



PZU Lietuva Gyvybės draudimas

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“
Konstitucijos pr. 7, Vilnius

Taisyklės Nr. 302

Investicinis gyvybės draudimas

(Bausi platinoma)

1. BENDROJI DALIS

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

1.1. **Apdraustasis** – fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus draudiminiam įvykiui, Draudimo sutartyje nustatyta tvarka ir sąlygomis Draudikas privalo mokėti draudimo išmoką. Pagal šias Taisykles Apdraustuoju yra Draudėjas. Papildomai Apdraustuoju gali būti bendraskolis (solidarus asmuo) pagal tą pačią ilgalaikio kredito sutartį su AB DnB NORD banku (toliau – Kredito sutartis). Pagal vieną draudimo sutartį gali būti ne daugiau kaip du Apdraustieji.

1.2. **Draudėjas** – AB DnB NORD banko (toliau – Banko) klientas, sudaręs arba ketinantis sudaryti Kredito sutartį, kuris ketina sudaryti arba sudarė Draudimo sutartį su Draudiku.

1.3. **Draudikas** – UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“.

1.4. **Draudimo apsauga** – Draudiko įsipareigojimas įvykus draudiminiam įvykiui mokėti draudimo išmoką.

1.5. **Draudimo įmoka** – pinigų suma, kurią Draudėjas moka Draudikui už Draudimo apsaugą. Draudimo įmoką sudaro Sutarta draudimo įmoka ir Papildoma draudimo įmoka.

1.5.1. **Sutarta draudimo įmoka** – Draudimo sutartyje nurodyta Draudimo įmoka, kurią Draudėjas Draudimo sutarties sąlygomis privalo mokėti Draudikui. Sutartos draudimo įmokos dalis yra skirta Draudimo apsaugai draudiminio įvykio atveju ir dalis yra skirta kapitalo kaupimui.

1.5.2. **Papildoma draudimo įmoka** – pinigų suma, kurią Draudėjas sumoka Draudikui papildomai, viršydamas Sutartų draudimo įmokų sumą ir nuroydamas, kad tai Papildoma draudimo įmoka. Papildoma draudimo įmoka yra skirta kapitalo kaupimui.

1.6. **Draudėjo kapitalas** – Pagrindinio kaupiamąjo atidėjinio ir Papildomo kaupiamąjo atidėjinio suma.

1.6.1. **Pagrindinis kaupiamasis atidėjinys** – iš Draudėjo sumokėtų Sutartų draudimo įmokų šiose Taisyklėse nustatyta tvarka Draudėjo sukaupti Investiciniai vienetai.

1.6.2. **Papildomas kaupiamasis atidėjinys** – iš Draudėjo sumokėtų Papildomų draudimo įmokų šiose Taisyklėse nustatyta tvarka Draudėjo sukaupti Investiciniai vienetai.

1.7. **Draudimo laikotarpis** – laiko tarpas nuo Draudimo apsaugos pradžios, kuri sutampa su kredito išdavimo data pagal Kredito sutartį, iki Draudimo apsaugos pabaigos, kuri sutampa su ilgalaikio Kredito gražinimo termino data pagal Kredito sutartį, jeigu Draudimo sutartyje nenumatyta kitaip.

1.8. **Draudimo liudijimas (polisas)** – Draudiko išduodamas dokumentas, patvirtinantis Draudimo sutarties sudarymą.

1.9. **Draudimo sutartis** – visuma sąlygų, nustatytų Draudėjo ir Draudiko sutarimu ir nurodytų:

1.9.1. Draudėjo prašyme sudaryti draudimo sutartį bei jo prieduose;

1.9.2. šiose draudimo rūšies Taisyklėse ir jų priede „Mokesčių lentelė“;

1.9.3. Draudimo liudijime;

1.9.4. Kredito sutartyje;

1.9.5. kituose Draudėjo ir Draudiko pasirašytuose draudimo sutarties sąlygas nustatančiuose, pakeičiančiuose arba papildančiuose dokumentuose.

1.10. **Draudimo suma** – Kredito sutarties sumos dalis, Apdraustajam likusi gražinti pagal jam nustatytą kredito gražinimo grafiką, tą dieną, kai įvyko draudiminis įvykis.

1.11. **Draudimo išmoka** – draudiminio įvykio atveju išmokama suma.

1.12. **Investavimo kryptys** – Draudiko siūlomos Draudėjų lėšų investavimo priemonės.

1.13. **Investicinis vienetas** – Investavimo krypties vertės apskaitos vienetas, kurio kainą nustato Draudikas.

1.14. **Investavimo planas** – Draudėjo pasirinktų ir su Draudiku sutartų Investavimo kryptų ir jų proporcijų sąrašas.

1.15. **Išperkamoji suma** – šiose Taisyklėse numatytais atvejais Draudėjui išmokamas sukauptas Draudėjo kapitalas, atėmus iš jo Draudimo sutarties sudarymo bei vykdymo išlaidas ir atsižvelgus į kitas Draudimo sutartyje nurodytas aplinkybes.

1.16. **Mokesčių lentelė** – šių draudimo rūšies Taisyklių priedas, kuriame nurodomi pagal draudimo sutartį mokėtinų mokesčių dydžiai ir su kuriuo Draudėjas supažindinamas prieš Draudimo sutarties sudarymą.

1.17. Naudos gavėjas – asmuo, turintis teisę gauti draudimo išmoką.

2. DRAUDIMO OBJEKTAS

2.1. Draudimo objektu yra turiniai interesai, susiję su Apdraustojų gyvybe ir kapitalo kaupimu.

3. DRAUDIMO SUMA

3.1. Draudimo suma kinta Draudimo laikotarpiu ir kiekvienu momentu yra lygi Kredito sutarties sumos daliai, Apdraustajam likusiai gražinti pagal jam nustatytą kredito gražinimo grafiką.

3.2. Draudimo suma neapima nesumokėtų palūkanų, delspinigių, praleistų mokėjimų pagal nustatytą kredito gražinimo grafiką bei kitų mokėjimų.

3.3. Kai pagal vieną Draudimo sutartį yra du Apdraustieji, tai Draudimo sutartyje Draudėjo pasirinkimu nustatoma, kokiomis proporcijomis Draudimo suma yra paskirstoma kiekvienam Apdraustajam. Šiuo atveju, Draudimo įmoka nepriklauso nuo tokio Draudimo sumos paskirstymo ir yra mokama bendrai.

4. DRAUDIMINIAI ĮVYKIAI

4.1. Draudiminiais įvykiais laikomi visi šiame skyriuje nurodyti įvykiai, išskyrus nedraudiminius įvykius, kurie nurodyti 5 skyriuje:

4.1.1. Apdraustojų mirtis Draudimo apsaugos galiojimo metu, kai yra vienas Apdraustasis;

4.1.2. bet kurio Apdraustojų mirtis Draudimo apsaugos galiojimo metu, kai yra du Apdraustieji;

4.1.3. Apdraustojų išgyvenimas iki Draudimo sutarties termino pabaigos, kai yra vienas Apdraustasis;

4.1.4. bent vieno iš Apdraustųjų išgyvenimas iki Draudimo sutarties termino pabaigos, kai yra du Apdraustieji.

5. NEDRAUDIMINIAI ĮVYKIAI

5.1. Nedraudiminiu įvykiu laikoma Apdraustojų mirtis:

5.1.1. dėl įvykio, kuris atsirado dėl aplinkybių, turėjusių esminės įtakos draudiminio įvykio 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;

5.1.2. dėl savižudybės; jei savižudybė įvyko per pirmuosius trejus Draudimo apsaugos nepertraukiamo galiojimo metus;

5.1.3. dėl karo veiksmy, teroro aktų arba masinių visuotinių riaušių;

5.1.4. dėl radiacijos ar kito branduolinės energijos poveikio;

5.1.5. dėl Apdraustojų veikos, kurioje yra nusikaltimo ar baudžiamojo nusižengimo sudėtis;

5.1.6. jeigu Apdraustojų alkoholinis, narkotinis arba toksinis apsaugimas turėjo priežastinį ryšį su Apdraustojų mirtimi;

5.1.7. kai Draudimo apsauga Apdraustojų atžvilgiu buvo sustabdyta ar Draudimo sutartis buvo nutraukta;

5.2. Kai pagal vieną Draudimo sutartį yra vienas Apdraustasis, tai Nedraudiminio įvykio atveju Draudikas išmoka Išperkamoją sumą teisėtiems paveldėtojams, jei Draudimo apsauga nepertraukiamai galiojo ir buvo apmokėta ne mažiau kaip už 12 (dvylika) mėnesių laikotarpį. Priešingu atveju Išperkamoji suma nemokama.

5.3. Kai pagal vieną Draudimo sutartį yra du Apdraustieji, tai vienam iš jų mirus dėl nedraudiminio įvykio, Išperkamoji suma nemokama, o tolimesniam Draudimo sutarties galiojimui taikomos šių Taisyklių 17.4.3 punkto sąlygos.

6. IKISUTARTINĖS DRAUDĖJO IR DRAUDIKO PAREIGOS IR 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, Išperkamojų 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 Draudikui užpildytą prašymą sudaryti draudimo sutartį;

6.2.2. Draudikui pareikalavus, pateikia dokumentus, patvirtinančius asmens, kurį ketinama apdrausti pagal Draudimo sutartį, amžių, sveikatos būklę, profesiją bei kitas aplinkybes, turinčias reikšmės draudimo rizikai, ir/arba pasirūpina, kad asmuo, kurį ketinama apdrausti pagal Draudimo sutartį, patikrintų sveikatą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje, ir imasi visų įmanomų priemonių, kad su tokio sveikatos patikrinimo rezultatais teisėtai susipažintų Draudikas;

6.2.3. sumoka pirmąją Draudimo įmoką.

6.3. Draudikas apmoka visas raštu užsakytas sveikatos patikrinimo išlaidas, susijusias su asmens, kurį ketinama apdrausti pagal Draudimo sutartį, rizikos įvertinimu.

6.4. Draudėjas atsako 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 (poliso) išdavimo dienos Draudėjas privalo nedelsdamas raštu pranešti Draudikui apie bet kokius duomenų, nurodytų prašyme sudaryti draudimo sutartį, pasikeitimus.

6.6. Remdamasis iš Draudėjo ar medicinos įstaigos gautais dokumentais, Draudikas turi teisę pasiūlyti sudaryti Draudimo sutartį kitomis, nei nurodyta Draudėjo pateiktame prašyme sudaryti Draudimo sutartį, sąlygomis arba atsakyti sudaryti Draudimo sutartį.

6.7. Draudimo sutartis gali būti sudaryta tik po to, kai Draudikas gauna visą informaciją, reikalingą Draudimo sutarčiai sudaryti.

6.8. Patvirtindamas Draudimo sutarties sudarymą, Draudikas išduoda Draudėjui Draudimo liudijimą (polisą). Patvirtindamas Draudimo liudijimo (poliso) gavimą, Draudėjas pasirašo jame. Jeigu pagal vieną Draudimo sutartį yra du Apdraustieji, tai Draudimo liudijime (polise) pasirašo abu Apdraustieji.

6.9. Jei Draudimo liudijime (polise) išdėstytos sąlygos skiriasi nuo sąlygų, išdėstytų prašyme sudaryti draudimo sutartį, Draudikas raštu pateikia skirtumus Draudėjui. Draudimo liudijimas (polisas) naujomis sąlygomis, gali būti išduodamas tik esant Draudėjo rašytiniam sutikimui, kad sutinka su siūlomomis sąlygomis, kurios neatitinka pirminio prašymo sudaryti Draudimo sutartį sąlygų.

6.10. Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, neaiškindamas priežasčių.

6.11. Jeigu draudimo sutartis nesudaroma, Draudėjo raštišku reikalavimu jam grąžinama visa jo sumokėta Draudimo įmoka.

7. DRAUDIMO ĮMOKOS

7.1. Draudimo įmokos skirstomos į Sutartas draudimo įmokas ir Papildomas draudimo įmokas.

7.2. Draudikas nustato minimalius Sutartų ir Papildomų draudimo įmokų dydžius.

7.3. Sutartos draudimo įmokos:

7.3.1. jų dydžiai ir mokėjimo terminai nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi Draudimo liudijime (polise), o mokėjimo terminai sutampa su kredito grąžinimo įmokomis pagal Kredito sutartį;

7.3.2. turi būti mokamos visą Draudimo apsaugos laikotarpį, jei Draudėjas ir Draudikas raštu nesusitaria kitaip;

7.3.3. investuojamos į Draudėjo pasirinktas Investavimo kryptis nustatytomis proporcijomis pagal galiojantį 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 galiojantį Investavimo planą ir apskaitomos Papildomame kaupiamajame atidėjinyje;

7.4.3. šių įmokų sumokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo pareigos mokėti Sutartas draudimo įmokas.

7.5. Draudimo įmoka keičiama į Investicinius vienetus tą pačią darbo dieną, kai yra užskaityta į Draudiko sąskaitą už tos dienos Investicinių vienetų kainą. Išimtimi yra Pirmoji Sutarta draudimo įmoka, kuri keičiama į Investicinius vienetus Draudimo liudijime (polise) nurodytą Draudimo apsaugos įsiga-

lijimo dieną, o jei ši yra ne darbo diena – sekančią darbo dieną.

7.6. 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.

7.7. Draudimo įmokos mokamos nacionaline valiuta.

7.8. Draudimo įmokos mokamos tiesioginio debeto būdu, Bankui nuskaitant Draudimo įmokas iš Draudėjo sąskaitos Banke ir pervedant į Draudiko sąskaitą.

7.9. Sutarta draudimo įmoka laikoma sumokėta, kai atitinkama suma įskaitoma į Draudiko sąskaitą Banke ir yra aiški Draudimo įmokos paskirtis.

7.10. 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.

7.11. Draudėjas yra atsakingas už draudimo įmokų mokėjimą. Draudimo įmokas 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. Investavimo kryptių aprašymas yra šių Taisyklių priedas.

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 sutarties galiojimo 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 arba, nenurodžius – nuo prašymo gavimo dienos.

8.5. Draudėjas gali nemokamai keisti Investavimo planą du kartus per kiekvienus Draudimo sutarties galiojimo metus. Nepanaudota, ši teisė nepersikelia kitiems metams.

8.6. Pateikęs prašymą, Draudėjas vieną kartą per metus nemokamai, o kitu atveju už Draudiko nustatytą mokesį, nurodytą Mokesčių lentelėje, gali persikirstyti jau sukauptą Draudėjo kapitalą.

8.7. Perskirstydamas Draudėjo kapitalą, Draudikas, prašyme nurodytą dieną, o jei tokia nurodyta – 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 Draudėjui pranešdamas raštu prieš 30 dienų iki panaikinimo arba pakeitimo, atitinkamai.

8.9. Jei Draudėjas nepritaria Investavimo krypties pakeitimui, jis gali per 30 dienų nuo pranešimo gavimo dienos nemokamai perskirstyti savo Draudėjo 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 nemokamai atliekamas pagal Draudėjo ir Draudiko susitarimą.

9. INVESTICINIO VIENETO KAINA

9.1. Investicinio vieneto kainą nustato Draudikas darbo dienomis.

9.2. Konkrečios Investavimo krypties investicijų vertė yra lygi Draudiko investicijų sumai toje kryptyje, atėmus visas Draudiko investicijų valdymo išlaidas.

9.3. Investicinio vieneto kaina yra lygi tam tikros Investavimo krypties investicijų vertę padalinus iš tame fonde esančių Investicinių vienetų skaičiaus. Kiekvienai naujai Investavimo kryptčiai pradinę Investicinio vieneto kainą nustato Draudikas.

9.4. 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.

9.5. Investicijų valdymo išlaidas sudaro Draudiko mokėjimai, susiję su Investicinių vienetų įsigijimu, pardavimu bei valdymu, jų kainos nustatymu, Investavimo krypties administravimu, taip pat valstybės nustatyti mokesčiai investicijoms. Valiutinių investicijų vertė yra apskaičiuojama nacionaline valiuta pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų valiutos kursą Investicinių vienetų vertės apskaičiavimo dieną. Investicijų valdymo išlaidos yra išskaičiuojamos kaip mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis, kuris nurodytas Mokesčių lentelėje.

10. DRAUDĖJO KAPITALAS

10.1. Draudėjo kapitalas kaupiamas Draudėjui įsigyjant atitinkamos Investavimo krypties Investicinius vienetus. Draudėjo kapitalo vertė yra lygi Draudėjo įsigytų konkrečių Investavimo kryptčių Investicinių vienetų verčių sumai.

10.2. Investicinių vienetų įsigijimui skiriama ne mažiau kaip:

10.2.1. 50 procentų Sutartų draudimo įmokų, jeigu Sutartomis draudimo įmokomis apmokėta ne daugiau kaip 12 (dvylika) mėnesių laikotarpis;

10.2.2. 75 procentai Sutartų draudimo įmokų, jeigu Sutartomis draudimo įmokomis apmokėta daugiau kaip 12 (dvylika) mėnesių laikotarpis ir ne daugiau kaip 24 (dvidešimt keturi) mėnesių laikotarpis;

10.2.3. 95 procentai Sutartų draudimo įmokų, jeigu Sutartomis draudimo įmokomis apmokėta daugiau kaip 24 (dvidešimt keturi) mėnesių laikotarpis;

10.2.4. 95 procentai Papildomų draudimo įmokų.

10.3. Pagrindinis kaupiamasis atidėjiny ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny yra apskaitomi atskirai.

11. IŠ DRAUDĖJO KAPITALO IŠSKAIČIUOJAMOS SUMOS

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 numatytų mokesčių padidėjimu Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šių Taisyklių 16.3, 16.4 ir 16.5 punktuose 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 padengimo mokestį, kuris priklauso nuo Apdraustųjų skaičiaus ir jų rizikingumo;

11.2.2. mokesčius už Draudimo sutarties administravimą, nurodytus Mokesčių lentelėje.

11.3. Už Draudėjo pageidavimu papildomai jam suteiktas paslaugas, Draudikas iš Draudimo sutartimi sukaupto Draudėjo kapitalo sekančio, po atitinkamų paslaugų suteikimo, mėnesio pirmą darbo dieną arba Draudimo sutarties prieš terminą nutraukimo dieną išskaičiuoja mokesčius už papildomai suteiktas paslaugas.

11.4. Mokesčiai, nurodyti 11.2 punkte, išskaičiuojami pirmą mėnesio dieną už einamąjį mėnesį.

11.5. Mokesčiai pagal konkrečią Draudimo sutartį apskaičiuojami ir mokami tokia tvarka:

11.5.1. nustatomas bendras pagal Draudimo sutartį išskaičiuotinas mokestis už mėnesį;

11.5.2. mokestis paskirstomas proporcijomis, lygiomis Draudėjo Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio, o šių Taisyklių 11.6

punkte numatytu atveju – Papildomo kaupiamojo atidėjinio, investavimo kryptių dalims, mokesčių išskaičiavimo dieną; 11.5.3. konkrečiai Investavimo kryptiai tekusi mokesčio dalis perskaičiuojama į atitinkamų Investavimo kryptių Investicinius vienetus;

11.5.4. apskaičiuoti investiciniai vienetai, kaip konvertuotas mokeskis, 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 pridedama 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 Papildomo kaupiamojo atidėjinio dalį. Prašymas turi būti pateiktas prieš 30 (trisdešimt) dienų iki norimos atsiėmimo dienos.

12.2. Draudikas, išmokėdamas Papildomo kaupiamojo atidėjinio dalį, iš išmokamos sumos išskaičiuoja išmokėjimo mokesťį.

13. DRAUDĖJO, APDRAUSTOJO IR DRAUDIKO TEISĖS IR PAREIGOS

13.1. Draudėjas privalo susipažinti ir supažindinti kitą Apdraustąjį, jei toks yra, su Draudimo sutarties sąlygomis.

13.2. Draudėjas privalo mokėti Draudimo sutartyje nurodytas Sutartas draudimo įmokas griežtai laikantis draudimo sutartyje nustatytos tvarkos ir terminų.

13.3. Draudiko ir Draudėjo sutarimu galima keisti Draudimo sumą, Draudimo laikotarpį, Sutartas draudimo įmokas ir jų mokėjimo terminus, atsižvelgiant į Kredito sutarties pakeitimus. Didinant Draudimo sumą, Draudikas turi teisę reikauti atlikti Apdraustojų medicininę apžiūrą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje.

13.4. Draudėjas gali keisti Investavimo planą ir perskirstyti savo sukauptą kapitalą šių Taisyklių 8 skyriuje nurodyta tvarka.

13.5. Prieš sudarydamas Draudimo sutartį ir Draudimo sutarties galiojimo metu, Draudėjas turi teisę susipažinti su Investavimo kryptių aprašymu.

13.6. Draudėjas ir Apdraustasis privalo suteikti Draudikui visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes, galinčias turėti įtakos draudiminio įvykio atsitikimo tikimybei, taip pat apie šių aplinkybių pasikeitimą. Pagal šias Taisykles esmi-

nės aplinkybės, apie kurias ir apie jų pasikeitimą Draudėjas ir Apdraustasis privalo informuoti Draudiką, yra aplinkybės, apie kurias prašoma Draudėjo nurodyti pildant prašymo sudaryti Draudimo sutartį formą ar jos priedus, bei aplinkybės, apie kurias Draudikas raštu paprašė Draudėjo pateikti informaciją. Apie esminių aplinkybių pasikeitimą Draudėjas ir Apdraustasis privalo nedelsiant pranešti Draudikui, kai apie tokius pasikeitimus jis sužinojo.

13.7. Draudėjui ar Apdraustajam neatlikus pareigų, numatytų šių Taisyklių 13.6 punkte, Draudikas turi teisę nemokėti Draudimo išmokos arba ją sumažinti, jeigu esminės aplinkybės, apie kurias Draudėjas ar Apdraustasis nepranešė, turėjo įtakos draudiminiam įvykiui ar jo pasekmėms.

13.8. Atsitikus draudiminiam įvykiui, Draudėjas ir Apdraustasis privalo pateikti Draudikui visą jo reikalaujamą informaciją šio įvykio aplinkybėms nustatyti.

13.9. Draudikas privalo išmokėti visas priklausančias Draudimo išmokas, numatytas Draudimo sutartyje, jei yra pagrindas Draudimo išmokai mokėti.

13.10. Draudėjo prašymu Draudikas privalo teikti Draudėjui paaiškinimus, kiek tai susiję su Draudimo sutartimi bei jos sąlygomis.

13.11. Draudikas neturi teisės keisti draudimo taisyklių, jei tai prieštarauja Lietuvos Respublikos įstatymams ir pažeidžia Draudėjo, Apdraustojų ar Naudos gavėjo teises.

14. DRAUDIMO APSAUGOS PRADŽIA, PABAIGA IR SUSTABDYMAS

14.1. Draudimo apsauga įsigalioja ir Draudimo laikotarpis prasideda tą pačią dieną, kai Bankas faktiškai suteikė kreditą Draudėjui pagal Kredito sutartį ir Draudėjas sumokėjo Draudimo įmoką.

14.2. Draudimo apsauga ir Draudimo laikotarpis, be kitų šiose Taisyklėse nustatytų pagrindų, pasibaigia kredito grąžinimo termino pagal Kredito sutartį paskutinę dieną, jeigu Draudimo sutartyje nenumatyta kitaip.

14.3. Jei Draudėjo kapitalo pakanka pagal Draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams išskaičiuoti (sumokėti) tik 3 (tris) mėnesius arba mažiau, Draudikas apie tai informuoja Draudėją raštu pateikdamas atitinkamą pranešimą, kuriame nurodo, jog per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo gavimo dienos Draudėjui nesumokėjus draudimo įmokos Pagrindinis ar Papildomas kaupiamasis atidėjiniai bus nepakankami draudimo apsaugos galiojimui ir mokesčiams išskaičiuoti daugiau kaip 3 mėnesius, Draudimo apsauga bus sustabdyta nuo pranešime nurodytos dienos.

14.4. Draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi iki to laiko, kol Draudėjas sumoka nesumokėtas Draudimo įmokas.

14.5. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti Draudimo sutartį, jeigu Draudimo apsaugos sustabdymas dėl Draudimo įmokų nemokėjimo tęsiasi ilgiau kaip 6 (šešis) mėnesius.

15. BENDRIEJI DRAUDIMO SUTARTIES

PASIBAIGIMO PAGRINDAI

15.1. Draudimo sutartis pasibaigia:

15.1.1. pasibaigus Draudimo laikotarpiui;

15.1.2. nutraukus Draudimo sutartį anksčiau Draudimo laikotarpio pabaigos šių Taisyklių ar įstatymų numatytais atvejais ir tvarka;

15.1.3. mirus Apdraustajam, kai pagal vieną Draudimo sutartį yra vienas Apdraustasis;

15.1.4. mirus abiem Apdraustiesiems, kai pagal vieną Draudimo sutartį yra du Apdraustieji;

15.1.5. kitais įstatymų ir draudimo sutarties numatytais atvejais.

16. DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMAS

16.1. Jeigu Draudėjas vienašališkai nutraukia Draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudikui per 30 (trisdešimt) dienų nuo Draudimo sutarties įsigaliojimo dienos, Draudikas privalo grąžinti visą sumokėtą draudimo įmoką, neišskaičiuavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidų.

16.2. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti Draudimo sutartį tik kai yra esminis draudimo sutarties sąlygų pažeidimas bei kitais Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse numatytais atvejais.

16.3. Draudėjas turi teisę nutraukti Draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešęs Draudikui prieš 30 dienų. Jeigu pareiškime data nenurodyta arba pažeistas 30 (trisdešimt) dienų laikotarpis, tai nutraukimo data laikoma 30 diena nuo pareiškimo gavimo dienos.

16.4. Jeigu Draudimo sutartis nutraukiama 16.1 arba 16.2 punktuose nustatytais pagrindais ir tvarka, tai Draudėjui išmokama išperkamoji suma. Išperkamoji suma nemokama, jei Draudimo apsauga nepertraukiamai galiojo ir buvo apmokėta mažiau nei už 12 (dvylika) mėnesių laikotarpį.

16.5. Draudėjui pareiškus norą nutraukti Draudimo sutartį, Draudikas turi teisę išskaičiuoti nesumokėtas Draudimo įmokas iš Išperkamosios sumos.

17. DRAUDIMO IŠMOKA

17.1. Naudos gavėju Draudimo laikotarpio pabaigoje yra Draudėjas, o jo mirties atveju Naudos gavėju Draudimo laikotarpio pabaigoje – Apdraustasis, bendraskolis (solidarus asmuo) pagal tą pačią Kredito sutartį.

17.2. Kai pagal vieną Draudimo sutartį yra vienas Apdraustasis, tai Apdraustajam mirus dėl draudiminio įvykio:

17.2.1. Draudimo sutartyje nustatyta tvarka ir sąlygomis Draudikas išmoka Draudimo sumą Bankui Kredito sutarties sumos dalies, likusios grąžinti pagal nustatytą kredito grąžinimo grafiką, padengimui;

17.2.2. sukaupto Draudėjo kapitalo dalį, viršijančią Draudimo sumą, Naudos gavėjui, kuris nurodytas Draudimo liudijime (polise);

17.2.3. Draudimo sutartis pasibaigia.

17.3. Kai pagal vieną Draudimo sutartį yra vienas Apdraustasis, tai Apdraustajam išgyvenus iki Draudimo laikotarpio pabaigos, Apdraustajam išmokama sukauptas Draudėjo kapitalas.

17.4. Kai pagal vieną Draudimo sutartį yra du Apdraustieji, tai vienam iš jų mirus dėl draudiminio įvykio:

17.4.1. Draudimo sutartyje nustatyta tvarka ir sąlygomis Draudikas išmoka Bankui Draudimo išmoką, lygią tam Apdraustajam nustatyta Draudimo sumos daliai, Kredito sutarties sumos dalies, likusios grąžinti pagal nustatytą kredito grąžinimo grafiką, padengimui;

17.4.2. Draudimo sutarties galiojimas mirusiojo Apdraustojų atžvilgiu pasibaigia;

17.4.3. Draudimo sutartis likusio gyvo Apdraustojų atžvilgiu lieka galioti. Draudimo suma šiuo atveju nustatoma pagal Banko naujai nustatytą Kredito grąžinimo grafiką. Tuo atveju, kai miręs Apdraustasis buvo Draudėju, visos Draudėjo teisės ir pareigos pagal Draudimo sutartį pereina likusiam gyvam Apdraustajam;

17.4.4. abiem Apdraustiesiems išgyvenus iki draudimo sutarties termino pabaigos arba vienam iš Apdraustųjų išgyvenus iki draudimo sutarties termino pabaigos, išmokama sukauptas Draudėjo kapitalas.

17.5. Jeigu prašyme sudaryti draudimo sutartį nurodytas klaidingas Apdraustojų amžius, draudimo išmoka koreguojama pagal mokėtos draudimo įmokos ir priklausančios mokėti draudimo įmokos skirtumą, atsižvelgiant į Apdraustojų amžių sutarties įsigaliojimo dieną.

18. DRAUDIMO IŠMOKŲ IŠMOKĖJIMO TVARKA

18.1. Apie įvykį, kuris gali būti pripažintas draudiminiu pagal šių Taisyklių 4.1.1 ar 4.1.2 punktus, Draudėjas, Naudos gavėjas arba Bankas privalo ne vėliau kaip per 30 dienų nuo įvykio dienos raštu pranešti Draudikui, išskyrus atvejį, kai to padaryti neįmanoma dėl objektyvių priežasčių.

18.2. Kreipiantis dėl Draudimo išmokos Draudikui turi būti pateikti šie dokumentai:

18.2.1. Draudimo liudijimas (polisas);

18.2.2. užpildytas prašymas Draudimo išmokai išmokėti, išsamiai nurodant visas įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, aplinkybes;

18.2.3. besikreipiančio tapatybę patvirtinantis dokumentas;

18.2.4. teisę į draudimo išmoką patvirtinantys dokumentai.

18.3. Jeigu kreipiamasi dėl įvykio, nurodyto Taisyklių 4.1.1 ar 4.1.2 punktuose, papildomai turi būti pateikti šie dokumentai:

18.3.1. Apdraustojų mirties liudijimas arba jo nuorašas;

18.3.2. medicinos įstaigos dokumentai, patvirtinantys draudiminį įvykį,

18.3.3. kiti dokumentai, patvirtinantys įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, aplinkybes;

18.3.4. jeigu Naudos gavėjas yra nepilnametis vaikas, vaiko vardu atidarytos sąskaitos numeris ir vaiko gimimo liudijimas arba jo nuorašas.

18.4. Draudikas savo nuožiūra gali papildomai pareikalauti kitų dokumentų, reikalingų draudiminio įvykio faktui nustatyti.

18.5. Draudėjas, Naudos gavėjas ir Apdraustasis privalo bendradarbiauti su Draudiku tiriant įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, aplinkybes, bei garantuoti, kad Draudikas galėtų teisėtai susipažinti su visa informacija, susijusia su įvykiu, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, esančia pas trečiuosius asmenis.

18.6. 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 grėsė mirtimi, ir esant pagrindui numanyti jam žuvus dėl tam tikro draudiminio įvykio galiojant Draudimo apsaugai.

18.7. Draudimo išmoka nepriklauso asmeniui, dėl kurio tyčios įvyko draudiminis įvykis.

18.8. Draudimo išmoka išmokama ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudiminio įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei Draudimo išmokos dydį.

18.9. 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 draudiminį įvykį, Draudikas raštu išsamiai informuoja Draudėją ar Naudos gavėją apie draudiminio įvykio tyrimo eigą.

18.10. Jeigu Naudos gavėjas draudimo sutartyje nenurodė, dėl Apdraustojų mirties mokėtina Draudimo išmoka paveldima Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

18.11. Visos draudimo išmokos apmokestinamos Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

19. DRAUDIKO TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL DRAUDIMO SUTARTĮ PERLEIDIMO TVARKA

19.1. Draudikas rašytinės sutarties su kita Lietuvos Respublikos arba kitos Europos Sąjungos valstybės narės draudimo įmone ar užsienio valstybės draudimo įmonės filialu, įsteigtu Lietuvos Respublikoje ar kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje, pagrindu, gavęs Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos leidimą, turi teisę įstatymų nustatyta tvarka perleisti teises ir pareigas pagal Draudimo sutartį.

19.2. Apie ketinimą perleisti teises ir pareigas Draudikas raštu informuoja Draudėją per įstatymų numatytą terminą. Jeigu Draudėjas nesutinka su Draudiko teisių ir pareigų perleidimu, jis turi teisę nutraukti draudimo sutartį šių Taisyklių 16.3, 16.4 ir 16.5 punktuose numatyta tvarka.

20. PRANEŠIMAI

20.1. Visi pranešimai, pareiškimai, pretenzijos, paaiškinimai (toliau – Pranešimai) pateikiami tik raštu. Žodiniai Pranešimai neturi teisinės galios.

20.2. Draudiko Pranešimai įteikiami asmeniškai arba siunčiami registruotu paštu paskutiniu žinomu Draudėjo ar Apdraustojų adresu. Draudiko Pranešimai laikomi įteiktais pasibaigus 7 (septynioms) dienoms nuo jų išsiuntimo nurodytu adresu dienos, net jeigu jų negavo adresatas.

20.3. Draudėjo ar Apdraustojų Pranešimai siunčiami registruotu paštu arba įteikiami asmeniškai paskutiniu žinomu Draudiko adresu. Šie Pranešimai laikomi įteiktais, kai juos faktiškai gavo Draudikas.

20.4. Nuostolius dėl pavėluoto pranešimo turi atlyginti ta Draudimo sutarties šalis, kuri neįvykdo šios pareigos, išskyrus atvejus, kai pavėluotai pranešama ne dėl Draudimo sutarties šalių kaltės.

21. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

21.1. Draudimo sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė.

21.2. Draudimo sutarties sąlygos gali būti keičiamos tik rašytiniu Draudėjo ir Draudiko susitarimu.

21.3. Pаметus ar sunaikinus Draudimo liudijimą (polisą), Draudikas, Draudėjui arba Apdraustajam pageidaujant, išduoda Draudimo liudijimo (poliso) dublikatą. Už dublikato išdavimą taikomas Draudiko nustatytas mokestis nurodytas Mokesčių lentelėje

21.4. Visi ginčai ar nesutarimai, kilę tarp Draudiko ir Draudėjo dėl Draudimo sutarties sprendžiami derybų keliu.

21.5. Nepavykus išspręsti ginčų ar nesutarimų derybų būdu, jie nagrinėjami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka Lietuvos Respublikos teismuose.

Šios taisyklės buvo patvirtintos 2006 m. gegužės 03 d.

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

Valdybos posėdyje Nr. 11

Generalinio
direktoriaus
pavaduotojas



*Marijus Jūris
Mikalauskas*

Investicinio gyvybės draudimo Taisyklių Nr. 302 priedas
Mokesčių lentelė

Apmokėta ne daugiau negu 12 (dvylika) mėnesių		Investuojama ne mažiau kaip 50% Sutartos draudimo įmokos
Apmokėta daugiau negu 12 (dvylika) mėnesių ir ne daugiau negu 24 (dvidešimt keturi) mėnesiai		Investuojama ne mažiau kaip 75% Sutartos draudimo įmokos
Apmokėta daugiau negu 24 (dvidešimt keturi) mėnesiai		Investuojama 95% Sutartos draudimo įmokos
Bet kuri Papildoma draudimo įmoka		Investuojama 95% Papildomos draudimo įmokos
Draudimo rizikos mokestis		Pagal Bendrovės patvirtintą aktuarinę metodiką
Papildomo kaupiamojo atidėjinio administracinis mokestis		Nemokamai
Mėnesinis fiksuotas Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio administracinis mokestis		5 LTL
Pagrindinio ir/ar Papildomo kaupiamųjų atidėjinių perskirstymo kitomis kaupiamųjų atidėjinių formavimo kryptimis mokestis	1 (viena) kartą per metus	Nemokamai
	Daugiau negu 1 (viena) kartą per metus	5% nuo perskirstomo Pagrindinio ir/ar Papildomo kaupiamojo atidėjinio vertės, bet ne daugiau kaip 200 LTL
Investavimo plano keitimas	2 (du) kartus per metus	Nemokamai
	Daugiau negu 2 (du) kartus per metus	10 LTL
Mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis		0,1% investavimo krypties fondo vertės
Mokestis už papildomas paslaugas	Draudimo liudijimo (poliso) dublikato išdavimas	50 LTL
	Draudimo sutarties ar įmokų mokėjimo atnaujinimas	10 LTL
Draudimo sutarties nutraukimo mokestis		5% Draudėjo kapitalo vertės, bet ne daugiau 100 LTL
Išmokėjimo mokestis (už dalies Draudėjo kapitalo atsiėmimą nenutraukiant Draudimo sutarties)		5% nuo atsiėmamos Draudėjo kapitalo sumos, bet ne daugiau kaip 100 LTL

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.