

A photograph of a family of three—a man, a woman, and a young child—standing in a desert-like landscape. The man is on the left, wearing a white hoodie and light-colored jeans, looking towards the woman. The woman is in the center, wearing a white turtleneck sweater, holding the child. The child is on the right, wearing a bright yellow hoodie and looking towards the camera. The background is a blurred, rocky desert scene under a bright sky.

Kliento vadovas



Gerbiamas Kliente,

pasaulį sukrėtusi sveikatos krizė išskėlė daug klausimų ir paskatino iš naujo suvokti gyvybės bei sveikatos trapumą. Panašu, kad nežinomybė, susijusi su koronavirusu, mus sups dar kurį laiką, tačiau su ja susigyventi lengviau, turint finansinę „pagalvę“. Jūs laiku priėmėte sprendimą dėl finansinės apsaugos – sveikiname prisijungus prie mūsų gausaus, beveik 300 tūkst. klientų būrio.

Jūsų rankose – Kliento vadovas, tai leidinys, kurį parengėme jums suprasdami, kad investicinis gyvybės draudimas, bent jau iš pirmo žvilgsnio, gali atrodyti gana sudėtinga paslauga. Viliamės, kad ši knyga bus jūsų gidas, padėsiantis greitai ir lengvai rasti atsakymus į rūpimus klausimus. Už savo ir artimųjų finansinę gerovę, aprūpintą ateitį esame atsakingi mes patys, tačiau atminkite, kad nuo šiol jūs turite asmeninį patarėją – AVIVA finansų konsultantą.

Mes skiriame itin daug dėmesio, kad mūsų finansų konsultantai būtų aukštos profesinės kvalifikacijos ir nepriekaištingos reputacijos. Kad mūsų klientams nereikėtų eiti „nuo durų prie durų“ ieškant atsakymų į rūpimus klausimus ar atsitikus kažkam netikėtam. Jūsų finansų konsultantas reguliariai su jumis susitiks, patars, padės pasirinkti geriausiai jūsų poreikius atitinkančias paslaugas, sutvarkys daugelį formalumų.

Dėkojame už mums parodytą pasitikėjimą ir linkime lengvos kelionės finansų pasaulyje kartu su AVIVA.

Mūsų rūpestis – jūsų ir jūsų artimųjų saugi ateitis.

Su geriausiais linkėjimais,

Asta Grabinskė

Generalinė direktorė, valdybos pirmininkė

„Aviva Lietuva“ Mūsų rūpestis – jūsų saugi ateitis!

Mūsų paslaugos



Gyvybės draudimas



Taupymas



Investavimas



Pensijų fondai

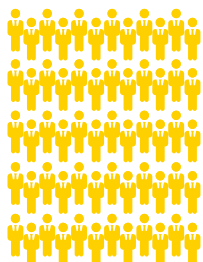
Nacionalinis pripažinimas



Esame didžiausi tarp **bankų grupių nepriklausančių** įmonių ir tarp 3 didžiausių **pensijų kaupimo bendrovių** Lietuvoje

2020 06 30

Jau 19 metų dirbame jums!



Mūsų paslaugas teikia

400
finansų konsultantų



17
atstovybių
visoje
Lietuvoje

TARP 10
STIPRIAUSIŲ
LIETUVOJE

„Aviva Lietuva“ –
tarp 10 stipriausių
finansų sektoriaus
įmonių 2019

Dienraščio „Verslo žinios“
sudarytas reitingas

„Aviva Lietuva“

- 19 veiklos metų
- Atsitikus nelaimei, ligos atveju klientams nuo veiklos pradžios išmokėjome jau 39 mln. EUR
- Visi mūsų gyvybės draudimo klientai apdrausti 2,1 mlrd. EUR

„Aviva“ grupė

- 324 metai istorijos
- 33 mln. klientų, 13-oje šalių
- Akcijos kotiruojamos Londono ir Niujorko vertybinių popierių biržose



Daugiausia
išmokų rinkoje pagal
draudžiamuosius įvykius

2010 06 30 – 2020 06 30



294 000
klientų sutarčių



Klientų turtas,
patikėtas valdyti
mums

Turinys

1. Mūsų ilgalaikio taupymo paslaugos – visiems jūsų poreikiams.....	6
2. Mūsų valdomi fondai.....	11
3. Gyvybės draudimo sutarties sudarymas.....	14
4. Taikomi atskaitymai nuo draudimo įmokų ir sukauptos vertės.....	15
5. Draudimo įmokas mokėkite jums tinkamiausiu būdu	16
6. Pasirūpinkite savimi dar labiau – investuokite papildomai.....	19
7. Užsitikrinkite pakankamą draudimo vertę. Indeksavimas.....	20
8. Draudimo išmokų mokėjimas	21
9. Draudimo sutarties sąlygų keitimas	22
10. Esminė informacija apie draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką.....	23
11. Asmens duomenų tvarkymas	25



Gyvybės draudimas

Apsaugokite save ir savo šeimą



Taupymas

Sutaupykite efektyviai



Investavimas

Padidinkite savo kapitalą



Pensijų fondai

Pasirūpinkite savo ateitimi

Bendraukime

www.aviva.lt

Skaitykite > Domėkites > Sužinokite

Norite jaustis užtikrintai dėl savo ir šeimos finansinės ateities? Keičiasi jūsų ar jūsų šeimos poreikiai? Domitės papildomu investavimu? Susipainiojote pensijų kaupimo sistemos vingrybėse? Apsilankykite www.aviva.lt! Čia rasite išsamią informaciją apie mūsų teikiamas paslaugas, išmokų mokėjimą, sutarčių pavyzdžius, susipažinsite su gyvybės draudimo ir pensijų rinkų naujienomis bei investavimo rezultatais.

Skiltyje „Ataskaitos“ tinklapio apačioje galite susipažinti su „Aviva Lietuva“ mokumo ir finansinėmis ataskaitomis.

www.avivanetas.lt

Prisijunkite > Sužinokite > Keiskite > Investuokite

Elektroninių paslaugų sistema „Avivanetas“ suteikia jums daugybę galimybių gauti aktualią informaciją apie jūsų sutartis ir jas valdyti! Jeigu gyvybės draudimo sutarties prašymą užpildėte elektroniniu būdu, čia taip pat rasite ir savo draudimo polisą.

Dar nesinaudojate „Avivanetu“?

Susikurkite „Avivaneto“ paskyrą svetainėje www.avivanetas.lt savarankiškai

ARBA

Kreipkitės į jus aptarnaujantį finansų konsultantą, kuris Jums padės susikurti „Avivaneto“ paskyrą

Kontaktai



Į visus jums kylančius klausimus mielai atsakys jūsų **finansų konsultantas**



Atvykite į artimiausią „Aviva Lietuva“ biurą. **Skyrių ir biurų kontaktus** galite rasti mūsų tinklalapyje, skiltyje „Kontaktai“



Skambinkite telefonu +370 5 269 0169



Kreipkitės el. paštu:
Gyvybės draudimo klausimais draudimas@aviva.lt, ismokos@aviva.lt
Pensijų fondų klausimais pensija@aviva.lt



Rašykite mums „Aviva Lietuva“ **Facebook** paskyroje

1. Mūsų ilgalaikio taupymo paslaugos – visiems jūsų poreikiams



Išskirtinumas

Ilgalaikė ir lanksti sutartis – jums iškart nereikia nuspręsti, kada labiausiai reikės pinigų.

Visą parą visame pasaulyje – toks mūsų draudimo galiojimas.

Jūsų asmeninis finansų konsultantas, kuris patars visais finansų valdymo klausimais ir su kuriuo susitiksime mažiausiai kartą per metus.

Platus papildomų apsaugų pasirinkimas. Išsirinkti tinkamiausias padės jūsų finansų konsultantas.

Jums ir jūsų šeimai – finansinė apsauga nelaimės atveju

Apdrauskite **savo ir artimųjų gyvybę**.
Kaupkite kapitalą
„Universalus gyvybės draudimas“

Nuo **35 EUR**
per mėnesį

Jūsų **atžaloms**
savarankiško
gyvenimo pradžiai

Gyvybės draudimas
„Studentas“

Nuo **35 EUR**
per mėnesį

- **Lanksti paslauga**, prisitaikanti prie jūsų poreikių.
- Pasirinkite **didesnę draudimo sumą** nelaimės atveju **arba greičiau besikaupiantį kapitalą**, bet mažesnę draudimo sumą.
- Galimybė pasirinkti **papildomus draudimo objektus**: mirties dėl nelaimingo atsitikimo, mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo, visiško darbingumo praradimo, apdraustojo vaiko mirties, atleidimo nuo įmokų mokėjimo atvejais.
- **Viena sutartimi** gali būti apdrausti **du šeimos nariai** – sutuoktiniai ar partneriai.
- Taip pat pasirinkite draudimo įmokų dydį, investavimo kryptis, įmokų mokėjimo periodiškumą.
- Galimybė papildomai investuoti **nuo 120 EUR**.

- Apdraudžiama vieno arba abiejų tėvų (sutuoktinių, partnerių) gyvybė, o **naudos gavėjas yra vaikas** iki 15 metų amžiaus sutarties sudarymo metu. Lėšos kaupiamos vaiko sąskaitoje.
- **Nelaimės atveju**, netekus vieno arba abiejų apdraustųjų, jūsų **vaiko finansinė ateitimi pasirūpinsime mes**: vaiko sąskaitoje sukauptas lėšas padidinsime iki draudimo sumos, o draudimo įmokų mokėti nebereikės. Lėšos bus investuojamos ir kaupiamos iki vaikai sueis draudimo sutartyje numatytas amžius.
- **Sukauptas lėšas išmokėsime vaikui** jam sulaukus sutartyje nurodyto amžiaus (**nuo 18 iki 25 metų**). Laikotarpi renkatės jūs sudarydami sutartį.
- Galimybė pasirinkti **papildomus draudimo objektus**: mirties dėl nelaimingo atsitikimo, visiško darbingumo praradimo, apdraustojo vaiko mirties, apdraustojo ir jo sutuoktinio mirties dėl nelaimingo atsitikimo, atleidimo nuo įmokų mokėjimo atvejais.
- Taip pat pasirinkite draudimo sumą, draudimo įmokų dydį, investavimo kryptis, įmokų mokėjimo periodiškumą.
- Galimybė papildomai investuoti **nuo 120 EUR** – greičiau kaupiamas kapitalas vaikui.



Kodėl „Studento“ pagrindine sutartimi apdraudžiami ne vaikai, o tėvai?

Todėl, kad būtent tėvų – šeimos pajamų šaltinio – netektis labiausiai pažeidžia šeimos finansinę padėtį. Šis gyvybės draudimas leidžia būti tikriems, kad net užklupus didžiausioms likimo negandoms likę vieni jūsų vaikai, pradėję savarankiško gyvenimo kelią jaus atsakingą jūsų paramą.

PAPILDOMOS APSAUGOS PAGAL POREIKIUS

Pasirinkite prie „Universalaus gyvybės draudimo“ ir gyvybės draudimo „Studentas“

Pasirūpinkite
savo sveikata
„Būk sveikas“

Jums

Nuo
0,18 EUR
per dieną

Jūsų vaikui

Nuo
0,18 EUR
per dieną

„Būk sveikas“ prie Universalaus gyvybės draudimo – rinkitės iš keturių apsaugos lygių ir gaukite papildomą finansinę apsaugą stacionariniam gydymui.

› **Apdraustojo amžius yra 12-60 metų.**

Vaiko „Būk sveikas“ prie gyvybės draudimo „Studentas“ – rinkitės iš keturių apsaugos lygių ir gaukite išmoką, jeigu jūsų vaikui tektų gydytis ligoninėje.

› **Apdraustojo vaiko amžius yra nuo gimimo iki 23 metų.**



Išmokos nepriklauso nuo faktinių kliento išlaidų ligoninėje – mes nereikalaujame pateikti išlaidas pagrindžiančių dokumentų.



Gaukite išmoką už gydymąsi ligoninėje ir medicines procedūras, daugiau nei 476 atvejų.



Išmoka nuo 100 EUR už bet kokią medicininę procedūrą. Už rimtus atvejus iki 11 000 EUR.

Jums

Nuo
0,15 EUR
per dieną

Jūsų vaikui

Nuo
0,10 EUR
per dieną

Pasirinkite „Būk atsargus“ draudimo sumą:

Prie Universalaus gyvybės draudimo:

- › Nuo **7 500** iki **15 000 EUR**, jeigu apdraustojo amžius yra **12-17 metų**;
- › Nuo **10 000** iki **30 000 EUR**, jeigu apdraustojo amžius yra **18-65 metai**.

Prie gyvybės draudimo „Studentas“:

- › Nuo **4 500** iki **15 000 EUR**, jeigu apdraustojo vaiko amžius yra **nuo gimimo iki 23 metų**.



Gaukite išmoką už nelaimingą atsitikimą, **110 atvejų**.

Jums

Nuo
0,02 EUR
per dieną

Jūsų vaikui

Nuo
0,05 EUR
per dieną

Kritinių ligų atveju išmokėsime:

Prie Universalaus gyvybės draudimo:

- › **50 arba 100 proc. gyvybės draudimo sumos. Maksimali draudimo suma 144 810 EUR.**

Prie gyvybės draudimo „Studentas“:

- › **Nuo 4 500 iki 20 000 EUR, jeigu apdraustojo vaiko amžius yra nuo gimimo iki 23 metų.**



Bene plačiausias rinkoje, net 40 kritinių ligų, sąrašas suaugusiems ir itin platus, 16 ligų, sąrašas vaikams iki 17 metų.

Užsitikrinkite
paramą
nelaimingo
atsitikimo atveju
„Būk atsargus“

Kad
sunki liga
nebūtų per sunki
„Kritinių ligų
draudimas“

Taupykite reguliariai

Taupykite ateičiai nuosekliai

„Taupomasis investicinis gyvybės draudimas“

Nuo
55 EUR
per mėnesį

- **Pritaikyta jūsų poreikiams** – įvertinsime jūsų investavimo patirtį, toleranciją rizikai ir pasiūlysim **tinkamiausią investavimo kryptį**.
- Papildomai investuokite **nuo 120 EUR**. Investicijų skaičius neribojamas.
- Papildoma apsauga „Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo“ suteikiama iš karto*. Ši apsauga galioja apdraustajam esant iki 69 metų. Išsamiau skaitykite draudimo taisyklėse.

Kaupkite oriai senatvei

„VIP pensinis draudimas“

Nuo
105 EUR
per mėnesį

- **Užtikrins pajamų šaltinį**, leisiantį jums gyventi oriai sulaukus pensijos.
- Kaupkite iki oficialaus pensinio amžiaus arba ilgiau – renkatės patys.
- Papildomai investuokite **nuo 300 EUR**. Investicijų skaičius neribojamas.
- Papildoma apsauga „Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo“ pasirenkama sutarties sudarymo metu*. Ši apsauga galioja apdraustajam esant iki 69 metų. Išsamiau skaitykite draudimo taisyklėse.

*Jei apdraustajam yra ne daugiau kaip 65 metai sutarties sudarymo metu.



Mirties atveju išmokėsime investicinę vertę ir vieną iš didesnių sumų: įmokėtų periodinių draudimo įmokų sumą arba draudimo liudijimo vertę.

Mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju išmokėsime dvigubą draudimo liudijimo vertę (daugiau informacijos draudimo taisyklėse).

PAPILDOMA APSAUGA PAGAL POREIKIUS

Pasirinkite prie „Taupomojo investicinio gyvybės draudimo“ ir „VIP pensinio draudimo“ sutarčių.

Užsitikrinkite paramą **nelaimingo atsitikimo atveju**

„Būk atsargus“

Nuo
0,15 EUR
per dieną

Pasirinkite „Būk atsargus“ draudimo sumą:

- › Nuo **7 500** iki **15 000 EUR**, jeigu apdraustojo amžius yra **12-17 metų**
- › Nuo **10 000** iki **30 000 EUR**, jeigu apdraustojo amžius yra **18-65 metai**



Mes patariame

Reguliarus taupymo paslaugos įprastai yra ilgalaikės, todėl stebėti investicijų vertę kasdien nėra tikslinga. Tačiau bent kartą per metus – būtina.

Investuokite didesnę sumą iškart

Tegul jūsų pinigai dirba!

„Aviva fondai“

Nuo
1 500 EUR

- Investuokite didesnes sumas iškart ir savarankiškai formuokite savo investicijų portfelį.
- Rinkitės iš **15 fondų** visame pasaulyje, **15 kartų** per metus juos keiskite **nemokamai**.
- Papildomai bet kuriuo metu investuokite **nuo 300 EUR**. Investicijų skaičius neribojamas.
- Mirties atveju suteikiame **kapitalo garantiją iki 100 000 EUR**. Tai jums **papildomai nekainuos**.
- Pasirinkite papildomą draudimo apsaugą: mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju **išmokėsime dvigubą draudimo liudijimo vertę**.



Kaip pasirinkti investavimo kryptis?

Kur investuoti renkatės jūs, tačiau mūsų investicijų specialistai nuolat stebėdami ir analizuodami rinkas bei pasaulines investavimo tendencijas reguliariai jums teikia aktualią informaciją „Avivanete“. Investicijų klausimais jums informaciją gali teikti ir jūsų finansų konsultantas.



Investicinio pobūdžio draudimui, kai investuojamos didesnės sumos iš karto, paprastai reikalingas operatyvesnis valdymas, todėl patartume bent kartą per ketvirtį peržiūrėti pasirinktus fondus ir fondų vertes.

Mes patariame



Jūsų oriai pensijai

Taupykite pensijai per II pakopos pensijų fondus!

Jums padės ir valstybė!

Vien valstybė neužtikrins orios senatvės



Prognozuojama pensija 2050 m. tik **27%** buvusių pajamų.
Lietuvos banko duomenys



Rekomenduojama pensija **70%** buvusių pajamų
Europos bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (EBPO) rekomendacijos

Vidutinė senatvės pensija šiuo metu yra **376 EUR**
Socialinės apsaugos ir darbo ministerija 2020 m. balandis

Savo pensija turiu pasirūpinti pats

2019 metai

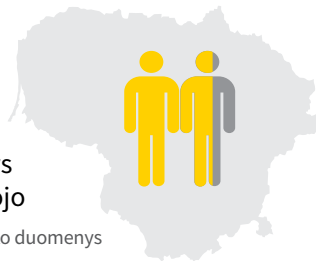
1 senjorą išlaiko 3,3 dirbančiojo



2050 metai

1 senjorą išlaikys tik 1,6 dirbančiojo

Lietuvos banko duomenys

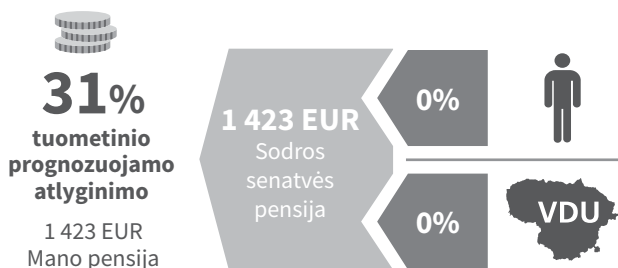


Visuomenei senstant vis didesnis krūvis guls ant dirbančiųjų pečių!

Kurią pensiją norite gauti?

Pavyzdys. Man 25 metai, uždirbu 879 EUR po mokesčių (VDU)¹ (4 596 EUR ateities vertė, išėjus į pensiją 65 m.)

Nedalyvauju II pakopoje



Pradedu kaupti II pakopoje

Kaupiu pats + Gaunu iš valstybės



KAUPTI – VERTA!

50% Valstybės subsidija – nuo mano įmokos¹

3% Pridedu pats

1,5% Prideda valstybė

Mano II pakopos pensija

¹ Ilustracinio pobūdžio skaičiavimai atlikti 2020 m. rugsėjį, remiantis tuo metu galiojančiais LR Socialinio draudimo pensijų įstatymu ir pagrindiniais socialiniais rodikliais. Daugiau informacijos oficialioje pensijų skaičiuoklėje www.sodra.lt/lt/skaiciuokles/prognozuojamos_pensijos_skaiciuokle. Skaičiavimuose taikomos prielaidos, kad asmuo pradėjo dirbti 20 m. amžiaus. Vidutinė metinė pensijų fondo grynoji investicinė grąža, įvertinus taikomus atskaitymus, apskaičiuojama atsižvelgiant į gyvenimo ciklo fondų investavimo principus: didėjant asmens amžiui, palaipsniui keičiasi (mažėja) rizikingų ir mažiau rizikingų aktyvų santykis, dėl to keičiasi ir prognozuojama grąža. Vidutinė viso kaupimo laikotarpio grąža apskaičiuojama kaip visų kaupimo metų grąžų vidurkis. Prognozuojama metinė grąža atsižvelgus į amžių – 5,23 proc. Asmuo nuo 2020 m. pradeda maksimalia apimtimi kaupti savo pensijai II pakopos pensijų fonduose, asmens darbo užmokestis augs tokiu pat tempu, kaip ir VDU šalyje.

2. Mūsų valdomi fondai

„Aviva Lietuva“ gyvenimo ciklo pensijų fondai

Investavimas į fondus dažnai kelia daug klausimų. Tam, kad pasirinkti II pakopos pensijų fondą būtų paprasčiau, o jūsų investuojamos lėšos uždirbtų kuo didesnę grąžą per iki pensijos likusį laikotarpį, pristatome gyvenimo ciklo pensijų fondus.

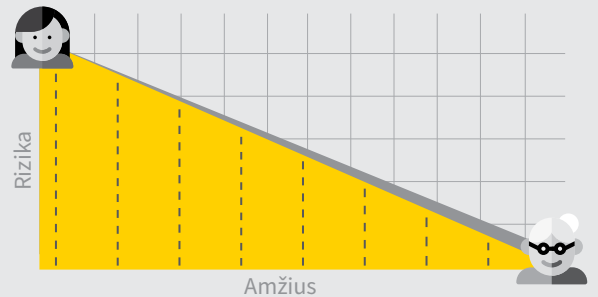
Gyvenimo ciklo pensijų fondai atsižvelgia į jums iki pensijos likusį laiką ir atitinkamą investicijų rizikos lygį. Pagal tai jūsų kaupiamos lėšos padalinamos į dvi dalis, iš kurių viena skiriama investicijoms į rizikingus aktyvus (dažniausiai – akcijas), o kita – į konservatyvias investicijas (dažniausiai – obligacijas). Artėjant pensiniam amžiui rizikingų investicijų dalis mažinama ir investuojama konservatyviau, kad investicinė grąža svyruotų vis mažiau. Viso šio proceso tikslas – uždirbti jums kuo didesnę grąžą tam laikui, kai sulauksite pensijos.

Nepaisant rekomendacijų, kaupiantis pensijų fonde taip pat gali rinktis ir kitą nei jo gimimo datą atitinkantį pensijų fondą.

Mažėjanti investavimo rizika

Nauji gyvenimo ciklo pensijų fondai:

investavimo rizika pritaikoma prie mano amžiaus ir keičiasi kartu su manimi. Didesnė investicinė grąža ilguoju laikotarpiu – didesnė papildoma pensija.



Gyvybės draudimo fondai

Visos mūsų gyvybės draudimo paslaugos yra investicinės, t.y. viena dalis jūsų sumokėtos draudimo įmokos skiriama finansinei apsaugai nelaimės atveju, kita dalis – investuojama. Iš draudimo įmokos dalies, skirtos investavimui, yra perkami fondo vienetai, kurie patenka į individualias jūsų sąskaitas. Fondų lėšos yra investuojamos pagal investavimo strategijas, patvirtintas „Aviva Lietuva“.

Fondai yra pritaikyti skirtingiems poreikiams: akcijų ir obligacijų santykį patariame rinkti pagal jūsų investavimo patirtį ir toleranciją rizikai. Jūs turite galimybę keisti fondų vienetų paskirstymą – perkelti vienetus iš vieno fondo į kitą.

Jūs galite rinktis iš **keturių mūsų valdomų mišrios strategijos gyvybės draudimo fondų**, jei įsigijote:

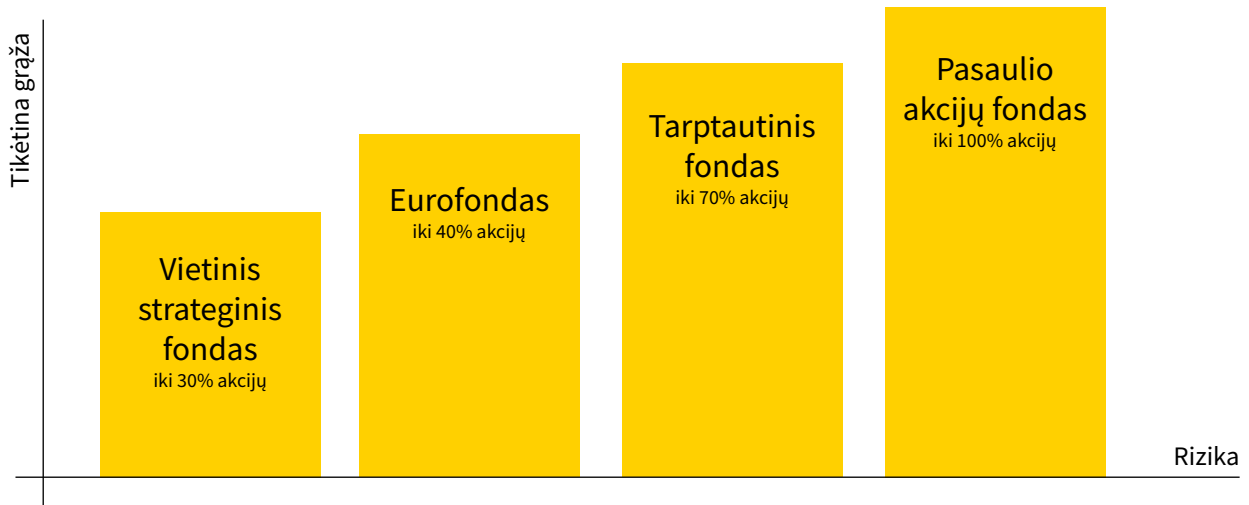
„Universalų
gyvybės
draudimą“

Gyvybės
draudimą
„Studentas“

„Taupomąjį
investicinį
gyvybės
draudimą“

„VIP pensinį
draudimą“

Gyvybės draudimo fondai bei akcijų dalis procentais



Atkreipiame dėmesį:

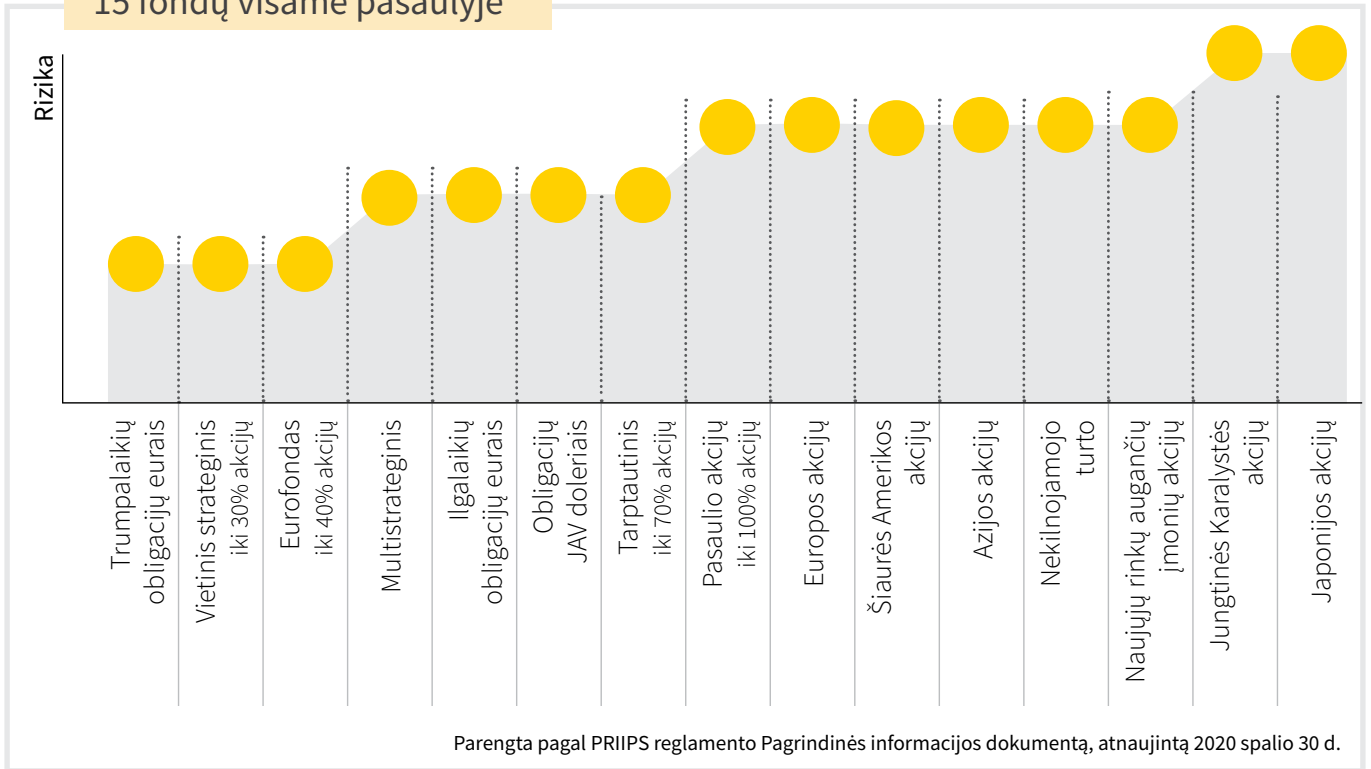
Norite **pakeisti fondus** ar **sužinoti, kiek pinigų susikaupė jūsų sąskaitoje**? Patogiausia ir greičiausia naudotis elektroninių paslaugų sistema „Avivanetas“, adresu www.avivanetas.lt (žiūrėkite psl. 5).

Skaitykite plačiau mūsų interneto svetainėje www.aviva.lt draudimo skiltyje „Investavimo kryptys“

„Aviva fondai“

Jeigu norite savarankiškai formuoti savo investicinį portfelį, siūlome jums investicinį gyvybės draudimą „Aviva fondai“. „Aviva Lietuva“ iš viso valdo 15 fondų: 4 mišrios strategijos fondus ir 11 specializuotų fondų, investuojančių visame pasaulyje.

15 fondų visame pasaulyje



Rūpintis ateitimi skatina valstybė

- Išlaikius sutartį 10 metų ir ilgiau, investicijų prieaugis neapmokestinamas.
- Sulaukus minimalaus pensinio amžiaus ir sutartį išlaikius penkerius ir daugiau metų, jūsų sukauptos lėšos neapmokestinamos.*
- Deklaruodami pajamas kasmet susigrąžinkite iki 300 EUR nuo sumokėtų gyvybės draudimo įmokų**. Gyventojų pajamų mokesčio (GPM) lengvata taikoma nuo sumokėtų gyvybės draudimo įmokų ir kitų GPM įstatyme išvardintų išlaidų, kurių suma neviršija 1500 EUR bei 25 proc. metinių gyventojų apmokestinamųjų pajamų, t. y. darbo užmokesčio, individualios veiklos ir kitų pajamų, kurios yra apmokestinamos – 15, 20 ir 32 proc. GPM tarifu.



Mes patariame

Įsigydami investicinį gyvybės draudimą jūs investuojate ilgam. Jūsų investicijų grąža priklausys nuo pasirinktų fondų, juose esančių vertybinių popierių vertės, kuri finansų rinkose nuolat kinta, bei investavimo laikotarpio. Paprastai, kuo ilgesnis investavimo laikotarpis, tuo didesnė tikėtina investicijų grąža. Siekiant sumažinti investavimo riziką ir atsižvelgiant į Jūsų toleranciją rizikai, galite investuoti į vieną iš mišrios strategijos arba kelis specializuotus Aviva fondus.

Investicijų vertė sutarties galiojimo laikotarpiu gali ir kilti, ir kristi. Investavimo pelnas ar nuostoliai tenka draudėjui, investicijų pajamingumas nėra garantuotas, draudimo liudijimo vertė gali būti ir mažesnė, ir didesnė nei tikimasi.



Atkreipiame dėmesį:

Norite **pakeisti fondus** ar **sužinoti, kiek pinigų susikauptė jūsų sąskaitoje**? Patogiausia ir greičiausia naudotis elektroninių paslaugų sistema „Avivanetas“, adresu www.avivanetas.lt (žiūrėkite psl. 5).

* Išsamesnę informaciją rasite 24 p.

** Maksimali GPM lengvata apskaičiuota nuo 20 proc. GPM tarifu apmokestinamų gyventojų pajamų.

3. Gyvybės draudimo sutarties sudarymas

4 pagrindiniai žingsniai iki gyvybės draudimo liudijimo išdavimo

1

Jūs supažindiname su draudimo taisyklėmis ir kita ikisutartine informacija

Išsirinkus labiausiai jūsų poreikius atitinkančią gyvybės draudimo paslaugą, finansų konsultantas supažindina jus su pasirinktos paslaugos draudimo **Taisyklėmis**. Klientai, įsigiję papildomus draudimo objektus supažindinami su pasirinktų papildomų draudimų **Sąlygomis**.

2

Jūs užpildote prašymą sudaryti gyvybės draudimo sutartį

Jūs su finansų konsultantu užpildote popierinį arba elektroninį prašymą sudaryti gyvybės draudimo sutartį bei sumokate pirmąją draudimo įmoką. Jeigu pildote elektroninį prašymą, jums reikės suvesti elektroninio prašymo patvirtinimo kodą, kuris bus atsiųstas į jūsų telefoną, ir raštu ar kvalifikuotu el. parašu pasirašyti Kliento pareiškimus. Patvirtinus elektroninį prašymą, gausite elektroninį laišką, informuojantį apie prašymo užpildymą ir prisijungimą prie „Avivaneto“. Jeigu pildote popierinį prašymą, patvirtinimą jums įteiks finansų konsultantas.

3

Jums įsigalioja laikinoji draudimo apsauga

„Universalaus gyvybės draudimo“ ir gyvybės draudimo „Studentas“ klientams suteikiame unikalią paslaugą – laikinąją draudimo apsaugą. Gavę jūsų prašymą ir pirmąją įmoką, prašymą užregistruojame „Aviva Lietuva“ centriniame biure. Nuo prašymo užregistravimo centriniame biure, kol analizuojami kliento asmens ir sveikatos duomenys, vertinama draudimo rizika, atliekami medicininiai ar kiti papildomi tyrimai, reikalingi draudimo rizikai įvertinti, jums galioja laikinoji draudimo apsauga. Pabrėžiame, kad jums dar neišduotas gyvybės draudimo liudijimas, o jūs jau turite laikinąją draudimo apsaugą. Maksimalus laikinosios draudimo apsaugos laikotarpis gali būti 60 dienų – tiek ilgiausiai gali trukti draudimo rizikos vertinimas.

Laikinoji draudimo apsauga taip pat suteikiama klientams, įsigijusiems papildomus draudimo objektus „Būk atsargus“, vaiko „Būk atsargus“, „Būk sveikas“, vaiko „Būk sveikas“.

4

Jums išduodamas gyvybės draudimo liudijimas

Nuo šio momento įsigalioja **pilna draudimo apsauga**. Draudimo sutartis sudaroma pagal sąlygas, pateiktas prašyme sudaryti gyvybės draudimo sutartį. Kartais, atsižvelgiant į gautą informaciją, kai kurios **sąlygos gali būti pakeistos**. Išimtiniais atvejais sutarties sudarymas gali būti atidėtas arba sudaryti sutartį atsisakoma (pavyzdžiui, dėl kliento finansinių duomenų ar sveikatos būklės).



4. Taikomi atskaitymai nuo draudimo įmokų ir sukauptos vertės

		Universalus gyvybės draudimas	„Studentas“	Taupomasis investicinis gyvybės draudimas	VIP pensinis draudimas	Aviva fondai
Atskaitymai nuo draudimo įmokų	Draudimo įmokų paskirstymo į fondus išlaidos	▲	▲	▲	▲	▲
	Papildomai pasirenkamos draudimo apsaugos					
	„Būk atsargus“	●		●	●	
	Vaiko „Būk atsargus“		●			
	„Būk sveikas“	●				
	Vaiko „Būk sveikas“		●			
	Kritinių ligų draudimas	●				
	„Vaiko kritinių ligų draudimas“		●			
Atleidimo nuo draudimo įmokų mokėjimo draudimas*	■	■				

Atskaitymai nuo sukauptos vertės	Mėnesinės draudimo liudijimo išlaidos	2,50 EUR	2,50 EUR	2,50 EUR	2,50 EUR	2,61 EUR
	Gyvybės draudimo rizika	●	●			
	Kartu su gyvybės draudimo apsauga pasirenkamos / įgyjamos papildomos apsaugos					
	Apdraustojo mirtis ar invalidumas dėl nelaimingo atsitikimo*	●				
	Apdraustojo visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas*	●	●			
	Apdraustojo mirtis dėl nelaimingo atsitikimo	●	●	●	●	●
	Sutuoktinio mirtis dėl nelaimingo atsitikimo*		●			
	Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmė*	●	●			
Fondų valdymas	1–1,95 %	1–1,95 %	1–1,95 %	1–1,95 %	0,6–1,95 %	

- Taikomi atskaitymai, kurių dydis priklauso nuo Apdraustojo amžiaus, sveikatos būklės, profesijos, dalyvavimo rizikinguose sporto ar laisvalaikio renginiuose ar užsiėmimuose, Draudimo sumų dydžių, Draudimo liudijimo vertės ir kitų Draudimo rizikai reikšmės turinčių faktorių.
- Taikomi atskaitymai, kurių dydis priklauso nuo draudimo įmokos dydžio.
- ▲ Draudimo įmokų paskirstymo į fondus dydžiai nurodyti draudimo taisyklėse ir draudimo liudijime.
- ▲ Draudimo įmokų paskirstymo į fondus dydžiai nurodyti draudimo liudijime.

Trečiųjų šalių taikomi mokesčiai, susiję su investavimu, nėra įtraukti į aukščiau nurodytus sutarties atskaitymus; juos nustato investicinių fondų tiekėjai priklausomai nuo turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Daugiau informacijos www.aviva.lt paslaugos skiltyje „Dokumentai ir atskaitymai“.

* Papildomas draudimo objektas, pasirenkamas sudarant Universalus gyvybės draudimo ir gyvybės draudimo „Studentas“ sutartį.

Galiojantys draudimo sutartims taikomi atskaitymai ir jų dydžiai skelbiami mūsų tinklapyje www.aviva.lt skiltyje **Mūsų klientams > Įmokos**

5. Draudimo įmokas mokėkite jums tinkamiausiu būdu



E.Sąskaita su
automatiniu
mokėjimu



Internetu



Gryniaisiais

E. sąskaita su automatiniu mokėjimu – patogiausias mokėjimo būdas

- Periodinės draudimo įmokos automatiškai pervedamos iš jūsų sąskaitos į „Aviva Lietuva“ sąskaitą
- Šis mokėjimo būdas daugumoje bankų nieko nekainuoja
- Draudimo įmoką sumokėsite tiksliai ir laiku
- Jums nereikės rūpintis priminimais mokėti periodines draudimo įmokas

Užsisakyti e. sąskaitą galite viename iš Lietuvoje veikiančių bankų

1. Kartu su savo finansų konsultantu užpildykite prašymą gauti e. sąskaitą

IR

2. Gavę pirmąją e. sąskaitą savo interneto banke pasirinkite **automatinį mokėjimą**.

ARBA

1. Pateikite prašymą gauti e. sąskaitą savo interneto banke

IR

2. Kartu su prašymu gauti e. sąskaitą sudarykite e. sąskaitų **automatinio mokėjimo sutartį**.

Sudarius automatinio mokėjimo sutartį, daugiau **jokių veiksmų dėl draudimo įmokų mokėjimo atlikti nereikės**. Tiesiog pasirūpinkite, kad periodinės įmokos mokėjimo dieną sąskaitoje būtų pakankamai lėšų. Nepavykus nuskaityti lėšų mokėjimo dieną, kitas lėšų nuskaitymas bus kitos periodinės įmokos mokėjimo dieną.



Atkreipiame dėmesį:

Pirmąją draudimo įmoką ir papildomas investicines draudimo įmokas galite mokėti tik mokėjimo pavedimu arba grynaisiais įmokų mokėjimo vietoje. Mokėjimo informaciją rasite 17-18 psl.

Jei norite mokėti interneto banke

Patogu – įmokos ir mokesčiai / Už paslaugas

Naudokitės skiltimis „**Įmokos ir mokesčiai**“ arba „**Už paslaugas**“ bankų „Swedbank“, AB, AB SEB bankas, Luminor Bank AS interneto banke. Mokėjimą atlikite patogiai ir paprastai neįvesdami išsamių „Aviva Lietuva“ rekvizitų, nes jie jau yra nustatyti.

- Paieškos langelyje įveskite įmokos kodą arba „Aviva Lietuva“ ir sistema automatiškai suformuos mokėjimo nurodymą
- Jei paieškos langelyje įvedėte „Aviva Lietuva“, pasirinkite įmokos kodą

• **Nurodykite Mokėtojo / Unikalo mokėjimo kodą: draudimo liudijimo numerį (skaičius ir didžiąsias raides)**

• **Įrašykite įmokos sumą ir atlikite mokėjimą**

Paprastas mokėjimo pervedimas

Privalomi rekvizitai draudimo įmokai	Pirmoji įmoka	Periodinė įmoka	Investicinė įmoka	„Aviva fondai“ papildoma įmoka
Mokėtojo / Unikalus mokėjimo kodas:				
Prašymo sudaryti gyvybės draudimo sutartį numeris (skaičiai ir raidės)	●			
Draudimo liudijimo numeris (skaičiai ir didžiosios raidės)		●	●	●
Mokėjimo paskirtis: įmokos kodas	3777	4777	5777	5777

Gavėjo sąskaita	
LT54 7300 0100 7043 5440	„Swedbank“, AB
LT49 7044 0600 0040 5646	AB SEB bankas
LT31 4010 0424 0006 0348	Luminor Bank AS
Gavėjo pavadinimas	UAGDPB „Aviva Lietuva“
Gavėjo kodas	111744827



LABAI SVARBU:

Kad įmoka būtų laiku ir teisingai priskirta jūsų turimai draudimo sutarčiai, **būtinai nurodykite:**

- **tikslų draudimo liudijimo numerį – skaičius ir didžiąsias raides** mokėtojo identifikavimo lauke pasirinkus Mokėtojo / Unikalo mokėjimo kodą.
- **įmokos kodą** mokėjimo paskirties lauke.

Jei norite sumokėti grynaisiais

Jei nutarėte draudimo įmokas mokėti grynaisiais pinigais, atsiimdami draudimo liudijimą ar indeksavimo laišką gausite jau užpildytus mokėjimo kvitus vieneriems draudimo sutarties metams. Jums tereikės įrašyti draudimo įmokos mokėjimo datą

ir pasirašyti. Jei kvitą pametėte ar dėl kokios nors priežasties jo negavote, galite naudotis įprastu banko ar pašto mokėjimo nurodymu.

Būtinus nurodyti mokėjimo duomenis rasite 17 psl.

Pateikiant mokėjimo kvitą su brūkšninio kodu, įmoką grynaisiais galite sumokėti (mokestis už įmokos mokėjimą netaikomas):

AB „Lietuvos paštas“ ir „Paypost“ skyriuose. Maksimali draudimo įmoka – 500 EUR

UAB „Maxima LT“ kasose (išskyrus pirmą įmoką). Maksimali draudimo įmoka – 600 EUR



Įmoka yra laikoma gauta, kai mokėjimo įstaiga ją perveda į „Aviva Lietuva“ banko sąskaitą, vidutiniškai per 1-3 darbo dienas. Jeigu naudojate gyventojų pajamų mokesčio lengvatą (žr. 23 psl.), mokėjimo kvitus privalote saugoti ne trumpiau kaip 10 metų nuo metinės pajamų deklaracijos pateikimo. Taip pat mokėjimo kvitas gali būti reikalingas tikslinant įmokos sumokėjimą už draudimo sutartį.



6. Pasirūpinkite savimi dar labiau – investuokite papildomai

Investicines draudimo įmokas **galite mokėti:**

Paslauga	Investicinės draudimo įmokos dydis nuo
„Universalus gyvybės draudimas“, Gyvybės draudimas „Studentas“, „Taupomasis investicinis gyvybės draudimas“	120 EUR
„VIP pensinis draudimas“, Investicinis gyvybės draudimas „Aviva fondai“	300 EUR

Kaip sumokėti investicinę draudimo įmoką?

Į tas pačias investavimo kryptis

Nereikia pildyti formų. Investicinė draudimo įmoka bus paskirstyta į tas pačias investavimo kryptis bei tokiu pačiu santykiu kaip ir periodinės draudimo įmokos.

Atlikite mokėjimą į vieną iš 17 psl. nurodytų „Aviva Lietuva“ banko sąskaitų. **Būtina nurodyti** mokėtojo kodą: **draudimo liudijimo numerį** (skaičius ir didžiąsias raides) ir **investicinės įmokos kodą 5777.**



Atkreipiame dėmesį:

Sumokėtas papildomas draudimo įmokas galite pamatyti prisijungę prie „Avivaneto“, skiltyje „Įmokos“, kur rasite „Visų sumokėtų draudimo įmokų išsklotinę“.

Papildomoms investicinėms draudimo įmokoms taip pat taikoma gyventojų pajamų mokesčio (GPM) lengvata (žr. 23 psl.) bei išmokų apmokestinimo tvarka (žr. 24 psl.).

Sukauptą investicinių įmokų vertę galite atsiimti sutarties galiojimo metu, išskyrus gyvybės draudimą „Studentas“. Čia sukauptą investicinių įmokų vertę galite atsiimti tik pasibaigus sutarties terminui ar ją nutraukus.

Rekomenduojame investicinę vertę išlaikyti visą sutarties galiojimo laikotarpį.

Į kitas investavimo kryptis

1

Užpildykite investavimo nurodymo formą „Avivanete“:

- » prisijunkite prie savo paskyros jums patogiausiu būdu – Mobilium parašu ar SMS žinute gautu kodu
- » spauskite „Investuokite papildomai“ dešiniajame viršutiniame kampe ir pasirinkite sutartį, į kurią norite investuoti
- » užpildykite specialią investavimo nurodymo formą
- » patvirtinkite pakeitimus Mobilium parašu ar SMS žinute gautu kodu.

Investicinė draudimo įmoka bus paskirstyta į investavimo kryptis jūsų pasirinktu santykiu.

Arba atsispausdinkite ir užpildykite popierinę investavimo nurodymo formą* ir perduokite jums patogiu būdu:

- » išsiųskite el. paštu draudimas@aviva.lt tik iš to el. pašto adreso, kurį esate mums nurodę kaip kontaktinį
- » perduokite savo finansų konsultantui
- » atvykite į centrinį biurą, adresu Lvovo g. 25, Vilnius
- » atsiųskite faksu (8 5) 278 4086
- » atsiųskite paštu, adresu Lvovo g. 25, Vilnius

2

Tik tada, kai užpildėte ir perdavėte formą, atlikite mokėjimą į vieną iš 17 psl. nurodytų „Aviva Lietuva“ banko sąskaitų. **Būtina nurodyti** savo **draudimo liudijimo numerį** (skaičius ir didžiąsias raides) ir **investicinės įmokos kodą 5777.**

Į „Aviva fondus“

1

Užpildykite investavimo nurodymo formą „Aviva fondams“ elektroninių paslaugų sistemoje „Avivanetas“ ir ji iš karto pasieks mus. Arba atsispausdinkite ir užpildykite popierinę investavimo nurodymo formą ir perduokite ją mums jums patogiu būdu. Žr. aukščiau.

2

Tik tada, kai užpildėte ir perdavėte formą, atlikite mokėjimą į vieną iš 17 psl. nurodytų „Aviva Lietuva“ banko sąskaitų. **Būtina nurodyti** savo **draudimo liudijimo numerį** (skaičius ir didžiąsias raides) ir **investicinės įmokos kodą 5777.**

* Investavimo nurodymo formas rasite mūsų tinklalapyje www.aviva.lt skiltyje **Investuokite papildomai**

7. Užsitikrinkite pakankamą draudimo vertę. Indeksavimas

Gyvybės draudimas yra ilgalaikė paslauga, kurią įsigijote daugeliui metų. Todėl natūralu, kad bėgant metams šalies ir viso pasaulio ekonomika keičiasi, keičiasi pinigų vertė, auga pragyvenimo lygis. Žmogaus pajamos darbingame amžiuje paprastai taip pat auga, o kartu auga ir poreikiai. Tad draudimo suma, kuri vakar tenkino jūsų lūkesčius, šiandien gali pasirodyti per maža. O šiandien pasirinkta – gali nebeapimti išaugusių jūsų rytdienos poreikių.

Kaip užsitikrinti, kad jūsų draudimas nenuvertėtų?

- Prieš draudimo liudijimo metines pateiksime jums **pasiūlymą indeksuoti** sutartį kartu su metine draudimo sutarties ataskaita.
- Siūlome draudimo sumą indeksuoti **ne mažiau kaip 5 proc.** – tokiu pačiu procentu didėja ir draudimo įmoka.
- Indeksuodami jūs **didinate savo draudimo apsaugos apimtį**. Tokiu būdu galite užsitikrinti tokią draudimo sumą, kuria, sulaukę vyresnio amžiaus, neturėtumėte galimybės apsidrausti.
- Indeksavimas yra **savanoriškas**, todėl jeigu norėtumėte indeksuoti kitu dydžiu arba nepageidaujate indeksuoti draudimo sumos ir įmokų, finansų konsultantas pateiks jums „Prašymą pakeisti draudimo sutarties sąlygas“, kuriame pažymėsite pageidavimą indeksuoti kitu nei mūsų pasiūlytu dydžiu arba atsisakymą indeksuoti.
- Jeigu negauname iš jūsų atsisakymo indeksuoti, indeksuojame draudimo įmoką **mūsų pasiūlytu dydžiu**.



8. Draudimo išmokų mokėjimas

1 Priklausomai nuo to, dėl kokios išmokos kreipiatės, paruoškite lentelėje nurodytus dokumentus.

2 Dokumentus **dėl draudimo išmokos ligos ar traumos atveju** galite pateikti **el. paštu ismokos@aviva.lt**. Išsiųskite **tik iš to el. pašto** adresu, **kurį esate mums nurodęs kaip kontaktinį**, arba perduokite „Aviva Lietuva“ skyriui ar savo finansų konsultantui.

Kitų draudžiamųjų įvykių atveju, kreipkitės į artimiausią „Aviva Lietuva“ padalinį arba į jus aptarnaujantį finansų konsultantą.



Atkreipiame dėmesį:

Prašymą draudimo išmokai gauti rasite adresu www.aviva.lt/ismokos

Iškilius klausimams dėl **draudžiamųjų įvykių** bei **kitų išmokų**, kreipkitės el. paštu ismokos@aviva.lt.

- ◆ Dokumento pateikimo būdas
- Dokumentas privalo būti pateiktas

Dokumentai, reikalingi kreipiantis dėl išmokos:

Draudžiamasis įvykis	Dokumento pateikimo būdas		Raštiško pranešimo apie įvykį ir kitų, su įvykiu susijusių, dokumentų pateikimo terminas (rekomenduojamas)	Dokumentai									
	El. paštu	Perduodant „Aviva Lietuva“ skyriui / finansų konsultantui		Prašymas draudimo išmokai gauti	Naudos gavėjo asmens dokumentas	Apdraustojo asmens dokumentas	Medicininio mirties liudijimo arba mirties įrašą liudijančio išrašo originalas arba notaro patvirtinta kopija	Gydymo ištaigos pažyma	Nedarbingumo pažymėjimas	Darbo sutarties kopija arba pažyma iš darbovietės apie atliekamo darbo pobūdį	Nelaimingo atsitikimo (NA) darbe akto kopija	Kiti	
Apdraustojo mirtis		◆	Žodžiu, iš karto po įvykio. Raštu – per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■		■	Mirties dėl ligos atveju				NA darbe atveju	Teisėsaugos institucijos pažyma NA atveju
Apdraustojo vaiko mirtis, Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmės draudimas		◆	Per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■		■	Mirties dėl ligos atveju					Vaiko gimimo liudijimo kopija
Neigalumas dėl NA, Apdraustojo mirties ar invalidumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas	◆	◆	Per 180 dienų nuo įvykio datos	■	■	Invalidumo atveju		Invalidumo atveju	Invalidumo atveju			NA darbe atveju	Teisėsaugos institucijos pažyma
Visiškas darbingumo praradimas, Apdraustojo visišką ir nuolatinį darbingumo praradimo draudimas	◆	◆	Per 180 dienų nuo darbingumo praradimo	■	■	■		■	■	■		NA darbe atveju	Gydytojų komisijos išvada dėl darbingumo praradimo
Darbingumo praradimas, Atleidimo nuo draudimo įmokų mokėjimo draudimas	◆	◆	Per 180 dienų nuo darbingumo praradimo Nuo darbingumo atgavimo ne vėliau kaip iki artimiausios mokėtinos draudimo įmokos	■	■			■	■	■		NA darbe atveju	Medicininė pažyma, patvirtinanti apdraustojo nedarbingumą, ilgesnį nei 180 dienų laikotarpį
Traumos padariniai, Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų "Būk atsargus"	◆	◆	Per 7 dienas nuo nelaimingo atsitikimo datos	■	■	■		■	Jeji buvo išduotas			NA darbe atveju	Rentgenograma (kaulų lūžių ir išnirimų atveju)
Līga, medicininė procedūra, Stacionarinio gydymo draudimas „Būk sveikas“	◆	◆	Per 30 dienų nuo gydymo pabaigos	■	■	■		■	Jeji buvo išduotas				
Kritinė liga	◆	◆	Per 30 dienų nuo kritinės ligos pasireiškimo dienos	■	■	■		■					Ligos istorija, tyrimų rezultatai, kita medicininė dokumentacija, susijusi su apdraustojo lankymusi sveikatos priežiūros įstaigose ir / ar kiti dokumentai draudimo įmonei pareikalavus
Draudimo sutarties laikotarpio pabaiga		◆	Per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■								Pranešimas apie naudojamąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata, jei naudos gavėjas vyresnis nei 26 metai
Kitos išmokos													
Draudimo sutarties nutraukimas		◆		■		Draudėjo asmens dokumentas							Pranešimas apie naudojamąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata
Draudimo liudijimo vertės ar jos dalies išmokėjimas anksčiau sutartyje nustatyto termino		◆		■		Draudėjo asmens dokumentas							Pranešimas apie naudojamąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata

9. Draudimo sutarties sąlygų keitimas

Visos mūsų teikiamos paslaugos yra ilgalaiškės, todėl gali nutikti taip, kad laikui bėgant atsiras poreikis ką nors draudimo sutartyje pakeisti.

Investicinių fondų keitimus galite **atlikti tiesiogiai „Avivanete“** arba žemiau lentelėje nurodytais būdais. Kitus draudimo sutarties sąlygų keitimus galite atlikti užpildydami prašymą pakeisti draudimo sutarties sąlygas ir pateikdami jį „Avivanetu“, **el. paštu draudimas@aviva.lt** išsiunčiant **tik iš to el. pašto** adresu, **kurį esate mums nurodęs kaip kontaktinį**, arba šį prašymą perduodami „Aviva Lietuva“ skyriui ar savo finansų konsultantui.

Išsamesnę informaciją apie draudimo sutarties sąlygų pakeitimus pateikiame žemiau esančioje lentelėje ir draudimo rūšių taisyklėse.



Atkreipiame dėmesį:

Draudimo sutarties sąlygų keitimo formos teiraukitės savo finansų konsultanto.

Iškilus klausimams dėl **draudimo sutarties sąlygų keitimo**, kreipkitės el. paštu draudimas@aviva.lt.

Draudimo sutarties sąlygos negali būti keičiamos siekiant išvengti mokesčių mokėjimo ar jų sumažinimo.

- Galima atlikti keitimą
- ◆ Dokumento pateikimo būdas
- ▲ Galima atlikti keitimą draudimo taisyklėse numatytais atvejais

Keitimas	Draudimo sutarties sąlygų keitimo būdai			Universalus gyvybės draudimas	„Studentas“	Taupomasis investicinis gyvybės draudimas	VIP pensinis draudimas	Aviva fondai
	Tiesiogiai „Avivanete“	Pateikiant nustatytos formos prašymą el. paštu ar „Avivanetu“	Perduodant nustatytos formos prašymą „Aviva Lietuva“ skyriui / finansų konsultantui					
Draudėjas			◆	●	●	●	●	●
Apraustasis			◆			●	●	●
Naudos gavėjas			◆	●	▲	●	●	●
Draudimo sumos dydis		◆	◆	●	●			
Investiciniai fondai	◆	◆	◆	●	●	●	●	●
Draudimo įmokų mokėjimo periodiškumas		◆	◆	●	●	●	●	
Papildomų objektų MNA, MINA, VDP, VGT, SMNA, AĮM* atsisakymas		◆	◆	●	●		●	●
Papildomų draudimo objektų „Būk sveikas“, „Būk atsargus“, „Kritinių ligų draudimas“ įsigijimo / atsisakymas			◆	●		●	●	
Papildomų draudimo objektų vaiko draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, „Vaiko kritinių ligų draudimo“, vaiko stacionarinio gydymo draudimas „Būk sveikas“ įsigijimo / atsisakymas			◆		●			
Draudimo liudijimo vertės dalies atsiėmimas nenutraukiant sutarties			◆	●***		●	●	●
Laikinas periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymas (po dviejų sutarties galiojimo metų)**		◆	◆	●	●	●	●	
Sutarties pakeitimas į apmokėtą draudimo sutartį su draudimo apsauga, be jos (po dviejų sutarties galiojimo metų)		◆	◆	●	●	●	●	
Dalies ar visos investicinės vertės atsiėmimas nenutraukiant sutarties			◆	●		●	●	
Draudimo įmokos ir / arba draudimo sumos keitimas		◆	◆	●	●	●	●	

* Terminų paaiškinimas: MNA – mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, MINA – mirtis arba invalidumas dėl nelaimingo atsitikimo, VDP – visiškasis ir nuolatinis darbingumo praradimas, VGT – vaiko gyvenimo trukmė, SMNA – apraustojo ir jo sutuoktinio mirtis dėl to paties nelaimingo atsitikimo, AĮM – atleidimas nuo įmokų mokėjimo.

** Su sąlyga, kad draudimo liudijimo vertės pakanka mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir atskaitymams padengti.

*** Galioja „Aviva Lietuva“ nustatyta tvarka ir sąlygos.

10. Esminė informacija apie gyvybės draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką

Informacija paruošta vadovaujantis Kliento vadovo patvirtinimo dieną galiojusia LR gyventojų pajamų mokesčio (toliau – GPM) įstatymo redakcija, šio įstatymo komentaru ir oficialiais Valstybinės mokesčių inspekcijos išaiškinimais.

Įmokos

GPM lengvata **gali pasinaudoti faktiškai gyvybės draudimo įmokas sumokėjęs asmuo (mokėtojas)***, kai įmokos mokamos žemiau nurodytų asmenų naudai, kurie pagal gyvybės draudimo sutartį yra paskirti naudos gavėjais draudimo laikotarpio pabaigoje ir draudimo sutartyje numatyta, kad išmoka išmokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui:

- savo
- sutuoktinio
- savo nepilnamečių vaikų, įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa šeimoje
- iki 18 metų ir vyresnių neįgaliųjų vaikų, įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa šeimoje bei specialusis nuolatinės slaugos poreikis arba kuriems iki 2005 m. birželio 30 d. nustatyta visiška negalia.

(GPM įstatymas, 21 str. 1 d.)

Apmokestinamųjų pajamų ir GPM perskaičiavimas atliekamas gyventojui deklaruojant savo pajamas metinėje pajamų deklaracijoje, kurią iki kitų metų gegužės 1 d. reikia pateikti Valstybinei mokesčių inspekcijai.



Maksimali GPM lengvata siekia 300 EUR per metus**. Mokesčio lengvata gyventojams taikoma nuo sumokėtų gyvybės draudimo įmokų ir kitų GPM įstatyme išvardintų išlaidų, kurių suma neviršija 1500 EUR per metus bei 25 proc. metinių gyventojų apmokestinamųjų pajamų, t. y., darbo užmokesčio, individualios veiklos ir kitų pajamų, kurios yra apmokestinamos 15, 20 ir 32 proc. GPM tarifu.

Pavyzdys. Draudimo įmokoms taikoma GPM lengvata.***

Neindeksuojant draudimo įmokų

Draudimo įmoka	50 EUR / mėn.		80 EUR / mėn.		110 EUR / mėn.	
	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR
Per 1 m.	600	120	960	192	1 320	264
5 m.	3 000	600	4 800	960	6 600	1 320
10 m.	6 000	1 200	9 600	1 920	13 200	2 640
15 m.	9 000	1 800	14 400	2 880	19 800	3 960
20 m.	12 000	2 400	19 200	3 840	26 400	5 280
25 m.	15 000	3 000	24 000	4 800	33 000	6 600

Indeksuojant draudimo įmokas 5 proc. kasmet

	50 EUR / mėn.		80 EUR / mėn.		110 EUR / mėn.	
	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR	Sumokėsite įmokų, EUR	Lengvatos dydis, EUR
Per 1 m.	600	120	960	192	1 320	264
5 m.	3 315	663	5 305	1 061	7 294	1 432
10 m.	7 547	1 509	12 075	2 415	16 603	2 932
15 m.	12 947	2 589	20 715	3 915	28 484	4 432
20 m.	19 840	3 965	31 743	5 415	43 647	5 932
25 m.	28 636	5 465	45 818	6 915	63 000	7 432

* Jeigu draudimo įmokas sumokėjo juridinis asmuo, fizinis asmuo GPM lengvata pasinaudoti negali.

** Maksimali GPM lengvata apskaičiuota nuo 20 proc. GPM tarifu apmokestinamųjų gyventojų pajamų. Jeigu gyventojų pajamos yra apmokestinamos kito dydžio GPM tarifu, susigrąžinamos lengvatos dydis gali kisti.

*** Pateiktame pavyzdyje nurodyta gražintina GPM lengvata apskaičiuota, kai sumokėtų gyvybės draudimo įmokų ir kitų iš gyventojų pajamų leidžiamų atimti išlaidų suma neviršija 25 proc. metinių gyventojų apmokestinamųjų pajamų, o visos pajamos apmokestinamos 20 proc. GPM tarifu.

Neapmokestinamos išmokos

Išmokos mokamos įvykus draudžiamajam įvykiui (mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos atveju), pagal gyvybės draudimo sutartis **neapmokestinamos** (GPM įstatymo 17 str. 1 d.13 p.).

Išmokos nutraukus draudimo sutartį ar pasibaigus draudimo sutarties laikotarpiui

Mokesčių tikslais periodinės ir investicinės įmokos pagal tą pačią gyvybės draudimo sutartį vertinamos vienodai kaip gyvybės draudimo įmokos. Išmokų apmokestinimas priklauso nuo to, ar pagal gyvybės draudimo sutartį sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms, nepriklausomai nuo įmokų rūšies, buvo taikoma GPM lengvata, taip pat nuo sutarties išlaikymo laikotarpio, išmokos gavėjo amžiaus išmokos gavimo dieną ir kt.



Investicinės vertės išmokėjimui taikoma tokia pati išmokų apmokestinimo tvarka: vertinama, ar pagal gyvybės draudimo sutartį sumokėtoms tiek periodinėms, tiek investicinėms gyvybės draudimo įmokoms buvo taikoma GPM lengvata ir kitos sąlygos.

Sutartį išlaikius 10 ar daugiau metų, investicijų prieaugis **neapmokestinamas**.

Išmokų apmokestinimas

Sutartis sudaryta	Sutarties terminas arba terminas, praėjęs iki nutraukimo	Gyventojų pajamų mokestis (GPM)			GPM įstatymo 17 str. 1 d.
		Nuo grąžinamų įmokų:		Nuo sumos, viršijančios sumokėtas įmokas	
		kurioms nebuvo taikyta lengvata	kurioms buvo taikyta lengvata ir / ar kurias mokėjo įmonė		
Iki 2003 01 01	> = 10 metų	0 %			8 p.
Nuo 2003 01 01	< 10 metų	0 %	15 %		12 p.
	> = 10 metų	0 %	15 %	0 %	11, 12 p.
		0 %	0 %*** (jei išmoką gauna asmuo, išmokos gavimo dieną jaunesnis nei 26 metų)		10, 12 p.
Nuo 2003 01 01 iki 2012 12 31 (išmokų gavėjai – asmenys, išmokos gavimo dieną sulaukę 55 metų arba neįgalūs asmenys**)	> = 5 metai	0 %	0 %***		9, 12 p.
Nuo 2013 01 01 (išmokų gavėjai - asmenys, išmokos gavimo dieną sulaukę minimalaus pensinio amžiaus* arba neįgalūs asmenys**)	< 5 metai	0 %	15%		12 p.
	> = 5 metai	0 %	0%***		9 ¹ , 12 p.

* Minimalus pensinis amžius yra ne daugiau kaip 5 metai iki LR socialinio draudimo pensijų įstatyme nustatyto senatvės pensijos amžiaus.

** Neįgalūs asmenys – asmenys, kuriems nustatytas nuo 0 iki 25 proc. ar nuo 30 iki 40 proc. darbingumo lygis, arba neįgalūs vaikai, kuriems nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis.

*** Jeigu 2017 m. ir vėliau nekeitėte draudimo sutartyje numatyto naudos gavėjo kitais nei apdraustojo mirties atvejais, išskyrus atvejus, kai naudos gavėją pakeitėte dėl naudos gavėjo mirties ar dėl santuokos pabaigos (pradžios), arba jeigu naudos gavėją – savo vaiką (įvaikį, globotinį) pakeitėte kitu savo vaiku (įvaikiu, globotiniu).



Jeigu jūsų apmokestinamosios pajamos ne iš darbo santykių, į kurias įskaičiuojamos ir apmokestinamos išmokos pagal gyvybės draudimo sutartis (išskyrus GPM įstatymo 6 str. 1² d. nurodytas pajamas), viršija 120 vidutinių šalies darbo užmokesčių per metus, viršijanti dalis apmokestinama 20 proc. GPM tarifu (vietoj 15 proc. tarifo). Viršijančią dalį privalote deklaruoti metinėje pajamų deklaracijoje ir savarankiškai sumokėti papildomą 5 proc. GPM iki kitų metų gegužės 1 d. (GPM įstatymo 27 str. 1 d., 5 d.).

Detalesnę informaciją apie gyvybės draudimo išmokų ir išmokų nutraukus gyvybės draudimo sutartį ar pasibaigus sutarties galiojimo laikotarpiui apmokestinimą bei apmokestinamųjų pajamų mažinimą sumokėtomis gyvybės draudimo įmokomis galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto svetainėje www.vmi.lt.

11. Asmens duomenų tvarkymas

Mes užtikriname, kad informaciją apie jūsų asmens duomenis naudojame tik teisėtai tikslais ir esant bent vienai iš šių sąlygų:

- jūsų asmens duomenų naudojimas yra būtinas, norint su jumis sudaryti arba vykdyti draudimo sutartį; arba
- jūsų asmens duomenų naudojimas yra reikalingas tam, kad būtų laikomasi teisės aktuose nustatytų reikalavimų; arba
- jūs davėte savo sutikimą naudoti šią informaciją; arba
- jūsų asmens duomenų naudojimas yra būtinas siekiant įgyvendinti mūsų teisėtus interesus su sąlyga, kad tai neturi didelio poveikio jūsų pagrindinėms teisėms ir laisvėms, ir mūsų teisėti interesai nėra viršesni už jūsų teisėtus interesus.

Tikslai, kuriais vadovaudamiesi galime tvarkyti jūsų asmens duomenis, yra šie:

- 1) Gyvybės draudimo sutarčių sudarymas ir vykdymas;
- 2) Tiesioginė rinkodara;
- 3) Klientų nuomonės tyrimai;
- 4) Teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymas (draudimo veiklą, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų taikymą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymas ir kt.);
- 5) Asmens identifikavimas elektroniniu parašu;
- 6) E - identifikavimas (jūsų kaip internetinės sistemos vartotojo informacijos patikrinimas naudojant banko, kurio paslaugomis jūs naudojate, turimą to paties vartotojo asmens informaciją).

Jūsų asmens duomenys bus saugomi draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu ir 10 metų po draudimo sutarties pasibaigimo.

Jūsų asmens duomenys gali būti teikiami:

- 1) Sveikatos priežiūros įstaigoms, teisėsaugos ir kitoms valstybinėms institucijoms, organizacijoms įstatymų nustatyta tvarka tiek, kiek tai susiję su draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu bei teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymu;
- 2) Kitoms draudimo bendrovėms tiek, kiek reikia nustatyti, ar esate ar buvote sudaręs kitas draudimo sutartis ir / arba apdraustas kitomis draudimo sutartimis;

3) Perdraudikams perdraudimo sutarčių sudarymo ir vykdymo tikslu;

4) „Aviva Lietuva“ finansų konsultantams – draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo tikslais;

5) Mokėjimo paslaugas teikiančioms įstaigoms – išmokų mokėjimo tikslais;

6) Informacinių technologijų paslaugas teikiančioms bendrovėms – siekiant užtikrinti informacinių sistemų palaikymą, tobulinimą, atnaujinimą įgyvendinant tinkamą jūsų asmens duomenų apsaugą;

7) Dokumentų saugojimo ir naikinimo bendrovėms – duomenų saugojimo, archyvavimo ir naikinimo tikslais;

8) Spaudinių administravimo bendrovėms – korespondencijos pristatymo ir administravimo tikslais.

Paprastai jūsų asmens duomenis tvarkome Europos Sąjungos ar Europos ekonominės erdvės teritorijoje, tačiau jūsų asmens duomenys gali būti perduodami ir į trečiąją valstybę. Tokiais atvejais „Aviva Lietuva“ užtikrina, kad būtų taikoma kuri nors iš šių apsaugos priemonių:

1) Su duomenų gavėju pasirašoma sutartis būtų paremta Europos Komisijos patvirtintomis standartinėmis sutarčių sąlygomis;

2) Duomenų gavėjas būtų įsikūręs valstybėje, kurią Europos Komisija yra patvirtinusi kaip užtikrinančią tinkamą apsaugos lygį.

Pateikę prašymą „Aviva Lietuva“ jūs turite teisę susipažinti su „Aviva Lietuva“ tvarkomais jūsų asmens duomenimis, reikalauti juos ištaisyti, ištrinti ar apriboti jų tvarkymą. Gavę jūsų paklausimą dėl jūsų duomenų tvarkymo, atsakysime bei prašomus duomenis pateiksime ne vėliau kaip per 30 dienų nuo kreipimosi dienos. Išsami informacija apie jūsų asmens duomenų tvarkymą ir jūsų teisių įgyvendinimą skelbiama „Aviva Lietuva“ Privatumo politikoje tinklapyje www.aviva.lt, skiltyje „Teisinė informacija“.

Jūs turite teisę pateikti skundą Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai, kurios interneto svetainės adresas yra www.vdai.lrv.lt, dėl „Aviva Lietuva“ veiksmų jūsų asmens duomenų tvarkymo atžvilgiu.

„Aviva Lietuva“ duomenų apsaugos pareigūno kontaktai: tel. 8 (5) 2690169, el. p. duomenys@aviva.lt, adresas „Aviva Lietuva“, Lvovo g. 25, 09320, Vilnius.



Kontaktai

Gyvybės draudimas

draudimas@aviva.lt

ismokos@aviva.lt

Pensijų fondai

pensija@aviva.lt

Administracija

Lvovo g. 25, 09320 Vilnius

El. paštas: info@aviva.lt

Tel. +370 5 269 0169

Faks. +370 5 269 0269

Vilniaus skyrius I

Lvovo g. 25, 09320 Vilnius

Tel. +370 5 260 7670

Faks. +370 5 260 7669

Vilniaus skyrius II

Ukmergės g. 220, 07157 Vilnius

Tel. +370 5 240 0640

Faks. +370 5 240 0339

Kauno skyrius

Savanorių pr. 292B, 49454 Kaunas

Tel. +370 37 22 9229

Faks. +370 37 32 1500

Klaipėdos skyrius

S. Daukanto g. 3 / J. Zauerveino g. 6, 92123 Klaipėda

Tel. +370 46 41 1118

Faks. +370 46 41 1018

Panevėžio skyrius

Klaipėdos g. 26A, 35199 Panevėžys

Tel. +370 45 58 1888

Faks. +370 45 58 6199

Šiaulių skyrius

Tilžės g. 124, 77160 Šiauliai

Tel. +370 41 43 4550

Faks. +370 41 43 4585

Alytaus biuras

S. Dariaus ir S. Girėno g. 7, 62137 Alytus

Tel. +370 315 73 211

Tel./faks. +370 315 73 210

Elektrėnų biuras

Rungos g. 12, 26109 Elektrėnai

Tel. +370 528 36 078

Jonavos biuras

J. Basanavičiaus g. 22 / Prezidento g. 8, 55149

Jonava

Tel. +370 349 54 070

Tel./faks. +370 349 54 071

Kaišiadorių biuras

Gedimino g. 57, 56121 Kaišiadorys

Tel. +370 346 52 762

Tel./faks. +370 346 52 482

Kėdainių biuras

Didžioji g. 38 (II aukštas), 57257 Kėdainiai

Tel. +370 347 56 842

Tel./faks. +370 347 56 843

Marijampolės biuras

Vytauto g. 13, 68299 Marijampolė

Tel. +370 343 50 571

Tel./faks. +370 343 50 572

Mažeikių biuras

J. Basanavičiaus g. 26-17, 89217 Mažeikiai

Tel. +370 443 25 505

Faks. +370 443 25 506

Tauragės biuras

Dariaus ir Girėno g. 7, 72215 Tauragė

Tel. +370 446 51 271

Faks. +370 446 51 268

Telšių biuras

Kęstučio g. 18, 87120 Telšiai

Tel. +370 444 60 422

Faks. +370 444 60 455

Utenos biuras

Kauno g. 33, 28249 Utena

Tel. +370 389 61 366

Tel./faks. +370 389 61 361

Druskininkų biuras

Liepų g. 2A, 66102 Druskininkai

Tel. +370 313 52 460

Faks. +370 313 53 011

Atstovas Kupiškyje

Tel. +370 682 23 963

Atstovas Plungėje

Tel. +370 611 27 616



AVIVA

www.aviva.lt

