavimų, Draudikas turi teisę vienašališkai sumažinti išmokamą sumą, kad būtų išlaikyti aukščiau nurodyti minimalių dydžių reikalavimai.

12.4. Dalinio pinigų atsiėmimo atveju Sukauptos sumos dydis sumažės ta dalimi, kurią Draudėjas pageidavo gauti daliniu Sukauptos sumos atsiėmimu bei daliniam Sukauptos atsiėmimui pagal Kainyną taikytinai Mokesčiais.

13. PAPILDOMI DRAUDIMAI

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

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

SPECIALIŲJŲ SĄLYGŲ: PENSINIS DRAUDIMAS SU GARANTUOTOMIS PALŪKANOMIS Nr. 013

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%×n	n – Draudimo laikotarpis pilnai kalendoriniais metais. · Jei Sutartis sudaroma trumpesniai nei 3 metų laikotarpiui, n reikšmė - 3; · Jei Sutartis sudaroma ilgesniai 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 0,02% 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 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 Sukaptos sumos atsiėmimas, Sutarties nutraukimas	2% Sukaptos sumos, bet ne daugiau kaip 50 Eur
Draudimo liudijimo (poliso) dublikato bei kitų Sutarties sudarymą patvirtinančių dokumentų išdavimas	5 Eur

3. Kitos sąlygos

3.1. Minimalus dalinio Sukaptos sumos atsiėmimo dydis: 200 Eur

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