

## INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO SU VIENKARTINĖ DRAUDIMO ĮMOKA TAISYKLĖS NR. 003

**Sudarius Investicinio gyvybės draudimo su Vienkartinę draudimo įmoka sutartį**, Draudimo įmonė įsipareigoja sumokėti draudimo išmoką Draudėjui, Naudos gavėjui (-ams) arba Apdraustajam, nurodytiems draudimo sutartyje, jei atsitinka draudimo sutartyje numatytas draudiminis įvykis, o Draudėjas įsipareigoja sumokėti draudimo sutartyje numatytą Vienkartinę draudimo įmoką.

### 1. Sąvokos

1.1. Investicinio gyvybės draudimo su Vienkartinę draudimo įmoka taisyklėse Nr.003 naudojamos šios sąvokos:

**Draudimo įmonė** - UAB "COMMERCIAL UNION LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS".

**Draudėjas** – asmuo, įsipareigojęs mokėti draudimo sutartyje nustatytą Vienkartinę draudimo įmoką.

**Apdraustasis** – asmuo, kurio gyvybė yra apdrausta draudimo sutarties sąlygomis.

**Naudos gavėjas (-ai)** – asmuo arba asmenys, paskirti gauti draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju. Jei Naudos gavėjas nepaskiriamas, draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju turi teisę gauti Apdraustojo įstatyminiai įpėdiniai pagal paveldėjimo teisę. Sąvoka Naudos gavėjas apima Naudos gavėją ir neatšaukiamą Naudos gavėją, nebent šiose taisyklėse bus nurodyta kitaip.

**Vienkartinę draudimo įmoka** – draudimo sutartyje nustatyta draudimo įmoka, kurią įsipareigoja mokėti draudėjas.

**Draudimo suma** – maksimali suma, kurią Draudimo įmonė įsipareigoja išmokėti, jei atsitinka draudiminis įvykis, numatytas draudimo sutartyje.

**Draudimo liudijimo vertė** – Fondo vienetų, sukauptų Fondo vienetų sąskaitoje sumokėjus Vienkartinę draudimo įmoką, skaičius, padaugintas iš Fondo vienetų kainos.

**Pasitraukimo vertė** – išmoka, kurią Draudimo įmonė įsipareigoja sumokėti, jei draudimo sutartis yra nutraukiama ar pasibaigia po draudimo taisyklėse numatyto apsigalvojimo laikotarpio, draudimo taisyklėse nustatytais atvejais.

**Investicinis draudimo fondas**– atskiras Draudimo įmonės turtas, kuris toliau vadinamas "Fondu". Šis Fondas užtikrins Draudimo įmonės būsimų prievolių, kiliančių iš draudimo sutarčių, vykdymą.

**Fondo vienetų sąskaita** – individuali sąskaita, kurią Draudimo įmonė yra atidariusi Investiciniame draudimo fonde (-uose) atskirai kiekvienai draudimo sutarčiai. Ši sąskaita yra sudaryta iš Fondo vienetų.

**Fondo vienetas** – kiekvienas Fondas yra tariamai padalinamas į vienetus. Vienetai tame pačiame Fonde turi vienodą vertę.

**Fondo vieneto kaina** – kalbant apie kiekvieną Fondą, Draudimo įmonės nustatyta kaina, pagal kurią Fondo vienetai įsigijami ir išskaičiuojami iš Fondo vienetų sąskaitos.

**Apdraustojo amžius** – amžius, nustatytas pagal paskutinį arba ateinantį gimtadienį, priklausomai nuo to, kuris iš gimtadienių yra arčiau datos, kada skaičiuojamas Apdraustojo amžius.

**Draudimo liudijimo metai** – vienerių metų laikotarpis, prasidedantis Draudimo rizikos galiojimo pradžioje ir kiekvienais kitais metais prasidedantis tą pačią dieną. Jei kokių nors metų

kokiame nors mėnesyje tos dienos nėra, vienerių metų laikotarpis prasideda paskutinę tų metų to mėnesio dieną.

**Draudimo rizikos galiojimo pradžia** – draudimo sutarties įsigaliojimo data, nurodyta draudimo liudijime.

## **2. Draudėjai, Apdraustieji**

2.1. Draudimo įmonei sutikus, Investicinio gyvybės draudimo su Vienkartine draudimo įmoka sutartį šių taisyklių sąlygomis gali sudaryti Draudėjas, įsipareigojantis sumokėti draudimo sutartyje nustatytą Vienkartinę draudimo įmoką. Juo gali būti fizinis ar juridinis asmuo.

2.2. Apdraustuoju gali būti tik fizinis asmuo.

2.3. Kai Draudėjas apdraudžia kitą asmenį (Apdraustasis yra kitas asmuo nei Draudėjas), Draudėjas apie draudimo sutartį ir jos sąlygas privalo informuoti Apdraustąjį. Apdraustasis tai patvirtina pasirašydamas prašymą sudaryti Investicinio gyvybės draudimo su Vienkartine draudimo įmoka sutartį.

## **3. Naudos gavėjų paskyrimas**

3.1. Sudarant draudimo sutartį pagal šias taisykles, Naudos gavėjas ar neatšaukiamas Naudos gavėjas gali būti paskirti tik draudimo išmokai Apdraustojų mirties atveju gauti.

3.2. Šių taisyklių 3 dalyje nurodyta tvarka Naudos gavėją ir neatšaukiamą Naudos gavėją gali paskirti ar pakeisti kitu asmeniu tik Draudėjas ir tik Apdraustojų raštišku sutikimu iki draudimo sutarties pasibaigimo ar nutraukimo, o norint pakeisti neatšaukiamą Naudos gavėją kitu asmeniu papildomai reikia ir neatšaukiamo Naudos gavėjo raštiško sutikimo.

3.3. Sudarant draudimo sutartį arba jai galiojant gali būti paskirtas neatšaukiamas Naudos gavėjas, po kurio paskyrimo draudimo sutartyje numatyta draudimo išmoka Apdraustojų mirties atveju išmokama ne jo įpėdiniui, Draudėjui arba Naudos gavėjui, bet neatšaukiamam Naudos gavėjui. Šiuo atveju draudimo sutartis yra įsipareigojimų neatšaukiamam Naudos gavėjui vykdymo garantas.

3.4. Paskyrus neatšaukiamą Naudos gavėją, be jo raštiško sutikimo Draudėjas negali keisti arba nutraukti draudimo sutarties, gauti draudimo išmoką Apdraustojų mirties atveju.

3.5. Jei draudimo sutartimi nepaskiriamas neatšaukiamas Naudos gavėjas, tai sudarant draudimo sutartį ar jai galiojant, asmuo (keletas asmenų) gali būti paskirtas (-ti) Naudos gavėju (-jais), kuris (-rie) Draudimo įmonei patvirtinus jo (jų) paskyrimą įgyja teisę į draudimo išmoką Apdraustojų mirties atveju. Jeigu Naudos gavėjas nepaskiriamas, tai laikoma, kad draudimo išmokos gavėjais yra paskirti Apdraustojų įstatyminiai įpėdiniai.

3.6. Pateikdamas Draudimo įmonei raštišką prašymą dėl Naudos gavėjo ar neatšaukiamo Naudos gavėjo paskyrimo ar pakeitimo, Draudėjas kartu su Apdraustojų raštišku sutikimu pateikia draudimo liudijimą ir parodo dokumentą, paliudijantį fizinio asmens tapatybę, ir/ar juridinio asmens įgaliojimą. Kai Draudėjas negali atvykti į Draudimo įmonę, tai jo parašą prašyme gali paliudyti (patvirtinti) asmuo, turintis teisę tvirtinti įgaliojimą.

3.7. Draudimo įmonė raštu patvirtina Naudos gavėjo ar neatšaukiamo Naudos gavėjo paskyrimą ar pakeitimą. Nė vienas Naudos gavėjo ar neatšaukiamo Naudos gavėjo paskyrimas ar pakeitimas be Draudimo įmonės patvirtinimo negalioja.

#### **4. Draudimo objektai**

4.1. Draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su Apdraustojo gyvenimo trukme bei kapitalo kaupimu ir papildomo draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su Apdraustojo mirtimi dėl nelaimingo atsitikimo.

#### **5. Draudimo suma**

5.1. Draudimo sumų dydžiai Apdraustojo mirties, mirties dėl nelaimingo atsitikimo atvejais nustatomi šiose taisyklėse nustatyta tvarka.

#### **6. Draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju**

6.1. Apdraustojo mirties atveju Draudimo įmonė išmoka Draudimo sumą lygią sumai, didesnei iš dviejų: sumokėtai Vienkartinei draudimo įmokai išminusavus išmokėtas Pasitraukimo vertės dalis arba Draudimo liudijimo vertei.

6.2. Draudimo įmonė išmoka draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju pagal vėliausią jos patvirtintą Naudos gavėjo (-jų) paskyrimą. Tuomet visi tolimesni Draudimo įmonės įsipareigojimai pagal tokią draudimo sutartį pasibaigia ir daugiau jokios išmokos nebus mokamos.

6.3. Dėl Apdraustojo mirties mokėtina draudimo išmoka Apdraustojo įstatyminiams įpėdiniams mokama:

1) kai draudimo išmokos Naudos gavėjas nepaskirtas, ankstesnis paskyrimas atšauktas arba negalioja, nepaskiriant kito Naudos gavėjo;

2) kai Naudos gavėjas, paskirtas gauti draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju, tyčia nužudė Apdraustąjį arba jį tyčia sužalojo, ir dėl to jis mirė.

6.4. Jeigu iki Apdraustojo mirties miršta vienas iš Naudos gavėjų, tai jo draudimo išmokos dalis pagal Draudimo įmonės patvirtintą raštišką Draudėjo prašymą bus paskirta Naudos gavėjams.

6.5. Kai po Apdraustojo mirties nespėjęs gauti jam mokėtinos draudimo išmokos mirė Naudos gavėjas, draudimo išmoka mokama mirusio Naudos gavėjo įstatyminiams įpėdiniams pagal paveldėjimo teisės liudijimą.

6.6. Kai teismas Apdraustąjį paskelbia mirusiu, draudimo išmoka mokama, jeigu teismo sprendime nurodyta, kad jis dingo be žinios esant aplinkybėms, kurios grėsė mirtimi ir davė pagrindą spėti jį žuvus dėl draudiminio įvykio ir Apdraustojo dingimo bei spėjamo žuvimo diena buvo draudimo sutarties galiojimo laikotarpyje. Teismui pripažinus Apdraustąjį nežinia kur esančiu, draudimo išmoka nemokama.

#### **7. Papildomo draudimo išmoka mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju**

7.1. Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo apibūdinama kaip Apdraustojo mirtis, kurią tiesiogiai ir nepriklausomai nuo Apdraustojo fizinės ar psichinės būklės sukėlė staigus išorinis įvykis, nepriklausantis nuo Apdraustojo noro ar sveikatos būklės, su sąlyga, kad mirtis įstigo 90 kalendorinių dienų laikotarpyje po nelaimingo atsitikimo datos.

7.2. Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma bus išmokėta papildomai prie išmokamos Draudimo sumos, apibrėžtos šių taisyklių 6.1 punkte.

7.3. Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma yra lygi:

1) jei Apdraustasis buvo ne jaunesnis kaip 18 ir ne vyresnis kaip 64 nelaimingo atsitikimo metu, kurio pasekoje jis mirė, tai mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma yra lygi sumai didesnei iš dviejų: sumokėtai Vienkartinėi draudimo įmokai arba Draudimo liudijimo vertei;

2) jei Apdraustasis mirė nelaimingo atsitikimo pasekoje, kurį įtakojo jo atliekamas darbas transporto gamyboje, anglių kasyboje, metalo perdirbimo pramonėje, statybose, chemijos pramonėje ar kitas gyvybei pavojingas darbas, taip pat jei nelaimingas atsitikimas įvyko karinės tarnybos metu, tai mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma bus lygi 50% sumos didesnės iš dviejų: sumokėtos Vienkartinės draudimo įmokos arba Draudimo liudijimo vertės;

3) jei Apdraustasis buvo ne jaunesnis kaip 65 ir ne vyresnis kaip 69 nelaimingo atsitikimo metu, kurio pasekoje jis mirė, tai mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma bus lygi 50% sumos didesnės iš dviejų: sumokėtos Vienkartinės draudimo įmokos arba Draudimo liudijimo vertės;

4) jei Apdraustasis buvo jaunesnis kaip 18 arba buvo 70 metų amžiaus ar vyresnis nelaimingo atsitikimo metu, kurio pasekoje jis mirė, tai mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma nebus mokama.

7.4. Draudimo įmonė apie nelaimingą atsitikimą, kurio pasekoje Apdraustasis mirė, turi būti raštu informuojama per 90 kalendorinių dienų nuo nelaimingo atsitikimo datos.

## 8. Pasitraukimo vertė

8.1. Pasitraukimo vertė yra lygi Draudimo liudijimo vertei ar jos daliai (išskaičiavus nutraukimo išlaidas pagal žemiau pateiktą lentelę) nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios:

Draudimo liudijimo metai	Nutraukimo išlaidos procentais nuo išmokamos vertės
1 - 2	3%
3 - 4	2%
5	1%
6 ar vėlesni	0

8.2. Draudėjo raštišku prašymu gali būti išmokėta Pasitraukimo vertės dalis su sąlyga, kad likusi Fondo vienetų vertė Fondo vienetų sąskaitoje nebus mažesnė nei nustatyta Draudimo įmonės. Fondo vienetų vertė, atimama iš Draudimo liudijimo vertės, yra lygi paprašytai išmokėti sumai, padidinus ją didesne iš dviejų: nutraukimo išlaidomis (nurodytomis šių taisyklių 8.1 punkte) arba Draudimo įmonės nustatytomis Pasitraukimo vertės dalinio išmokėjimo išlaidomis.

## 9. Draudiminiai įvykiai

9.1. Draudiminiai įvykiai, išskyrus atvejus, išvardintus šių taisyklių Nedraudiminių įvykių dalyje, yra šie:

- 1) draudimo laikotarpio pasibaigimas;
- 2) Apdraustojo mirtis draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu;

3) papildomas draudiminis įvykis, išskyrus atvejus, išvardintus šių taisyklių Nedraudiminių įvykių dalyje, yra Apdraustojų mirtis draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu, susijusi su įvykusi nelaimingu atsitikimu (šių taisyklių 7 dalis).

9.2. Draudimo įmonė turi teisę sumažinti išmokamą Draudimo sumą, nurodytą šių taisyklių 6 ir 7 dalyse, jei Draudėjas prašyme sudaryti gyvybės draudimo sutartį ar kituose dokumentuose pateikė melagingą informaciją, kitais būdais ją nuslėpė arba iškraipė. Šiuo atveju, draudimo išmoka bus lygi Draudimo liudijimo vertei. Jei nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios praėjo 3 metai, tai ši teisė lieka tik papildomam draudimo objektui (šių taisyklių 7 dalis).

9.3. Draudiminio įvykio atveju Draudimo įmonė privalo mokėti šiose taisyklėse nustatyta draudimo išmoką.

## 10. Nedraudiminiai įvykiai

10.1. Draudimo išmoka nebus mokama mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju, jei įvykis tiesiogiai ar netiesiogiai atsirado:

1) Apdraustajam esant paveiktam alkoholio (kai alkoholio koncentracija kraujyje lygi arba viršija 0,4 promilės), narkotikų ar vaistų, veikiančių centrinę nervų sistemą ir neišrašytų gydytojo, užsiiminėjant nusikalstama veika, sąmoningai sužalojus savo kūną, nepagrįstai nesikonsultavus su gydytoju ar atsisakius vykdyti gydytojo medicininius nurodymus;

2) oro transporto katastrofų pasekoje. Šis apribojimas netaikomas licencijuotų oro linijų transporto priemonių keleiviams, įvykus oro transporto katastrofai;

3) dėl bet kokios formos karo, karinių veiksmų, riaušių; dėl sąmoningo ar savanoriško dalyvavimo prievartos aktuose; dėl radioaktyvaus spinduliavimo poveikio;

4) dalyvaujant rizikinguose sporto ar laisvalaikio renginiuose, o ypač šokinėjant su parašiutais, užsiimant alpinizmu, speleologija;

5) dalyvaujant bet kokiose rungtynėse, išskyrus atletiką ir plaukimą;

6) dėl bet kokios protinės ligos ar psichinio sutrikimo;

7) dėl aplinkybių, egzistavusių prieš Draudimo rizikos galiojimo pradžią, jei jos nebuvo anksčiau išaiškintos;

8) dėl ŽIV infekcijos.

## 11. Draudimo sutarties sudarymas ir įsigaliojimas

11.1. Draudėjas, prieš sudarydamas draudimo sutartį, privalo susipažinti su draudimo taisyklėmis, užpildyti Draudimo įmonės nustatyta prašymą sudaryti draudimo sutartį ir sumokėti Vienkartinę draudimo įmoką. Prašymas sudaryti draudimo sutartį yra sudėtinė draudimo sutarties dalis.

11.2. Už pateiktos informacijos teisingumą sudarant draudimo sutartį atsako Draudėjas ir Apdraustasis.

11.3. Draudimo sutartis laikoma sudaryta, kai Draudėjas gauna draudimo liudijimą bei šias draudimo taisykles.

11.4. Draudimo sutartis sudaroma laikotarpiui, kuris nurodomas draudimo liudijime. Trumpiausias draudimo laikotarpis gali būti 10 metų. Draudimo laikotarpis, jam pasibaigus, automatiškai pratęsiamas neribotam laikotarpiui, jei Draudėjas neatsiima ar raštu nepareiškia noro atsiimti Pasitraukimo vertės.

11.5. Jei to reikalauja Draudėjas, draudimo liudijimui dingus ar jį sugadinus, Draudimo įmonė išduoda jo dublikatą.

11.6. Draudimo sutartis įsigalioja nuo draudimo liudijime nurodytos datos (ši data vadinama Draudimo rizikos galiojimo pradžia).

## **12. Draudimo sutarties nutraukimas ir pasibaigimas**

12.1. Draudėjas – fizinis asmuo – turi teisę nutraukti draudimo sutartį raštu pranešęs Draudimo įmonei per 30 dienų nuo draudimo sutarties sudarymo (šis laikotarpis vadinamas apsigalvojimo laikotarpiu); šiuo atveju, Draudimo įmonė jam grąžina sumokėtą Vienkartinę draudimo įmoką.

12.2. Draudimo įmonė ir Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, raštu įspėjęs kitą šalį ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatytos draudimo sutarties nutraukimo datos:

1) Draudimo įmonė ir Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šių draudimo taisyklių nurodytais atvejais arba Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka;

2) Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį; šiuo atveju, jam išmokama draudimo išmoka lygi Pasitraukimo vertei;

3) Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, Draudimo įmonei pažeidus draudimo sutarties sąlygas (nustačius jos kaltę). Šiuo atveju Draudėjui išmokama didesnioji iš sumų: Pasitraukimo vertė draudimo sutarties nutraukimo dieną arba Draudėjo sumokėta Vienkartinė draudimo įmoka, sumažinta išmokėtomis Pasitraukimo vertės dalimis. Kartu išmokama 1% dydžio pinigine kompensacija, apskaičiuota nuo Draudėjo sumokėtos Vienkartinės draudimo įmokos sumažintos išmokėtomis Pasitraukimo vertės dalimis;

4) Draudimo įmonė turi teisę nutraukti draudimo sutartį Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka, Draudėjui pažeidus draudimo sutarties sąlygas sudarius draudimo sutartį (nustačius jo kaltę). Šiuo atveju, Draudėjui grąžinama Pasitraukimo vertė draudimo sutarties nutraukimo dieną.

12.3. Draudimo sutartis pasibaigia, jei:

1) išmokama draudimo išmoka Apdraustojo mirties (tame tarpe mirties dėl nelaimingo atsitikimo) atveju;

2) pasibaigia draudimo sutarties galiojimo laikotarpis;

3) yra kiti Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyti prievolių pasibaigimo pagrindai.

Šio punkto 2 papunktyje nurodytu atveju išmokama Pasitraukimo vertės draudimo išmoka.

## **13. Draudimo sutarties negaliojimas**

13.1. Draudimo sutartis gali būti teisminiu būdu pripažinta negaliojančia Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

## **14. Fondo vienetų sąskaita**

14.1. Draudimo įmonė atidaro Fondo vienetų sąskaitą nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios. Vienkartinė draudimo įmoka paskirstoma į Fondo vienetų sąskaitą pagal paskirstymo procentus, nurodytus draudimo liudijime.

14.2. Draudimo įmonė pasilieka teisę sujungti ar atskirti Fondo vienetus didindama ar mažindama Fondo vienetų skaičių, su sąlyga, kad šio pakeitimo metu Draudimo liudijimo vertė nepakis.

## 15. Fondo vieneto kaina

15.1. Fondo vieneto kainą nustato Draudimo įmonė.

15.2. Fondo vieneto kaina yra grynoji Fondo aktyvų vertė, padalinta iš fondo vienetų kiekio, esančio Fondo vieneto kainos skaičiavimo dieną.

15.3. Fondo vieneto kaina nustatoma atitinkamai atsižvelgiant į pajamas (gautas ar gautinas), priskirtas prie Fondo investicijų. Pajamos gali mažėti Draudimo įmonei mokant mokesčius ar kitokias investicijų valdymo rinkliavas, kurias Draudimo įmonė privalo mokėti.

15.4. Išlaidos, atsiradusios įsigyjant ar parduodant investicijas, padengiamos iš fondo aktyvų.

## 16. Fondo aktyvų įvertinimas

16.1. Draudimo įmonė įvertina savo Fondų aktyvus mažiausiai vieną kartą per mėnesį, atsižvelgdama į atitinkamų investicijų rinkos vertę. Jei atitinkamos investicijos rinkos vertės nustatyti neįmanoma, tuomet vertė nustatoma palaipsniui didinant investicijos įsigijimo vertę iki numatomos investicijos realizavimo rinkoje kainos. Fondo aktyvai įvertinami atsargiai ir konservatyviai.

16.2. Fondo grynieji aktyvai atspindi visų Fondo investicijų vertę, iš kurios atskaitomi visi įsipareigojimai, atsiradę investuojant Fondo aktyvus. Fondo aktyvai mažinami atskaitant įsipareigojimus, susijusius su visomis įkainojimo, administravimo ir saugaus aktyvų saugojimo išlaidomis, taip pat išlaidomis dėl mokesčių ir kitokių rinkliavų, pagal įstatymą taikomų Fondo aktyvams.

16.3. Fondo aktyvų vertė, išreikšta užsienio valiuta, perskaičiuojama pagal vietinės ir užsienio valiutos, kuria yra išreikšti aktyvai, valiutos kursą, skelbiamą Lietuvos Banko.

## 17. Fondo vienetų sukūrimas ir išpirkimas

17.1. Fondo vienetai sukuriama įnešant į Fondą aktyvus. Įnešamų į Fondą aktyvų vertė negali būti mažesnė nei sandauga sukuriama Fondo vienetų skaičiaus ir Fondo vieneto kainos, galiojančios Fondo vienetų sukūrimo dieną.

17.2. Fondo vienetai išperkami parduodant Fondo aktyvus. Parduodamų Fondo aktyvų vertė, negali būti didesnė nei sandauga išperkamų Fondo vienetų skaičiaus ir Fondo vieneto kainos, galiojančios Fondo vienetų išpirkimo dieną.

## 18. Fondo valdymas

18.1. Draudimo įmonė turi teisę atskaityti Fondo valdymo mokesčių. Mokesčio dydis nustatomas kiekvienam Fondui periodiškai ir negali būti didesnis nei 2 procentai metinio grynosios aktyvų vertės vidurkio. Mokestis skaičiuojamas Fondo aktyvų įvertinimo eigoje ir į jį atsižvelgiama nustatant Fondo vieneto kainą.

18.2. Draudimo įmonė sprendžia dėl Fondų investicinės strategijos ir gali pasirinkti investicijų valdymo įmonę Fondo investicijoms valdyti.

## **19. Vienkartinė draudimo įmoka**

19.1. Fondo vienetų sąskaitoje įsigyjant Fondo vienetus, Fondo vieneto įsigijimo kaina yra tos datos, kurią Vienkartinė draudimo įmoka yra įrašoma į Draudimo įmonės banko sąskaitą.

19.2. Paskirstyta Vienkartinė draudimo įmoka į Fondo vienetų sąskaitą investuojama į draudimo sutartyje nurodytus Fondus.

## **20. Draudimo išmokų apskaičiavimas ir išmokėjimas**

20.1. Jei Apdraustasis miršta užsienio valstybėje, mirties liudijimas (sertifikatas) turi būti išduotas užsienio valstybės, kurioje mirė, įstatymų nustatyta tvarka ir įteisintas nustatytais procedūromis.

20.2. Skaičiuojant draudimo išmokas ir kitas sumas, kurių sudėtinė dalis yra Draudimo liudijimo vertė, pastaroji apskaičiuojama kaip Fondo vienetų skaičiaus ir jų kainos sandauga. Skaičiuojant, Fondų vienetų skaičius ir jų kaina imami tos dienos, kai Draudimo įmonė priima sprendimą mokėti draudimo išmoką.

20.3. Draudimo įmonė turi teisę iki 30 kalendorinių dienų atidėti Pasitraukimo vertės išmokėjimą. Tokiu atveju, Fondo vienetų kainos, pagal kurias skaičiuojama ši išmoka, bus tos dienos, kurią Draudimo įmonė priims sprendimą išmokėti Pasitraukimo vertę. Išskirtiniais atvejais, Draudimo įmonė Pasitraukimo vertės išmokėjimą, atskirai pateikusi raštišką pagrindimą, gali atidėti iki šešių mėnesių. Toks atidėjimas taikomas tik Fondams, kurių investicijos į nekilnojamą turtą sudaro ne mažiau kaip 15 procentų Fondo vertės.

20.4. Draudimo įmonė, gavusi raštišką prašymą draudimo išmokai mokėti, visus reikalingus dokumentus, medicininių tyrimų rezultatus ir kitą informaciją, tačiau tik tiek, kiek tai susiję su sudarytos gyvybės draudimo sutarties sąlygomis (tarp jų ir draudiminį įvykį patvirtinančius dokumentus bei Naudos gavėjo teisę į draudimo išmoką), ne vėliau kaip per 14 kalendorinių dienų turi priimti sprendimą dėl draudimo išmokos mokėjimo ir jį pranešti Draudėjui bei asmenims, prašiusiems ją mokėti.

20.5. Draudimo išmoka mokama ne vėliau kaip po 7 kalendorinių dienų po sprendimo ją išmokėti priėmimo dienos arba, jei Draudimo įmonė atsisakė ją mokėti, ne vėliau kaip po 7 kalendorinių dienų po teismo sprendimo ją mokėti priėmimo dienos. Dėl Draudimo įmonės kaltės uždelsus draudimo išmokos mokėjimą, jos gavėjui Draudimo įmonė moka 0,1% delspinigių sumą už kiekvieną uždelstą dieną po aukščiau nurodytų terminų, tačiau ne daugiau kaip 30% mokėtinos sumos. Tačiau delspinigiai nemokami, jei draudimo išmokos mokėjimas buvo atidėtas atvejais, nurodytais šių taisyklių 20.3 punkte.

20.6. Visos draudimo išmokos ir kitos sumos išmokamos Draudimo įmonės nustatytais būdais ir apmokestinamos įstatymų nustatyta tvarka.

## **21. Fondų keitimas**

21.1. Draudėjas, pateikęs raštišką prašymą, turi teisę dalį arba visus Fondo vienetus keisti nurodytame Fonde arba Fonduose. Šioje dalyje žodis “keisti” reiškia, kad dalis arba visi Fondo vienetai

viename arba keliuose nurodytuose Fonduose bus parduoti keičiant juos lygia verte Fondo vienetų viename arba keliuose pasirinktuose Fonduose.

21.2. Draudimo įmonė išskaičiuoja tokio keitimo išlaidas. Išlaidos išskaičiuojamos nuo Fondų vienetų vertės prieš perkant Fondo vienetus pasirinktame Fonde arba Fonduose.

21.3. Fondų vienetų keitimui bus naudojamos tos dienos Fondų vienetų kainos, kurią Draudimo įmonė atlieka tokį keitimą.

21.4. Fondų keitimas atliekamas tuo atveju, jei keičiamų Fondų vienetų vertė nėra mažesnė, nei nustatyta Draudimo įmonės.

## **22. Atleidimas nuo išlaidų išskaičiavimo keičiant Fondus**

22.1. Draudimo įmonė neišskaičiuoja jokių išlaidų dėl pirmo Fondų keitimo kiekvienais Draudimo liudijimo metais.

## **23. Pensijinis draudimas**

23.1. Draudėjas turės teisę pasirašyti pensijų draudimo sutartį pagal Draudimo įmonės pasiūlytas sąlygas.

## **24. Draudėjo teisės ir jo teisių bei pareigų perdavimas**

24.1. Draudėjas, iki draudimo sutarties nutraukimo ar pasibaigimo ir be Naudos gavėjo sutikimo, išskyrus, jei yra paskirtas neatšaukiamas Naudos gavėjas, turi visas teises į draudimo sutartį. Tame tarpe, bet neapsiribojant šiomis teisėmis, jis gali perduoti savo teises, nutraukti draudimo sutartį ir gauti draudimo išmokas atsitikus draudiminių įvykiui, išskyrus draudimo išmoką Apdraustojai mirties atveju, mokamas pagal draudimo sutartį.

24.2. Draudėjas gali perduoti savo teises ir pareigas pagal draudimo sutartį kitam asmeniui. Draudimo įmonė prisiima atsakomybę pagal draudimo sutartį dėl asmens, kuriam perduodamos Draudėjo teisės, tik tuo atveju, jei teisių perdavimą patvirtina įgaliotas Draudimo įmonės atstovas. Draudimo įmonė neprisiima jokios atsakomybės dėl tokio teisių perdavimo įstatyminės galios.

24.3. Draudėjas turi teisę atsisakyti savo teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį, jas perduodamas Apdraustajam arba bet kuriam kitam asmeniui. Apie savo teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perdavimą Apdraustajam ar kitam asmeniui Draudėjas turi raštu pranešti Draudimo įmonei, taip pat pateikti to asmens parašytą sutikimą priimti Draudėjo teises ir pareigas.

24.4. Perėmęs pareigas ir teises asmuo privalo susipažinti su draudimo taisyklėmis ir pasirašyti atitinkamuose Draudimo įmonės dokumentuose. Nuo pareigų ir teisių perdavimo momento jas perėmęs asmuo turi visas teises ir pareigas, kurias pagal draudimo sutarties sąlygas turi teisę Draudėjas.

24.5. Draudėjui mirus, likvidavus Draudėją - įmonę, įstaigą ar organizaciją ir nesant jos teisių bei pareigų perėmėjo arba likviduoto Draudėjo teisių bei pareigų perėmėjui raštu atsisakius teisių į draudimo sutartį, pateikus Draudėjo mirties arba likvidavimo įrodymus, Draudėjo teises ir pareigas priima Apdraustasis.

24.6. Draudėjo pakeitimas įforminamas, išduodant atitinkamą Draudimo įmonės dokumentą, ir apie tai pranešant neatšaukiamam Naudos gavėjui, jeigu jis paskirtas.

## **25. Teisių apribojimai**

25.1. Fondo vienetų paskirstymas į Fondo vienetų sąskaitą yra tik tariamo pobūdžio, skirtas nustatyti mokėtinos draudimo išmokos dydį pagal draudimo sutartį.

25.2. Fondo vienetų paskirstymas nesuteikia jokių tiesioginių teisių į jokių Fondo individualius aktyvus. Šie aktyvai visuomet lieka Draudimo įmonės nuosavybe. Draudimo išmokos mokamos tik pinigine išraiška. Nė vienas asmuo, susijęs su draudimo sutartimi, negali reikalauti atskirti tam tikrų Fondų aktyvų.

25.3. Siekiant užtikrinti Draudimo įmonės būsimų prievolių, kiliančių iš draudimo sutarčių, vykdymą, Fondai yra atskiriami nuo bendro Draudimo įmonės turto.

## **26. Pranešimai**

26.1. Visi pranešimai, prašymai ar paskelbimai dėl draudimo sutarties turi būti raštiški ir siunčiami oficialiu Draudimo įmonės adresu. Jie bus laikomi gautais tuomet, kai Draudimo įmonė pažymi, kad pranešimas, prašymas ar paskelbimas yra gautas.

26.2. Draudimo įmonės laišakai, išsiųsti paskutiniu Draudimo įmonei žinomu Draudėjo, Apdraustojų ar Naudos gavėjo adresu, teisiškai įsigalioja po 30 kalendorinių dienų nuo išsiuntimo dienos.

## **27. Pareiga saugoti informaciją**

27.1. Draudėjo ir/ar Apdraustojų pateikta informacija Draudimo įmonei turi būti saugoma paslapyje ir naudojama tik įstatymų nustatytais pagrindais.

27.2. Informacija, susijusi su Draudėju ir/ar Apdraustuoju gali būti pateikta:

- 1) teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms įstatymų nustatytais atvejais;
- 2) esant raštiškam Draudėjo ir/ar Apdraustojų sutikimui arba jų prašymui.

27.3. Draudimo įmonė atsako už informacijos apie Draudėją ir/ar Apdraustąjį pateikimą įstatymų nustatyta tvarka, išskyrus atvejus, kai įstatymai leidžia tokią informaciją skelbti.

## **28. Įgaliojimas**

28.1. Draudimo išmokos gavėjas gali duoti bet kuriam asmeniui oficialiai patvirtintą įgaliojimą jai paimti.

## **29. Ginčų sprendimo tvarka**

29.1. Reikalavimams, kylantiems iš draudimo sutarties, taikomi Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyti ieškininės senaties terminai.

29.2. Ginčai dėl draudimo sutarties sudarymo, vykdymo, pakeitimo ir kitų veiksmų sprendžiami Draudimo įmonės ir Draudėjo tarpusavio susitarimu.

29.3. Nepavykus ginčo, kilusio tarp draudimo sutarties šalių, išspręsti toliau jis sprendžiamas Lietuvos Respublikos teisme.

### **30. Draudimo taisyklių pasikeitimo sąlygos**

30.1. Draudimo taisyklės, Draudėjui sudarius draudimo sutartį, yra nekeičiamos, išskyrus atvejus, kai pakeistų draudimo taisyklių taikymas sudarytai draudimo sutarčiai yra pagrįstas:

- 1) įstatymo pataisa, turinčia įtakos Fondams;
- 2) teisinių apribojimų investicijoms į tam tikrus aktyvus įvedimu;
- 3) kitomis aplinkybėmis, kurioms, Draudimo įmonės manymu, esant, galiojančios draudimo taisyklių versijos taikymas tampa neįmanomas arba nenaudingas visoms draudimo sutarties šalims.

Generalinis direktorius

S. Marini