

INVESTICINIO DRAUDIMO SUTARČIŲ ADMINISTRAVIMO TVARKA

Galioja nuo 2021 m. sausio 01 d.

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarka (toliau – Tvarka) taikoma visoms Draudiko Investicinio draudimo sutartims, kaip tai numatyta atitinkamose Draudiko Specialiose Sąlygose.
- 1.2. Sutartyje bei šalių pranešimuose ar kituose susijusiuose dokumentuose vartojamos ir iš didžiosios raidės rašomos sąvokos turi Bendrosiose draudimo sąlygose, Specialiosiose sąlygose bei žemiau apibrėžtą reikšmę ir yra atitinkamai aiškinamos, jeigu kontekstas akivaizdžiai nereikalauja kitaip ar nenurodyta kitaip:
- 1.2.1. **Operacija** – bet koks veiksmas, susijęs su Investicinio draudimo sutarčių administravimu, turintis įtakos Sukauptos sumos skaičiavimui.
- 1.2.2. **Operacijos data** – Sukauptos sumos pakeitimo data.
- 1.2.3. **Kitos dienos kaina** – Investicinio vieneto kaina, nustatyta kitą dieną po Operacijos datos, o jei tos dienos kaina nėra nustatyta - vėlesnė pirmoji nustatyta Investicinio vieneto kaina.
- 1.2.4. **Paskutinė žinoma kaina** – Operacijos datos Investicinio vieneto kaina, o jei tos dienos kaina nėra nustatyta – paskutinė žinoma Investicinio vieneto kaina.
- 1.2.5. **Valdymo įmonė** – investicinio fondo, sudarančio Investavimo kryptį, valdytojas.
- 1.2.6. **Valdymo mokestis** – Investavimo krypties turto valdymo mokestis, kurį taiko Valdymo įmonė ir kuris yra įskaičiuotas į Investicinio vieneto kainą.
- 1.2.7. **Valdymo mokesčio nuolaida** – nuolaidos Valdymo mokesčiui, kurios Valdymo įmonės nuožiūra gali būti pritaikytos Draudikui kaip instituciniam investuotojui ir kurios apskaičiuojamos bendradarbiavimo su Valdymo įmone sutartyje nustatyta tvarka. Informacija apie tai, ar atitinkamai Investavimo kryptčiai gali būti pritaikytos Valdymo mokesčio nuolaidos ir koks galimas jų dydis, yra pateikiama Investavimo kryptčių aprašymuose.

2. OPERACIJOS ATLIKIMO TVARKA:

	Operacija	Operacijos data	Investicinio vieneto kaina
2.1.	Draudimo įmokos susiejimas su Investavimo kryptimis	Draudimo įmokos sumokėjimo data	Kitos dienos kaina
2.2.	Mokesčių išskaičiavimas iš Sukauptos sumos		
2.2.1.	Rizikos mokesčiai	Paskutinė mėnesio diena	Paskutinė žinoma kaina
2.2.2.	Valdymo mokesčiai	Paskutinė mėnesio diena	Paskutinė žinoma kaina
2.2.3.	Papildomų paslaugų mokesčiai	Paslaugos suteikimo diena	Kitos dienos kaina
2.3.	Investavimo plano arba Sukauptos sumos investavimo struktūros pakeitimas		
2.3.1.	Investavimo plano pakeitimas	Draudėjo prašymo pateikimo data	–
2.3.2.	Sukauptos sumos investavimo struktūros pakeitimas	Draudėjo prašymo pateikimo data	Kitos dienos kaina
2.4.	Pinigų išmokėjimas		
2.4.1.	Dalinis Sukauptos sumos išmokėjimas	Draudėjo prašymo pateikimo data	Kitos dienos kaina



2.4.2.	Išperkamosios sumos išmokėjimas	Draudėjo prašymo pateikimo data arba Draudėjo prašyme nurodyta diena, jei Draudėjas pageidauja nutraukti Sutartį vėliau	Kitos dienos kaina
2.4.3.	Draudimo išmokos Apdraustojo mirties atveju išmokėjimas (Sukauptos sumos išmokėjimas)	Informavimo apie Apdraustojo mirtį data	Kitos dienos kaina
2.4.4.	Sukauptos sumos išmokėjimas Draudimo laikotarpio pabaigoje	Draudimo laikotarpio pabaigos diena	Kitos dienos kaina
2.5.	Kitos operacijos		
2.5.1.	Valdymo mokesčio nuolaidos paskirstymas	Paskutinė mėnesio diena	Paskutinė žinoma kaina

- 2.6. Draudėjas negali pakeisti ar atšaukti Operacijos po Operacijos datos.
- 2.7. Jei dėl priežasčių nepriklausančių nuo Draudiko valios, Investicinio vieneto kaina pasikeičia atgaline data (pvz. Investavimo krypties valdytojas atlieka pakeitimus ir pan.), Draudikas turi teisę atitinkamai perskaičiuoti Sukauptą sumą.
- 2.8. Jei Operacija yra susijusi su keliomis Investavimo kryptimis, tai ji faktiškai gali būti atliekama tik po to, kai yra žinomos visų Investavimo kryptių Investicinių vienetų kainos, tačiau bet kuriuo atveju Investicinių vienetų kainos nustatomos pagal Tvarkos 2.1-2.4 punktuose numatytas taisykles, t.y. atsižvelgiant į jose nustatytą Operacijos datą.
- 2.9. Draudimo išmokos išmokamos Draudimo taisyklėse nustatyta tvarka ir sąlygomis.
- 2.10. Jei dėl priežasčių, nepriklausančių nuo Draudiko valios ar Investavimo krypties rezultatų (pvz. Draudėjas nesumokėjo dalies Sutartyje numatytų Draudimo įmokų ar nesilaikė Sutartyje numatyto Draudimo įmokų mokėjimo periodiškumo ir pan.), po bet kokios Draudimo įmokos susiejimo su Draudėjo pasirinktomis Investavimo kryptimis, Sukauptos sumos dalis, siejama su tam tikromis Investavimo kryptimis, tampa neigiama, o su kitomis - teigiama, Sukauptos sumos investavimo struktūra yra automatiškai pakeičiama paskirstant visą pagal Sutartį Sukauptą sumą proporcingai į atitinkamas Investavimo kryptis pagal tuo metu galiojančią Investavimo planą tokiu būdu, kad bendra Sukauptą suma nepasikeistų. Draudėjas negali pakeisti ar atšaukti Operacijos po Operacijos datos.
- 2.11. Valdymo mokesčio nuolaidos paskirstomos Draudėjams žemiau nurodyta tvarka ir sąlygomis:
- 2.11.1. Valdymo mokesčio nuolaidos pridedamos prie Sukauptos sumos visoms skirstymo metu galiojančioms Investicinio draudimo sutartims, turinčioms teigiamas Sukauptos sumas, susietos su Investavimo kryptimis, kurioms taikomos Valdymo mokesčio nuolaidos.
- 2.11.2. Paskirstytinas Valdymo mokesčio nuolaidos dydis paskaičiuojamas kiekvienai Investicinio draudimo sutarčiai atskirai priklausomai nuo su konkrečia Investavimo kryptimi susietos Sukauptos sumos mėnesio pradžioje ir mėnesio pabaigoje vidurkio.
- 2.11.3. Paskaičiuotas paskirstytinas Valdymo mokesčio nuolaidos dydis yra susiejamas su atitinkamos Investavimo krypties Investiciniais vienetais.
- 2.11.4. Skirstymas atliekamas paskutinę kiekvieno kalendorinio mėnesio dieną.