

## INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO SU VIENKARTINE DRAUDIMO ĮMOKA TAISYKLĖS NR. 003/5

**Sudarius Investicinio gyvybės draudimo su Vienkartinė draudimo įmoka** sutartį, Draudimo įmonė įsipareigoja sumokėti draudimo išmoką draudimo sutartyje nurodytiems asmenims, 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 Vienkartinė draudimo įmoka taisyklėse Nr.003 naudojamos šios sąvokos:

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

**Draudėjas** – asmuo, sudaręs su Draudimo įmone draudimo sutartį ir įsipareigojęs mokėti draudimo sutartyje nustatytą Vienkartinę draudimo įmoką.

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

**Naudos gavėjas (-ai) Apdraustojo mirties atveju** – asmuo arba asmenys, paskirti gauti draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju, išskyrus draudimo išmoką Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju. Sąvoka Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju apima Naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju ir neatšaukiamą Naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju, nebent šiose draudimo taisyklėse bus nurodyta kitaip.

**Naudos gavėjas (-ai)** - asmuo arba asmenys, paskirti gauti visas draudimo išmokas ir kitas pagal draudimo sutartį mokėtinas sumas, išskyrus draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju bei išmoką draudimo sutarties nutraukimo atveju, tačiau įskaitant bet neapsiribojant draudimo išmoką Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju.

**Vienkartinė draudimo įmoka** – draudimo sutartyje nustatyta draudimo įmoka, kurią įsipareigoja mokėti Draudėjas.

**Draudimo įmokos už draudimo riziką** – suma, kurią Draudimo įmonė išskaičiuoja iš Draudimo liudijimo vertės kiekvieną Draudimo liudijimo mėnesį, kad atsitikus draudiminiam įvykiui vykdytų savo įsipareigojimus mokėti draudimo išmoką pagal draudimo sutartimi nustatytą draudimo objektą.

**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 kurių nors metų kuri nors mėnesį tos dienos nėra, vienerių metų laikotarpis prasideda paskutinę tų metų to mėnesio dieną.

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

## 2. Draudėjai, Apdraustieji

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

2.2. Apdraustasis 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 prašyme sudaryti Investicinio gyvybės draudimo su Vienkartine draudimo įmoka sutartį.

2.4. Draudėjas gali pakeisti Apdraustąjį, Draudimo įmonei, neatšaukiamam Naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju, jei toks yra paskirtas, ir naujam Apdraustajam raštu sutikus. Kai Draudėjas paskiria naują Apdraustąjį, Draudėjas naująjį Apdraustąjį privalo informuoti apie draudimo sutartį ir jos sąlygas.

2.5. Apdraustojo pakeitimas įforminamas išduodant atitinkamą Draudimo įmonės dokumentą, ir apie tai pranešant neatšaukiamam Naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju, jeigu toks yra paskirtas.

## 3. Naudos gavėjų paskyrimas

3.1. Sudarydamas draudimo sutartį pagal šias draudimo taisykles, Draudėjas Apdraustojo raštišku sutikimu gali paskirti:

- 1) Naudos gavėją;
- 2) Naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju;
- 3) Neatšaukiamą Naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju.

3.2. Galiojant draudimo sutartčiai, Naudos gavėją arba Naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju pakeisti kitu asmeniu gali tik Draudėjas ir tik Apdraustojo raštišku sutikimu. Norint pakeisti neatšaukiamą Naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju kitu asmeniu papildomai reikia ir neatšaukiamo Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju raštiško sutikimo.

3.3. Paskyrus neatšaukiamą Naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju, be jo raštiško sutikimo Draudėjas negali keisti arba nutraukti draudimo sutarties bei gauti neatšaukiamam Naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju paskirtą draudimo išmoką.

3.4. Jei draudimo sutartis yra finansinių skolinių įsipareigojimų garantas neatšaukiamam Naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju, tai jam išmokama draudimo išmokos dalis negali viršyti finansinių skolinių įsipareigojimų sumos.

3.5. Jei Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju nepaskiriamas arba atsisako raštu savo teisių į draudimo išmoką, o kiti Naudos gavėjai Apdraustojų mirties atveju nėra paskirti, draudimo išmoką Apdraustojų mirties atveju turi teisę gauti Apdraustojų įstatyminiai įpėdiniai pagal paveldėjimo teisę.

3.6. Jei Naudos gavėjas nepaskiriamas arba raštu atsisako savo teisių į draudimo išmoką, o kiti Naudos gavėjai nėra paskirti, draudimo išmokas, išskyrus nurodytą 3.5 punkte, turi teisę gauti Draudėjas.

3.7. Pateikdamas Draudimo įmonei raštišką prašymą dėl Naudos gavėjo, Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju ar neatšaukiamo Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju 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.

3.8. Draudimo įmonė raštu patvirtina Naudos gavėjo, Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju ar neatšaukiamo Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimą ar pakeitimą. Nė vienas Naudos gavėjo, Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju ar neatšaukiamo Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimas ar pakeitimas be Draudimo įmonės patvirtinimo negalioja.

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

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

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

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

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

6.1. Apdraustojų 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 Apdraustojų mirties atveju pagal vėliausią jos patvirtintą Naudos gavėjo (-jų) Apdraustojų mirties atveju paskyrimą. Tuomet visi tolimesni Draudimo

įmonės įsipareigojimais 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 Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju nepaskirtas, ankstesnis paskyrimas atšauktas arba negalioja, nepaskiriant kito Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju;

2) kai Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju tyčia nužudė Apdraustąjį arba jį tyčia sužalojo, ir dėl to Apdraustasis mirė.

6.4. Jeigu iki Apdraustojo mirties miršta vienas iš Naudos gavėjų Apdraustojo mirties atveju, tai jo draudimo išmokos dalis pagal Draudimo įmonės patvirtintą raštišką Draudėjo prašymą bus paskirta kitam (-iems) Naudos gavėjui (-ams) Apdraustojo mirties atveju.

6.5. Kai po Apdraustojo mirties nespėjęs, gauti jam mokėtinos draudimo išmokos, mirė Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, draudimo išmoka mokama mirusio Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju 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 grėšė mirtimi ir davė pagrindą spėti jį žuvus dėl draudiminio įvykio, ir Apdraustojo dingimo bei spėjamo žuvimo diena buvo draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu. 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 ištiko 90 kalendorinių dienų laikotarpiu po nelaimingo atsitikimo datos.

7.2. Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma bus išmokėta papildomai prie išmokamos Draudimo sumos, apibrėžtos šių draudimo 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 metų amžiaus nelaimingo atsitikimo, dėl kurio jis mirė, metu, mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma yra lygi sumai, didesnei iš dviejų: sumokėtai Vienkartinėi draudimo įmokai arba Draudimo liudijimo vertei;

2) jei Apdraustasis mirė dėl nelaimingo atsitikimo, 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, 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 metų amžiaus nelaimingo atsitikimo, dėl kurio jis mirė, metu, mirties dėl nelaimingo atsitikimo Draudimo suma bus lygi 50% nuo didesnės iš dviejų sumų: sumokėtos Vienkartinės draudimo įmokos arba Draudimo liudijimo vertės;

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

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

7.5. Ši papildomo draudimo išmoka mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju mokama sutartyje nurodytam Naudos gavėjui.

## 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 Draudimo liudijimo 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 draudimo taisyklių 8.1 punkte) arba Draudimo įmonės nustatytomis Draudimo liudijimo vertės dalinio išmokėjimo išlaidomis.

8.3. Kai nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui išmokama Draudimo liudijimo vertės dalis, ši išmoka mokama Naudos gavėjui.

## 9. Draudiminiai įvykiai

9.1. Draudiminiai įvykiai, išskyrus atvejus, išvardintus šių draudimo 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 Apdraustojo mirtis draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu, susijusi su įvykiu nelaimingu atsitikimu (šių draudimo 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 Draudimo liudijimo vertei. Jei nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios praėjo 3 metai, ši Draudimo įmonės teisė lieka tik papildomam draudimo objektui (šių draudimo taisyklių 7 dalis).

9.3. Draudiminio įvykio atveju Draudimo įmonė privalo mokėti šiose draudimo taisyklėse nustatytą 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, sąmoningai sužalojus savo kūną, nepagrįstai nesikonsultavus su gydytoju ar atsisakius vykdyti gydytojo medicininius nurodymus, užsiimant nusikalstama veika;

2) Dėl oro transporto katastrofų. 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, ypač šokinėjant su parašiutais, užsiimant alpinizmu, speleologija;

5) dalyvaujant bet kokiose lenktynėse;

6) dėl bet kokios protinės ligos ar psichinio sutrikimo;

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

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 nustatytą 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 Draudimo įmonė išduoda draudimo liudijimą.

11.4. Draudimo sutartis laikoma sudaryta 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 rizika 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 Draudėjui 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 Draudėjui išmokama draudimo išmoka, lygi Pasitraukimo vertei;

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

4) Draudimo įmonė turi teisę nutraukti draudimo sutartį Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka, Draudėjui pažeidus draudimo sutarties sąlygas (nustačius jo kaltę). Šiuo atveju Draudėjui išmokama 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 ir 3 papunktyje nurodytu atveju Naudos gavėjui išmokama Pasitraukimo vertės dydžio draudimo išmoka.

### **13. Draudimo sutarties negaliojimas**

13.1. Draudimo sutartis gali būti teisiniu 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 skaičiaus, 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, vertė nustatoma palaiptams 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 išperkama 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. Į Fondo vienetų sąskaitą paskirstyta Vienkartinė draudimo įmoka investuojama į draudimo sutartyje nurodytus Fondus.

## 20. Draudimo išmokų ir kitų sumų 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 mokėti draudimo išmoką, 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), turi priimti sprendimą dėl draudimo išmokos mokėjimo, ją nustatyti ir išmokėti, jei draudimo išmoka turi būti išmokėta pagal šias draudimo taisykles, fiziniam asmeniui ne vėliau kaip per 7, o juridiniam asmeniui ne vėliau kaip per 15 kalendorinių dienų. 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 šių draudimo taisyklių 20.3 punkte nurodytais atvejais.

20.5. Jei Draudimo įmonė atsisakė mokėti draudimo išmoką, o teismas priėmė sprendimą ją mokėti, ir ji turi būti išmokėta pagal šias draudimo taisykles, ji fiziniam asmeniui mokama ne vėliau kaip per 7 kalendorines dienas, o juridiniam asmeniui ne vėliau kaip per 15 kalendorinių dienų nuo teismo sprendimo ją mokėti įsiteisėjimo dienos.

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. Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu Draudėjas be Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju sutikimo, išskyrus, jei yra paskirtas neatšaukiamas Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju, gali perduoti savo teises, nutraukti draudimo sutartį ir gauti draudimo išmoką draudimo sutarties nutraukimo atveju.

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 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 ir 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 Apdraustojų mirties atveju, jeigu jis paskirtas.

## **25. Draudimo įmonės teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimas**

25.1. Draudimo įmonė turi teisę perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

25.2. Jei Draudėjas pareiškia prieštaravimą tokiam teisių ir pareigų perleidimui įstatymų nustatyta tvarka ir terminais, draudimo sutartis yra nutraukiama ir Draudėjui išmokama Pasitraukimo vertė.

## 26. Teisių apribojimai

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

26.2. 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.

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

## 27. Pranešimai

27.1. 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.

27.2. Draudimo įmonės laišakai, išsiųsti paskutiniu Draudimo įmonei žinomu Draudėjo, Apdraustojo ar bet kurio, iš 3.1. punkte nurodytųjų, Naudos gavėjo adresu, teisiškai įsigalioja po 14 kalendorinių dienų nuo išsiuntimo dienos.

## 28. Pareiga saugoti informaciją

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

28.2. 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 Apdraustojo sutikimui arba jų prašymui.

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

## 29. Įgaliojimas

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

## 30. Ginčų sprendimo tvarka

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

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

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

### **31. Draudimo taisyklių pasikeitimo sąlygos**

31.1. 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.

Generalinė direktorė



Asta Ungulaitienė