

# INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO TAISYKLĖS NR. 307 „MANO PELNAS“

**PATVIRTINTA:** UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“  
valdybos posėdyje 2015 m. gruodžio mėn. 11 d.  
Galioja nuo 2016 m. sausio mėn. 1 d.



## 1. BENDROJI DALIS

Šiose Investicinio gyvybės draudimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) vartojamos sąvokos turi tokią reikšmę:

- 1.1. **Šalys** – Draudėjas ir Draudikas;
- 1.1.1. **Draudikas** – UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“;
- 1.1.2. **Draudėjas** – asmuo, kuris arba kreipėsi į draudiką dėl draudimo sutarties sudarymo, arba kuriam draudikas pasiūlė sudaryti draudimo sutartį, arba kuris sudarė draudimo sutartį su draudiku.
- 1.2. **Draudimo sutartis** – visuma sąlygų, nustatytų Šalių sutarimu ir nurodytų:
  - 1.2.1. šiose Taisyklėse ir jų priede „Mokesčių lentelė“ (toliau – Mokesčių lentelė);
  - 1.2.2. draudimo liudijime (polise);
  - 1.2.3. Draudėjo prašyme sudaryti draudimo sutartį bei jo prieduose;
  - 1.2.4. Draudiko pateiktame pasiūlyme sudaryti draudimo sutartį bei jo prieduose;
  - 1.2.5. kituose draudimo Šalių pasirašytuose draudimo sutarties sąlygas nustatančiuose, pakeičiančiuose ar papildančiuose dokumentuose.
- 1.3. **Apdraustasis** – draudimo sutartyje nurodytas fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus draudžiamajam įvykiui, draudimo sutartyje nustatyta tvarka ir sąlygomis Draudikas moka draudimo išmoką.
- 1.4. **Naudos gavėjas** – draudimo sutartyje nurodytas asmuo arba Draudėjo, o draudimo sutartyje nustatytais atvejais ir apdraustojo paskirtas asmuo, turintis teisę gauti draudimo išmoką. Jei Naudos gavėjas nepaskiriamas, draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju išmokama teisėtiems paveldėtojams.
- 1.4.1. **Neatšaukiamas naudos gavėjas** – naudos gavėjas, kuris negali būti atšauktas ar pakeistas be jo paties sutikimo.
- 1.5. **Draudimo apsauga** – Draudiko įsipareigojimas įvykus draudžiamajam įvykiui mokėti draudimo išmoką.
- 1.6. **Draudimo laikotarpis** – laiko tarpas nuo draudimo apsaugos pradžios iki pabaigos, nurodytas draudimo sutartyje, kuris nebūtinai sutampa su draudimo sutarties terminu.
- 1.7. **Draudimo įmokos** – draudimo sutartyje nurodytos pinigų sumos, kurias Draudėjas draudimo sutarties sąlygomis moka Draudikui už draudimo apsaugą. Draudimo įmokas sudaro Pradinė draudimo įmoka, Sutarta draudimo įmoka ir Papildoma draudimo įmoka:
  - 1.7.1. **Pradinė draudimo įmoka** – draudimo įmoka, kurią privalo sumokėti draudėjas, kad draudimo sutartis įsigaliotų. Pradinės draudimo įmokos dydis nurodomas prašyme sudaryti draudimo sutartį ir draudimo liudijime.
  - 1.7.2. **Sutarta draudimo įmoka** – draudimo sutartyje nurodyta draudimo įmoka, kurią Draudėjas draudimo sutarties sąlygomis privalo mokėti Draudikui. Sutartos draudimo įmokos dalis yra skirta draudimo apsaugai ir dalis yra skirta kapitalo kaupimui.
  - 1.7.3. **Papildoma draudimo įmoka** – draudimo įmoka, kurią Draudėjas sumoka Draudikui papildomai prie Sutartų draudimo įmokų, nurodydamas, kad tai Papildoma draudimo įmoka. Papildoma draudimo įmoka yra skirta kapitalo kaupimui.
- 1.8. **Investavimo kryptys** – Draudiko siūlomos Draudėjų lėšų investavimo kryptys.
- 1.9. **Investavimo planas** – Draudėjo pasirinktų ir su Draudiku sutartų Investavimo kryptys ir jų proporcijos.
- 1.10. **Investicinis vienetas** – investavimo krypties vertės apskaitos vienetas, kurio kainą nustato Draudikas.
- 1.11. **Draudėjo kapitalas** – Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio ir Papildomo kaupiamojo atidėjinio suma:

- 1.11.1. **Pagrindinis kaupiamasis atidėjinys** – iš Draudėjo sumokėtų Pagrindinės ir Sutartų draudimo įmokų šiose Taisyklėse nustatyta tvarka Draudėjo sukaupti investiciniai vienetai.
- 1.11.2. **Papildomas kaupiamasis atidėjinys** – iš Draudėjo sumokėtų Papildomų draudimo įmokų šiose Taisyklėse nustatyta tvarka Draudėjo sukaupti investiciniai vienetai.
- 1.12. **Gyvybės draudimo suma** – draudimo liudijime nurodyta suma, pagal šių Taisyklių ir draudimo sutarties sąlygas išmokama Apdraustojo mirties atveju dėl draudžiamąjį įvykio.
- 1.13. **Išperkamoji suma** – suma, kuri apskaičiuojama aktuariniais metodais, atsižvelgiant sumokėtų draudimo įmokų dalį, skirtą kapitalui kaupti, sutarties galiojimo metu sukauptas palūkanas, draudėjui pagal draudimo sutartį tenkančią draudiko pelno dalį, atėmus sutarties sudarymo bei vykdymo išlaidas ir į kitas draudimo sutartyje nurodytas aplinkybes.
- 1.14. **Nelaimingas atsitikimas** – konkrečiu laiku ir konkrečioje vietoje įvykęs staigus, netikėtas įvykis prieš Apdraustojo valią, sukėlęs apdraustojo kūno sužalojimą (traumą), sveikatos sutrikimą dėl kūno sužalojimo (traumos) ar mirtį dėl kūno sužalojimo (traumos).
- 1.15. **Papildomas draudimas** – draudimas, kurį Draudėjas gali papildomai pasirinkti sudarydamas draudimo sutartį arba vėliau draudimo laikotarpyje. Jo sąlygos išdėstytos Papildomo draudimo taisyklėse.

## 2. DRAUDIMO OBJEKTAS

- 2.1. Draudimo objektu yra turiniai interesai, susiję su Apdraustojo gyvybe ir kapitalo kaupimu, kai investavimo rizika tenka Draudėjui.
- 2.2. Priklausomai nuo Papildomo draudimo sąlygų draudimo objektu gali būti turiniai interesai, susiję su nelaimingais atsitikimais ir/arba sveikata.

## 3. DRAUDIMO SUMA, DRAUDIMO VARIANTAS

- 3.1. Gyvybės draudimo suma nustatoma Draudėjo ir Draudiko sutarimu. Ji nurodoma draudimo liudijime ar jo prieduose.
- 3.2. Draudėjas gali pasirinkti vieną iš dviejų gyvybės draudimo variantų:
  - 3.2.1. Variantas A. Apdraustojo mirties dėl draudžiamąjį įvykio atveju išmokama Papildomas kaupiamasis atidėjinys ir didesnė iš sumų: Pagrindinis kaupiamasis atidėjinys ar gyvybės draudimo suma;
  - 3.2.2. Variantas B. Apdraustojo mirties dėl draudžiamąjį įvykio atveju išmokama Papildomas kaupiamasis atidėjinys, Pagrindinis kaupiamasis atidėjinys ir gyvybės draudimo suma.
- 3.3. Papildomų draudimų sumos nustatomos atskirai kiekvienam pasirinktam Papildomam draudimui.
- 3.4. Draudimo sumos nustatomos nacionaline valiuta. Draudikas gali nustatyti minimalias draudimo sumas.

## 4. DRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

- 4.1. Draudžiamaisiais įvykiais laikomi visi šiame skyriuje nurodyti įvykiai, kuriems įvykus Draudikas privalo mokėti draudimo išmoką, išskyrus 5 skyriuje nurodytus nedraudžiamuosius įvykius.
- 4.2. Draudžiamieji įvykiai yra:
  - 4.2.1. Apdraustojo mirtis draudimo apsaugos galiojimo metu;
  - 4.2.2. Apdraustojo išgyvenimas iki draudimo laikotarpio pabaigos.
- 4.3. Papildomo draudimo draudžiamieji įvykiai nurodyti Papildomose draudimo sąlygose.



## 5. NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

- 5.1. Nedraudžiamuoju įvykiu laikoma Apdraustojų mirtis:
- 5.1.1. dėl įvykio, kuris atsirado dėl aplinkybių, turėjusių esminės įtakos draudžiamajam įvykiui atsiradimui ir šio įvykio pasekmėms, ir apie kurias Draudėjas turėjo pranešti Draudikui prieš sudarydamas Draudimo sutartį, bet nepranešė, o jeigu tokios aplinkybės atsirado po Draudimo sutarties sudarymo – nepranešė apie jas Draudikui iki įvykio, sąlygojusio mirtį, ir/arba kai įvykiui turėjo įtakos sveikatos sutrikimai (ligos, liekamieji reiškiniai po persirgtų ligų ar traumų, įgimtos ar įgytos anomalijos), kurių Apdraustasis nenurodė sudarant sutartį arba keičiant sutarties sąlygas;
- 5.1.2. dėl savižudybės, jei savižudybė įvyko per pirmuosius trejus draudimo apsaugos nepertraukiamo galiojimo metus;
- 5.1.3. dėl karo veiksmų, teroro aktų arba masinių visuotinių riaušių;
- 5.1.4. dėl radiacijos ar kito branduolinės energijos poveikio;
- 5.1.5. dėl Apdraustojų veikos, kurioje ikiteisminio tyrimo institucijos arba teismas nustatė tyčinio nusikaltimo arba baudžiamąjį nusizengimą požymius ir kuri turėjo priežastinį ryšį su įvykiu;
- 5.1.6. kai draudimo apsauga Apdraustojų atžvilgiu buvo sustabdyta ar Draudimo sutartis buvo nutraukta;
- 5.1.7. Jei draudimo sutartis nenumato kitaip, nedraudžiamuoju įvykiu laikomos nelaimingo atsitikimo pasekmės, atsiradusios dalyvaujant profesionalaus sporto bei rizikingų sporto šakų varžybose ar treniruotėse (pvz., kovos sporto šakos, auto-moto sportas, aviacijos sporto šakos, nardymas, alpinizmas, speleologija, medžioklė).
- 5.2. Visi įvykiai ir jų pasekmės, kurie įvyko iki pradinės draudimo įmokos sumokėjimo dienos.
- 5.3. Nedraudžiamųjų įvykių, išvardintų 5.1 ir 5.2 punktuose, atveju Draudikas išmoka Draudėjui išperkamąją sumą.

## 6. IKISUTARTINĖS DRAUDIMO SUTARTIES ŠALIŲ PAREIGOS. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS

- 6.1. Draudėjas, pareiškęs norą sudaryti draudimo sutartį, prieš sudarant su juo draudimo sutartį supažindinamas su šiomis Taisyklėmis bei jų priedais, su prašymo sudaryti draudimo sutartį forma, išperkamųjų sumų apytikriu paskaičiavimu, Draudėjui pasirašytinai įteikiamos Taisyklių bei jų priedų kopijos. Draudėjas taip pat supažindinamas su kita Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos Civilinio kodekso numatyta informacija.
- 6.2. Norėdamas sudaryti draudimo sutartį, Draudėjas:
- 6.2.1. pateikia užpildytą kliento poreikių anketą;
- 6.2.2. pateikia Draudikui užpildytą prašymą sudaryti draudimo sutartį;
- 6.2.3. Draudikui pareikalavus, pateikia dokumentus, patvirtinančius asmens, kurį ketinama apdrausti, amžių, sveikatos būklę, profesiją bei kitas aplinkybes, turinčias reikšmės draudimo rizikai, ir/arba pasirūpina, kad šis asmuo pasitikrintų sveikatą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje, ir imasi visų įmanomų priemonių, kad su tokio sveikatos patikrinimo rezultatais teisėtai susipažintų Draudikas;
- 6.2.4. Draudikui pareikalavus pateikia savo finansinės būklės rizikos įvertinimo dokumentus.
- 6.2.5. Draudėjas, teikdamas asmens duomenis apie save, Apdraustuosius ir Naudos gavėjus, patvirtina, kad jo teikiama ši informacija yra teisėtai gauta ir perduodama Draudikui su šių asmenų žinia ir leidimu, siekiant sudaryti ir/ar tinkamai šalims vykdyti draudimo sutartį.
- 6.3. Draudikas, pasiūlęs draudžiamajam sveikatą patikrinti Draudiko nurodytoje asmens sveikatos priežiūros įstaigoje, apmoka visas raštu užsakytas sveikatos patikrinimo išlaidas, susijusias su asmens, kurį ketinama apdrausti, rizikos įvertinimu. Kartu Draudėjas patvirtina, kad apmokės Draudiko patirtas sveikatos patikrinimo išlaidas, jei Draudėjas atsisakys sudaryti draudimo sutartį, per 5 (penkias) darbo dienas nuo Draudiko pareikalavimo.
- 6.4. Draudėjas atšako už Draudikui raštu pateiktos informacijos teisingumą. Šią informaciją Draudikas privalo laikyti paslapyje, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymų numatytus atvejus.
- 6.5. Nuo prašymo sudaryti draudimo sutartį pateikimo dienos iki draudimo liudijimo gavimo dienos Draudėjas

- privalo nedelsdamas raštu pranešti Draudikui apie bet kokius duomenų, nurodytų sudarant draudimo sutartį, pasikeitimus.
- 6.6. Remdamasis iš Draudėjo ar medicinos įstaigos gautais dokumentais, Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti draudimo sutartį arba pasiūlyti sudaryti draudimo sutartį kitomis, nei nurodyta Draudėjo pateiktame prašyme sudaryti draudimo sutartį, sąlygomis.
- 6.7. Draudimo sutartis gali būti sudaryta tik po to, kai Draudikas gauna visą informaciją, reikalingą draudimo sutarčiai sudaryti.
- 6.8. Draudikas išduodamas draudimo liudijimą pateikia Draudiko sutikimą sudaryti Draudimo sutartį draudimo liudijime bei Draudiko pateiktame pasiūlyme nurodytomis sąlygomis.
- 6.9. Jei Draudikas nesutinka su Draudėjo prašyme nurodytomis sąlygomis, jis gali pateikti pasiūlymą drausti kitomis, nei Draudėjas pageidavo, draudimo sąlygomis. Tokiu atveju Draudikas raštu pateikia Draudėjui pasiūlymą ir Draudimo liudijimą naujomis sąlygomis, kuriomis Draudikas sutinka sudaryti draudimo sutartį. Draudėjas savo sutikimą sudaryti sutartį Draudiko pateiktomis sąlygomis patvirtina sumokėdamas Pradinę draudimo įmoką.
- 6.10. Draudimo sutartis įsigalioja ne anksčiau nei draudimo liudijime nurodytą dieną, bet tik kai Draudėjas sumoka Pradinę draudimo įmoką. Jei per 30 (trisdešimt) dienų nuo draudimo liudijimo išdavimo dienos Draudėjas nesumoka Pradinės draudimo įmokos, draudimo sutartis laikoma neįsigaliojusia ir Draudiko pateiktas pasiūlymas laikomas nebegaliojančiu.
- 6.11. Jei Draudėjas sumokėjo Pradinę draudimo įmoką vėliau nei per 30 (trisdešimt) dienų nuo draudimo liudijimo išdavimo dienos ir draudimo sutartis neįsigaliojo, Draudikas grąžina Draudėjo sumokėtą draudimo įmoką (jei žinoma ir aiškiai nurodyta, kur pervesti pastarąją) išskyrus tuos atvejus, kai šalys susitaria kitaip.
- 6.12. Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, neaiškindamas priežasčių.

## 7. DRAUDIMO ĮMOKOS

- 7.1. Draudimo įmokos skirstomos į Pradinę, Sutartas ir Papildomas draudimo įmokas. Draudikas nustato minimalius Pradinės, Sutartų ir Papildomų draudimo įmokų dydžius.
- 7.1.1. Pradinė draudimo įmoka – pirmoji įmoka patvirtinanti Draudėjo sutikimą sudaryti draudimo sutartį Draudiko pateiktų sąlygų pagrindu.
- 7.1.2. Sutartos draudimo įmokos – privalomos reguliarios draudimo įmokos, kurias Draudėjas gali įsipareigoti mokėti visą sutarties galiojimo laikotarpį.
- 7.1.3. Papildomos draudimo įmokos – draudimo įmokos, kurias laisvanoriškai gali sumokėti Draudėjas šios draudimo sutarties pagrindais.
- 7.2. Pradinė draudimo įmoka:
- 7.2.1. draudimo įmoka, kurią privalo sumokėti Draudėjas, kad draudimo sutartis įsigaliojotų. Pradinės draudimo įmokos dydis nurodomas prašyme sudaryti draudimo sutartį ir draudimo liudijime.
- 7.2.2. Sumokėdamas visą draudimo liudijime nurodytą Pradinę draudimo įmoką Draudėjas patvirtina Draudimo sutarties sudarymą ir draudimo sutartis įsigalioja nuo įmokos sumokėjimo dienos. Draudimo apsauga pradeda galioti kitą dieną nuo įmokos sumokėjimo į Draudiko sąskaitą dienos. Jei Pradinė draudimo įmoka pradelsiama sumokėti 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų ir daugiau nuo draudimo liudijimo išdavimo dienos, tai draudimo sutartis neįsigalioja, draudimo apsauga netaikoma, o pradelstai sumokėta draudimo įmoka grąžinama Draudėjui.
- 7.2.4. Pradinė draudimo įmoka investuojama į Draudėjo pasirinktas Investavimo kryptis nustatytais proporcijomis ir apskaitomos Pagrindiniame kaupiamajame atidėjinyje.
- 7.2.5. Draudimo sutarties galiojimo metu Draudėjas gali mokėti ne tik pradinę, bet ir kitas draudimo įmokas (sutartas ar papildomas). Draudėjas pasirenka šių draudimo įmokų dydį ir mokėjimo terminus.
- 7.3. Sutartos draudimo įmokos:
- 7.3.1. jų dydžiai ir mokėjimo terminai nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo liudijime;

- 7.3.2. Draudėjas gali sutikti mokėti sutartas draudimo įmokas periodiškai (kas mėnesį, ketvirtį, pusmetį, kartą į metus).
- 7.3.3. sumokamos iki laikotarpio, už kurį ši įmoka yra mokama, pradžios. Draudėjas turi teisę Sutartas periodines draudimo įmokas mokėti iš anksto už ilgesnį laikotarpį; turi būti mokamos visą draudimo laikotarpį;
- 7.3.4. Draudėjas gali pateikti Draudikui prašymą palikti galioti draudimo apsaugą ir nustatyti Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpį tik tuo atveju, jei pagal draudimo sutartį yra sumokėta ne mažiau nei 24 (dvidešimt keturi) mėnesių įmokos.
- 7.3.5.1. Nustatyti Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpį galima tik tuo atveju, kai pasibaigus šiam laikotarpiui sukaupto Draudėjo kapitalo pakaks pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams išskaičiuoti dar už 6 (šeši) mėnesius.
- 7.3.5.2. Draudimo įmokų sustabdymas gali tęstis ne ilgiau nei 12 (dvylika) mėnesių, išskyrus tuos atvejus kai Draudikas ir Draudėjas susitarė kitaip.
- 7.3.5.3. Draudikui sutikus sutartų draudimo įmokų mokėjimas gali būti stabdomas. Tokiu atveju Draudėjui prašant sustabdyti įmokų mokėjimą Draudikas apie savo sutikimą informuoja Draudėją raštu.
- 7.3.5.4. Draudikui nesutikus sutartų draudimo įmokų mokėjimą stabdyti pagal Draudėjo prašyme nurodytas sąlygas, Draudikas informuoja Draudėją apie tai raštu. Tokiu atveju sutartis lieka nepakeista ir galioja ankstesnėmis sąlygomis. Kartu pranešime Draudikas gali nurodyti sąlygas, kuriomis gali būti sustabdytas draudimo įmokų mokėjimas. Tokiu atveju Draudėjas privalo pateikti naują prašymą dėl galimo įmokų mokėjimo stabdymo.
- 7.3.6. Sutartų draudimo įmokų mokėjimas privalo būti atnaujintas pasibaigus Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpiui. Draudikas vienašališkai informuoja Draudėją apie privalomą sutartų draudimo įmokų mokėjimo atnaujinimą kai Draudėjo kapitalo užtenka pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams padengti kaip numatyta 14.3.1 punkte, neatsižvelgiant į anksčiau buvusį susitarimą dėl sutartų draudimo įmokų sustabdymo laikotarpio.
- 7.3.7. investuojamos į Draudėjo pasirinktas Investavimo kryptis nustatytomis proporcijomis pagal galiojančią investavimo planą ir apskaitomos Pagrindiniame kaupiamajame atidėjinyje;
- 7.4. Papildomos draudimo įmokos:
- 7.4.1. mokamos Draudėjo laisvanoriškai su Draudiko sutikimu, kuris patvirtinamas Papildomos draudimo įmokos užskaitymu į Papildomą kaupiamąjį atidėjinį;
- 7.4.2. investuojamos į Draudėjo pasirinktas Investavimo kryptis nustatytomis proporcijomis pagal galiojančią investavimo planą ir apskaitomos Papildomame kaupiamajame atidėjinyje;
- 7.4.3. šių įmokų sumokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo pareigos mokėti Sutartas draudimo įmokas. Jeigu, esant įsiskolinimui už Sutartas draudimo įmokas, sumokama Papildoma draudimo įmoka tai ji užskaitoma kaip Sutarta draudimo įmoka tiek, kiek reikia minėtam įsiskolinimui padengti.
- 7.5. Draudimo įmokų keitimas į investicinius vienetus:
- 7.5.1. Kiekviena Draudėjo sumokama draudimo įmoka keičiama į investicinius vienetus tą pačią darbo dieną, kai ji yra įskaityta į Draudiko sąskaitą už tos dienos investicinių vienetų kainą.
- 7.5.2. jei Draudimo įmokų dalies keitimas į investicinius vienetus atidedamas dėl nuo Draudiko nepriklausančių aplinkybių, keičiama ta draudimo įmokų dalis, kuriai pakeisti tokios aplinkybės neturi įtakos. Likusi draudimo įmokų dalis į investicinius vienetus pakeičiama nedelsiant po to, kai išnyksta ar panaikinamos tai atlikti trukdančios aplinkybės.
- 7.6. Draudimo įmokos mokamos nacionaline valiuta.
- 7.7. Draudimo įmoka ar jos dalis laikoma sumokėta Draudikui, kai atitinkama suma įskaitoma į Draudiko arba asmens, kuris teikia Draudikui įmokų surinkimo paslaugas (išskyrus bankus), sąskaitą Banke ir yra nurodyta aiški Draudimo įmokos paskirtis.
- 7.7.1. Draudimo įmokos, iki jų pateikimo (užskaitymo) į Draudiko sąskaitą, yra trečiųjų asmenų, per kuriuos šie mokėjimai yra vykdomi, žinioje esančios Draudėjo lėšos, išskyrus 7.7. punkte nurodytą išimtį.
- 7.8. Jei dėl nuo Draudiko nepriklausančių priežasčių negalima iš karto nustatyti, pagal kurią draudimo sutartį yra

sumokėta draudimo įmoka, visi draudimo sutartyje nustatyti terminai, kurie turi būti skaičiuojami nuo draudimo įmokos sumokėjimo dienos, bus skaičiuojami nuo dienos, kai Draudikas nustatys, pagal kurią draudimo sutartį yra sumokėta draudimo įmoka.

- 7.9. Draudėjas yra atsakingas už tinkamą draudimo įmokų mokėjimą. Draudimo įmokas (išskyrus pradinę draudimo įmoką) už Draudėją gali mokėti kitas asmuo, neįgydamas jokių teisių į Draudimo išmokas pagal Draudimo sutartį.

## 8. INVESTAVIMO KRYPTYS IR INVESTAVIMO PLANAS

- 8.1. Draudėjas pasirenka investavimo kryptis iš Draudiko siūlomų, apie kurias Draudikas Draudėją informuoja prieš sudarant draudimo sutartį, pateikdamas Investavimo kryptių aprašymą.
- 8.2. Investavimo plane nurodoma, kokiomis proporcijomis ir kokių investavimo kryptių investiciniai vienetai bus įsigijami už ateityje mokamas draudimo įmokas.
- 8.3. Draudikas turi teisę nustatyti:
- 8.3.1. didžiausią investavimo kryptių, į kurias galima investuoti pagal vieną draudimo sutartį, skaičių ir keisti šį skaičių draudimo laikotarpiu;
- 8.3.2. minimalius investavimo dydžius, tenkančius vienai investavimo kryptiai, pagal vieną draudimo sutartį.
- 8.4. Investavimo planas gali būti keičiamas Draudėjo rašytiniu prašymu. Investavimo planas pakeičiamas tik tuo atveju, kai neprieštarauja 8.3 punkto reikalavimams. Naujas investavimo planas įsigalioja nuo prašyme nurodytos dienos, bet ne anksčiau nei nuo kitos dienos po prašymo gavimo dienos.
- 8.5. Draudėjas gali nemokamai keisti investavimo planą Mokesčių lentelėje nurodytą kartų skaičių. Nepanaudota, ši teisė nepersikelia kitiems draudimo sutarties galiojimo metams.
- 8.6. Patekęs prašymą, Draudėjas gali perskirstyti jau sukauptą Draudėjo kapitalą šiose taisyklėse ir Mokesčių lentelėje nustatyta tvarka.
- 8.7. Perskirstydamas Draudėjo kapitalą, Draudikas, prašyme nurodytą dieną, o jei tokia nenurodyta – prašymo gavimo dieną, o jeigu dėl nuo Draudiko nepriklausančių priežasčių to neįmanoma padaryti – nedelsiant kai išnyksta arba panaikinamos tai atlikti trukdančios aplinkybės, išperka iš Draudėjo investicinius vienetus ir gautą sumą keičia į prašyme nurodytos krypties investicinius vienetus keitimo dienos kaina.
- 8.8. Jeigu dėl nuo Draudiko nepriklausančių priežasčių neįmanoma arba labai sudėtinga toliau laikytis konkrečios investavimo krypties pagal investavimo planą, Draudikas turi teisę naikinti arba pakeisti šią investavimo kryptį apie tai atitinkamai Draudėjui pranešdamas raštu prieš 30 (trisdešimt) dienų iki panaikinimo arba pakeitimo.
- 8.9. Jei Draudėjas nepritaria investavimo krypties pakeitimui, jis gali per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo gavimo dienos nemokamai perskirstyti kapitalo dalį ir pakeisti investavimo plano dalį, sudarytas iš keičiamos investavimo krypties. Draudėjui nepasinaudojus šia teise, laikoma, kad Draudėjas sutinka su investavimo krypties pakeitimu.
- 8.10. Panaikinus investavimo kryptį, Draudėjo kapitalo dalies, sudarytos iš panaikintos investavimo krypties, perskirstymas ir atitinkamas investavimo plano keitimas atliekamas nemokamai Draudėjo ir Draudiko susitarimu.

## 9. INVESTICINIO VIENETO KAINA

- 9.1. Investicinio vieneto kainą nustato Draudikas darbo dienomis.
- 9.2. Investicinio vieneto kainą apskaičiuojama tam tikros investavimo krypties investicijų vertę padalinus iš toje kryptyje esančių investicinių vienetų skaičiaus. Konkrečios Investavimo krypties investicijų vertė yra lygi Draudiko investicijų sumai toje kryptyje, atėmus visas tiesiogines investicijų įsigijimo, perleidimo, keitimo sandorių, vertybinių popierių saugojimo, valstybės nustatytų mokesčių investicijoms išlaidas. Investicinio vieneto kainą kiekvieną mėnesį mažinama Draudiko investicijų valdymo išlaidomis (investicijų valdymo mokesčiai, kuris nurodytas Mokesčių lentelėje).
- 9.3. Draudikas turi teisę keisti investavimo krypties investicinio vieneto kainą ir jų skaičių su sąlyga, kad naujos investicinio vieneto kainos ir jų skaičiaus sandauga nepasikeis, t.y. dėl kainų ir skaičiaus pakeitimų keitimo dieną nepasikeis investavimo krypties investicijų vertė.

- 9.4. Investicijų valdymo išlaidas sudaro Draudiko mokėjimai, susiję su investavimo kryptį valdymu, investicinių vienetų kainos nustatymu, investavimo krypties administravimu. Valiutinių investicijų vertę yra apskaičiuojama nacionaline valiuta pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų valiutos kursą investicinių vienetų vertės apskaičiavimo dieną.

## 10. DRAUDĖJO KAPITALAS

- 10.1. Draudėjo kapitalas kaupiamas Draudėjui įsigyjant atitinkamos investavimo krypties investicinius vienetus. Draudėjo kapitalo vertė yra lygi Draudėjo įsigytų konkrečių investavimo kryptį Investicinių vienetų verčių sumai.
- 10.2. Investicinių vienetų įsigijimui skiriama ne mažiau kaip 95 procentai draudimo įmokų:
- 10.2.1. Jei pradinė draudimo įmoka 5.792,40 Eur ir mažiau – atskaitymai nuo sumokėtos įmokos yra lygūs 5%;
- 10.2.2. Jei pradinė draudimo įmoka 5.792,41-28.961,71 Eur – atskaitymai nuo sumokėtos įmokos yra lygūs 3%;
- 10.2.3. Jei pradinė draudimo įmoka 28.962,00 Eur ir daugiau – atskaitymai nuo sumokėtos įmokos yra lygūs 2%.
- 10.2.4. Atskaitymai nuo sutartų draudimo įmokų lygų atskaitymams nuo pradinės draudimo įmokos.
- 10.2.5. Jei pagal draudimo sutartį Investicinių vienetų įsigijimui skiriama kita draudimo įmokų procentinė dalis nei kad nurodyta šių taisyklių 10.2. punkte, konkretūs dydžiai įvardinami draudimo liudijime.
- 10.3. Pagrindinis kaupiamasis atidėjiny ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny yra apskaitomi atskirai.

## 11. IŠ DRAUDĖJO KAPITALO IŠSKAIČIUOJAMOS SUMOS

- 13.1.2. sumokėti Pradinę draudimo įmoką ir mokėti Sutartas draudimo
- 11.1. Už teikiamą draudimo apsaugą pagal draudimo sutartį bei draudimo sutarties administravimą kiekvieną mėnesį Mokesčių lentelėje nurodyta tvarka ir terminais yra išskaičiuojami mokesčiai. Mokesčių lentelėje numatyti mokesčiai gali didėti kartą per metus proporcingai oficialaus vidutinio darbo užmokesčio Lietuvos Respublikoje padidėjimui ar infliacijai, priklausomai nuo to, kuris iš šių pokyčių yra didesnis. Draudikas apie tai informuoja Draudėją. Nesutikdamas su Mokesčių lentelėje numatyty mokesčių padidėjimu Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.
- 11.2. Draudikas iš draudimo sutartimi sukaupto Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio, o šių Taisyklių 11.6 punkte numatytu atveju – iš Papildomo kaupiamojo atidėjinio, išskaičiuoja šiuos mokesčius:
- 11.2.1. gyvybės draudimo rizikos mokestį, kuris priklauso nuo Apdraustųjų skaičiaus ir jų amžiaus, rizikingumo, pasirinktų draudimo sumų, draudimo sutarties termino;
- 11.2.2. Papildomų draudimų rizikos mokestį, kuris nebeskaičiuojamas po to kai išmokėtos visos numatytos draudimo išmokos pagal Papildomus draudimus;
- 11.2.3. mokesčius už Draudimo sutarties administravimą, nurodytus Mokesčių lentelėje.
- 11.3. Mokesčiai už Draudėjo pageidavimu papildomai jam suteiktas paslaugas išskaičiuojami pagal Mokesčių lentelėje nurodytus įkainius sekantį po paslaugų suteikimo mėnesį arba Draudimo sutarties prieš terminą nutraukimo dieną, jei tai įvyksta anksčiau.
- 11.4. Mokesčiai išskaičiuojami pirmą mėnesio dieną už einamąjį mėnesį, o nurodyti 11.3 punkte už praėjusį mėnesį.
- 11.5. Mokesčiai pagal konkrečią draudimo sutartį nustatomi ir išskaičiuojami tokia tvarka:
- 11.5.1. nustatomas bendras pagal draudimo sutartį išskaičiuotinas mokestis už mėnesį;
- 11.5.2. mokestis paskirstomas proporcingomis, lygiomis Draudėjo Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio, o šių Taisyklių 11.6 punkte numatytu atveju – Papildomo kaupiamojo atidėjinio, investavimo kryptį dalims, mokesčių išskaičiavimo dieną;
- 11.5.3. konkrečiai investavimo kryptiai tekusi mokesčio dalis perskaičiuojama į atitinkamą investavimo kryptį investicinius vienetus;
- 11.5.4. apskaičiuoti investiciniai vienetai, kaip konvertuotas mokestis, išskaičiuojami iš Draudėjo kapitalo pagal kiekvieną investavimo kryptį.

- 11.6. Jeigu Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio vertės nepakanka pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams padengti, šiuos mokesčius Draudikas išskaičiuoja iš Papildomo kaupiamojo atidėjinio. Jei mokesčiams išskaičiuoti nepakanka nei Pagrindinio, nei Papildomo kaupiamojo atidėjinio, o visi praėję draudimo sutarties Sutartų draudimo įmokų mokėjimo laikotarpiai, įskaitant ir einamąjį, yra pilnai apmokėti draudimo įmokomis, tai trūkstama mokesčių suma gali būti pridėjama prie sekančio mėnesio mokesčių, o jei taip perkėlus mokesčius jie nukelti dviem mėnesiams, draudimo apsauga sustabdoma, kaip tai numatyta šių Taisyklių 14.3 punkte.

## 12. DALIES SUKAUPTO KAPITALO ATSIĖMIMAS NENUTRAUKIANT DRAUDIMO SUTARTIES

- 12.1. Draudėjas, pateikęs rašytinį prašymą, turi teisę atsiimti sukaupto Draudėjo kapitalo dalį. Prašymas turi būti pateiktas prieš 30 (trisdešimt) dienų iki pageidaujamos atsiėmimo dienos.
- 12.2. Dalinis atsiėmimas iš Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio galimas tik su Draudiko sutikimu. Draudikas, gavęs Draudėjo prašymą dėl dalies sukaupto kapitalo atsiėmimo, atsižvelgia į Draudėjo skolas pagal šią sutartį, reikiamus rizikos mokesčius ar kitus veiksnius galinčius turėti įtakos draudimo sutarties galiojimui.
- 12.3. Sukaupto Draudėjo kapitalo dalies atsiimti negalima, jeigu po išmokėjimo likusi Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio vertė bus nepakankama pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams padengti už 6 (šešis) mėnesius ir kitiems sutartyje nurodytiems įsipareigojimams padengti.
- 12.4. Draudikas, išmokėdamas sukauptą Draudėjo kapitalo dalį, iš išmokamos sumos išskaičiuoja išmokėjimo mokestį.

## 13. DRAUDĖJO, APDRAUSTOJO IR DRAUDIKO TEISĖS IR PAREIGOS

- 13.1. Draudėjas privalo:
- 13.1.1. susipažinti ir supažindinti Apdraustąjį, Naudos gavėją ar nukentėjusįjį trečiąjį asmenį su draudimo sutarties sąlygomis; įmokas (jei pastarosios buvo numatytos draudimo sutartyje) griežtai laikantis draudimo sutartyje nustatytos tvarkos ir terminų.
- 13.2. Draudėjas ir Apdraustasis privalo:
- 13.2.1. suteikti Draudikui visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes (jų pasikeitimus kai apie tokius pasikeitimus jie sužinojo), galinčias turėti įtakos draudžiamojo įvykio atsitikimo tikimybei, taip pat apie šių aplinkybių pasikeitimą. Esminės aplinkybės, apie kurias ir apie kurių pasikeitimą Draudėjas ir Apdraustasis privalo informuoti Draudiką, yra aplinkybės, kurios laikomos esminėmis pagal šias taisykles; aplinkybės, kurias Draudėjas privalo nurodyti prašyme sudaryti draudimo sutartį ar jo prieduose, bei aplinkybės, apie kurias Draudikas raštu paprašė Draudėjo pateikti informaciją. Papildomai tokiomis aplinkybėmis laikytinas profesijos, veiklos srities, laisvalaikio pomėgių, darbo pobūdžio, sportinio aktyvumo, gyvenamosios vietos pakeitimas;
- 13.2.2. pateikti Draudikui visą jo reikalaujamą informaciją draudžiamojo įvykio aplinkybėms nustatyti, jei toks įvykis.
- 13.3. Draudėjas turi teisę:
- 13.3.1. susipažinti su Investavimo kryptį aprašymais prieš sudarydamas draudimo sutartį ir jos galiojimo metu;
- 13.3.2. keisti investavimo planą ir perskirstyti kapitalą į kitas investavimo kryptis šių Taisyklių 8 skyriuje nurodyta tvarka;
- 13.3.3. pakeisti Sutartų draudimo įmokų mokėjimo periodiškumą (nekeičiant mokėjimų grafiko kalendorinės dienos) arba pasirinkti Papildomą draudimą, pateikdamas Draudikui prašymą prieš 30 (trisdešimt) dienų iki pageidaujamos pakeitimo dienos;
- 13.3.4. pakeisti Naudos gavėją kitu asmeniu apie tai raštu pranešdamas Draudikui. Jeigu Naudos gavėjas buvo paskirtas Apdraustojui, nesantį Draudėju, raštišku sutikimu arba Naudos gavėju norima paskirti asmenį, kuris nėra Apdraustasis, tai Naudos gavėjas gali būti pakeistas tik Apdraustojui, nesantį Draudėju, raštišku sutikimu, išskyrus įstatymuose numatytus atvejus.

- 13.4. Draudiko ir Draudėjo sutarimu galima keisti gyvybės draudimo sumą. Draudėjui pareiškus norą didinti gyvybės draudimo sumą, Draudikas turi teisę reikalauti atlikti Apdraustojų sveikatos patikrinimą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje. Išlaidos susijusios su sveikatos tikrinimu apmokamos šių taisyklių 6.3. punkte nustatyta tvarka.
- 13.5. Draudikas privalo:
- 13.5.1. išmokėti visas priklausančias draudimo išmokas, numatytas draudimo sutartyje, jei yra pagrindas draudimo išmokai mokėti;
- 13.5.2. Draudėjo prašymu teikti Draudėjui paaiškinimus, kiek tai susiję su draudimo sutartimi bei jos sąlygomis.
- 13.6. Draudikas neturi teisės keisti draudimo taisyklių, jei tai prieštarauja Lietuvos Respublikos įstatymams ir pažeidžia Draudėjo, Apdraustųjų ar Naudos gavėjo teises.

#### **14. DRAUDIMO APSAUGOS PRADŽIA, PABAIGA IR SUSTABDYMAS**

- 14.1. Draudimo sutartis įsigalioja ne anksčiau nei draudimo sutartyje nurodytą dieną ir tik sumokėjus visą Pradinę draudimo įmoką (žr. 6.10 punktą).
- 14.1.1. Jei Pradinė draudimo įmoka sumokama per 30 dienų po draudimo liudijimo išdavimo dienos, tai draudimo sutartis įsigalioja įmokos sumokėjimo dieną, o draudimo apsauga pradeda galioti nuo kitos po įmokos sumokėjimo dienos 00 val.
- 14.1.2. Jei Pradinė draudimo įmoka pradelsiama sumokėti 30 ir daugiau kalendorinių dienų nuo draudimo liudijimo išdavimo dienos, tai draudimo sutartis neįsigalioja, draudimo apsauga netaikoma, o pradelstai sumokėta draudimo įmoka grąžinama Draudėjui.
- 14.1.3. Sumokėjus tik dalį sutartyje nurodytos Pradinės draudimo įmokos draudimo sutartis neįsigalioja ir Draudikas nesuteikia draudimo apsaugos, jei draudimo sutartyje aiškiai raštu nenurodyta kitaip. Draudimo sutarčiai neįsigaliojus, Draudėjui grąžinama dalis sumokėtos draudimo įmokos ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo Draudiko pasiūlymo patvirtinimo negaliojančiu jei yra žinoma Draudėjo sąskaita. Jei Draudėjas nenurodė sąskaitos, į kurią turi būti pervesta grąžintina dalis sumokėtos draudimo įmokos, grąžinimas atliekamas ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo dienos, kai Draudėjas informavo Draudiką apie pastarąją.
- 14.2. Draudimo apsauga pasibaigia:
- 14.2.1. pasibaigus draudimo laikotarpiui;
- 14.2.2. nutraukus draudimo sutartį anksčiau draudimo laikotarpio pabaigos šių Taisyklių ar įstatymų numatytais atvejais ir tvarka;
- 14.2.3. mirus Apdraustajam;
- 14.2.4. kitais įstatymuose ir draudimo sutartyje numatytais atvejais.
- 14.3. Draudimo apsaugos sustabdymas:
- 14.3.1. jei Draudėjo kapitalo pakanka pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams išskaičiuoti tik 3 (trims) mėnesiams ar mažiau, Draudikas apie tai praneša Draudėjui raštu, nurodydamas, jog per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo gavimo dienos Draudėjui nesumokėjus tokios draudimo įmokos, kad Draudėjo kapitalas taptų pakankamas draudimo sutarties galiojimui ir mokesčiams išskaičiuoti daugiau kaip 3 (trims) mėnesiams, draudimo apsauga bus sustabdyta nuo pranešime nurodytos dienos;
- 14.3.2. draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi iki tol, kol Draudėjas sumoka nesumokėtas visas draudimo įmokas (jei draudimo sutartyje buvo numatytas sutartų įmokų mokėjimas) ir atsinaujina tik nuo kitos po įmokos sumokėjimo dienos 00 val.;
- 14.3.3. jeigu draudimo apsaugos sustabdymas dėl draudimo įmokų nemokėjimo tęsiasi ilgiau kaip 6 (šešis) mėnesius, Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį.

#### **15. DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMAS**

- 15.1. Jeigu Draudėjas vienašališkai nutraukia draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudikui per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, Draudikas privalo grąžinti sumokėtų draudimo įmokų sumą pasilikdamas sau teisę pastarąją perskaičiuoti pagal investavimo rezultata, patirtą per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.
- 15.2. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį tik kai yra esminis draudimo sutarties sąlygų pažeidimas bei kitais Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse numatytais atvejais.

- 15.3. Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešęs Draudikui prieš 30 (trisdešimt) dienų. Jeigu pareiškime data yra nenurodyta arba pažeistas 30 (trisdešimt) dienų laikotarpis, tai nutraukimo data laikoma 30-oji diena po pareiškimo gavimo.
- 15.3.1. Draudėjui prašant ir Draudikui sutikus draudimo sutarties nutraukimas ir išperkamosios sumos išmokėjimas galimas anksčiau nei suėjus 30 (trisdešimt) dienų terminui nuo prašymo gavimo dienos. Tokiu atveju Draudėjas sutinka, kad draudimo sutartis bus laikoma nutraukta šalių susitarimu, kai Draudikas raštu informuos Draudėjas pranešant apie išmokėjimą.
- 15.4. Jeigu draudimo sutartis nutraukiama, išskyrus 15.1 nurodytą atvejį, arba pasibaigia kitais pagrindais anksčiau nustatyto termino arba Draudikas įgyvendina savo teisę atsakyti mokėti draudimo išmoką, tai Draudėjui išmokama išperkamoji suma, laikantis išperkamosios sumos mokėjimo sąlygomis numatytais draudimo sutartyje.

#### **16. DRAUDIMO IŠMOKOS**

- 16.1. Apdraustajam mirus dėl draudžiamąjį įvykio išmokama:
- 16.1.1. Papildomas kaupiamasis atidėjinys ir didesnė iš sumų: Pagrindinis kaupiamasis atidėjinys arba gyvybės draudimo suma, jei pasirinktas gyvybės draudimo variantas A;
- 16.1.2. Papildomas kaupiamasis atidėjinys, Pagrindinis kaupiamasis atidėjinys ir gyvybės draudimo suma, jei pasirinktas gyvybės draudimo variantas B.
- 16.2. arba Apdraustajam išgyvenus iki draudimo laikotarpio pabaigos, išmokamas sukauptas Draudėjo kapitalas.
- 16.3. Jeigu gyvybės draudimo suma buvo padidinta per draudimo laikotarpį, tai Apdraustojų savižudybės atveju (išskyrus 5.1.2. punktą) per pirmuosius trejus metus po draudimo sumos didinimo mokėtina draudimo išmoka nustatoma pagal gyvybės draudimo sumą, buvusią iki jos padidinimo.
- 16.4. Įvykus Papildomo draudimo sąlygose nurodytam draudžiamajam įvykiui, jei pasirinktas Papildomas draudimas, išmokama Papildomo draudimo sąlygose nurodyta draudimo išmoka.
- 16.5. Draudėjui ar Apdraustajam neatlikus ar netinkamai atlikus prievolės teikti informaciją, numatytos šių taisyklių 13.2 punkte, Draudikas turi teisę nemokėti draudimo išmokos arba ją sumažinti, jeigu esminės aplinkybės, apie kurias Draudėjas ar Apdraustasis nepranešė, turėjo įtakos draudžiamajam įvykiui ar jo pasekmėms. Draudimo išmoka gali būti koreguojama pagal mokėtų draudimo įmokų ir priklausančių mokėti draudimo įmokų skirtumą.
- 16.6. Jeigu draudiminis įvykis įvyksta iki sumokant draudimo įmoką, kurios sumokėjimo terminas yra suėjęs, arba jeigu pagal sutartį yra susikaupusi Draudėjo neapmokėtų mokėtinų mokesčių suma, draudikas turi teisę įskaityti nesumokėtą sumą į draudimo išmoką arba išperkamoją sumą.

#### **17. DRAUDIMO IŠMOKŲ IŠMOKĖJIMO TVARKA**

- 17.1. Apie įvykį, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, Draudėjas arba Naudos gavėjas privalo ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo įvykio dienos raštu pranešti Draudikui, išskyrus atvejį, kai to padaryti neįmanoma dėl objektyvių priežasčių. Draudėjui arba Naudos gavėjui neįvykdžius šios pareigos Draudikas turi teisę nemokėti draudimo išmokos.
- 17.2. Kreipiantis dėl draudimo išmokos Draudikui turi būti pateikti šie dokumentai:
- 17.2.1. draudimo liudijimas (pagal galimybę);
- 17.2.2. besikreipiančio asmens tapatybę patvirtinantis dokumentas;
- 17.2.3. teisę į draudimo išmoką patvirtinantys dokumentai;
- 17.2.4. užpildytas prašymas draudimo išmokai išmokėti, išsamiai nurodant visas įvykio, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, aplinkybes;
- 17.2.5. medicinos įstaigos dokumentai, patvirtinantys draudžiamąjį įvykį, išskyrus 4.2.2 punkte nurodytus įvykius;
- 17.2.6. Apdraustojų mirties liudijimas arba jo nuorašas, jei kreipiamasi dėl įvykio, susijusio su Apdraustojų mirtimi;
- 17.2.7. jeigu Naudos gavėjas yra nepilnametis vaikas, vaiko vardu atidarytos sąskaitos numeris ir vaiko gimimo liudijimas arba jo nuorašas.

- 17.3. Draudikas savo nuožiūra gali papildomai pareikalauti kitų dokumentų, reikalingų draudžiamojo įvykio tyrimui.
- 17.4. Draudėjas, Naudos gavėjas ir Apdraustasis privalo bendradarbiauti su Draudiku tiriant įvyki, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, aplinkybes, bei garantuoti, kad Draudikas galėtų teisėtai susipažinti su visa informacija, susijusia su įvykiu, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, esančia pas trečiuosius asmenis.
- 17.5. Kai Apdraustasis paskelbiamas mirusiu teismo sprendimu, vietoj Apdraustojų mirties liudijimo pateikiamas teismo sprendimo nuorašas, o draudimo išmoka mokama tik tuo atveju, jeigu teismo sprendime konstatuota, kad Apdraustasis dingo be žinios esant aplinkybėms, kurios grėšė mirtimi, ir esant pagrindui numanyti jam žuvus dėl tam tikro draudžiamojo įvykio galiojant draudimo apsaugai.
- 17.6. Draudimo išmoka nepriklauso asmeniui, dėl kurio tyčios įvyko draudžiamasis įvykis.
- 17.7. Draudimo išmoka išmokama ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudžiamojo įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei draudimo išmokos dydį.
- 17.8. Atsisakydamas mokėti draudimo išmoką ar ją sumažindamas, Draudikas pateikia Draudėjui ar Naudos gavėjui išsamų ir motyvuotą paaiškinimą apie tokio sprendimo priežastis. Jei draudimo išmoka nėra išmokėta per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo apie draudžiamąjį įvykį, Draudikas raštu išsamiai informuoja Draudėją ar Naudos gavėją apie draudžiamojo įvykio tyrimo eigą.
- 17.9. Jeigu Naudos gavėjas draudimo sutartyje nenurodytas, dėl Apdraustojų mirties mokėtina draudimo išmoka paveldima Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.
- 17.10. Visos draudimo išmokos apmokestinamos Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

## **18. DRAUDIKO TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL DRAUDIMO SUTARTĮ PERLEIDIMO TVARKA**

- 18.1. Draudikas rašytinės sutarties pagrindu ir gavęs priežiūros institucijos leidimą turi teisę perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartį kitai draudimo įmonei, kitos Europos Sąjungos valstybės narės draudimo įmonei ar užsienio valstybės draudimo įmonės filialui, įsteigtam Lietuvos Respublikoje ar kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje.
- 18.2. Įstatymų nustatyta tvarka Draudėjas informuojamas apie Draudiko ketinimus, o Draudėjas nesutikdamas su teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimu, turi teisę nutraukti draudimo sutartį šiose taisyklėse nustatyta tvarka per vieną mėnesį nuo teisių ir pareigų perleidimo. Draudimo sutarties Draudėjo iniciatyva nutraukimo sąlygos nurodytos šių taisyklių 15 punkte.

## **19. PRANEŠIMAI**

- 19.1. Visi pranešimai, pareiškimai, pretenzijos, paaiškinimai (toliau – Pranešimai) pateikiami tik raštu. Žodiniai Pranešimai neturi teisinės galios.
- 19.2. Draudiko Pranešimai įteikiami asmeniškai arba siunčiami paštu paskutiniu žinomu Draudėjo, Apdraustojų ar Naudos gavėjo adresu. Draudėjui pateikus raštišką prašymą pranešimai Draudėjui gali būti siunčiami jo nurodytu elektroniniu pašto adresu. Draudiko Pranešimai laikomi įteiktais praėjus 5 (penkioms) dienoms nuo jų išsiuntimo nurodytu adresu dienos, net jeigu jų negavo adresatas. Draudėjo nurodytu elektroniniu pašto adresu siunčiami pranešimai laikomi įteiktais tinkamai nuo pranešimo išsiuntimo Draudėjo nurodytu elektroniniu pašto adresu dienos.
- 19.3. Draudėjo, Apdraustojų ar Naudos gavėjo Pranešimai siunčiami paštu arba įteikiami asmeniškai paskutiniu žinomu Draudiko adresu. Šie Pranešimai laikomi įteiktais, kai juos faktiškai gavo Draudikas. Draudiko tarpininkai nėra įgalioti priimti Pranešimus.
- 19.4. Nuostolius dėl pavėluoto pranešimo turi atlyginti ta Šalis, kuri neįvykdo šios pareigos, išskyrus atvejus, kai pavėluotai pranešama ne dėl tos Šalies kaltės.

## **20. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

- 20.1. Draudimo sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė.
- 20.2. Draudimo sutarties sąlygos gali būti keičiamos tik rašytiniu Draudėjo ir Draudiko susitarimu.
- 20.3. Jeigu Lietuvos Respublikos mokestiniai įstatymai keičiami taip, kad Draudėjui ir/ar Draudikui draudimo sutarties draudimo įmokų ir/ar draudimo išmokų atžvilgiu padidėja privalomos mokestinės prievolės, tai Draudikas turi teisę atitinkamai keisti Mokesčių lentelę. Apie šį keitimą Draudikas Draudėją informuoja iš anksto iki naujų sąlygų įsigaliojimo po atitinkamo teisės akto, kuriuo keičiamos privalomos mokestinės prievolės, paskelbimo "Valstybės žiniuose". Jei Draudėjas nesutinka su naujomis sąlygomis, Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.
- 20.4. Pаметus ar sunaikinus Draudimo liudijimą, Draudikas, Draudėjui arba Apdraustajam pageidaujant, išduoda Draudimo liudijimo dublikatą. Už dublikato išdavimą taikomas Draudiko nustatytas mokestis nurodytas Mokesčių lentelėje
- 20.5. Visi ginčai ar nesutarimai, kilę tarp Draudiko ir Draudėjo dėl Draudimo sutarties sprendžiami derybų keliu.
- 20.6. Nepavykus išspręsti ginčų ar nesutarimų derybų būdu, jie nagrinėjami Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka Lietuvos Respublikos teismuose.

Generalinis direktorius  **Zbignevas Gaverskis**

**INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO TAISYKLĖS NR. 307 „MANO PELNAS“  
MOKESČIŲ LENTELĖ**



<b>Pradinė draudimo įmoka</b> Jei pradinė draudimo įmoka <b>5792,4 EUR ir mažiau</b> Jei pradinė draudimo įmoka <b>5792,5 EUR - 28.961,7 EUR</b> Jei pradinė draudimo įmoka <b>28.961,8 EUR ir daugiau</b>		<b>Investuojama ne mažiau kaip 95% draudimo įmokos:</b> Atskaitymai nuo sumokėtos įmokos – 5% Atskaitymai nuo sumokėtos įmokos – 3% Atskaitymai nuo sumokėtos įmokos – 2%
<b>Sutarta draudimo įmoka</b>		<b>Investuojama ne mažiau kaip 95% draudimo įmokos,</b> Atskaitymai lygūs atskaitymams nuo pradinės draudimo įmokos.
<b>Papildoma draudimo įmoka</b> Jei papildoma draudimo įmoka <b>5792,4 EUR ir mažiau</b> Jei papildoma draudimo įmoka <b>5792,5 EUR - 28.961,7 EUR</b> Jei papildoma draudimo įmoka <b>28.961,8 EUR ir daugiau</b>		<b>Investuojama ne mažiau kaip 95% draudimo įmokos:</b> Atskaitymai nuo sumokėtos įmokos – 5% Atskaitymai nuo sumokėtos įmokos – 3% Atskaitymai nuo sumokėtos įmokos – 2%
<b>Draudimo rizikos mokestis</b>		Pagal Bendrovės patvirtintą aktuarinę metodiką
<b>Papildomo kaupiamojo atidėjinio administracinis mokestis</b>		Nemokamai
<b>Mėnesinis fiksuotas Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio administracinis mokestis</b>		2,90 EUR
<b>Pagrindinio ir/ar Papildomo kaupiamųjų atidėjinių perskirstymo kitomis kaupiamųjų atidėjinių formavimo kryptimis mokestis 20.1.1.</b>	<b>1 (vieną) kartą per metus</b>	Nemokamai
	<b>Daugiau negu 1 (vieną) kartą per metus</b>	2% nuo perskirstomo Pagrindinio ir/ar Papildomo kaupiamojo atidėjinio vertės, bet ne daugiau kaip 28,96 EUR
<b>Investavimo plano keitimas 20.1.2.</b>	<b>2 (du) kartus per draudimo sutarties galiojimo metus</b>	Nemokamai
	<b>Daugiau negu 2 (du) kartus per draudimo sutarties galiojimo metus</b>	5,79 EUR už kiekvieną keitimą
<b>Mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis</b>		Nurodytas krypties aprašyme
<b>Mokestis už papildomas paslaugas (draudimo liudijimo dublikato išdavimas, draudimo sutarties ar įmokų atnaujinimas, draudimo sutarties sąlygų keitimas)</b>		5,79 EUR už vieną suteiktą paslaugą
Draudimo sutarties nutraukimo mokestis		5% Draudėjo kapitalo vertės, bet ne daugiau 28,96 EUR
Išmokėjimo mokestis (už dalies Draudėjo kapitalo atsiėmimą nenutraukiant draudimo sutarties)		5% nuo atsiimamos Draudėjo kapitalo sumos, bet ne daugiau kaip 28,96 EUR

**Pastaba.** Draudikas gali pareikalauti ir kitų mokesčių, kurie nebuvo įtraukti į tarifus, ar kurie nebuvo pateikti šioje lentelėje, sumokėjimo. Draudikas draudimo sutarties galiojimo metu pasilieka teisę keisti draudimo sutarties mokesčius.