



## Investicinis gyvybės draudimas

Vytautas Skutelis  
2006  
02-11

### 1. BENDROJI DALIS

1.1. **Draudimo sutartis** – visuma sąlygų, nustatytų šalių sutarimu ir nurodytų;

1.1.1. Draudėjo prašyme sudaryti draudimo sutartį bei jo prieduose;

1.1.2. šiose draudimo rūšies taisyklėse;

1.1.3. Draudiko išduotame draudimo liudijime;

1.1.4. kituose draudimo sutarties šalių pasirašytuose draudimo sutarties sąlygas nustatančiuose, pakeičiančiuose ar papildančiuose dokumentuose.

1.2. **Šalys** – Draudėjas ir Draudikas.

1.3. **Draudiką (draudimo įmonė)** – UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“.

1.4. **Draudėjas** – asmuo, kuris kreipėsi į Draudiką dėl draudimo sutarties sudarymo ar kuriam Draudikas pasiūlė sudaryti draudimo sutartį, arba kuris sudarė draudimo sutartį su Draudiku.

1.5. **Apdraustasis** – draudimo sutartyje nurodytas fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus draudimo sutartyje numatytam draudimui įvykiui draudimo sutarties nustatyta tvarka ir sąlygomis Draudikas privalo mokėti draudimo išmoką. Apdraustuoją gali būti asmuo, kuris draudimo apsaugos pradžioje yra ne jaunesnis kaip 1 (vienerių) metų amžiaus ir ne vyresnis kaip 60 (šešiasdešimt) metų amžiaus, o draudimo apsaugos pabaigoje bus ne vyresnis kaip 70 (septyniasdešimt) metų amžiaus, jei sutartyje nenumatyta kitaip. Viena draudimo sutartimi galima drausti vieną Apdraustąjį arba du Apdraustuosius.

1.6. **Naudos gavėjas** – draudimo sutartyje nurodytas asmuo arba Draudėjas, o draudimo sutartyje nustatytais atvejais ir Apdraustojo paskirtas asmuo, kuris Apdraustojo gyvenime įvykus draudimo sutartyje numatytam draudimui įvykiui turi teisę gauti draudimo išmoką. Jeigu pagal draudimo sutartį Naudos gavėju skiriamas asmuo, kuris nėra Apdraustasis, draudimo sutarties sudarymui būtinas Apdraustojo, nesančio Draudėju, raštiškas sutikimas, įformintas atitinkamu įrašu bei Apdraustojo parašu prašyme sudaryti draudimo sutartį, išskyrus įstatymuose numatytus atvejus.

1.7. **Apdraustojo amžius** – skirtumas tarp draudimo sutarties įsigaliojimo kalendorinių metų ir Apdraustojo gimimo metų.

1.8. **Draudimo liudijimas (polisas)** – Draudiko išduodamas dokumentas, patvirtinantis draudimo sutarties sudarymą.

1.9. **Draudimo liudijimo metinės** – kiekvienais metais besikartojanti data, kuomet sueina metai nuo draudimo apsaugos pradžios.

1.10. **Draudimo apsauga** – Draudiko įsipareigojimas įvykus draudimui įvykiui mokėti draudimo išmoką.

1.11. **Draudimo laikotarpis** – laiko tarpas nuo draudimo apsaugos pradžios iki draudimo apsaugos pabaigos, kuris nebūtinai sutampa su draudimo sutarties terminu. Draudimo sutarties termino pradžia ir pabaiga nurodoma draudimo liudijime.

1.12. **Draudimo įmoka** – pinigų suma, kurią Draudėjas moka Draudikui. Draudimo įmoką sudaro Sutarta draudimo įmoka ir Papildoma draudimo įmoka.

1.12.1. **Sutarta draudimo įmoka** – draudimo sutartyje nurodyta pinigų suma, kurią Draudėjas draudimo sutarties sąlygomis moka Draudikui už draudimo apsaugą. Sutartą draudimo įmoką sudaro dalis, skirta kapitalui kaupti, ir dalis, skirta apsaugai draudiminio įvykio atveju.

1.12.2. **Papildoma draudimo įmoka** – pinigų suma, kurią Draudėjas sumoka Draudikui papildomai, viršydamas Sutartą draudimo įmokų sumą ir nurodo, kad tai Papildoma draudimo įmoka.

1.13. **Investavimo kryptys** – Draudiko siūlomos Draudėjų lėšų investavimo kryptys.

1.14. **Investicinis vienetas** – sąlyginis vienetas, kuriuo yra apskaitoma investavimo krypties vertė. Investicinio vieneto kainą nustato Draudikas.

1.15. **Investavimo planas** – Draudėjo pasirinktos ir su Draudiku sutartos investavimo kryptys, kuriomis yra investuojamos Draudėjo sumokėtos įmokos.

1.16. **Konvertavimo diena** – diena, kai užskaityta į Draudiko sąskaitą draudimo įmokos dalis keičiama į investicinius vienetus arba investiciniai vienetai, esantys kaupiamajame ati-

dėjinyje, keičiami į pinigines lėšas. Konvertavimo diena gali būti tiktai darbo diena. Jei draudimo įmoka yra užskaitoma į Draudiko sąskaitą nedarbo dieną, tai konvertavimo diena yra laikoma kita darbo diena, einanti po nedarbo dienos.

**1.17. Draudėjo kapitalas** – Draudėjo sukaupti investiciniai vienetai. Draudėjo kapitalą sudaro Pagrindinis kaupiamasis atidėjinytis ir Papildomas kaupiamasis atidėjinytis.

**1.17.1. Pagrindinis kaupiamasis atidėjinytis** – iš Draudėjo sumokėtų Sutartų draudimo įmokų šiose taisyklėse nustatyta tvarka sukaupta Draudėjo kapitalo dalis.

**1.17.2. Papildomas kaupiamasis atidėjinytis** – iš Draudėjo sumokėtų Papildomų draudimo įmokų šiose taisyklėse nustatyta tvarka sukaupta Draudėjo kapitalo dalis.

**1.18. Gyvybės draudimo suma** – draudimo liudijime nurodyta pinigų suma, kuri nustatoma šalių sutarimu ir yra lygi draudimo išmokai, galimai išmokėti pagal draudimo sutartį Apdraustojų mirties atveju dėl draudiminio įvykio.

**1.19. Gyvybės draudimo variantai** – Draudėjas gali pasirinkti vieną iš šių variantų, kai Apdraustojų mirties dėl draudiminio įvykio atveju išmokama:

**1.19.1. Variantas A** – didesnė iš sumų:

- draudimo liudijime nurodyta gyvybės draudimo suma ir Papildomas kaupiamasis atidėjinytis arba
- Pagrindinis kaupiamasis atidėjinytis ir Papildomas kaupiamasis atidėjinytis.

**1.19.2. Variantas B** – draudimo liudijime nurodyta gyvybės draudimo suma, Pagrindinis kaupiamasis atidėjinytis ir Papildomas kaupiamasis atidėjinytis.

**1.20. Išperkamoji suma** – šiose taisyklėse numatytais atvejais Draudėjui išmokamas Pagrindinis kaupiamasis atidėjinytis ir Papildomas kaupiamasis atidėjinytis, atėmus iš jo draudimo sutarties sudarymo bei vykdymo išlaidas ir atsižvelgus į kitas draudimo sutartyje nurodytas aplinkybes. (Išperkamoji suma mokama, jei draudimo sutartis galiojo ir buvo apmokėta ne mažiau kaip už 1 (vienerius) metus).

**1.21. Mokesčių lentelė** – Draudiko tvirtinamas dokumentas, kuriame nurodomi pagal draudimo sutartį mokėtinų mokesčių dydžiai ir su kuriuo Draudėjas supažindinamas prieš draudimo sutarties sudarymą.

**1.22. Nelaimingas atsitikimas** – tai draudimo laikotarpiu Apdraustojų gyvenime įvykęs staigus, netikėtas įvykis, sukeltas išorinės priežasties prieš Apdraustojų valią, dėl kurio Apdraustasis patyrė kūno sužalojimą, sveikatos sutrikimą arba mirė.

**1.23. Papildomas draudimas** – draudimas, kurį Draudėjas gali papildomai pasirinkti sudarydamas draudimo sutartį arba per draudimo liudijimo metines. Jo sąlygos išdėstytos Papildomo draudimo sąlygose.

## 2. DRAUDIMO OBJEKTAS

2.1. Draudimo objektas yra turtiniai interesai, susiję su Apdraustojų gyvybe, ir turtiniai interesai, susiję su kapitalo kau-

pimu, kur investavimo rizika tenka Draudėjui, jeigu nepasirinkta investavimo kryptis su garantuotomis palūkanomis.

2.2. Papildomo draudimo objektas, jei pasirinktas Papildomas draudimas, nurodytas Papildomo draudimo sąlygose.

## 3. DRAUDIMO SUMA

3.1. Gyvybės draudimo suma litais nustatoma Draudėjo ir Draudiko sutarimu. Ji nurodoma prašyme sudaryti draudimo sutartį ir draudimo liudijime.

3.2. Draudimo sumos nustatomos atskirai kiekvienam draudimo objektui, t.y. atskirai nustatoma gyvybės draudimo suma ir Papildomų draudimų sumos.

3.3. Draudikas gali nustatyti minimalias draudimo sumas.

3.4. Draudikas nustato maksimalią draudimo sumą laikinosios draudimo apsaugos metu.

## 4. LAIKINOJI DRAUDIMO APSAUGA

4.1. Draudikas asmeniui, kuris prašyme sudaryti draudimo sutartį nurodytas Apdraustuoju (toliau šiame skyriuje – Apdraustasis), suteikia laikinąją draudimo apsaugą draudiminio įvykio atveju, kuri įsigalioja kitą dieną po to, kai Draudikui buvo pateiktas prašymas sudaryti draudimo sutartį ir įmokėta pirmoji draudimo įmoka.

4.2. Draudikas išduoda Draudėjui laikinosios draudimo apsaugos patvirtinimą, kuriame nurodytas laikinosios draudimo apsaugos galiojimo laikotarpis ir laikinosios draudimo apsaugos draudimo suma.

4.3. Laikinoji draudimo apsauga neįsigalioja, jeigu pirmoji draudimo įmoka buvo sumokėta po įvykio, sąlygojusio Apdraustojų mirtį.

4.4. Laikinoji draudimo apsauga galioja iki draudimo apsaugos pradžios, bet ne ilgiau kaip 60 (šešiasdešimt) dienų. Laikinoji draudimo apsauga gali pasibaigti anksčiau nurodytų terminų šiais atvejais:

4.4.1. jeigu nustatytu terminu Draudėjas nepateikia Draudikui visų dokumentų, reikalingų draudimo sutarčiai sudaryti arba nustatytu terminu Apdraustasis neatlieka medicininių tyrimų Draudiko nurodytoje gydymo įstaigoje (laikinoji draudimo apsauga pasibaigia paskutinę nustatyto termino dieną);

4.4.2. jeigu Draudikas gavo Draudėjo raštišką atsisakymą sudaryti draudimo sutartį (laikinoji draudimo apsauga pasibaigia Draudėjo raštiško atsisakymo gavimo dieną);

4.4.3. jeigu Draudikas įteikia Draudėjui raštišką pranešimą, kad Draudėjo prašymas sudaryti draudimo sutartį nepriimtas (laikinoji draudimo apsauga pasibaigia Draudiko raštiško pranešimo įteikimo Draudėjui dieną).

4.4.4. jeigu laikinosios draudimo apsaugos metu Apdraustasis miršta. Tuo atveju, kai prašyme sudaryti draudimo sutartį nurodytas vienas Apdraustasis, laikinoji draudimo apsauga pasibaigia Apdraustojų mirties dieną. Tuo atveju, kai prašyme sudaryti draudimo sutartį nurodyti du Apdraustieji, mirus vienam arba abiem Apdraustiesiems, laikinoji drau-

dimo apsauga pasibaigia abiejų Apdraustųjų atžvilgiu Apdraustojų, kuris mirė pirmas, mirties dieną.

4.5. Jeigu draudimo sutartis sudaryta anksčiau nei pasibaigia laikinoji draudimo apsauga 4.4.4. punkte numatytu atveju, neįsigalioja ir draudimo apsauga pagal sudarytą draudimo sutartį, o sudaryta draudimo sutartis pasibaigia visų Apdraustųjų atžvilgiu laikinosios draudimo apsaugos pasibaigimo dieną. Draudikui sutikus, Draudėjas gali sudaryti naują draudimo sutartį.

4.6. Tuo atveju, kai draudimo sutartis nesudaroma arba Apdraustasis mirė laikinosios apsaugos metu ne dėl draudiminio įvykio, Draudikas gražina Draudėjui jo sumokėtą pirmąją draudimo įmoką.

4.7. Pirmoji draudimo įmoka Draudėjui negražinama, jeigu Apdraustasis mirė laikinosios apsaugos metu dėl draudiminio įvykio. Šiuo atveju Naudos gavėjui mokama draudimo išmoka.

4.8. Draudimo išmoka, kurią Draudikas privalo išmokėti draudiminiam įvykiui įvykus laikinosios draudimo apsaugos metu, yra lygi draudimo sumai, nurodytai prašyme sudaryti draudimo sutartį, bet ne didesnė kaip maksimali Draudiko nustatyta laikinosios apsaugos draudimo suma.

4.9. Tuo atveju, kai prašyme sudaryti draudimo sutartį nurodyti du Apdraustieji ir laikinosios draudimo apsaugos metu dėl draudiminio įvykio miršta vienas arba abu Apdraustieji, draudimo išmoka (4.8. punktas) mokama tik dėl vieno iš Apdraustųjų (to, kuris mirė pirmas) mirties.

## **5. DRAUDIMINIAI ĮVYKIAI**

5.1. Draudiminiais įvykiais laikomi visi žemiau nurodyti įvykiai, išskyrus nedraudiminius įvykius, kurie nurodyti 19 skyriuje:

5.1.1. Kai viena draudimo sutartimi apdraustas vienas Apdraustasis, Apdraustojų mirtis draudimo apsaugos galiojimo metu;

5.1.2. Kai viena draudimo sutartimi apdrausti du Apdraustieji, Apdraustojų (to, kuris mirė pirmas) mirtis draudimo apsaugos galiojimo metu;

5.1.3. Kai prašyme sudaryti draudimo sutartį nurodytas vienas Apdraustasis, asmens, kuris nurodytas Apdraustuoju, mirtis dėl nelaimingo atsitikimo laikinosios draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiu;

5.1.4. Kai prašyme sudaryti draudimo sutartį nurodyti du Apdraustieji, asmens, kuris nurodytas Apdraustuoju (to, kuris mirė pirmas) mirtis dėl nelaimingo atsitikimo laikinosios draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiu;

5.1.5. Kai viena draudimo sutartimi apdraustas vienas Apdraustasis, Apdraustojų išgyvenimas iki draudimo sutarties termino pabaigos;

5.1.6. Kai viena draudimo sutartimi apdrausti du Apdraustieji, abiejų Apdraustųjų išgyvenimas iki draudimo sutarties termino pabaigos arba vieno iš jų išgyvenimas iki draudimo sutarties termino pabaigos, jeigu kitas mirė ne dėl draudimi-

nio įvykio ir jeigu nebuvo išmokėta išperkamoji suma (22.2. punktas);

5.1.7. Papildomose draudimo sąlygose nurodyti draudiminiai įvykiai.

## **6. IKISUTARTINĖS DRAUDIMO SUTARTIES ŠALIŲ PAREIGOS. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS**

6.1. Draudėjas, pareiškęs norą sudaryti draudimo sutartį, prieš sudarant su juo draudimo sutartį supažindinamas su šiomis draudimo taisyklėmis bei jų priedais, su prašymo sudaryti draudimo sutartį forma, kurią nustato Draudikas, išperkamuju sumų apytikriu paskaičiavimu, Draudėjui pasirašytinai įteikiamos draudimo taisyklių bei jų priedų kopijos, Draudėjas taip pat supažindinamas su kita Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos civilinio kodekso numatyta informacija.

6.2. Norėdamas sudaryti draudimo sutartį, Draudėjas:

6.2.1. pateikia Draudikui užpildytą prašymą sudaryti draudimo sutartį;

6.2.2. Draudikui pareikalavus, pateikia Draudikui dokumentus, patvirtinančius asmens, kurį ketinama apdrausti pagal draudimo sutartį, amžių, sveikatos būklę, profesiją bei kitas draudimo rizikai turinčias reikšmės aplinkybes, ir/arba pasirūpina, kad asmuo, kurį ketinama apdrausti pagal draudimo sutartį, pasitikrintų sveikatą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje, ir imasi visų įmanomų priemonių, kad su tokio sveikatos patikrinimo rezultatais teisėtai susipažintų Draudikas;

6.2.3. Draudikui pareikalavus, pateikia Draudikui Draudėjo finansinės būklės rizikos įvertinimo dokumentus;

6.2.4. sumoka pirmąją draudimo įmoką.

6.3. Draudikas apmoka visas raštu užsakytas sveikatos patikrinimo išlaidas, susijusias su asmeniu, kurį ketinama apdrausti pagal draudimo sutartį, rizikos įvertinimu.

6.4. Draudėjas atsako už Draudikui raštu pateiktos informacijos teisingumą. Šią informaciją Draudikas privalo laikyti paslapyje, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymų numatytus atvejus.

6.5. Nuo prašymo sudaryti draudimo sutartį pateikimo dienos iki draudimo liudijimo išdavimo dienos Draudėjas privalo nedelsdamas raštu pranešti Draudikui apie bet kokius duomenų, nurodytų prašyme sudaryti draudimo sutartį, pasikeitimus.

6.6. Remdamasis iš Draudėjo ar medicinos įstaigos gautais dokumentais, Draudikas turi teisę atsakyti sudaryti draudimo sutartį arba pasiūlyti sudaryti draudimo sutartį kitomis, nei nurodyta Draudėjo pateiktame prašyme sudaryti draudimo sutartį, sąlygomis.

6.7. Draudimo sutartis gali būti sudaryta tik po to, kai Draudikas gauną visą informaciją, kuri jam reikalinga draudimo sutarčiai sudaryti.

6.8. Patvirtindamas draudimo sutarties sudarymą, Draudikas išduoda Draudėjui draudimo liudijimą. Patvirtindamas

draudimo liudijimo gavimą, Draudėjas pasirašo draudimo liudijime.

6.9. Jei draudimo liudijime išdėstytos sąlygos skiriasi nuo sąlygų, išdėstytų prašyme sudaryti draudimo sutartį, Draudikas raštu pateikia skirtumus Draudėjui. Draudimo liudijimas naujomis sąlygomis, gali būti išduodamas tik esant Draudėjo raštiškam sutikimui dėl prašymo sudaryti draudimo sutartį neatitinkančių draudimo liudijimo sąlygų.

6.10. Draudimo sutartis įsigalioja mėnesio, einančio po mėnesio, kurį buvo išduotas draudimo liudijimas, pirmąją dieną, jeigu draudimo sutartyje nenumatyta kitaip.

6.11. Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, neaiškindamas priežasčių.

6.12. Jeigu draudimo sutartis nesudaroma, Draudėjo raštišku reikalavimu jam grąžinama visa jo sumokėta draudimo įmoka.

## **7. DRAUDIMO SUTARTIES TERMINAS, DRAUDIMO ĮMOKOS**

7.1. Minimalus draudimo sutarties terminas yra 5 (penkeri) metai. Maksimalus draudimo sutarties terminas yra ne ilgesnis kaip iki Apdraustajam sukaks 70 (septyniasdešimt) metų, jeigu sutartyje nenumatyta kitaip.

7.2. Draudimo įmokos skirstomos į:

7.2.1. Sutartas draudimo įmokas;

7.2.2. Papildomas draudimo įmokas.

7.3. Draudikas nustato minimalius Sutartų ir Papildomų draudimo įmokų dydžius.

7.4. Sutartos draudimo įmokos:

7.4.1. Sutartų draudimo įmokų dydžiai ir mokėjimo terminai nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo liudijime. Sutartos draudimo įmokos turi būti mokamos visą draudimo apsaugos laikotarpį, jei Draudėjas ir Draudikas raštu nesusitaria kitaip.

7.4.2. Draudimo sutartyje gali būti nustatytas minimalus Pagrindinis kaupiamasis atidėjinys, kurio nepasiekus Sutartos draudimo įmokos negali būti nemokamos.

7.4.3. Draudėjui sukaupus minimalų Pagrindinį kaupiamąjį atidėjinį, jei draudimo sutartyje jis nustatytas, Draudėjas gali pateikti Draudikui prašymą palikti draudimo sutartį galioti nebemokant draudimo įmokų ar nustatant Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpį, su kuo Draudikui sutikus, tai patvirtinama abiejų šalių raštišku susitarimu. Tokia draudimo sutartis galios tol, kol jos Pagrindinio kaupiamąjo atidėjinio užteks pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams padengti. Sutartų draudimo įmokų mokėjimas privalo būti atnaujinamas pasibaigus Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpiui.

7.4.4. Per Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpį sumokėtos draudimo įmokos, jei Draudėjas ir Draudikas nesusitaria kitaip, laikomos Papildomomis draudimo įmokomis.

7.4.5. Sumokėtos Sutartos draudimo įmokos investuojamos Draudėjo pasirinktomis investavimo kryptimis nustatytomis proporcijomis, t.y. kaip nurodyta investavimo plane.

7.4.6. Jeigu Lietuvos Respublikos mokesčiai įstatymai keičiami taip, kad Draudėjui ir/ar Draudikui draudimo sutarties draudimo įmokų ir/ar draudimo išmokų atžvilgiu padidėja privalomos mokesstinės prievolės, draudimo įmokos ir/ar draudimo išmokos ir/ar draudimo sumos didėja ar mažėja, priklausomai nuo to, ar jų atžvilgiu privalomos mokesstinės prievolės padidėjo ar sumažėjo. Apie aukščiau minėtą pasikeitimą Draudikas Draudėją informuoja iš anksto iki naujų sąlygų įsigaliojimo po atitinkamo teisės akto, kuriuo keičiamos privalomos mokesstinės prievolės, paskelbimo „Valstybės žiniuose“. Jei Draudėjas nesutinka su naujomis sąlygomis, Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šių taisyklių 17.3. 17.4. ir 17.5. punktuose nustatyta tvarka.

7.4.7. Iš Sutartų draudimo įmokų kaupiami investiciniai vienetai sudaro draudimo sutarties Pagrindinį kaupiamąjį atidėjinį.

7.5. Papildoma draudimo įmoka:

7.5.1. Papildomai prie Sutartų draudimo įmokų Draudėjas Draudiko sutikimu gali įmokėti vieną ar kelias Papildomas draudimo įmokas. Draudiko sutikimas patvirtinamas Papildomos draudimo įmokos užskaitymu į Papildomą kaupiamąjį atidėjinį.

7.5.2. Papildoma draudimo įmoka negali būti mažesnė už nustatytą Draudiko minimalią sumą.

7.5.3. Sumokėta Papildoma draudimo įmoka paskirstoma investavimo kryptimis pagal proporcijas, nurodytas investavimo plane.

7.5.4. Papildomos draudimo įmokos sumokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo pareigos mokėti Sutartas draudimo įmokas.

7.5.5. Iš Papildomų draudimo įmokų kaupiami investiciniai vienetai sudaro draudimo sutarties Papildomą kaupiamąjį atidėjinį.

7.6. Sutartos ir Papildomos draudimo įmokos keičiamos į investicinius vienetus konvertavimo dienomis už investicinių vienetų kainą.

7.7. Draudimo įmoka keičiama į investicinius vienetus tą pačią dieną, kai ji yra užskaityta į Draudiko sąskaitą (jei dėl nuo Draudiko nepriklausančių priežasčių to padaryti neįmanoma – ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas nuo draudimo įmokos užskaitymo į Draudiko sąskaitą dienos). Pirmoji Sutarta draudimo įmoka investuojama ne vėliau, negu draudimo liudijime nurodytą draudimo apsaugos įsigaliojimo dieną.

7.8. Jei Sutartų ir/arba Papildomų draudimo įmokų dalies keitimas į investicinius vienetus atidedamas dėl nuo Draudiko nepriklausančių aplinkybių, keičiama ta draudimo įmokų dalis, kuriai pakeisti neturi įtakos tokios aplinkybės. Likusi Sutartų ir/arba Papildomų draudimo įmokų dalis į investicinius vienetus pakeičiama nedelsiant po to, kai išnyksta ar panaikinamos tai kliudančios aplinkybės.

7.9. Prašyme sudaryti draudimo sutartį Draudėjas turi nurodyti Sutartų draudimo įmokų mokėjimo periodiškumą. Draudimo įmokos gali būti mokamos: kas mėnesį, kas ketvirtį, kas pusmetį, kas metus arba gali būti vienkartinė draudimo įmoka.

7.10. Sutarta periodinė draudimo įmoka sumokama iki laikotarpio, už kurį ši įmoka yra mokama, pradžios. Draudėjas turi teisę Sutartas periodines draudimo įmokas mokėti iš anksto už ilgesnį laikotarpį.

7.11. Draudimo įmokos gali būti mokamos naudojantis banko, pašto paslaugomis arba internetu.

7.12. Draudimo įmokos mokamos litais.

7.13. Eilinė Sutarta draudimo įmoka mokama Draudiko nustatytu terminu bei nustatyta tvarka.

7.14. Jeigu draudimo sutartyje nenurodyta kitaip, laikoma, kad Sutarta draudimo įmoka ar jos dalis yra sumokėta, kai atitinkama suma įskaitoma į Draudiko sąskaitą banke arba įmokama į Draudiko sąskaitą ir yra aiški draudimo įmokos paskirtis.

7.15. Jei dėl nuo Draudiko nepriklausančių priežasčių iš draudimo įmokos mokėjimo dokumento negalima iš karto nustatyti, pagal kurią draudimo sutartį yra mokama draudimo įmoka, visi draudimo sutartyje nustatyti terminai, kurie turi būti skaičiuojami nuo draudimo įmokos sumokėjimo dienos, bus skaičiuojami nuo dienos, kai Draudikas nustatys, pagal kurią draudimo sutartį yra sumokėta draudimo įmoka.

7.16. Draudėjas pats rūpinasi draudimo įmokų mokėjimu.

7.17. Už Draudėją draudimo įmokas gali mokėti kitas asmuo, neįgydamas jokių teisių į draudimo išmokas pagal draudimo sutartį.

7.18. Draudėjo pareiga mokėti Sutartas draudimo įmokas nutrūksta pasibaigus periodui, už kurį sumokėta draudimo įmoka ir kuriame įvyko Apdraustojo mirtis, išskyrus 22.2. punkte numatytus atvejus.

## 8. DRAUDĖJO KAPITALAS

8.1. Draudėjo kapitalas kaupiamas Draudėjui įsigyjant atitinkamos investavimo krypties investicinius vienetus.

8.2. Jeigu Sutartomis draudimo įmokomis apmokėta ne daugiau kaip 12 (dvylika) mėnesių, investicinių vienetų įsigijimui skiriama ne mažiau kaip 50 (penkiasdešimt) procentų Sutartų draudimo įmokų.

8.3. Jeigu Sutartomis draudimo įmokomis apmokėta daugiau kaip 12 (dvylika) mėnesių ir ne daugiau kaip 24 (dvidešimt keturi) mėnesiai, investicinių vienetų įsigijimui skiriama ne mažiau kaip 90 (devyniasdešimt) procentų Sutartų draudimo įmokų.

8.4. Jeigu Sutartomis draudimo įmokomis apmokėta daugiau kaip 24 (dvidešimt keturi) mėnesiai, investicinių vienetų įsigijimui yra skiriama 95 (devyniasdešimt penki) procentai Sutartų draudimo įmokų.

8.5. Investicinių vienetų įsigijimui yra skiriama 95 (devyniasdešimt penki) procentai Papildomų draudimo įmokų.

8.6. Pagal vieną draudimo sutartį Draudėjo kapitalas gali būti kaupiamas vienoje ar keliose investavimo kryptyse.

8.7. Draudėjo kapitalo vertė tiesiogiai priklauso nuo jo pasirinktų investavimo kryptų investicinių vienetų vertės.

8.8. Draudėjo kapitalo vertė yra lygi Draudėjo įsigytų konkrečių investavimo kryptų investicinių vienetų verčių sumai.

8.9. Pagrindinis kaupiamasis atidėjinys ir Papildomas kaupiamasis atidėjinys yra apskaitomi atskirai.

## 9. INVESTAVIMO PLANAS

9.1. Investavimo plane nurodoma, kokiose investavimo kryptyse ir kokiomis proporcijomis už pagal konkrečią draudimo sutartį sumokėtas draudimo įmokas bus įsigijami kitų subjektų išleidžiami investiciniai vienetai. Investavimo planas nustatomas Draudiko ir Draudėjo susitarimu.

9.2. Investavimo planas gali būti keičiamas Draudėjo rašytiniu pageidavimu, tačiau tik Draudikui sutikus su pageidaujama pakeitimais. Apie priimtą sprendimą Draudikas informuoja Draudėją ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo prašymo gavimo dienos.

9.3. Naujas investavimo planas įsigalioja pakeitimo dieną, kurią Draudikas nurodo atitinkamame investavimo plane.

9.4. Jei Draudėjas su Draudiku nesusitaria kitaip, pakeistas investavimo planas taikomas tik toms draudimo įmokoms, kurios sumokamos po investavimo plano pakeitimo įsigaliojimo.

9.5. Nemokamai investavimo planą Draudėjas gali keisti 2 (du) kartus per kiekvienus draudimo sutarties galiojimo metus. Draudėjo per 1 (vienerius) draudimo sutarties galiojimo metus nepasinaudota teisė nemokamai keisti investavimo planą, kitiems draudimo sutarties galiojimo metams neperkeliamas.

9.6. Investavimo plano keitimo mokestis nėra išskaičiuojamas taip pat tais atvejais, kai investavimo planas keičiamas dėl numatomo investavimo krypties, nurodytos investavimo plane, panaikinimo.

9.7. Draudimo įmokos pagal naujai pasirinktą investavimo planą, t.y. kai jis įsigalioja, konvertuojamos (t.y. investiciniai vienetai perkami) į investicinius vienetus artimiausią po draudimo įmokos užskaitymo į Draudiko sąskaitą investicinių vienetų konvertavimo dieną.

9.8. Draudikas turi teisę nustatyti didžiausią investavimo kryptų, į kurias galima investuoti pagal vieną draudimo sutartį, skaičių ir keisti šį skaičių draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu.

9.9. Draudikas gali nustatyti Draudimo sutarčiai taikomus minimalius investavimo dydžius, tenkančius vienai investavimo kryptiai.

9.10. Pateikęs prašymą, Draudėjas vieną kartą per metus nemokamai, o kitu atveju už Draudiko nustatytą mokestį (nurodytą Mokesčių lentelėje) gali persikirstyti jau suformuotus kaupiamuosius atidėjinius (Pagrindinį ir/ar Papildomą).

9.11. Perskirstydamas kaupiamuosius atidėjinius, Draudikas, prašyme nurodytą dieną, o jei ji nenurodyta – prašymo gavimo dieną (jei dėl nuo Draudiko nepriklausančių prižasčių to padaryti neįmanoma – ne vėliau kaip per 3 (tris) darbo dienas nuo prašyme nurodytos dienos, o jei ji nenurodyta – nuo prašymo gavimo dienos), išperka iš Draudėjo investicinius vienetus iš pasirinktos investavimo krypties kaupiamojo kapitalo ir keičia į prašyme nurodytos krypties investicinius vienetus konvertavimo dienos kaina, t.y. perskirsto dalį sukaupto kapitalo prašyme nurodytomis investavimo kryptimis.

9.12. Jeigu dėl nuo Draudėjo nepriklausančių prižasčių naikinama tam tikra investavimo kryptis, Pagrindinio ir/ar Papildomo kaupiamųjų atidėjinių perskirstymas vykdomas abiejų šalių sutarimu.

## 10. INVESTICINIO VIENETO KAINA

10.1. Investicinio vieneto kainą pagal investavimo krypties vertę skaičiavimo dienomis nustato Draudikas.

10.2. Investicinio vieneto kaina yra lygi tam tikros investavimo krypties fondo aktyvus padalinus iš tamė fonde esančių investicinių vienetų skaičiaus. Kiekvienai naujai investavimo kryptiai pradinę vieneto kainą nustato Draudikas.

10.3. Konkrečios investavimo krypties vertė yra lygi Draudiko investicijų sumai toje kryptyje, atėmus visus Draudiko investavimo kaštus.

10.4. Investavimo kaštus sudaro Draudiko mokėjimai, susiję su investicinių vienetų įsigijimu, pardavimu bei valdymu, jų piniginiu įvertinimu, investavimo krypties administravimu, taip pat mokesčiai, įstatymais taikomi investicijoms. Valiutinių investicijų vertė yra apskaičiuojama litais pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų valiutos kursą investicinių vienetų vertės skaičiavimo dienai. Investavimo kaštai yra išskaičiuojami mėnesiniu draudimo sutarties investicijų valdymo mokesčiu, nurodytu Mokesčių lentelėje.

## 11. INVESTAVIMO KRYPTYS

11.1. Investavimo kryptys gali būti:

11.1.1. su investavimo rizika, tenkančia Draudėjui; arba

11.1.2. su Draudiko garantuotomis palūkanomis.

11.2. Draudėjo kapitalą sudaro investavimo kryptimis Pagrindiniame ir Papildomame kaupiamajame atidėjinyje sukaupti investiciniai vienetai.

11.3. Apie siūlomas pasirinkti investavimo kryptis Draudikas Draudėją informuoja prieš sudarant draudimo sutartį.

11.4. Draudėjo, pasirinkusio kapitalą kaupti investavimo kryptyje su Draudiko garantuotomis palūkanomis, piniginės lėšos yra keičiamos į investicinius vienetus, kurių kainos augimą garantuoja Draudikas.

11.5. Investavimo kryptių aprašymas yra priedas prie šių taisyklių.

11.6. Investavimo kryptį sudaro Draudiko investicijos, valdomos pagal iš anksto paruoštą Investavimo programą. Investavimo programą paruošia Draudikas. Investicinių fondų valdymą Draudikas gali perleisti kitam subjektui.

11.7. Investavimo kryptis galima pasirinkti iš Draudiko siūlomų.

## 12. INVESTAVIMO KRYPTIES

### INVESTAVIMO PROGRAMOS KEITIMAS

12.1. Jeigu dėl nuo Draudiko nepriklausančių prižasčių neįmanoma arba labai sudėtinga toliau laikytis konkrečios investavimo krypties investavimo programos, Draudikas turi teisę keisti investavimo programą apie tai Draudėjui pranešdamas raštu prieš 30 (trisdešimt) dienų iki pakeitimo.

12.2. Jei Draudėjas nepritaria investavimo programos pakeitimui, jis gali nemokamai per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo gavimo dienos perskirstyti sukauptą Draudėjo kapitalą arba nutraukti draudimo sutartį pagal šių taisyklių 17.3. 17.4. ir 17.5. punktuose.

12.3. Jei Draudėjas nepraneša apie draudimo sutarties nutraukimą per 30 (trisdešimt) dienų nuo Draudiko pranešimo išsiuntimo dienos, laikoma, kad Draudėjas su investavimo krypties investavimo programos pakeitimu sutinka.

12.4. Atvejais, nurodytais 12.1. punkte, Draudikas turi teisę keisti investavimo krypties investicinio vieneto kainą ir vienetų skaičių su sąlyga, kad naujos investicinio vieneto kainos ir skaičiaus sandauga nepasikeičia, t.y. dėl kainų ir skaičiaus pakeitimų keitimo dieną nepasikeičia investavimo krypties investicijų vertė.

## 13. IŠ DRAUDĖJO KAPITALO IŠSKAIČIUOJAMOS SUMOS

13.1. Už draudimo sutartimi teikiamą draudimo apsaugą bei draudimo sutarties administravimą kiekvieną mėnesį Mokesčių lentelėje nurodyta tvarka ir terminais yra išskaičiuojami mokesčiai. Mokesčių lentelėje numatyti mokesčiai gali didėti kartą per metus proporcingai oficialaus vidutinio darbo užmokesčio Lietuvos Respublikoje didėjimui ar infliacijai, priklausomai nuo to, kuris iš šių pokyčių yra didesnis. Draudikas apie tai informuoja Draudėją. Nesutikdamas su Mokesčių lentelėje numatytų mokesčių didėjimu Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šių taisyklių 17.3. 17.4. ir 17.5. punktuose nustatyta tvarka.

13.2. Draudikas iš draudimo sutartimi sukaupto Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio, o šių taisyklių 13.7. punkte numatytu atveju – iš Papildomo kaupiamojo atidėjinio, išskaičiuoja šias sumas (mokesčius):

13.2.1. į draudimo sutartį įtrauktos gyvybės draudimo rizikos padengimo mokesčių;

13.2.2. į draudimo sutartį įtrauktų Papildomų draudimų rizikų padengimo mokesčių. Po to, kai pagal draudimo sutartį yra išmokėta visa draudimo sutartyje numatyta draudimo išmoka pagal Papildomus draudimus, šių Papildomų draudimų rizikų padengimo mokesčiai nebeišskaičiuojamas;

13.2.3. už draudimo sutarties administravimą mokesčius, nurodytus Mokesčių lentelėje.

13.3. Šių taisyklių 13.2.1. ir 13.2.2. punktuose nurodyti mokesčiai toliau taisyklėse vadinami rizikos mokesčiais.

13.4. Už papildomai Draudėjo pageidavimu jam suteiktas paslaugas, Draudikas iš draudimo sutartimi sukaupto Draudėjo kapitalo kito po atitinkamų paslaugų suteikimo mėnesio pirmą darbo dieną ar draudimo sutarties prieš terminą nutraukimo dieną išskaičiuoja papildomai suteiktų paslaugų mokesčius.

13.5. Mokesčiai iš draudimo sutartimi sukaupto Pagrindinio kaupiamojo atidėjimo, o šių taisyklių 13.7. punkte numatytu atveju – iš Papildomo kaupiamojo atidėjimo, išskaičiuojami pirmą mėnesio dieną už tą mėnesį.

13.6. Pagal draudimo sutartį Draudėjo Draudikui mokėtini mokesčiai skaičiuojami ir sumokami šia tvarka:

13.6.1. nustatomas bendras iš Draudėjo išskaičiuotinas mokestis;

13.6.2. mokestis paskirstomas proporcijomis, lygiomis Draudėjo Pagrindinio kaupiamojo atidėjimo (šių taisyklių 13.7. punkte numatytu atveju – Papildomo kaupiamojo atidėjimo) investavimo kryptų dalims, mokesčių išskaičiavimo dienai;

13.6.3. konkrečiai Pagrindinio kaupiamojo atidėjimo (šių taisyklių 13.7. punkte numatytu atveju – Papildomo kaupiamojo atidėjimo) investavimo krypties daliai tenkanti mokesčio dalis keičiama į atitinkamų investavimo kryptų investicinius vienetus;

13.6.4. investiciniai vienetai, kaip konvertuotas mokestis, išskaičiuojami iš Pagrindinio kaupiamojo atidėjimo (šių taisyklių 13.7. punkte numatytu atveju – iš Papildomo kaupiamojo atidėjimo) pagal kiekvieną investavimo kryptį.

13.7. Jeigu Pagrindinio kaupiamojo atidėjimo vertės nepakanka pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams padengti, šie mokesčiai Draudiko išskaičiuojami iš Papildomo kaupiamojo atidėjimo. Jei mokesčiams išskaičiuoti nepakanka nei Pagrindinio, nei Papildomo kaupiamojo atidėjimo, o visi praėję draudimo sutarties Sutartų draudimo įmokų mokėjimo laikotarpiai, įskaitant ir einamąjį, yra pilnai apmokėti draudimo įmokomis, tai trūkstama mokesčių suma gali būti pridedama prie sekančio mėnesio mokesčių, o jei taip perkėlus mokesčius jie nusikeltų dviems mėnesiams, draudimo apsauga sustabdoma, kaip tai numatyta šių taisyklių 14.4. punkte.

#### **14. DRAUDIMO APSAUGOS PRADŽIA, PABAIGA IR SUSTABDYMAS**

14.1. Draudimo apsauga įsigalioja įsigaliojus draudimo sutarčiai (6.10. punktas).

14.2. Draudimo apsauga pasibaigia pasibaigus draudimo sutarčiai (22 punktas).

14.3. Draudėjui nemokant draudimo įmokų draudimo sutartyje nustatytu terminu, Draudikas iš Draudėjo kapitalo išskaičiuoja mokesčius, nurodytus Mokesčių lentelėje.

14.4. Jei Draudėjo kapitalo pakanka pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams išskaičiuoti (sumokėti) tik 3 (trims)

mėnesiams ar mažiau, Draudikas apie tai praneša Draudėjui raštu pateikdamas atitinkamą pranešimą, kuriame nurodo, jog per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo gavimo dienos Draudėjui nesumokėjus draudimo įmokos, kad Pagrindinis kaupiamasis ar Papildomas kaupiamasis atidėjiny taptų pakankamas draudimo sutarties galiojimui ir mokesčiams išskaičiuoti daugiau kaip 3 (trims) mėnesiams, draudimo apsauga bus sustabdyta nuo pranešime nurodytos dienos.

14.5. Draudimo apsaugos sustabdymas reiškia, kad Draudikas nemokės draudimo išmokos įvykus draudimui įvykiui pagal draudimo sutartį. Draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi iki to laiko, kai Draudėjas sumoka nesumokėtas draudimo įmokas į Draudiko sąskaitą.

14.6. Jeigu draudimo apsaugos sustabdymas dėl draudimo įmokų nemokėjimo tęsiasi ilgiau kaip 6 (šešis) mėnesius, Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį.

#### **15. DRAUDĖJO, APDRAUSTOJO IR DRAUDIKO TEISĖS IR PAREIGOS**

15.1. Draudėjas su draudimo sutarties sąlygomis supažindina Apdraustąjį ir Naudos gavėją.

15.2. Draudėjas turi teisę pakeisti draudimo sutartyje nurodytą Naudos gavėją kitu asmeniu apie tai raštu pranešdamas Draudikui. Jeigu Naudos gavėjas buvo paskirtas Apdraustojui, nesančio Draudėju, raštišku sutikimu arba Naudos gavėju norima paskirti asmenį, kuris nėra Apdraustasis, tai Naudos gavėjas gali būti pakeistas tik Apdraustojui, nesančio Draudėju, raštišku sutikimu, išskyrus įstatymuose numatytus atvejus.

15.3. Draudiko ir Draudėjo sutarimu galima keisti gyvybės draudimo sumą, kuri negali būti mažesnė nei minimali Draudiko nustatyta draudimo suma. Draudėjui pareiškus norą didinti gyvybės draudimo sumą, Draudikas turi teisę reikalauti atlikti Apdraustojui medicininę apžiūrą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje.

15.4. Draudėjas gali keisti investavimo planą.

15.5. Draudėjas gali persikirstyti kapitalą į kitas investavimo kryptis.

15.6. Draudimo sutarties sąlygos gali būti keičiamos raštišku šalių susitarimu.

15.7. Draudėjas privalo mokėti draudimo sutartyje nurodytas Sutartas draudimo įmokas griežtai laikantis draudimo sutartyje nustatytos tvarkos ir terminų.

15.8. Prieš sudarydamas draudimo sutartį ar draudimo sutarties galiojimo metu, Draudėjas turi teisę susipažinti su konkrečių investavimo kryptų investavimo programomis.

15.9. Draudėjas ir Apdraustasis privalo suteikti Draudikui visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes, galinčias turėti įtaką draudiminio įvykio atsitikimo tikimybei, taip pat apie šių aplinkybių pasikeitimą. Esminės aplinkybės, apie kurias ir apie kurių pasikeitimą Draudėjas ir Apdraustasis privalo informuoti Draudiką, yra aplinkybės, kurios esminė-

mis laikomos pagal šias taisykles, aplinkybės, apie kurias prašoma nurodyti Draudėjo pildomo prašymo sudaryti draudimo sutartį formoje ar jo prieduose, bei aplinkybės, apie kurias Draudikas raštu prašė Draudėjo suteikti informaciją. Apie esminių aplinkybių pasikeitimą Draudėjas ir Apdraustasis privalo pranešti Draudikui tuoj pat, kai apie tokius pasikeitimus jis sužinojo.

15.10. Draudėjui ar Apdraustajam neatlikus pareigų, numatytų šių taisyklių 15.9. punkte, Draudikas turi teisę nemokėti draudimo išmokos arba ją sumažinti, jeigu esminės aplinkybės, apie kurias Draudėjas ar Apdraustasis nepranešė, turėjo įtakos draudimui įvykiui ar jo pasekmėms.

15.11. Atsitikus draudimui įvykiui, Draudėjas ir Apdraustasis privalo pateikti Draudikui visą jo reikalaujamą informaciją šio įvykio aplinkybėms nustatyti.

15.12. Draudėjo prašymu Draudikas privalo teikti Draudėjui paaiškinimus, kiek tai susiję su draudimo sutartimi bei jos sąlygomis.

15.13. Draudikas privalo išmokėti visas priklausančias draudimo išmokas, numatytas draudimo sutartyje, jei yra pagrindas draudimo išmokai mokėti.

15.14. Draudikas neturi teisės keisti draudimo taisyklių, jei tai prieštarauja Lietuvos Respublikos įstatymams ir pažeidžia Draudėjo, Apdraustojo ar Naudos gavėjo teises.

## **16. PAKEITIMAI, SUSIJĘ SU DRAUDIMO LIUDIJIMO METINĖMIS**

16.1. Ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) dienų iki kiekvienų draudimo liudijimo metinių, Draudikui sutikus, Draudėjas turi teisę:

- 16.1.1. pakeisti draudimo įmokų mokėjimo periodiškumą;
- 16.1.2. pasirinkti Papildomą draudimą, jeigu tai numato bendrosios ir Papildomo draudimo sąlygos.

## **17. DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMAS**

17.1. Jeigu Draudėjas vienašališkai nutraukia draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudikui per 30 (trisdešimt) dienų nuo draudimo sutarties įsigaliojimo dienos, Draudikas privalo grąžinti visą sumokėtą draudimo įmoką, neišskaičiavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidų.

17.2. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį tik kai yra esminis draudimo sutarties sąlygų pažeidimas bei kitais Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse numatytais atvejais.

17.3. Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriu atveju, apie tai raštu pranešęs Draudikui prieš 30 (trisdešimt) dienų. Jeigu pareiškime data yra nenurodyta arba pažeistas 30 (trisdešimties) dienų laikotarpis, tai nutraukimo data laikoma data po 30 (trisdešimties) dienų nuo pareiškimo gavimo.

17.4. Jeigu draudimo sutartis nutraukiama ar kitaip pasibaigia prieš joje numatytą terminą, arba jeigu Draudikas įgyvendina savo teisę atsakyti mokėti draudimo išmoką, Draudė-

jui išmokama išperkamoji suma, taip pat sumokamos kitos išmokos, jei tai numatyta draudimo sutartyje.

17.5. Draudėjui pareiškus norą nutraukti draudimo sutartį, iš išperkamosios sumos Draudikas turi teisę išskaičiuoti nesumokėtas draudimo įmokas.

## **18. DALIES SUKAUPTO KAPITALO ATSIĖMIMAS NENUTRAUKIANT DRAUDIMO SUTARTIES**

18.1. Draudėjas turi teisę pateikti rašytinį prašymą sukaupto Pagrindinio ir/ar Papildomo kaupiamojo atidėjinio dalies atsiėmimui. Prašymas turi būti pateiktas prieš 30 (trisdešimt) dienų iki norimos atsiėmimo dienos. Dalinis atsiėmimas iš Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio galimas tik tada, jei draudimo sutartis galiojo ne mažiau kaip 12 (dvylika) mėnesių ir Draudėjas yra pilnai sumokėjęs Sutartas draudimo įmokas ne mažiau kaip už 12 (dvylika) mėnesių ir neturi įsiskolinimų.

18.2. Išmokama sukaupto Draudėjo kapitalo dalies suma negali būti mažesnė nei Draudiko nustatyta minimali.

18.3. Sukaupto Draudėjo kapitalo dalies atsiimti negalima, jeigu po išmokėjimo likusi draudimo sutarties Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio vertė bus mažesnė už Draudiko nustatytą minimalią sumą.

18.4. Draudikas, išmokėdamas sukauptą Draudėjo kapitalo dalį, iš Draudėjo kapitalo išskaičiuoja išmokėjimo mokesť.

## **19. NEDRAUDIMINIAI ĮVYKIAI**

19.1. Nedraudiminiu įvykiu laikoma Apdraustojo mirtis:

19.1.1. dėl įvykio, kuris atsirado dėl aplinkybių, galinčių turėti esminės įtakos draudiminio įvykio atsitikimo tikimybei ir šio įvykio galimų nuostolių dydžiui, apie kurias Draudėjas turėjo pranešti Draudikui prieš sudarydamas draudimo sutartį, bet nepranešė, o jeigu tokios aplinkybės atsirado po draudimo sutarties sudarymo – nepranešė apie jas Draudikui iki įvykio, sąlygojusio mirtį;

19.1.2. dėl savižudybės, jei iki savižudybės draudimo sutartis galiojo ne daugiau kaip trejus metus;

19.1.3. dėl karo veiksmų, teroro aktų arba masinių visuotinių riaušių;

19.1.4. dėl radiacijos ar kito branduolinės energijos poveikio;

19.1.5. dėl Apdraustojo veikos, kurioje yra baudžiamosios teisės pažeidimo požymių;

19.1.6. jeigu tam turėjo įtakos Apdraustojo apsvaigimas dėl alkoholio, psichotropinių, narkotinių ar toksinių medžiagų vartojimo.

19.2. Nedraudiminio įvykio atveju (19.1. punktas) Draudikas išmoka Draudėjui išperkamoją sumą, jei sutartis galiojo ir buvo apmokėta ne mažiau kaip už 1 (vienerius) metus.

## 20. DRAUDIMO IŠMOKA

20.1. Kai viena draudimo sutartimi apdraustas vienas Apdraustasis:

20.1.1. Apdraustajam mirus dėl draudiminio įvykio:

20.1.1.1. Jei pasirinktas gyvybės draudimo variantas A, išmokama didesnė iš sumų:

- draudimo liudijime nurodyta gyvybės draudimo suma ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny, o draudimo sutartis pasibaigia,

- Pagrindinis kaupiamasis atidėjiny ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny, o draudimo sutartis pasibaigia;

20.1.1.2. Jei pasirinktas gyvybės draudimo variantas B, išmokama draudimo liudijime nurodyta gyvybės draudimo suma, Pagrindinis kaupiamasis atidėjiny ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny, o draudimo sutartis pasibaigia.

20.1.2. Apdraustajam išgyvenus iki draudimo sutarties termino pabaigos, išmokamas Pagrindinis kaupiamasis atidėjiny ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny;

20.1.3. Įvykus Papildomo draudimo sąlygose nurodytam draudiminiam įvykiui, jei pasirinktas Papildomas draudimas, išmokama Papildomo draudimo sąlygose nurodyta draudimo išmoka.

20.2. Kai viena draudimo sutartimi apdrausti du Apdraustieji:

20.2.1. Apdraustajam (tam, kuris mirė pirmas) mirus dėl draudiminio įvykio:

20.2.1.1. Jei pasirinktas gyvybės draudimo variantas A, didesnė iš sumų:

- draudimo liudijime nurodyta gyvybės draudimo suma ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny, o draudimo sutartis pasibaigia abiejų Apdraustųjų atžvilgiu;

- Pagrindinis kaupiamasis atidėjiny ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny, o draudimo sutartis pasibaigia abiejų Apdraustųjų atžvilgiu;

20.2.1.2. Jei pasirinktas gyvybės draudimo variantas B, išmokama draudimo liudijime nurodyta gyvybės draudimo suma, Pagrindinis kaupiamasis atidėjiny ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny, o draudimo sutartis pasibaigia abiejų Apdraustųjų atžvilgiu.

20.2.2. Abiems Apdraustiesiems išgyvenus iki draudimo sutarties termino pabaigos arba vienam iš Apdraustųjų išgyvenus iki draudimo sutarties termino pabaigos, jeigu kitas Apdraustasis mirė ne dėl draudiminio įvykio ir nebuvo išmokėta išperkamoji suma (22.2. punktas), išmokamas Pagrindinis kaupiamasis atidėjiny ir Papildomas kaupiamasis atidėjiny;

20.2.3. Įvykus Papildomo draudimo sąlygose nurodytam draudiminiam įvykiui, jei pasirinktas Papildomas draudimas, išmokama Papildomo draudimo sąlygose nurodyta draudimo išmoka.

20.3. Jeigu prašyme sudaryti draudimo sutartį nurodytas klaidingas Apdraustėjo amžius, draudimo išmoka koreguojama

pagal mokėtos draudimo įmokos ir priklausančios mokėti draudimo įmokos skirtumą, atsižvelgiant į Apdraustėjo amžių sutarties įsigaliojimo dieną.

## 21. DRAUDIMO IŠMOKŲ IŠMOKĖJIMO TVARKA

21.1. Apie įvykį, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, Draudėjas arba Naudos gavėjas privalo ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo įvykio dienos raštu pranešti Draudikui, išskyrus atvejį, kai to padaryti neįmanoma dėl objektyvių priežasčių.

21.2. Kreipiantis dėl įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, Draudikui turi būti pateikti šie dokumentai:

21.2.1. asmens tapatybę patvirtinantis dokumentas;

21.2.2. draudimo liudijimas;

21.2.3. užpildytas prašymas draudimo išmokai išmokėti, išsamiai nurodant visas įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, aplinkybes;

21.2.4. teisę į draudimo išmoką patvirtinantys dokumentai;

21.2.5. Apdraustėjo mirties liudijimas arba jo nuorašas, jei kreipiamasi dėl įvykio, nurodyto 5.1.1. arba 5.1.2. punkte;

21.2.6. jeigu Naudos gavėjas yra nepilnametis vaikas, vaiko vardu atidarytos sąskaitos numeris ir vaiko gimimo liudijimas arba jo nuorašas;

21.2.7. medicinos įstaigos dokumentai, patvirtinantys draudiminį įvykį;

21.2.8. Draudikui pareikalavus, kiti dokumentai, patvirtinantys įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, aplinkybes.

21.3. Kreipiantis dėl įvykio, įvykusio laikinosios draudimo apsaugos metu ir kuris gali būti pripažintas draudiminiu, Draudikui turi būti pateikti šie dokumentai:

21.3.1. asmens tapatybę patvirtinantis dokumentas;

21.3.2. laikinosios draudimo apsaugos patvirtinimas;

21.3.3. dokumentas, patvirtinantis pirmos draudimo įmokos sumokėjimą;

21.3.4. užpildytas prašymas draudimo išmokai išmokėti, išsamiai nurodant visas įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, aplinkybes;

21.3.5. teisę į draudimo išmoką patvirtinantys dokumentai;

21.3.6. Apdraustėjo mirties liudijimas arba patvirtintas jo nuorašas;

21.3.7. jeigu Naudos gavėjas yra nepilnametis vaikas, vaiko vardu atidarytos sąskaitos numeris ir vaiko gimimo liudijimas arba jo nuorašas;

21.3.8. Draudikui pareikalavus, kiti dokumentai, patvirtinantys įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, aplinkybes.

21.4. Draudikas savo nuožiūra gali papildomai pareikalauti kitų dokumentų, reikalingų draudiminio įvykio faktui nustatyti.

21.5. Draudėjas, Naudos gavėjas ir Apdraustasis privalo bendradarbiauti su Draudiku tiriant įvykio, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, aplinkybes bei garantuoti, kad Draudikas galėtų teisėtai susipažinti su visa informacija, susijusia su įvykiu, kuris gali būti pripažintas draudiminiu, esančia pas trečiuosius asmenis.

21.6. Kai Apdraustasis paskelbiamas mirusiu teismo sprendimu, vietoj Apdraustojų mirties liudijimo pateikiamas teismo sprendimo nuorašas, o draudimo išmoka mokama tik tuo atveju, jeigu teismo sprendime konstatuota, kad Apdraustasis dingo be žinios esant aplinkybėms, kurios grėsė mirtimi, esant pagrindui spėti jam žuvus dėl tam tikro draudiminio įvykio ir jo dingimo bei spėjamo žuvimo diena buvo laikinosios draudimo apsaugos arba draudimo apsaugos laikotarpiu.

21.7. Draudimo išmoka nepriklauso asmeniui, dėl kurio tyčios įvyko draudiminis įvykis.

21.8. Draudimo išmoka išmokama ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudiminio įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei draudimo išmokos dydį.

21.9. Atsisakydamas mokėti draudimo išmoką ar ją sumažindamas, Draudikas pateikia Draudėjui ar Naudos gavėjui išsamų ir motyvuotą paaiškinimą apie tokio sprendimo priežastis. Jei draudimo išmoka nėra išmokėta per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo apie draudiminį įvykį, Draudikas raštu išsamiai informuoja Draudėją ar Naudos gavėją apie draudiminio įvykio tyrimo eigą.

21.10. Jeigu Naudos gavėjas draudimo sutartyje nenurodymas, dėl Apdraustojų mirties mokėtina draudimo išmoka paveldima Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

21.11. Visos draudimo išmokos apmokestinamos Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

## **22. BENDRIEJI DRAUDIMO SUTARTIES PASIBAIGIMO PAGRINDAI**

22.1. Draudimo sutartis pasibaigia:

22.1.1. pasibaigus draudimo sutarties terminui, nurodytam draudimo liudijime;

22.1.2. nutraukus draudimo sutartį prieš joje nustatytą terminą šių taisyklių ar įstatymų numatytais atvejais ir tvarka;

22.1.3. kai viena draudimo sutartimi apdraustas vienas Apdraustasis, mirus Apdraustajam;

22.1.4. kai viena draudimo sutartimi apdrausti du Apdraustieji, mirus vienam iš Apdraustųjų dėl draudiminio įvykio (tam, kuris dėl draudiminio įvykio mirė pirmas) arba mirus vienam iš Apdraustųjų ne dėl draudiminio įvykio (tam, kuris ne dėl draudiminio įvykio mirė pirmas), jeigu buvo išmokėta išperkamoji suma (22.2. punktą), arba mirus abiem Apdraustiesiems;

22.1.5. Draudėjui mirus ir kitiems asmenims neperėmus jo teisių ir pareigų;

22.1.6. kitais įstatymų ir draudimo sutarties numatytais atvejais.

22.2. Tuo atveju, kai viena draudimo sutartimi apdrausti du Apdraustieji, vienam iš Apdraustųjų mirus (tam, kuris mirė pirmas) ne dėl draudiminio įvykio, Draudikui sutikus, draudimo sutartis gali būti pakeista į draudimo sutartį, kuria apdraustas vienas Apdraustasis. Šiuo atveju atitinkamai per-

skaičiuojamas draudimo įmokos dydis, išperkamoji suma nemokama, o draudimo sutartis lieka galioti tik vieno Apdraustojų atžvilgiu. Jeigu Draudėjas arba Draudikas nepageidauja pakeisti draudimo sutarties mirus vienam iš Apdraustųjų (tam, kuris mirė pirmas) ne dėl draudiminio įvykio, Draudėjui išmokama išperkamoji suma, o draudimo sutartis pasibaigia Apdraustojų mirties dieną.

## **23. DRAUDIKO TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL DRAUDIMO SUTARTĮ PERLEIDIMO TVARKA**

23.1. Draudikas rašytinės sutarties su kita Lietuvos Respublikos arba kitos Europos Sąjungos valstybės narės draudimo įmone ar užsienio valstybės draudimo įmonės filialu, įsteigtu Lietuvos Respublikoje ar kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje, pagrindu, gavęs Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos leidimą, turi teisę įstatymų nustatyta tvarka perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartį.

23.2. Apie ketinimą perleisti teises ir pareigas Draudikas raštu informuoja Draudėją per įstatymų numatytą terminą. Jeigu Draudėjas nesutinka su Draudiko teisių ir pareigų perleidimu, jis turi teisę nutraukti draudimo sutartį šių taisyklių 17.3. 17.4. ir 17.5. punktuose numatyta tvarka.

## **24. PRANEŠIMAI**

24.1. Visi pranešimai, pareiškimai, pretenzijos, paaiškinimai (toliau vadinami – pranešimai) pateikiami tik raštu. Žodiniai pranešimai, pareiškimai ir pretenzijos neturi teisinės galios.

24.2. Draudiko pranešimai įteikiami asmeniškai arba siunčiami registruotu paštu paskutiniu žinomu Draudėjo, Apdraustojų ar Naudos gavėjo adresu. Draudiko pranešimai laikomi įteiktais pasibaigus 7 (septynioms) dienoms nuo jų išsiuntimo nurodytu adresu dienos, net jeigu jų negavo adresatas.

24.3. Draudėjo, Apdraustojų ar Naudos gavėjo pranešimai siunčiami registruotu paštu arba įteikiami asmeniškai paskutiniu žinomu Draudiko adresu. Draudėjo, Apdraustojų ar Naudos gavėjo pranešimai laikomi įteiktais, kai juos faktiškai gavo Draudikas.

24.4. Draudiko tarpininkai nėra įgalioti priimti pranešimus.

24.5. Nuostolius dėl pavėluoto pranešimo turi atlyginti ta šalis, kuri neįvykdo šios pareigos, išskyrus atvejus, kai pavėluotai pranešama ne dėl draudimo sutarties šalių kaltės.

## **25. GINČŲ TARP DRAUDĖJO IR DRAUDIKO SPRENDIMO TVARKA**

25.1. Visi dėl draudimo sutarties tarp Draudiko ir Draudėjo kilę nesutarimai sprendžiami derybų keliu.

25.2. Nepavykus išspręsti nesutarimų derybų keliu, jie yra sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų numatyta tvarka.

## 26. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

26.1. Jei šios taisyklės nereglamentuoja tam tikrų sąlygų, taikomos Lietuvos Respublikos civilinio kodekso ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų nuostatos.

26.2. Pаметus ar sunaikinus draudimo liudijimą, Draudikas, Draudėjui arba Apdraustajam pageidaujant, išduoda draudimo liudijimo dublikatą. Už dublikato išdavimą taikomas Draudiko nustatytas mokestis nurodytas Mokesčių lentelėje.

Šios taisyklės buvo patvirtintos 2004 m. lapkričio 22 d.

UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“

Valdybos posėdyje Nr. 20

Generalinis  
direktorius



Jaroslaw  
Ogierman

*Patvirtina 2006.06.07 d.  
Posėdis Nr 14*

### MOKESČIŲ LENTELĖ

Apmokėta ne daugiau negu 12 (dvylika) mėnesių		Investuojama ne mažiau kaip <b>50%</b> Sutartos draudimo įmokos
Apmokėta daugiau negu 12 (dvylika) mėnesių ir ne daugiau negu 24 (dvidešimt keturi) mėnesiai		Investuojama ne mažiau kaip <b>90%</b> Sutartos draudimo įmokos
Apmokėta daugiau negu 24 (dvidešimt keturi) mėnesiai		Investuojama <b>95%</b> Sutartos draudimo įmokos
Bet kuri Papildoma draudimo įmoka		Investuojama <b>95%</b> Papildomos draudimo įmokos
Papildomo kaupiamojo atidėjinio administracinis mokestis		Nemokamai
Mėnesinis fiksuotas Pagrindinio kaupiamojo atidėjinio administracinis mokestis		5 Lt
Pagrindinio ir/ar Papildomo kaupiamųjų atidėjinių perskirstymo kitomis kaupiamųjų atidėjinių formavimo kryptimis mokestis	1 (viena) kartą per metus	Nemokamai
	Daugiau negu 1 (viena) kartą per metus	5% nuo perskirstomo Pagrindinio ir/ar Papildomo kaupiamojo atidėjinio vertės, bet ne daugiau kaip 200 Lt
Investavimo plano keitimas	2 (du) kartus per metus	Nemokamai
	Daugiau negu 2 (du) kartus per metus	10 Lt
Mėnesinis draudimo sutarties investicijų valdymo mokestis		0,1% investavimo krypties fondo vertės
Mokestis už papildomas paslaugas	Draudimo liudijimo dublikato išdavimas	50 Lt
	Draudimo sutarties ar įmokų mokėjimo atnaujinimas	10 Lt
Draudimo sutarties nutraukimo mokestis		5% Draudėjo kapitalo vertės, bet ne daugiau 100 Lt
Išmokėjimo mokestis (už dalies Draudėjo kapitalo atsiėmimą nenutraukiant Draudimo sutarties)		5% nuo atsiėmamos Draudėjo kapitalo sumos, bet ne daugiau kaip 100 Lt

**Pastaba.** Draudikas gali pareikalauti ir kitų mokesčių, kurie nebuvo įtraukti į tarifus, ar kurie nebuvo pateikti šioje lentelėje, sumokėjimo. Draudikas draudimo sutarties galiojimo metu pasilieka teisę keisti draudimo sutarties mokesčius.