

## VIP PENSINIO DRAUDIMO TAISYKLĖS NR. 005/2

**Sudarius VIP Pensinio draudimo** sutartį, Draudimo įmonė įsipareigoja sumokėti draudimo išmoką Draudėjui, Naudos gavėjui (-ams) arba Apdraustajam, nurodytiems draudimo sutartyje, jei atsitinka draudimo sutartyje numatytas draudiminis įvykis, o Draudėjas įsipareigoja sumokėti visas draudimo sutartyje numatytas Periodines draudimo įmokas.

### 1. Sąvokos

1.1. VIP Pensinio draudimo taisyklėse Nr.005 naudojamos šios sąvokos:

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

**Draudėjas** – asmuo, sudaręs su Draudimo įmone draudimo sutartį ir įsipareigojęs mokėti draudimo sutartyje numatytas Periodines draudimo įmokas.

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

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

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

**Investicinė draudimo įmoka** – draudimo sutartyje nenustatyta pinigų suma, kurią Draudėjas moka nenustatytu laiku, norėdamas įsigyti papildomų Fondo vienetų.

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

**Draudimo liudijimo vertė** – Fondo vienetų, sukauptų Fondo vienetų sąskaitoje mokant Periodines draudimo įmokas, skaičius, padaugintas iš Fondo vienetų kainos.

**Investicinė vertė** – Fondo vienetų, sukauptų Fondo vienetų sąskaitoje atskirai mokant Investicines draudimo įmokas, skaičius, padaugintas iš Fondo vienetų kainų.

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

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

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

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

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

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

**Draudimo liudijimo mėnuo** – vieno mėnesio laikotarpis, prasidedantis Draudimo rizikos galiojimo pradžioje ir kiekvieną kitą mėnesį prasidedantis nuo tos pačios mėnesio dienos. Jei kuri nors mėnesį tokios dienos nėra, minėtas vieno mėnesio laikotarpis prasideda to mėnesio paskutinę dieną.

**Draudimo liudijimo metai** – vienerių metų laikotarpis, prasidedantis Draudimo rizikos galiojimo pradžioje ir kiekvienais kitais metais prasidedantis tą pačią dieną. Jei kurių nors metų kuri nors mėnesį tos dienos nėra, vienerių metų laikotarpis prasideda paskutinę tų metų to mėnesio dieną.

**Draudimo liudijimo metinės** – Draudimo liudijimo metų pirmoji diena.

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

**Draudimo laikotarpio pasibaigimo data** – data, kai Apdraustasis yra sulaukęs oficialaus pensinio amžiaus ir paskutinė draudimo liudijimo galiojimo data.

## 2. Draudėjai, Apdraustieji

2.1. Draudimo įmonei sutikus, VIP Pensinio draudimo sutartį šių draudimo taisyklių sąlygomis gali sudaryti Draudėjas, išsipareigojantis laiku mokėti draudimo sutartyje nustatytas Periodines draudimo įmokas. Juo gali būti fizinis asmuo, juridinis asmuo.

2.2. Apdraustasis gali būti tik fizinis asmuo.

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

## 3. Naudos gavėjo (-jų) paskyrimas

3.1. Sudarydamas draudimo sutartį pagal šias draudimo taisykles, Draudėjas Apdraustojo raštišku sutikimu gali paskirti Naudos gavėją ar neatšaukiamą Naudos gavėją gauti draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju.

3.2. Naudos gavėją pakeisti kitu asmeniu gali tik Draudėjas ir tik Apdraustojo raštišku sutikimu iki draudimo sutarties pasibaigimo ar nutraukimo, o norint pakeisti neatšaukiamą Naudos gavėją kitu asmeniu papildomai reikia ir neatšaukiamo Naudos gavėjo raštiško sutikimo.

3.3. Paskyrus neatšaukiamą Naudos gavėją, be jo raštiško sutikimo Draudėjas negali keisti arba nutraukti draudimo sutarties, gauti neatšaukiamam Naudos gavėjui paskirtąją draudimo išmoką arba nustoti mokėti Periodines draudimo įmokas. Draudėjui nustojus mokėti Periodines draudimo įmokas, Draudimo įmonė apie tai raštu informuoja neatšaukiamą Naudos gavėją.

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

3.5. Jei Naudos gavėjas nepaskiriamas ar atsisako raštu savo teisių į draudimo išmoką, o kiti Naudos gavėjai nepaskirti, draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju turi teisę gauti Apdraustojo įstatyminiai įpėdiniai pagal paveldėjimo teisę

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

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

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

4.1. Draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su Apdraustojo gyvenimo trukme bei kapitalo kaupimu.

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

5.1. Draudimo sumos dydis Apdraustojo mirties atveju nustatomas šiose draudimo taisyklėse nustatyta tvarka.

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

6.1. Apdraustojo mirties atveju Draudimo įmonė išmoka Draudimo sumą lygią Investicinei vertei ir sumai, didesnei iš dviejų: sumokėtų Periodinių draudimo įmokų sumai, išminusavus išmokėtas Draudimo liudijimo vertės dalis, arba Draudimo liudijimo vertei.

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

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

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

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

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

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

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

#### **7. Pasitraukimo vertė**

7.1. Pasitraukimo vertė yra lygi:

1) Investicinei vertei pirmųjų dvejų metų laikotarpyje nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios;

2) Draudimo liudijimo vertei ar jos daliai (išskaičiuavus nutraukimo išlaidas pagal žemiau pateiktą lentelę) ir Investicinei vertei po pirmųjų dvejų metų nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios.

Draudimo liudijimo metai	Minimalus sumokėtų Periodinių draudimo įmokų skaičius	Nutraukimo išlaidos procentais nuo išmokamos vertės
3	24, jei mėnesinės 8, jei ketvirtinės 4, jei pusmetinės 2, jei metinės	5%
4	36, jei mėnesinės 12, jei ketvirtinės 6, jei pusmetinės 3, jei metinės	3%
5 ar vėlesni	48, jei mėnesinės 16, jei ketvirtinės 8, jei pusmetinės 4, jei metinės	0%

7.2. Draudėjo raštišku prašymu gali būti išmokėta Draudimo liudijimo vertės dalis su sąlyga, kad likusi Fondo vienetų vertė Fondo vienetų sąskaitoje nebus mažesnė nei nustatyta Draudimo įmonės. Fondo vienetų vertė, atimama iš Draudimo liudijimo vertės, yra lygi paprašytai išmokėti sumai, padidinus ją didesne iš dviejų: nutraukimo išlaidomis (nurodytomis šių draudimo taisyklių 7.1 punkte) arba Draudimo įmonės nustatytais Pasitraukimo vertės dalinio išmokėjimo išlaidomis.

7.3. Investicinė vertė gali būti išmokama visa arba dalimis pagal Draudėjo raštišką pageidavimą. Jei Draudėjas prašė Investicinę vertę išmokėti dalimis, išmokama Investicinė vertė bus sumažinta Draudimo įmonės administracinėmis sąnaudomis.

## 8. Draudiminiai įvykiai

8.1. Draudiminiai įvykiai yra šie:

1) draudimo laikotarpio pasibaigimas;

2) Apdraustojo mirtis draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu.

8.2. Draudiminio įvykio atveju Draudimo įmonė privalo mokėti šiose taisyklėse nustatytą draudimo išmoką.

## 9. Draudimo sutarties sudarymas ir įsigaliojimas

9.1. Draudėjas, prieš sudarydamas VIP Pensinio draudimo sutartį, privalo susipažinti su draudimo taisyklėmis, užpildyti Draudimo įmonės nustatytą prašymą sudaryti draudimo sutartį ir sumokėti pirmąją Periodinę draudimo įmoką. Prašymas sudaryti draudimo sutartį yra sudėtinė draudimo sutarties dalis.

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

9.3. Draudimo sutartis laikoma sudaryta, kai Draudimo įmonė išduoda draudimo liudijimą.

9.4. Draudimo sutartis sudaroma iki Draudimo laikotarpio pasibaigimo datos. Draudimo laikotarpis, jam pasibaigus, automatiškai pratęsiamas neapibrėžtam laikotarpiui, jei Draudėjas nepasirenka nė vieno draudimo išmokos mokėjimo būdo, apibrėžto šių draudimo taisyklių 27 dalyje, nurodydamas tai raštu..

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

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

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

10.1. Draudėjas – fizinis asmuo – turi teisę nutraukti draudimo sutartį raštu pranešęs Draudimo įmonei per 30 dienų nuo draudimo sutarties sudarymo (šis laikotarpis vadinamas apsigalvojimo laikotarpiu); šiuo atveju Draudimo įmonė jam gražina sumokėtų Periodinių ir Investicinių draudimo įmokų sumą.

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

1) Draudimo įmonė ir Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šių draudimo taisyklių nurodytais atvejais arba Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka. Šiuo atveju bus išmokėta Draudimo liudijimo ir Investicinė vertė;

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

3) Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, Draudimo įmonei pažeidus draudimo sutarties sąlygas (kai nustatoma jos kaltė). Šiuo atveju Draudėjui išmokama didesnė iš sumų: Investicinė ir Draudimo liudijimo vertės draudimo sutarties nutraukimo dieną arba Investicinė vertė ir Draudėjo sumokėtos Periodinės draudimo įmokos, sumažintos išmokėtomis Draudimo liudijimo vertės dalimis. Kartu sumokama 1% dydžio pinigine kompensacija, apskaičiuota nuo Draudėjo sumokėtos Periodinių draudimo įmokų sumos, sumažintos išmokėtomis Draudimo liudijimo vertės dalimis;

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

10.3. Draudimo sutartis pasibaigia, jei:

1) Draudimo liudijimo vertės nepakanka padengti mėnesinėms Draudimo liudijimo išlaidoms. Šiuo atveju bus išmokėta draudimo išmoka lygi Pasitraukimo vertei;

2) išmokama draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju.

## **11. Draudimo sutarties pasibaigimas kitais atvejais**

11.1. Draudimo sutartis taip pat pasibaigia:

1) jei likviduojamas Draudėjas -juridinis asmuo – ir nėra jo teisių bei pareigų perėmėjo, o Apdraustasis ar kitas asmuo neprisiima prievolės mokėti tolimesnes Periodines draudimo įmokas

(išskyrus šių draudimo taisyklių numatytus atvejus, kai draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą draudimo sutartį);

- 2) jei miršta Draudėjas, o Apdraustasis ar kitas asmuo neprisiima prievolės mokėti tolimesnes Periodines draudimo įmokas, išskyrus atvejį, kai draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą;
- 3) jei yra kiti Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyti prievolių pasibaigimo pagrindai.

## **12. Draudimo sutarties negaliojimas**

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

## **13. Fondo vienetų sąskaita**

13.1. Draudimo įmonė atidaro Fondo vienetų sąskaitą nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios. Periodinės draudimo įmokos paskirstomos į Fondo vienetų sąskaitą pagal paskirstymo procentus, nurodytus šių draudimo taisyklių 13.2 punkte, prieš tai išskaičiavus Periodinių draudimo įmokų surinkimo išlaidas. Investicinės draudimo įmokos paskirstomos į Fondo vienetų sąskaitą pagal paskirstymo procentą, nurodytą šių draudimo taisyklių 13.2 punkte.

13.2. Periodinių draudimo įmokų paskirstymo procentai į Fondo vienetų sąskaitą yra:

85 procentai Periodinių draudimo įmokų, kurios pagal draudimo sutartį turi būti sumokėtos pirmaisiais Draudimo liudijimo metais;

92 procentų Periodinių draudimo įmokų, kurios pagal draudimo sutartį turi būti sumokėtos antraisiais Draudimo liudijimo metais;

97 procentų Periodinių draudimo įmokų, kurios pagal draudimo sutartį turi būti sumokėtos nuo trečiųjų iki dešimtųjų Draudimo liudijimo metų;

98 procentų Periodinių draudimo įmokų, kurios pagal draudimo sutartį turi būti sumokėtos vienuoliktais ir vėlesniais Draudimo liudijimo metais.

97 procentai Investicinių draudimo įmokų paskirstoma į Fondo vienetų sąskaitą.

Draudimo įmonė gali padidinti paskirstymo procentus Periodinėms ir Investicinėms draudimo įmokoms.

Gautos Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos paskirstomos į Fondo vienetų sąskaitą įsigyjant Fondo vienetus šių draudimo taisyklių 18.7 punkte nurodytu laiku.

13.3. Kiekvieno Draudimo liudijimo mėnesio pradžioje tam tikras Fondo vienetų skaičius, skirtas padengti mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms, yra atimamas iš Fondo vienetų sąskaitos.

13.4. Mėnesinės draudimo liudijimo išlaidos yra išskaičiuojamos iš visų Fondu, sudarančių Draudimo liudijimo vertę, proporcingai kiekvieno Fondo daliai Draudimo liudijimo vertėje.

13.5. Jei Draudimo liudijimo vertės nepakanka padengti atskaitymams, išskaičiuojamiems iš Draudimo liudijimo vertės, draudimo sutartis pasibaigia, o Draudimo liudijimo vertė prilyginama nuliui.

13.6. 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.

## **14. Fondo vieneto kaina**

14.1. Fondo vieneto kainą nustato Draudimo įmonė.

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

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

14.4. Išlaidos, atsiradusios įsigyjant ar parduodant investicijas, padengiamos iš Fondo aktyvų.

## **15. Fondo aktyvų įvertinimas**

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

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

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

## **16. Fondo vienetų sukūrimas ir išpirkimas**

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

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

## **17. Fondo valdymas**

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

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

## **18. Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos**

18.1. Periodinės draudimo įmokos mokamos kas mėnesį, ketvirtį, pusmetį arba metus pagal datas ir sumas, nurodytas draudimo sutartyje.

18.2. Periodinių draudimo įmokų mokėjimu privalo rūpintis Draudėjas.

18.3. Draudimo įmonė nustato galimos mokėti Periodinės draudimo įmokos minimumą.

18.4. Jei uždelsiama mokėti Periodines draudimo įmokas, jos privalo būti sumokėtos ne vėliau kaip per 30 dienų po draudimo sutartyje nurodytos mokėjimo datos.

18.5. Neatsižvelgiant į Periodines draudimo įmokas, Investicinės draudimo įmokos gali būti mokamos bet kuriuo metu, norint įsigyti papildomų Fondo vienetų. Investicinės draudimo įmokos negali būti mokamos, jeigu yra sustabdytas Periodinių draudimo įmokų mokėjimas arba draudimo sutartis buvo pakeista į apmokėtą.

18.6. Investicinių draudimo įmokų mokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo pareigos mokėti Periodines draudimo įmokas.

18.7. Fondo vienetų sąskaitoje įsigyjant Fondo vienetus, Fondo vieneto įsigijimo kaina yra tos datos, kurią Periodinė ar Investicinė draudimo įmoka yra įrašoma į Draudimo įmonės banko sąskaitą. Jei Periodinė draudimo įmoka yra įrašoma į Draudimo įmonės banko sąskaitą anksčiau datos, kurią ši įmoka turi būti sumokėta, Fondo vieneto įsigijimo kaina yra tos datos, kurią ši įmoka turi būti sumokėta.

18.8. Į Fondo vienetų sąskaitą paskirstytos Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos investuojamos į draudimo sutartyje nurodytus Fondus.

18.9. Draudimo įmonė gali nustatyti kiekvienos investavimo krypties minimalius ir maksimalius dydžius, kurių ribose gali būti investuojamos pervedamos į Fondą sumos.

18.10. Periodines ir Investicines draudimo įmokas už Draudėją gali sumokėti kiti asmenys, neįgydami jokių teisių į draudimo sutartį ir sumokėtas Periodines ir Investicines draudimo įmokas. Kitų asmenų už Draudėją sumokėtos Periodines ir Investicinės draudimo įmokos yra laikomos sumokėtomis Draudėjo.

## **19. Periodinės draudimo įmokos nesumokėjimas**

19.1. Draudėjui nesumokėjus Periodinės draudimo įmokos, numatytos draudimo sutartyje, pirmaisiais dvejais metais nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios, Draudimo įmonė apie tai privalo pranešti Draudėjui raštu, nuroydama, jog, jei per 30 dienų nuo pranešimo gavimo Draudėjas nesumokės Periodinės draudimo įmokos, draudimo rizika bus sustabdyta, kol bus sumokėta trūkstama Periodinė draudimo įmoka.

19.2. Jei draudiminis įvykis atsitinka draudimo rizikos sustabdymo metu, draudimo išmoka, nurodyta draudimo sutartyje, nebus mokama.

19.3. Jei draudimo rizikos sustabdymas tęsiasi ilgiau negu 6 mėnesius, Draudimo įmonė turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį. Draudimo įmonė šiuo atveju išmokės Pasitraukimo vertę, jei tokia yra.

19.4. Periodinių draudimo įmokų mokėjimo atnaujinimas draudimo rizikos sustabdymo laikotarpiu galimas, jei visos Periodinės draudimo įmokos, kurios turėjo būti sumokėtos, sumokamos.

## **20. Teisė sustabdyti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą**



20.1. Jeigu nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios praėjo daugiau kaip dveji metai, Draudėjas turi teisę, iš anksto raštu informavęs Draudimo įmonę, sustabdyti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą ne daugiau kaip 12 mėnesių laikotarpiui, skaičiuojant nuo pirmos nesumokėtos Periodinės draudimo įmokos. Šia teise Draudėjas gali pasinaudoti tik 1 kartą per 5 metus.

20.2. Kiekvieną Draudimo liudijimo mėnesį, prasidedantį po tos datos, kai Periodinė draudimo įmoka turėjo būti sumokėta, tačiau nebuvo, Fondo vienetai bus atimami iš Fondo vienetų sąskaitos mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms sumokėti.

20.3. Jei Draudimo liudijimo vertės nepakanka mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms apmokėti, draudimo sutartis pasibaigia.

20.4. Periodinių draudimo įmokų mokėjimo atnaujinimas galimas, jei visos šios sąlygos įvykdytos:

1) Draudėjas raštu Draudimo įmonei pateikia prašymą atnaujinti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą;

2) Draudėjas sumoka Periodinę draudimo įmoką.

## **21. Apmokėta draudimo sutartis**

21.1. Jei Draudėjas neatnaujina Periodinių draudimo įmokų mokėjimo likus 30 kalendorinių dienų iki Periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpio pabaigos, Draudimo įmonė pakeičia draudimo sutartį į apmokėtą sutartį. Tokiu atveju draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju yra lygi Draudimo liudijimo vertei ir Investicinei vertei.

21.2. Esant apmokėtai draudimo sutarčiai, Fondo vienetai bus atskaitomi iš Fondo vienetų sąskaitos mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms iki draudimo sutarties galiojimo pabaigos.

21.3. Praėjus daugiau kaip 2 metams nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios, Draudėjas įgyja teisę, prieš tai raštu pranešęs Draudimo įmonei, pakeisti draudimo sutartį į apmokėtą draudimo sutartį pagal šių draudimo taisyklių 21.1 punktą. Jei draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą, Periodinių draudimo įmokų mokėjimas negali būti atnaujinamas.

21.4. Draudimo sutarties pakeitimas į apmokėtą draudimo sutartį galimas tik, jei Draudimo liudijimo vertė yra ne mažesnė kaip Draudimo įmonės nustatyta minimali vertė, jei taip nėra, Draudimo įmonė pasiūlo išmokėti Pasitraukimo vertę.

## **22. Savanoriškas Periodinių draudimo įmokų indeksavimas**

22.1. Draudimo sutartimi nustatytos Periodinės draudimo įmokos indeksuojamos per kiekvienas Draudimo liudijimo metines Draudimo įmonės nustatytu indeksavimo procentu.

22.2. Indeksavimas yra savanoriškas ir skirtas išvengti didelės Periodinių draudimo įmokų vertės sumažėjimo.

22.3. Indeksavimo procentą skaičiuoja Draudimo įmonė, pasirinkdama didesnę iš dviejų skaičių: 5 procentus arba infliacijos procentą, kurį skelbia Lietuvos Respublikos statistikos departamentas.

22.4. Likus septynioms savaitėms iki Draudimo liudijimo metinių, Draudimo įmonė pateikia Draudėjui raštišką pasiūlymą padidinti Periodines draudimo įmokas.

22.5. Pagal savo raštišką prašymą, pateiktą ne vėliau 30 kalendorinių dienų iki Draudimo liudijimo metinių, Draudėjas turi teisę sumažinti siūlomą indeksavimo procentą.

22.6. Jei Draudėjas pasinaudoja savo teise, nurodyta šių draudimo taisyklių 22.5 punkte, tuomet vėlesnės Periodinės draudimo įmokos negali būti mažesnės nei didesnioji iš šių dviejų:

1) minimali Draudimo įmonės nustatyta Periodinė draudimo įmoka prieš paskelbiant indeksavimą;

2) Periodinė draudimo įmoka, mokėta prieš pat indeksavimą.

22.7. Taisyklės, taikomos Periodinių draudimo įmokų indeksavimui, taip pat taikomos Periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo atveju.

## **23. Draudimo išmokų ir kitų sumų apskaičiavimas ir išmokėjimas**

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

23.2. Skaičiuojant draudimo išmokas ir kitas sumas, kurių sudėtinė dalis yra Draudimo liudijimo ir/ar Investicinė vertės, pastarosios apskaičiuojamos 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.

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

23.4. Draudimo įmonė, gavusi raštišką prašymą mokėti draudimo išmoką, visus reikalingus dokumentus, medicininių tyrimų rezultatus ir kitą informaciją, tačiau tik tiek, kiek tai susiję su sudarytos gyvybės draudimo sutarties sąlygomis (tarp jų ir draudiminį įvykį patvirtinančius dokumentus bei Naudos gavėjo teisę į draudimo išmoką), turi priimti sprendimą dėl draudimo išmokos mokėjimo, ją nustatyti ir išmokėti, jei draudimo išmoka turi būti išmokėta pagal šias draudimo taisykles, fiziniam asmeniui ne vėliau kaip per 7, o juridiniam asmeniui ne vėliau kaip per 15 kalendorinių dienų. Dėl Draudimo įmonės kaltės uždelsus draudimo išmokos mokėjimą, jos gavėjui Draudimo įmonė moka 0,1% delspinigių sumą už kiekvieną uždelstą dieną po aukščiau nurodytų terminų, tačiau ne daugiau kaip 30% mokėtinos sumos. Tačiau delspinigiai nemokami, jei draudimo išmokos mokėjimas buvo atidėtas šių draudimo taisyklių 23.3 punkte nurodytais atvejais.

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

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

## **24. Fondų keitimas**

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

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

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

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

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

## **25. Fondų proporcijų keitimas paskirstytose Periodinėse ar Investicinėse draudimo įmokose**

25.1. Draudėjas, pateikęs raštišką prašymą, turi teisę pakeisti Fondų proporcijas investuojant paskirstytas Periodines ar Investicines draudimo įmokas.

25.2. Keičiant Fondų proporcijas, Draudimo įmonė išskaito atitinkamą kiekį Fondų vienetų padengti išlaidoms dėl proporcijos keitimo įvykdymo iš visų Fondų, sudarančių Draudimo liudijimo vertę, proporcingai kiekvieno Fondo daliai Draudimo liudijimo vertėje. Draudimo įmonė neišskaičiuoja išlaidų keičiant Fondų proporcijas paskirstytose Investicinėse draudimo įmokose.

## **26. Atleidimas nuo išlaidų išskaičiavimo keičiant Fondus, Fondų proporcijas paskirstytose Periodinėse ar Investicinėse draudimo įmokose**

26.1. Draudimo įmonė neišskaičiuoja jokių išlaidų dėl pirmo Fondų ir Fondų proporcijų paskirstytose Periodinėse ar Investicinėse draudimo įmokose keitimo kiekvienais Draudimo liudijimo metais.

## **27. Draudimo išmokos mokėjimo būdai po Draudimo laikotarpio pasibaigimo datos**

27.1. Pasibaigus draudimo laikotarpiui Draudėjas turės teisę:

- 1) Gauti vienkartinę draudimo išmoką, kuri bus lygi Pasitraukimo vertei;
- 2) Sudaryti pensinio anuiteto sutartį pagal Draudimo įmonės pasiūlytas sąlygas, su sąlyga, kad anuiteto išmokų gavėjas yra vyresnis nei 55 metų ir draudimo sutarties laikotarpis buvo ne trumpesnis nei 5 metai. Jei Draudėjas sudarys pensinio anuiteto sutartį su Draudimo įmone, jam nebus išskaičiuotos šio anuiteto įsigyjimo išlaidos. Sąlygos, pagal kurias bus pasiūlyta sudaryti apibrėžto termino arba iki gyvenimo pabaigos pensinio anuiteto sutartį, priklausys nuo investicinių pajamų ir mirtingumo prielaidų šio anuiteto skaičiavimo dieną;
- 3) Gauti draudimo išmoką dalimis – Draudėjas gali pasirinkti išmokėjimų dalimis anuitetą. Šiuo atveju tolimesnės draudimo įmokos nebus mokamos. Visos teisės į Fondo vienetų sąskaitą priklausys Draudėjui. Apdraustojo mirties atveju bus išmokėta likusių Fondo vienetų sąskaitos vertė. Išmokėjus visą Fondo vienetų sąskaitos vertę, draudimo sutartis pasibaigia ir fondo vienetų sąskaitos vertė prilyginama nuliui.

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

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

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

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

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

28.5. Draudėjui mirus, likvidavus Draudėją - įmonę, įstaigą ar organizaciją ir nesant jos teisių bei pareigų perėmėjo arba likviduoto Draudėjo teisių bei pareigų perėmėjui raštu atsisakius teisių į draudimo sutartį, pateikus Draudėjo mirties arba likvidavimo įrodymus, Draudėjo teises ir pareigas gali perimti Apdraustasis. Jeigu šiame punkte nurodytu atveju Apdraustasis atsisako priimti Draudėjo teises ir pareigas, Draudėjo pareigas, negaudamas Draudėjo teisių, gali priimti kitas asmuo, o Draudėjo teisės pereina Apdraustajam. Jeigu draudimo sutartis yra išipareigojimų neatšaukiamam Naudos gavėjui vykdymo garantas, Draudėjui mirus, likvidavus Draudėją - įmonę, įstaigą ar organizaciją ir nesant jos teisių bei pareigų perėmėjo arba likviduoto Draudėjo teisių bei pareigų perėmėjui raštu atsisakius teisių į draudimo sutartį, pateikus Draudėjo mirties arba likvidavimo įrodymus, draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą draudimo sutartį, ir Draudimo įmonė informuoja neatšaukiamą Naudos gavėją.

28.6. Jeigu, Draudėjui mirus ar jį likvidavus, niekas neperima Draudėjo pareigų, draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą draudimo sutartį. Jeito padaryti negalima, Apdraustasis turi teisę gauti draudimo sutarties Pasitraukimo vertę.

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

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

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

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

## **30. Teisių apribojimai**

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

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

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

### **31. Pranešimai**

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

31.2. Draudimo įmonės laišakai, išsiųsti paskutiniu Draudimo įmonei žinomu Draudėjo, Apdraustojo ar Naudos gavėjo adresu, teisiškai įsigalioja po 14 kalendorinių dienų nuo išsiuntimo dienos.

### **32. Pareiga saugoti informaciją**

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

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

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

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

### **33. Įgaliojimas**

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

### **34. Ginčų sprendimo tvarka**

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

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

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

### **35. Draudimo taisyklių pasikeitimo sąlygos**

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

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

Generalinis direktorius

S. Marini