

# Investicinis gyvybės draudimas Saugi investicija

Taisyklės





# INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO „SAUGI INVESTICIJA“ TAISYKLĖS NR. 008/1

**Investicinio gyvybės draudimo „Saugi investicija“** sutartimi Draudimo įmonė įsipareigoja už draudimo sutartyje nustatytą ir Draudėjo laiku sumokėtą vienkartinę draudimo įmoką išmokėti draudimo sutartyje nustatytiems asmenims, kurių naudai yra sudaryta sutartis, draudimo taisyklėse nustatyta tvarka apskaičiuotą draudimo išmoką, jei atsitinka draudimo sutartyje numatytas draudžiamasis įvykis.

## I. BENDROSIOS NUOSTATOS

### 1. Sąvokos

**1.1.** Investicinio gyvybės draudimo „Saugi investicija“ taisyklėse Nr.008/1 (toliau – Taisyklės) vartojamos šios sąvokos:

**Draudimo įmonė** – Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“.

**Draudėjas** – asmuo, kuris kreipėsi į Draudimo įmonę dėl draudimo sutarties sudarymo ar kuriam Draudimo įmonė pasiūlė sudaryti draudimo sutartį, arba asmuo, sudaręs su Draudimo įmone draudimo sutartį.

**Apdraustasis** – draudimo sutartyje nurodytas fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus draudimo sutartyje nurodytam draudžiamajam įvykiui, Draudimo įmonė privalo mokėti draudimo išmoką.

**Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju** – asmuo, paskirtas gauti draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju.

**Naudos gavėjas kitais nei Apdraustojo mirties atvejais** – asmuo, paskirtas gauti draudimo išmoką draudimo sutarties termino pabaigoje (toliau Taisyklėse vadinamas „Naudos gavėju“).

**Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju** – Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, kuris negali būti vienašališkai, be jo paties sutikimo, Draudėjo (ar draudimo sutartyje nustatytais atvejais – Apdraustojo) atšauktas ar pakeistas.

**Draudimo sutartis** – gyvybės draudimo sutartis, sudaryta pagal Taisykles. Draudimo sutarties sudėtinės dalys: draudimo liudijimas (polisas), draudimo liudijimo (poliso) priedai, Draudėjo prašymas sudaryti gyvybės draudimo sutartį ir jame nurodyti dokumentai, Taisyklės, rašytiniai Draudėjo ar Apdraustojo atsakymai į Draudimo įmonės pateiktus klausimus, Draudėjo prašymai keisti draudimo sutarties sąlygas (jeigu su šiais keitimais sutinka Draudimo įmonė), kiti su draudimo sutartimi susiję dokumentai.

**Draudimo įmoka** – vienkartinė draudimo įmoka, nurodyta draudimo sutartyje, kurią Draudėjas draudimo sutarties sąlygomis sumoka Draudimo įmonei.

**Draudimo suma** – draudimo sutartyje nurodyta pinigų suma arba pinigų suma, kuri apskaičiuojama draudimo sutartyje nustatyta tvarka, ir kuri, išskyrus draudimo sutartyje nusta-

tytus atvejus, yra lygi maksimaliai draudimo išmokai, galimai išmokėti pagal draudimo sutartį.

**Struktūrinis investicinis draudimo fondas** – Draudimo įmonės siūloma investicinio gyvybės draudimo „Saugi investicija“ Draudėjo lėšų investavimo kryptis, kurios lėšos investuojamos į skolos vertybinius popierius ar investicines priemones, kurių pelningumas priklauso nuo kitų. Struktūrinio investicinio draudimo fondo investavimo krypties aprašyme nurodytų, investicinių priemonių vertės pokyčio, toliau Taisyklėse vadinama „Struktūriniu fondu“. Kiekvienam Draudimo sutarčių sudarymo laikotarpiui Draudimo įmonė parengia Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašymą.

**Investicinis draudimo fondas** – Draudėjo lėšų investavimo kryptis, kurią Draudimo įmonė turi teisę pasiūlyti Draudėjui pasibaigus Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme nustatytam laikotarpiui. Draudimo įmonės siūlomų investicinių draudimo fondų sąrašas yra pateikiamas Draudimo įmonės parengtuose investavimo krypties aprašymuose.

**Investicinis draudimo fondas, Struktūrinis investicinis draudimo fondas** toliau kartu šiose Taisyklėse vadinami „Fondu“.

**Investavimas** – Fondo vienetų įsigijimas šių Taisyklių nustatyta tvarka.

**Fondo vienetas** – kiekvienas Fondas yra tariamai padalinamas į investicinius Fondo vienetus, toliau vadinamus „Fondo vienetais“. Fondo vienetai tame pačiame Fonde turi vienodą vertę.

**Fondo vieneto kaina** – kiekvienam Fondui Draudimo įmonės apskaičiuota kaina, pagal kurią Fondo vienetai įsigijami ir išskaičiuojami iš Fondo vienetų sąskaitos. Fondo vieneto kaina yra dydis, atspindintis, kokia Fondo aktyvų dalis tenka vienam Fondo vienetui.

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

**Draudimo liudijimo vertė** – Fondo (-ų) vienetų, sukauptų Fondo (-ų) vienetų sąskaitoje (-ose) sumokėjus Draudimo įmoką, skaičius, padaugintas iš Fondo (-ų) vieneto kainos.

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

**Apdraustojo amžius** – amžius, nustatytas pagal paskutinį arba ateinančią gimtadienį, atsižvelgiant į tai, kuris iš gimtadienių yra arčiau datos, kada skaičiuojamas Apdraustojo amžius.

**Draudimo liudijimo metai** – vienerių metų laikotarpis, prasidedantis Draudimo rizikos galiojimo pradžioje ir kiekvienais metais prasidedantis tą pačią dieną. Jei kurių nors metų kurį 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 (polise).

**Darbo diena** - Uždarnosios akcinės gyvybės draudimo ir pensijų bendrovės „Aviva Lietuva“ darbo diena.

### 2. Draudėjai, Apdraustieji

**2.1.** Draudimo įmonei sutikus, Draudimo sutartį šių Taisyklių sąlygomis gali sudaryti Draudėjas, įsipareigojantis su-

mokėti draudimo sutartyje nustatytą Draudimo įmoką. Juo gali būti fizinis arba 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 tinkamai informuoti Apdraustąjį. Apdraustasis apie tai, kad buvo supažindintas su draudimo sutarties sąlygomis bei išpareigojimais pagal sutartį, patvirtina pasirašydamas prašyme sudaryti Draudimo sutartį.

**2.4.** Draudėjas gali pakeisti Apdraustąjį, Draudimo įmonei ir naujam Apdraustajam raštu sutikus. Kai Draudėjas paskiria naują Apdraustąjį, Draudėjas naująjį Apdraustąjį privalo informuoti apie draudimo sutartį ir jos sąlygas.

**2.5.** Apdraustojų pakeitimas įforminamas išduodant atitinkamą Draudimo įmonės dokumentą.

---

### 3. Naudos gavėjų paskyrimas ir pakeitimas

---

**3.1.** Sudarydamas draudimo sutartį pagal šias Taisykles, Draudėjas, Apdraustojų rašytiniu sutikimu, gali paskirti:

**3.1.1.** Naudos gavėją;

**3.1.2.** vieną ar keletą Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju pagal šių Taisyklių 3.2 punkte nustatytas taisykles;

**3.1.3.** vieną ar keletą Neatšaukiamų naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju. Draudėjas privalo raštu pranešti asmeniui apie jo paskyrimą Neatšaukiamu naudos gavėju Apdraustojų mirties atveju.

Apie paskirtus naudos gavėjus, nurodytus šių Taisyklių 3.1.1 – 3.1.3 punktuose, Draudėjas privalo pranešti raštu Draudimo įmonei.

**3.2.** Sudarydamas draudimo sutartį, Draudėjas turi teisę paskirti vieną ar kelis Neatšaukiamus naudos gavėjus Apdraustojų mirties atveju, pagrindinius Naudos gavėjus Apdraustojų mirties atveju, papildomus Naudos gavėjus Apdraustojų mirties atveju. Jeigu draudimo sutartyje nenurodyta kitaip:

**3.2.1.** pagrindiniai Naudos gavėjai Apdraustojų mirties atveju teisę į draudimo išmoką įgyja tik patenkinus Neatšaukiamos naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju reikalavimus;

**3.2.2.** papildomi Naudos gavėjai Apdraustojų mirties atveju gauna išmokas tik po visų pagrindinių Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju mirties;

**3.2.3.** jeigu iki Apdraustojų mirties miršta vienas iš Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju arba atsisako savo išmokos dalies, tai jam priklausanti draudimo išmokos dalis išmokama kitiems Naudos gavėjams Apdraustojų mirties atveju, priklausantiems tai pačiai Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju grupei, proporcingai jiems išmokamoms draudimo išmokos dalims.

**3.3.** Jei Apdraustajam nėra suėję 18 metų, jis yra pripažintas neveiksniu ar jo veiknumas yra apribotas, draudimo sutartis gali būti sudaryta tik Apdraustojų naudai, išskyrus atvejus, kai yra visos šios sąlygos:

**3.3.1.** Apdraustajam nėra suėję 18 metų;

**3.3.2.** skiriamas Naudos gavėjas yra Apdraustojų artimasis giminaitis;

**3.3.3.** Naudos gavėjas skiriamas Apdraustojų išgyvenimo iki sutartyje numatyto termino pabaigos atveju.

**3.4.** Skiriant Naudos gavėją ar Naudos gavėjų Apdraustojų

jo mirties atveju, kuris nėra Apdraustasis, būtinas Apdraustojų rašytinis sutikimas, išskyrus atvejus, kai yra visos šių Taisyklių 3.3.1 – 3.3.3 punktuose nurodytos sąlygos.

**3.5.** Jei Draudėjas paskyrė keletą Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju, nenurodydamas, kokią draudimo išmokos dalį turi teisę gauti kiekvienas iš jų, įvykus draudžiamajam įvykiui, Naudos gavėjai Apdraustojų mirties atveju turi lygias teises į draudimo išmoką.

**3.6.** Jei Draudėjas testamente nurodė, kaip po jo mirties paveldimos draudimo išmokos, šis Draudėjo nurodymas prilyginamas Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimui ar pakeitimui tik tuo atveju, jei apie tai Draudimo įmonei yra pranešta raštu Draudėjo ar po Draudėjo mirties jo įpėdinių ir yra įvykdytos šių Taisyklių 3.3, 3.4, 3.7, 3.8 punktų sąlygos.

**3.7.** Draudėjas turi teisę pakeisti ar atšaukti Naudos gavėją ar Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju, apie tai pranešęs Draudimo įmonei raštu. Naudos gavėją pakeičiant kitu Naudos gavėju, kuris nėra Apdraustasis, ar Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju pakeičiant kitu Naudos gavėju Apdraustojų mirties atveju, kuris nėra Apdraustasis, būtinas Apdraustojų rašytinis sutikimas, išskyrus atvejus, kai yra visos šių Taisyklių 3.3.1 – 3.3.3 punktuose nurodytos sąlygos.

**3.8.** Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju gali būti pakeistas ar atšauktas tik esant rašytiniam jo sutikimui.

**3.9.** Paskyrus Neatšaukiamą naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju, be jo rašytinio sutikimo Draudėjas negali keisti arba nutraukti draudimo sutarties. Draudimo įmonė apie draudimo sutarties nutraukimą raštu informuoja Neatšaukiamą naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju.

**3.10.** Jei draudimo sutartis yra finansinių skolinių išpareigojimų Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju garantas, jam išmokama draudimo išmokos dalis negali viršyti finansinių skolinių išpareigojimų Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju sumos.

**3.11.** 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.

**3.12.** Jei Naudos gavėjas nepaskiriamas arba raštu atsisako savo teisių į draudimo išmoką, o kiti Naudos gavėjai nėra paskirti, draudimo išmokas turi teisę gauti Apdraustasis.

**3.13.** Draudimo įmonė raštu patvirtina Naudos gavėjo, Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju ar Neatšaukiamos naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimą ar pakeitimą.

**3.14.** Jei Naudos gavėjas, Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju ar Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju paskirtas, pakeistas ar atšauktas nesilaikant šiose Taisyklėse nurodytų sąlygų ar Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų, Naudos gavėjo, Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju ar Neatšaukiamos naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimas, pakeitimas ar atšaukimas negalioja, išskyrus naudos gavėjo, kuris nėra neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju, atšaukimo atvejį, nurodytą Civilinio kodekso 6.191 straipsnio 4 dalyje.

---

### 4. Draudimo objektai

---

**4.1.** Draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su Ap-

draustojo gyvenimo trukme bei kapitalo kaupimu.

---

## 5. Draudimo suma

---

**5.1.** Draudimo sumos dydis Apdraustojo mirties atveju nustatomas šiose Taisyklėse nustatyta tvarka (šių Taisyklių 19 dalis).

---

## 6. Draudžiamieji įvykiai

---

**6.1.** Draudžiamieji įvykiai yra šie:

**6.1.1.** draudimo laikotarpio pasibaigimas;

**6.1.2.** Apdraustojo mirtis draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu.

**6.2.** Draudžiamojo įvykio atveju Draudimo įmonė privalo mokėti šiose Taisyklėse nustatyta draudimo išmoką.

---

## 7. Draudimo įmokos sumokėjimas ir investavimas

---

**7.1.** Draudimo įmonė turi teisę nustatyti minimalų Draudimo įmokos dydį.

**7.2.** Draudimo įmokos dydis nustatomas šalių susitarimu.

**7.3.** Faktine Draudimo įmokos sumokėjimo diena yra laikoma diena, kai Draudimo įmoka yra įskaityta į Draudimo įmonės nurodytą banko sąskaitą. Draudimo įmokos mokėjimo dokumentuose yra įrašyti visi Draudimo įmonės reikalaujami rekvizitai mokėtojui, Draudimo įmokai bei prašymui sudaryti Draudimo sutartį identifikuoti. Jeigu Draudėjas mokėjimo dokumentuose nėra nurodęs Draudimo įmonės reikalaujamų rekvizitų, Draudimo įmokos sumokėjimo faktinė diena yra laikoma mokėtojo, Draudimo įmokos ir draudimo sutarties Draudimo įmonėje identifikavimo diena.

**7.4.** Draudimo įmokos sumokėjimu privalo rūpintis Draudėjas. Draudėjas atsako už tai, kad mokama Draudimo įmoka laiku patektų į Draudimo įmonės banko sąskaitą ir kad mokėjimo dokumentuose būtų įrašyti visi Draudimo įmonės reikalaujami rekvizitai mokėtojui, Draudimo įmokai bei draudimo sutarčiai identifikuoti.

**7.5.** Draudimo įmoka turi būti sumokėta iki Draudimo įmonės nustatyto Draudimo sutarčių sudarymo termino pabaigos, jei Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme nėra nustatyta kitaip. Jei Draudimo įmoka sumokėta pasibaigus Draudimo įmonės nustatytam Draudimo sutarčių sudarymo terminui, Draudimo įmonė grąžina Draudėjo sumokėtą Draudimo įmoką. Draudimo sutartis nėra sudaroma ir Draudimo liudijimas (polisas) nėra išduodamas.

**7.6.** Draudimo įmoką už Draudėją gali sumokėti kitas asmuo, neįgydamas jokių teisių į draudimo sutartį ir sumokėtą Draudimo įmoką. Kito asmens sumokėta Draudimo įmoka yra laikoma sumokėta Draudėjo.

**7.7.** Draudimo įmoka, atskaičius Draudimo įmonės nustatytą įsigijimo mokestį, yra investuojama į Struktūrinį fondą po to, kai sumokėta Draudimo įmoka atitinka šių Taisyklių 7.3 ir 7.5 punktų reikalavimus ir kai teisingai užpildytas prašymas sudaryti Draudimo sutartį yra užregistruotas Draudimo įmonėje.

---

## 8. Fondo vienetų sąskaita

---

**8.1.** Draudimo įmonė atidaro Fondo vienetų sąskaitą nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios. Draudimo įmoka, atskaičius Draudimo įmonės nustatytą įsigijimo mokestį, paskirstoma į Fondo vienetų sąskaitą.

**8.2.** Fondo vienetų sąskaitoje, įsigyjant Fondo vienetus, Fondo vienetų įsigijimo kaina yra imama tos dienos, kurią pagal šių Taisyklių 7 dalyje išdėstytas nuostatas yra investuojama Draudimo įmoka.

**8.3.** 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.

---

## 9. Fondo vieneto kaina

---

**9.1.** Fondo vieneto kainą apskaičiuoja Draudimo įmonė.

**9.2.** Fondo vieneto kaina yra Fondo aktyvų vertė, padalinta iš Fondo vienetų skaičiaus, esančio Fondo vieneto kainos skaičiavimo dieną.

---

## 10. Fondo aktyvų įvertinimas

---

**10.1.** Draudimo įmonė vertina savo Fondų aktyvus ne rečiau kaip vieną kartą per savaitę, atsižvelgdama į atitinkamo Fondo turto rinkos vertę.

**10.2.** Fondo aktyvai atspindi viso Fondo turto vertę. Iš Fondo aktyvų, be Draudimo įmonės taikomo Fondo valdymo mokesčio, gali būti atimamos faktiškai patirtos/sumokėtos trečioms šalims sumos už turto įsigijimą (įskaitant turto ir/ar valiutos pirkimo/pardavimo kainos skirtumą), saugojimą, valdymą ir pardavimą, bei už su tuo susijusį pinigų ir vertybinių popierių pervedimą.

**10.3.** Fondo aktyvų vertė, išreikšta užsienio valiuta, perskaičiuojama pagal Lietuvos Respublikos ir užsienio valiutos, kuria yra išreikšti aktyvai, valiutos kursą, skelbiamą Lietuvos banko.

---

## 11. Fondo vienetų sukūrimas ir išpirkimas

---

**11.1.** Fondo vienetai sukuriami įsigyjant Fondo aktyvus. Įsigyjamų Fondo aktyvų vertė negali būti mažesnė nei sandauga sukuriamų Fondo vienetų skaičiaus ir Fondo vieneto kainos, galiojančios Fondo vienetų sukūrimo dieną.

**11.2.** Fondo vienetai išperkami parduodant Fondo aktyvus. Parduodamų Fondo aktyvų vertė, negali būti didesnė už sandaugą išperkamų Fondo vienetų skaičiaus ir Fondo vieneto kainos, galiojančios Fondo vienetų išpirkimo dieną.

---

## 12. Fondo valdymas

---

**12.1.** Draudimo įmonė turi teisę atskaityti Fondo valdymo

mokestį. Konkretaus Fondo mokesčio dydis (jeigu toks yra) yra nurodomas Fondo investavimo krypties aprašyme. Mokesčio dydis nustatomas kiekvienam Fondui periodiškai, atsižvelgiant į konkretaus Fondo sudėtį, jo valdymo sudėtingumą ir specifiką bei į kitas objektyvias aplinkybes, ir negali būti didesnis nei 2 procentai metinio Fondo aktyvų vertės vidurkio. Mokestis skaičiuojamas Fondo aktyvų įvertinimo metu ir į jį atsižvelgiama nustatant Fondo vieneto kainą, todėl atskaitant Fondo valdymo mokestį Fondo vienetų skaičius Fondo sąskaitoje nekinta.

**12.2.** Draudimo įmonė sprendžia dėl investavimo kryptį ir gali pasirinkti investicijų valdymo instituciją Fondų investicijoms valdyti.

## 13. Draudėjo pareiga atskleisti informaciją

**13.1.** Prieš sudarydamas draudimo sutartį, Draudėjas privalo suteikti Draudimo įmonei išsamią informaciją, susijusią su draudimo sutartimi ir visą žinomą informaciją apie aplinkybes, galinčias turėti esminės įtakos draudžiamojo įvykio atsitikimo tikimybei ir šio įvykio galimų nuostolių dydžiui (draudimo rizikai), jeigu tos aplinkybės nėra ir negali būti žinomos Draudimo įmonei.

**13.2.** Esminėmis aplinkybėmis, apie kurias Draudėjas privalo informuoti Draudimo įmonę, pripažįstamos aplinkybės, nurodytos Taisyklėse, taip pat aplinkybės, apie kurias Draudimo įmonė raštu prašė Draudėjo suteikti informacijos.

**13.3.** Jeigu po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad Draudėjas suteikė Draudimo įmonei žinomai melagingą informaciją apie aplinkybes, numatytas šių Taisyklių 13.1 punkte, Draudimo įmonė turi teisę reikalauti pripažinti draudimo sutartį negaliojančia Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

## II. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS IR VYKDYMAS

### 14. Draudimo sutarties sudarymas ir įsigaliojimas (ikisutartinės šalių teisės ir pareigos)

**14.1.** Draudimo įmonė, prieš sudarydama draudimo sutartį, privalo supažindinti Draudėją su šiomis Taisyklėmis ir įteikti jų kopiją Draudėjui, taip pat pateikti Draudėjui raštu kitą Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme nurodytą informaciją, jei tokios informacijos nėra šiose Taisyklėse.

**14.2.** Draudėjas, prieš sudarydamas Draudimo sutartį, privalo susipažinti su Taisyklėmis, užpildyti Draudimo įmonės nustatytos formos prašymą sudaryti Draudimo sutartį, pateikti Draudimo įmonės reikalaujamus, taip pat prašyme sudaryti Draudimo sutartį nurodytus dokumentus Draudimo įmonei ir sumokėti Draudimo įmoką. Draudimo įmonės reikalavimu Draudėjas privalo užpildyti apklausos anketas. Prašymas sudaryti Draudimo sutartį ir apklausos anketos yra sudėtinė draudi-

mo sutarties dalis.

**14.3.** Draudimo įmonė turi teisę reikalauti Draudėjo, Apdraustojo, naudos gavėjų asmens tapatybę patvirtinančių dokumentų, Draudėjo – juridinio asmens steigimo dokumentų, taip pat kitų dokumentų, reikalingų Draudimo sutarčiai sudaryti ir (ar) reikalaujamų pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus.

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

**14.5.** Atsižvelgusi į gautą informaciją ir įvertintą draudimo riziką, Draudimo įmonė gali atsisakyti sudaryti draudimo sutartį ar atidėti jos sudarymą.

**14.6.** Draudimo įmonė turi teisę nustatyti prašymų sudaryti Draudimo sutartį pateikimo Draudimo įmonei laikotarpį (Draudimo sutarčių sudarymo terminą), kuris apibrėžiamas tam tikra kalendorine data. Draudimo sutarčių sudarymo terminas nurodomas Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme. Draudėjui pateikus prašymą sudaryti Draudimo sutartį pasibaigus Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme nustatytam Draudimo sutarčių sudarymo terminui, Draudimo įmonė gražina Draudėjo sumokėtą Draudimo įmoką, Draudimo sutartis nėra sudaroma ir Draudimo liudijimas (polisas) nėra išduodamas.

**14.7.** Draudimo liudijimas (polisas) yra išduodamas, esant visoms žemiau nurodytoms sąlygoms:

**14.7.1.** kai teisingai užpildytas prašymas sudaryti Draudimo sutartį yra užregistruotas Draudimo įmoneje;

**14.7.2.** kai visi šiose Taisyklėse, prašyme sudaryti gyvybės draudimo sutartį ir Draudimo įmonės reikalaujami dokumentai yra pateikti;

**14.7.3.** kai Draudimo įmonė gauna Draudimo įmoką (Taisyklių 7.3 ir 7.5 punktai).

**14.7.4.** Draudimo įmonė sutinka sudaryti draudimo sutartį.

**14.8.** Draudimo sutartis sudaroma 99 metų laikotarpiui, jei Draudimo įmonė ir Draudėjas nesusitaria dėl kito draudimo sutarties termino, tačiau draudimo sutarties terminas negali būti trumpesnis nei 10 (dešimt) metų. Draudimo sutartis trumpesniam nei 10 (dešimties) metų terminui gali būti sudaroma tik Draudimo įmonės sutikimu.

**14.9.** Draudimo sutartis laikoma sudaryta nuo Draudimo rizikos įsigaliojimo datos. Draudimo sutarties sudarymo faktui patvirtinti Draudimo įmonė išduoda draudimo liudijimą (polisą).

**14.10.** Draudimo liudijimui (polisui) dingus ar jį sugadinus, Draudėjo rašytiniu prašymu Draudimo įmonė išduoda dublikatą.

**14.11.** Draudimo rizika įsigalioja nuo draudimo liudijime (polise) nurodytos datos (ši data vadinama Draudimo rizikos galiojimo pradžia), bet ne anksčiau nei Draudėjas sumoka draudimo sutartyje nustatytą Draudimo įmoką (Taisyklių 7.3 punktą).

**14.12.** Draudėjui ir Draudimo įmonei susitarus gali būti sudaryta individuali draudimo sutartis, numatanti nestandartines ar papildomas sąlygas, kurios nustatomos sudarant draudimo sutartį.

**14.13.** Draudėjas – fizinis asmuo – turi teisę nutraukti draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudimo įmonei per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį (šis laikotarpis vadinamas apsigalvojimo laikotarpiu). Draudėjui – fiziniam asmeniui – šiame punkte

nustatytu atveju nutraukus draudimo sutartį, Draudimo įmonė grąžina Draudėjui – fiziniam asmeniui - jo sumokėtą Draudimo įmoką, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Su šia draudimo sutarties sąlyga Draudėjas – fizinis asmuo – yra supažindinamas prieš sudarant draudimo sutartį. Apie tai, kad Draudėjas buvo supažindintas su šiuo punkte nurodyta draudimo sutarties nutraukimo sąlyga, jis patvirtina pasirašydamas prašyme sudaryti Draudimo sutartį.

---

## 15. Draudėjo ir Draudimo įmonės pareigos ir teisės draudimo sutarties galiojimo metu

---

- 15.1. Draudėjas privalo:
  - 15.1.1. sumokėti Draudimo įmoką;
  - 15.1.2. informuoti Apdraustąjį apie sudarytą draudimo sutartį ir supažindinti su šiomis Taisyklėmis;
  - 15.1.3. sužinojęs apie draudžiamąjį įvykį, pranešti raštu Draudimo įmonei šiose Taisyklėse nustatyta tvarka ir terminais;
  - 15.1.4. raštu pranešti Draudimo įmonei apie savo ar Apdraustojo pavardės ar gyvenamosios vietos (adreso) pasikeitimą per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų;
  - 15.1.5. raštu nurodyti Draudimo įmonei asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgaliotą vietoj Draudėjo gauti Draudimo įmonės pranešimus, jei Draudėjas išvyksta į užsienį ilgesniam negu 3 (trijų) mėnesių laikotarpiui;
  - 15.1.6. apie atsirandančių iš draudimo sutarties teisių įkeitimą pranešti Draudimo įmonei raštu;
  - 15.1.7. vykdyti kitas pareigas, numatytas šiose Taisyklėse.
- 15.2. Draudėjas turi teisę:
  - 15.2.1. gauti informaciją, susijusią su sudaryta draudimo sutartimi;
  - 15.2.2. gauti draudimo liudijimo (poliso) dublikatą, prašymo sudaryti Draudimo sutartį ir kitų dokumentų, patvirtinančių draudimo sutarties sudarymą, kopijas;
  - 15.2.3. Draudimo įmonei sutikus, perleisti savo teises ir pareigas pagal sudarytą draudimo sutartį. Pranešime apie savo teisių ir pareigų, susijusių su sudaryta draudimo sutartimi, perleidimą turi būti pateikta visa Draudimo įmonės reikalaujama informacija;
  - 15.2.4. prievolės įvykdymui užtikrinti įkeisti iš draudimo sutarties atsirandančias turtines teises: teisę į draudimo išmoką ir teisę į Pasitraukimo vertę;
  - 15.2.5. Draudimo įmonei sutikus, pakeisti draudimo sutarties sąlygas šiose Taisyklėse nustatyta tvarka;
  - 15.2.6. nutraukti draudimo sutartį šiose Taisyklėse nustatyta tvarka;
  - 15.2.7. kitas Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir šiose Taisyklėse nurodytas teises.
- 15.3. Apdraustasis privalo:
  - 15.3.1. raštu pranešti Draudimo įmonei apie pavardės ar gyvenamosios vietos (adreso) pasikeitimą per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų, jeigu šių duomenų nepraneša Draudėjas;
  - 15.3.2. vykdyti kitas šiose Taisyklėse nurodytas pareigas.
- 15.4. Draudimo įmonė privalo:

15.4.1. Draudėjo rašytiniu prašymu išduoti draudimo liudijimo (poliso) dublikatą, prašymo sudaryti Draudimo sutartį ir kitų dokumentų, patvirtinančių draudimo sutarties sudarymą, kopijas;

15.4.2. Draudėjo prašymu išduoti jam šių Taisyklių kopiją;

15.4.3. raštu informuoti Draudėją apie šių Taisyklių 14.1 punkte nurodytos informacijos pasikeitimą, jei keičiasi Taisyklės ar teisė taikoma draudimo sutarčiai;

15.4.4. pranešti draudėjui apie Draudimo įmonės pavadinimo, teisinės formos ar buveinės adreso pasikeitimą;

15.4.5. įvykus draudžiamajam įvykiui, šių Taisyklių nustatyta tvarka ir sąlygomis mokėti draudimo išmokas;

15.4.6. vykdyti kitas Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir šiose Taisyklėse nurodytas pareigas.

15.5. Draudimo įmonė turi teisę:

15.5.1. gauti informaciją apie draudžiamąjį įvykį, jo aplinkybes ir pasekmes teisės aktų nustatyta tvarka;

15.5.2. nutraukti draudimo sutartį šiose Taisyklėse nustatyta tvarka;

15.5.3. atsisakyti išmokėti draudimo išmoką Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka;

15.5.4. jeigu dėl draudžiamąjo įvykio iškelta baudžiamoji ar administracinė byla, sustabdyti draudimo išmokos išmokėjimą iki šios bylos užbaigimo;

15.5.5. kitas Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir šiose Taisyklėse nurodytas teises.

---

## 16. Draudėjo teisių ir pareigų perleidimas

---

16.1. Šiose Taisyklėse nustatyta tvarka Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu Draudėjas be Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju sutikimo, išskyrus, jei yra paskirtas Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, turi teisę perleisti kitam asmeniui savo teises ir pareigas, atsirandančias iš draudimo sutarties.

16.2. Apie ketinimą perleisti kitam asmeniui iš draudimo sutarties atsirandančias teises ir pareigas Draudimo įmonei Draudėjas privalo pranešti raštu. Draudėjas turi teisę perleisti kitam asmeniui teises ir pareigas, atsirandančias iš draudimo sutarties, tik gavęs Draudimo įmonės sutikimą. Draudėjo pakeitimas įforminamas išduodant atitinkamą Draudimo įmonės dokumentą ir apie tai pranešant Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju, jeigu jis paskirtas.

16.3. Draudėjo teisės ir pareigos, atsirandančios iš draudimo sutarties, perleidžiamos kitam asmeniui laikantis Lietuvos Respublikos civilinio kodekso reikalavimų. Jeigu Draudėjas perleidžia teises ir pareigas nesilaikydamas šių Taisyklių 16.1 – 16.3 punktuose nustatytų reikalavimų, toks teisių ir pareigų perleidimas negalioja.

16.4. Draudėjui perleidus iš draudimo sutarties atsirandančias teises, Naudos gavėjo, Naudos gavėjų Apdraustojo mirties atveju (išskyrus Neatšaukiamą naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju) paskyrimas netenka galios.

16.5. Perėmęs teises ir pareigas asmuo privalo susipažinti su Taisyklėmis ir pasirašyti atitinkamuose Draudimo įmonės dokumentuose. Nuo teisių ir pareigų perdavimo momento jis perėmęs asmuo turi visas teises ir pareigas, kurias pagal draudi-

mo sutarties sąlygas turi Draudėjas.

**16.6.** Draudėjui mirus, likviduojant Draudėją - įmonę, įstaigą ar organizaciją - ir nesant jo teisių bei pareigų perėmėjo arba likviduojamo Draudėjo teisių bei pareigų perėmėjui raštu atsisakius teisių į draudimo sutartį, pateikus Draudėjo mirties arba likviduojamo juridinio asmens statuso įrodymus, Draudėjo teises ir pareigas gali perimti Apdraustasis arba kitas asmuo.

### III. DRAUDIMO SUTARTIES SĄLYGŲ PERŽIŪRĖJIMAS IR KEITIMAS

#### 17. Fondų keitimas

**17.1.** Draudimo įmonė Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme turi teisę nustatyti laikotarpį, kurio metu Draudėjas negali keisti Fondo.

**17.2.** Pasibaigus Taisyklių 17.1 punkte nurodytam laikotarpiui (jeigu toks nustatytas), Fondai gali būti keičiami Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme nustatyta tvarka. Keičiant Fondą, visi Fondo vienetai bus parduoti keičiant juos lygia verte Fondo vienetų viename arba keliuose Draudėjo pasirinktuose Fonduose.

**17.3.** Draudimo įmonė Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme turi teisę nustatyti Fondų keitimo išlaidų dydį. Fondų keitimo išlaidos išskaičiuojamos nuo Fondų vienetų vertės prieš perkant Fondo vienetus pasirinktame Fonde arba Fonduose.

**17.4.** Fondų keitimas atliekamas tuo atveju, jei keičiamų Fondų vienetų vertė atitinka Draudėjo pasirinkto Fondo minimalius ir/arba maksimalius dydžius, kurių ribose lėšos gali būti investuojamos į Fondą.

**17.5.** Jeigu vienas iš Draudimo įmonės siūlomų Fondų yra naikinamas, Draudimo įmonė apie tai informuoja Draudėją. Draudėjas privalo raštu pranešti Draudimo įmonei, kur investuoti naikinamame Fonde sukauptas lėšas. Draudėjui nepranešus apie savo sprendimą iki Fondo panaikinimo dienos, Draudimo įmonė sukauptas lėšas savo nuožiūra perinvestuoja į jos nuomone panašaus rizikingumo Fondą, o jeigu tai neįmanoma - į vieną iš Draudimo įmonės siūlomų Fondų arba grąžina Draudėjui.

**17.6.** Jeigu yra iš esmės keičiamos investavimo į Fondus sąlygos, Draudimo įmonė apie tai informuoja Draudėją. Jeigu Draudėjas nesutinka su pakeistomis investavimo į Fondą sąlygomis, jis privalo raštu pranešti apie tai Draudimo įmonei, kartu nurodydamas kur investuoti šiame Fonde sukauptas lėšas.

#### 18. Kitų draudimo sutarties sąlygų peržiūrėjimas ir keitimas

**18.1.** Draudimo sąlygų keitimai gali būti atliekami tik Draudimo įmonės sutikimu.

**18.2.** Draudimo įmonė, sutikusi su Draudėjo prašomais pakeitimais, išduoda dokumentus, patvirtinančius draudimo sutarties sąlygų pakeitimus.

## IV. DRAUDIMO IŠMOKŲ APSKAIČIAVIMAS IR MOKĖJIMO TVARKA

### 19. Draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju

**19.1.** Apdraustojo mirties atveju Draudimo įmonė išmoka Draudimo sumą, lygią sumai, didesnei iš dviejų: sumokėtai Draudimo įmokai, atėmus išmokėtas Draudimo liudijimo vertės dalis, arba Draudimo liudijimo vertei.

**19.2.** Draudimo įmonė išmoka draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju pagal vėliausią jos patvirtintą Naudos gavėjo (-jų) Apdraustojo mirties atveju paskyrimą. Draudimo įmonei išmokėjus šiame punkte nurodytą draudimo išmoką, draudimo sutartis pasibaigia.

**19.3.** Dėl Apdraustojo mirties mokėtina draudimo išmoka Apdraustojo įstatyminiams įpėdiniais mokama:

**19.3.1.** kai Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju nepaskirtas, ankstesnis paskyrimas atšauktas arba negalioja, nepaskiriant kito Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju;

**19.3.2.** kai Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka teismo yra pripažintas kaltu dėl Apdraustojo mirties. Jeigu asmuo, pripažintas kaltu dėl Apdraustojo mirties, yra kartu ir Apdraustojo įpėdinis, jam skirta draudimo išmoka ar jos dalis mokama kitiems Apdraustojo įpėdiniais, proporcingai padidinus jiems tenkančias išmokos dalis.

**19.4.** Tais atvejais, kai Naudos gavėjais Apdraustojo mirties atveju buvo paskirti keli asmenys, ir vienas iš Naudos gavėjų Apdraustojo mirties atveju miršta anksčiau už Apdraustąjį, tai draudimo išmoka mokama likusiems Naudos gavėjams Apdraustojo mirties atveju, proporcingai padidinus jiems skirtas draudimo išmokos dalis.

**19.5.** 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 įstatyminiais įpėdiniais pagal paveldėjimo teisės liudijimą.

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

**19.7.** Draudimo įmonės įsipareigojimai apsiribos Pasitraukimo vertės dydžio draudimo išmoka tuo atveju, jei Apdraustasis miršta dėl:

**19.7.1.** savizudybės, įvykdytos per 12 (dvylika) mėnesių nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios;

**19.7.2.** dėl bet kokios formos karo, karinio pobūdžio veiksmų (nesvarbu, ar buvo paskelbtas karas, ar ne), agresijos, priešišku užsienio jėgų veiksmų, pilietinio karo, maišto, revoliucijos, riaušių, vidaus neramumų, pasiekusių sukilimo, karinės arba neteisėtos jėgos panaudojimo mastą; sąmoningo ir sava-

noriško dalyvavimo prievartos (smurto) akte; radioaktyvaus spinduliavimo poveikio.

---

## 20. Draudimo išmokos Apdraustojo mirties atveju apskaičiavimas ir išmokėjimas

---

**20.1.** Draudėjas, Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, Naudos gavėjas kartu su prašymu išmokėti draudimo išmoką privalo pateikti Draudimo įmonei visus turimus dokumentus ir informaciją apie draudžiamąjį įvykio aplinkybes ir pasekmes, būtinas nustatant draudimo išmokos dydį: notaro patvirtintą Apdraustojo mirties liudijimo kopiją, Naudos gavėjo asmens dokumento kopiją, Draudimo įmonės reikalavimu minėti asmenys taip pat privalo pateikti ir kitus dokumentus apie draudžiamąjį įvykio aplinkybes ir pasekmes, kuriuos jie turi teisę gauti Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka.

Jei Apdraustasis miršta užsienio valstybėje, mirties liudijimas (sertifikatas) turi būti išduotas užsienio valstybės, kurioje asmuo mirė, įstatymų nustatyta tvarka ir įteisintas nustatytomis 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 išmoka dėl Apdraustojo mirties privalo būti išmokėta ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudžiamąjį įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei draudimo išmokos dydį. Dėl Draudimo įmonės kaltės uždelsus draudimo išmokos mokėjimą, jos gavėjui Draudimo įmonė moka 0,01 % delspinigių sumą už kiekvieną uždelstą dieną po nurodytų terminų.

**20.4.** Jei įvykis yra draudžiamasis, o Draudėjas, Naudos gavėjas ar Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju ir Draudimo įmonė nesutaria dėl draudimo išmokos dydžio, Draudėjo, Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju pageidavimu Draudimo įmonė privalo mokėti sumą, lygią neginčijamai draudimo išmokai, jei tikslus žalos dydžio nustatymas užsitęsia ilgiau kaip 3 (tris) mėnesius.

**20.5.** Jei Draudimo įmonė atsisakė mokėti draudimo išmoką, o teismas priėmė sprendimą ją mokėti, ir ji turi būti išmokėta pagal šias Taisykles, ji mokama ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo teismo sprendimo ją mokėti įsiteisėjimo dienos.

**20.6.** Atsisakydama mokėti draudimo išmoką ar ją sumažindama, Draudimo įmonė privalo pateikti Draudėjui, Naudos gavėjui ar Naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju išsamų ir motyvuotą paaiškinimą apie tokio sprendimo priežastis. Jei draudimo išmoka nėra išmokėta per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo apie draudžiamąjį įvykį, Draudimo įmonė privalo raštu išsamiai informuoti Draudėją (Naudos gavėją, Naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju) apie draudžiamąjį įvykio tyrimo eigą.

**20.7.** Draudimo įmonė turi teisę atsisakyti išmokėti draudi-

mo išmoką arba ją sumažinti:

**20.7.1.** jei sudarant draudimo sutartį, keičiant draudimo sutarties sąlygas ar draudžiamąjį įvykio atveju pateikiama melaginga ar klaidinga informacija;

**20.7.2.** kitais šių Taisyklių ir/ar Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais;

Apdraustajam mirus ir Draudimo įmonei atsisakius išmokėti draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju, Draudimo įmonė išmoka Draudimo liudijimo vertę.

**20.8.** Asmenys, kalti dėl Apdraustojo mirties, neturi teisės gauti draudimo išmokų.

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

---

## 21. Draudimo liudijimo vertės dalies išmokėjimas anksčiau sutartyje nustatyto termino

---

**21.1.** Draudėjo rašytiniu prašymu gali būti išmokėta Draudimo liudijimo vertės dalis su sąlyga, kad likusi Fondo vienetų vertė Fondo vienetų sąskaitoje nebus mažesnė nei nustatyta Draudimo įmonės. Išmokant Draudimo liudijimo vertės dalį, Draudimo įmonė:

**21.1.1.** iš likusios Draudimo liudijimo vertės išskaičiuoja Draudimo liudijimo vertės dalies išmokėjimo išlaidas, nustatytas Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme, tais atvejais, kai Draudimo liudijimo vertės dalies išmokėjimo metu draudimo sutartimi sukauptos lėšos yra investuojamos Struktūriniame fonde;

**21.1.2.** iš likusios Draudimo liudijimo vertės neišskaičiuoja Draudimo liudijimo vertės dalies išmokėjimo išlaidų tais atvejais, kai Draudimo liudijimo vertės dalies išmokėjimo metu Draudimo sutartimi sukauptos lėšos investuojamos Investiciniame draudimo fonde.

**21.2.** Skaičiuojant Draudimo liudijimo vertės dydį, pastarasis apskaičiuojamas kaip Fondo vienetų skaičiaus ir jų kainos sandauga. Fondų vienetų skaičius ir jų kaina apskaičiuojami ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo tos dienos, kai Draudimo įmonė gauna Draudėjo prašymą išmokėti Draudimo liudijimo vertės dalį.

**21.3.** Kai nepasibaigus draudimo sutarties galiojimui išmokama Draudimo liudijimo vertės dalis, ši išmoka mokama Draudėjui.

**21.4.** Draudimo liudijimo vertės dalis yra išmokama ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo to momento, kai Draudėjas pateikia visus Draudimo liudijimo vertės daliai išmokėti reikalingus dokumentus.

---

## 22. Draudimo išmoka draudimo laikotarpio pabaigoje

---

**22.1.** Draudimo laikotarpio pabaiga yra draudimo sutartyje nustatyto draudimo sutarties termino pabaiga. Pasibaigus draudimo sutartyje nustatytam draudimo sutarties terminui, Draudimo įmonė moka draudimo išmoką, lygią Draudimo liudijimo vertei.

**22.2.** Draudimo išmoka draudimo laikotarpio pabaigoje yra mokama pagal Naudos gavėjo rašytinį prašymą išmokėti draudimo išmoką. Fondo vienetai iš Fondo vienetų sąskaitos išperkami gavus Naudos gavėjo rašytinį prašymą išmokėti draudimo išmoką.

**22.3.** Skaičiuojant Draudimo liudijimo vertės dydį, pastarasis apskaičiuojamas kaip Fondo vienetų skaičiaus ir jų kainos sandauga. Fondų vienetų skaičius ir jų kaina apskaičiuojami ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo tos dienos, kai Draudimo įmonė gauna Naudos gavėjo prašymą išmokėti draudimo išmoką draudimo laikotarpio pabaigoje.

**22.4.** Draudimo išmoka draudimo laikotarpio pabaigoje yra mokama draudimo sutartyje nurodytam Naudos gavėjui.

**22.5.** Draudimo išmoka draudimo laikotarpio pabaigoje yra išmokama ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo to momento, kai yra pateikiami visi draudimo išmokai draudimo laikotarpio pabaigoje išmokėti reikalingi dokumentai.

## 23. Pasitraukimo vertė (išperkamoji suma)

**23.1.** Pasitraukimo vertė yra lygi:

**23.1.1.** Draudimo liudijimo vertei, išskaičiavus nutraukimo išlaidas - tais atvejais, kai Draudimo sutarties nutraukimo metu draudimo sutartimi sukauptos lėšos yra investuojamos Struktūriniame fonde. Nutraukimo išlaidos, atsižvelgiant į Struktūrinio fondo specifiką bei į kitas aplinkybes, nustatomos Struktūrinio fondo investavimo krypties aprašyme.

**23.1.2.** Draudimo liudijimo vertei, kai Draudimo sutarties nutraukimo metu Draudimo sutartimi sukauptos lėšos investuojamos Investiciniame draudimo fonde.

**23.2.** Skaičiuojant Draudimo liudijimo vertės dydį, pastarasis apskaičiuojamas kaip Fondo vienetų skaičiaus ir jų kainos sandauga. Draudimo sutarties nutraukimo atveju Fondų vienetų skaičius ir jų kaina apskaičiuojami ne vėliau kaip per 10 darbo dienų:

**23.2.1.** nuo tos dienos, kai Draudimo įmonė gauna Draudėjo prašymą nutraukti draudimo sutartį - kai draudimo sutartis yra nutraukiama Draudėjo iniciatyva;

**23.2.2.** nuo tos dienos, kai kai Draudimo įmonė ir Draudėjas sudaro rašytinį susitarimą nutraukti draudimo sutartį – kai draudimo sutartis yra nutraukiama šalių susitarimu;

**23.2.3.** nuo tos dienos, kai Draudimo įmonė priima sprendimą nutraukti draudimo sutartį - kai draudimo sutartis yra nutraukiama Draudimo įmonės iniciatyva šių Taisyklių nustatyta tvarka.

## V. DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMAS IR PABAIGA

### 24. Draudimo sutarties nutraukimas ir pasibaigimas

**24.1.** Draudimo sutartis gali būti nutraukta:

**24.1.1.** šalių susitarimu;

**24.1.2.** Draudėjo iniciatyva šiose Taisyklėse nustatyta tvarka;

**24.1.3.** Draudimo įmonės iniciatyva šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.

**24.2.** Draudėjas – fizinis asmuo – turi teisę nutraukti draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudimo įmonei per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį (šis laikotarpis vadinamas apsigalvojimo laikotarpiu). Draudėjui – fiziniam asmeniui – šiame punkte nustatytu atveju nutraukus draudimo sutartį, Draudimo įmonė grąžina jo sumokėtą Draudimo išmoką, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.

**24.3.** Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu Draudėjas be Naudos gavėjo bei Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju sutikimo, išskyrus jei yra paskirtas Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, turi teisę nutraukti draudimo sutartį, raštu išpėjęs Draudimo įmonę. Jeigu yra paskirtas Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, draudimo sutartis gali būti nutraukta tik sutikus Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju. Šiuo atveju Draudėjui išmokama išmoka lygi Pasitraukimo vertei (Taisyklių 23 dalis).

**24.4.** Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, jei Draudimo įmonė pažeidžia draudimo sutarties sąlygas (tik kai yra esminis draudimo sutarties sąlygų pažeidimas). Šiuo atveju Draudėjui išmokama Draudimo liudijimo vertė draudimo sutarties nutraukimo dieną. Kartu sumokama 1% dydžio piniginei kompensacija, apskaičiuota nuo išmokamos Draudimo liudijimo vertės.

**24.5.** Draudimo įmonė turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį Draudėjui pažeidus draudimo sutarties sąlygas (tik kai yra esminis draudimo sutarties sąlygų pažeidimas) šių Taisyklių ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka. Šiuo atveju Draudėjui mokama išmoka, lygi Pasitraukimo vertei.

**24.6.** Draudimo sutartis pasibaigia, jei:

**24.6.1.** išmokama draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju;

**24.6.2.** pasibaigia draudimo sutarties galiojimo laikotarpis ir Draudėjo rašytiniu prašymu yra išmokama draudimo išmoka draudimo laikotarpio pabaigoje.

**24.6.3.** jei miršta Draudėjas ar likviduojamas Draudėjas - juridinis asmuo – ir nėra jo teisių bei pareigų perėmėjo;

**24.6.4.** jei yra kiti Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyti prievolių pasibaigimo pagrindai.

24.6.2 – 24.6.4 punktuose nurodytais atvejais išmokama Pasitraukimo vertės dydžio draudimo išmoka.

## VI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

### 25. Iš draudimo sutarties atsirandančių turtinių teisių įkeitimas

**25.1.** Draudėjas gali prievolės įvykdymui užtikrinti įkeisti iš draudimo sutarties atsirandančias turtines teises: teisę į drau-

**1 lentelė.** Dokumentai, kuriuos Draudimo įmonei turi pateikti Draudėjas, Naudos gavėjas ar kiti asmenys, turintys teisę gauti draudimo išmokas ar kitas sumas:

	Dokumentai				
	Mirties liudijimo kopija (patvirtinta notaro)	Naudos gavėjo (fizinio asmens) dokumento kopija	Draudėjo asmens dokumento kopija	Prašymas išmokėti draudimo išmoką ar kitą sumą	Dokumentą privalantis pateikti asmuo
Draudimo išmoka Apdraustojų mirties atveju	+	+		+	Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju (arba šių Taisyklių nustatytais atvejais – Apdraustojų įstatyminis įpėdinis)
Draudimo liudijimo vertės ar jos dalies išmokėjimas			+	+	Draudėjas
Draudimo laikotarpio pabaiga		+		+	Naudos gavėjas
Draudimo sutarties nutraukimas			+	+	Draudėjas

„+“ – dokumentas privalo būti pateiktas.

dimo išmoką ir teisę į Pasitraukimo vertę (išperkamąją sumą). Draudėjas gali įkeisti teisę į Pasitraukimo vertę (išperkamąją sumą) tik Neatšaukiamo naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju sutikimu.

**25.2.** Naudos gavėjas, Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju teisę į draudimo išmoką gali įkeisti tik įvykus draudžiamajam įvykiui.

**25.3.** Apie atsirandančių iš draudimo sutarties turtinių teisių įkeitimą Draudimo įmonei turi būti pranešta raštu.

**25.4.** Įkaito turėtojo reikalavimas gali būti patenkintas iš draudimo išmokos tik įvykus draudžiamajam įvykiui. Draudimo įmonė privalo patenkinti įkaito turėtojo reikalavimą iš draudimo išmokos tik pasibaigus šių Taisyklių 20.3 punkte nurodytam terminui.

**25.5.** Įkaito turėtojas turi pirmenybės prieš Naudos gavėją, Naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju teisę, išskyrus atvejį, kai naudos gavėjas yra neatšaukiamas. Jei Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju paskirtas po atsirandančių iš draudimo sutarties turtinių teisių įkeitimo, įkaito turėtojas turi pirmenybės prieš Neatšaukiamą naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju teisę į savo reikalavimo patenkinimą.

**25.6.** Draudimo įmonei patenkinus įkaito turėtojo reikalavimą, Pasitraukimo vertę (išperkamoji suma) ar draudimo išmoka sumažinama dalimi, lygia Draudimo įmonės patenktų įkaito turėtojo reikalavimų daliai.

## 26. Draudimo sutarties negaliojimas

**26.1.** Draudimo sutartis gali būti teisiniu būdu pripažinta negaliojančia Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

## 27. Draudimo įmonės teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimas

**27.1.** Draudimo įmonė rašytinės sutarties pagrindu ir gavusi Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos leidimą

turi teisę pagal draudimo sutartis teises ir pareigas perleisti kitai draudimo įmonei.

**27.2.** Draudimo įmonė ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis privalo paskelbti mažiausiai 2 dienraščiuose, platinamuose visoje Lietuvos Respublikoje. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos reikalavimu Draudimo įmonė, ketinanti perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, privalo apie šį ketinimą paskelbti pakartotinai arba raštu informuoti kiekvieną draudėją. Skelbime apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis turi būti nurodytas ne trumpesnis kaip 2 (dviejų) mėnesių terminas, per kurį draudėjas turi teisę raštu pareikšti Draudimo įmonei savo prieštaravimą dėl ketinimo perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis.

**27.3.** Draudėjas, nesutikdamas su teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimu, turi teisę nutraukti draudimo sutartį šių Taisyklių 24.3 punkto nustatyta tvarka per vieną mėnesį nuo teisių ir pareigų perleidimo.

## 28. Pareiga saugoti informaciją

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

**28.2.** Informacija, susijusi su Draudėju, Apdraustuoju ir / ar Naudos gavėju, Naudos gavėju Apdraustojų mirties atveju, Neatšaukiamu naudos gavėju Apdraustojų mirties atveju gali būti pateikta:

**28.2.1.** teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms įstatymų nustatytais atvejais;

**28.2.2.** esant rašytiniam asmens, kurio duomenys teikiami, sutikimui arba jo prašymui.

**28.3.** Draudimo įmonė atsako už informacijos apie Draudėją, Apdraustąjį, Naudos gavėją ar Naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju pateikimą įstatymų nustatyta tvarka, išskyrus atvejus, kai įstatymai leidžia tokią informaciją skelbti.

---

## 29. Teisių apribojimai

---

**29.1.** Fondo vienetų paskirstymas į Fondo vienetų sąskaitą yra tik tariamo pobūdžio, skirtas mokėtinos draudimo išmokos dydžiui pagal draudimo sutartį nustatyti.

**29.2.** Fondo vienetų paskirstymas nesuteikia jokių tiesioginių teisių į 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.

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

---

## 30. Pranešimai

---

**30.1.** Visi pranešimai, prašymai ar skelbimai dėl draudimo sutarties turi būti rašytiniai ir siunčiami oficialiu Draudimo įmonės adresu. Jie bus laikomi gautais tuomet, kai Draudimo įmonė pažymi, kad pranešimas, prašymas ar paskelbimas yra gautas. Rašytinės formos dokumentui prilyginami pasirašyti dokumentai, perduoti faksimilinio ryšio ar kitokiais telekomunikacijų galiniais įrenginiais, jeigu yra užtikrinta teksto apsauga ir galima identifikuoti asmenį ir parašą.

**30.2.** Draudimo įmonės pranešimai, išsiųsti paskutiniu Draudimo įmonei žinomą Draudėjo, Apdraustojo ar bet kurio iš 3.1 punkte nurodytųjų naudos gavėjų adresu, laikomi gautais po 14 (keturiolikos) kalendorinių dienų nuo išsiuntimo dienos.

**30.3.** Draudėjo rašytiniu prašymu informacija apie sudarytą draudimo sutartį ar kita draudėjo prašoma informacija gali būti teikiama elektroniniu būdu.

Generalinė direktorė



Asta Ungulaitienė

---

## 31. Ginčų sprendimo tvarka

---

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

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

**31.3.** Nepavykus išspręsti ginčo, kilusio tarp draudimo sutarties šalių, toliau jis sprendžiamas Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

---

## 32. Taisyklių pasikeitimo sąlygos

---

**32.1.** Taisyklės, Draudėjui sudarius draudimo sutartį, yra nekeičiamos, išskyrus atvejus, kai pakeistų Taisyklių taikymas sudarytai draudimo sutarčiai yra pagrįstas:

**32.1.1.** įstatymo pataisa, turinčia įtakos Fondams;

**32.1.2.** teisinių apribojimų investicijoms į tam tikrus aktyvus įvedimu;

**32.1.3.** kitomis aplinkybėmis, kurioms, Draudimo įmonės manymu, esant, galiojančios Taisyklių versijos taikymas tampa neįmanomas arba nenaudingas visoms draudimo sutarties šalims.

**32.2.** Visi šiose Taisyklėse numatyti šalių susitarimai, draudimo sutarties pakeitimai ir papildymai turi būti rašytiniai.

Draudimo sutarties sąlygas, nenustatytas šiose Taisyklėse, reglamentuoja Lietuvos Respublikos įstatymai ir kiti teisės aktai.



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“



Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“



