

**PATVIRTINTA**  
**AB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“**  
**Generalinio direktoriaus**  
**2010 m. birželio 16 d. įsakymu Nr. 020/v**  
**Galioja nuo 2010 m. liepos 1 d.**

## **AB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“**

### **PERSPEKTYVAUS INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO**

### **TAISYKLĖS NR. 020**

#### **1. PAGRINDINĖS TAISYKLĖSE VARTOJAMOS SAŲOKOS**

Visos AB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“ Perspektyvaus investicinio gyvybės draudimo taisyklėse Nr. 020 (toliau – Taisyklės) apibrėžtos sąvokos, vartojamos kituose Draudimo sutartį sudarančiuose dokumentuose (Prašyme sudaryti draudimo sutartį, Draudimo liudijime bei visuose jų atitinkamuose prieduose), turi būti suprantamos ir aiškinamos taip, kaip yra apibrėžtos šiose Taisyklėse.

1.1. Draudikas – AB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“.

1.2. Draudėjas – pilnametis fizinis asmuo arba juridinis asmuo, kuris sudarė Draudimo sutartį su Draudiku.

1.3. Apdraustasis – Draudimo sutartyje nurodytas fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus Draudžiamajam įvykiui Draudikas privalo mokėti Draudimo išmoką. Apdraustuoją į Draudimo sutartį gali būti įtraukiamas asmuo, kuris Draudimo sutarties įsigaliojimo dieną yra ne jaunesnis kaip 1 metų ir ne vyresnis kaip 98 metų amžiaus, o paskutinę Draudimo sutarties galiojimo dieną bus ne vyresnis kaip 99 metų amžiaus, nebent Draudimo sutartyje nustatyta kitaip.

1.4. Naudos gavėjas – Draudimo sutartyje nurodytas asmuo, kuris Draudimo sutartyje nurodytais atvejais turi teisę gauti Draudimo išmoką. Neatšaukiamas naudos gavėjas - Naudos gavėjas, kuris negali būti vienašališkai, be paties Naudos gavėjo sutikimo, Draudėjo atšauktas ir pakeistas.

1.5. Prašymas sudaryti draudimo sutartį – Draudiko nustatytos formos rašytinis dokumentas, kuriuo išreiškiamas ketinimas sudaryti Draudimo sutartį su Draudiku ir kuriame pateikiama informacija Draudikui, apie Draudimo objektą, faktus ir aplinkybes, būtinus draudimo rizikai įvertinti.

1.6. Draudimo sutartis – sutartis, kurios šalys yra Draudikas ir Draudėjas, sudaryta pagal Taisykles ir reglamentuojanti jų teises ir įsipareigojimus dėl draudimo paslaugos pagal šias Taisykles. Draudėjas įsipareigoja mokėti Draudimo įmoką Draudimo sutartyje nustatytais terminais ir nustatyto dydžio bei vykdyti kitus Draudimo sutartyje nustatytus įsipareigojimus, o Draudikas įsipareigoja išmokėti Draudimo išmoką įvykus Draudžiamajam įvykiui. Draudimo sutartį sudaro šios Taisyklės, Draudimo liudijimas, Prašymas sudaryti draudimo sutartį ir visi kiti su Draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu susiję dokumentai.

1.7. Draudimo objektas – turtinis interesas, susijęs su Apdraustojo gyvenimo trukme ir kapitalo kaupimu.

1.8. Draudimo liudijimas – Draudiko išduodamas dokumentas, kuriuo patvirtinamas Draudimo sutarties sudarymas.

1.9. Draudimo laikotarpis – laiko tarpas nuo Draudimo apsaugos pradžios iki pabaigos, kuris nebūtinai sutampa su Draudimo sutarties terminu.

1.10. Draudimo įmoka – Draudėjo mokėtina Draudikui pinigų suma už suteiktą Draudimo apsaugą, kuri apima investavimui skirtą dalį, Rizikos atskaitymus ir Administravimo atskaitymus.

1.11. Draudimo suma – suma, kuria apdraudžiama Apdraustojo gyvybė.

1.12. Sukauptas kapitalas – yra lygus Investicijų portfelio vertei konkrečią dieną.

1.13. Išperkamoji suma – suma, gaunama iš Sukaupto kapitalo atskaičius nesumokėtus Rizikos atskaitymus, Draudimo sutarties nutraukimo atskaitymą ir kitus nesumokėtus Administravimo atskaitymus pagal Kainoraštyje ir Draudimo liudijime nustatytus įkainius.

1.14. Rizikos atskaitymas – mokėtina suma už Draudimo liudijime nurodytą Draudimo apsaugą, kuri priklauso nuo Draudimo sumos ir apskaičiuojama pagal Rizikos atskaitymų lentelę.

1.15. Administravimo atskaitymai – Kainoraštyje ir Draudimo liudijime nustatytos sumos, skirtos padengti Draudimo sutarties administravimo ir valdymo išlaidas.

1.16. Draudimo apsauga – Draudiko įsipareigojimas mokėti Draudimo išmoką įvykus Draudžiamajam įvykiui dėl Apdraustojo mirties.

1.17. Fondai – Draudėjo pasirinkti ir Prašyme sudaryti draudimo sutartį bei Draudimo sutartyje nurodyti investiciniai fondai.

1.18. Vienetas – nominalus investicinio fondo apskaitos vienetas, žymintis investicinio fondo dalį.

1.19. Kainoraštis – pagal šias Taisykles Draudiko nustatytą Draudimo sutarties administravimo ir aptarnavimo atskaitymų sąlygos bei jų sąrašas. Galiojantis Kainoraštis pateikiamas Draudiko interneto svetainėje ir yra neatskiriama Draudimo sutarties dalis.

1.20. Investavimo strategija – Draudėjo pasirinkti Fondai ir į juos investuojamų Draudimo įmokų paskirstymas atitinkamomis proporcijomis. Investavimo strategija turi atitikti Lietuvos Respublikoje galiojančius įstatymus ir Draudiko nustatytą tvarką.

1.21. Investicijų portfelis – Draudimo sutarčiai tenkantys Fondų vienetai.

1.22. Draudimo išmoka – suma, kuri pagal Draudimo sutarties sąlygas išmokama įvykus Draudžiamajam įvykiui.

1.23. Draudžiamasis įvykis – Draudimo sutartyje nurodytas įvykis, kuriam įvykus išmokama Draudimo išmoka pagal Draudimo sutarties sąlygas ir joje nustatyta tvarka.

1.24. Nelaimingas atsitikimas – įvykis, kuris įvyksta prieš Apdraustojo valią staiga, kaip netikėtą ir ekstremalių aplinkybių pasekmė ir dėl kurio padaroma žala Apdraustojo sveikatai arba dėl kurio Apdraustasis miršta.

## 2. DRAUDŽIAMASIS ĮVYKIS

2.1. Draudžiamuoju įvykiu, išskyrus šių Taisyklių 18 straipsnyje numatytus atvejus, laikomi įvykiai:

2.1.1. Apdraustojų mirtis;

2.1.2. Draudimo sutarties galiojimo termino pabaiga, jeigu Apdraustasis iki jos išgyvena.

2.2. Draudžiamąjį įvykių buvimą ar nebuvimą pripažįsta Draudikas savo sprendimu. Teismui paskelbus Apdraustąjį mirusiu, tai laikoma Draudžiamuoju įvykiu, jeigu įsiteisėjusiu teismo sprendimu pripažinta Apdraustojų mirties data tenka Draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiui. Jei teismas pripažįsta Apdraustąjį nežinia kur esančiu, tai nelaikoma Draudžiamuoju įvykiu.

## 3. DRAUDIMO SUMA

3.1. Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu Draudimo suma yra nustatyta Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu bei nurodoma Prašyme sudaryti draudimo sutartį ir Draudimo liudijime.

3.2. Draudimo išmoką sudaro Draudiko mokėtina Draudimo suma ir Sukaupto kapitalo vertė.

## 4. SUKAUPTAS KAPITALAS

4.1. Sukaupto kapitalo vertė yra lygi Investicijų portfelio vertei, kuri apskaičiuojama kaip turimų Vienetų skaičiaus ir jų kainos sandauga.

4.2. Sukaupto kapitalo vertė bus išmokėta Naudos gavėjui, pasibaigus Draudimo sutarties terminui su sąlyga, kad Apdraustasis išgyvena iki Draudimo sutarties galiojimo termino pabaigos. Mokama vienkartinė išmoka.

## 5. DRAUDIMO ĮMOKŲ MOKĖJIMO TVARKA

5.1. Draudėjas moka Draudimo įmokas Draudimo sutartyje nustatyta tvarka. Draudimo įmokų mokėjimo tvarka turi būti nustatyta Draudimo liudijime. Minimalių Draudimo įmokų dydį nustato Draudikas. Draudėjas privalo sumokėti pirmą arba vienkartinę Draudimo įmoką per 3 mėnesius nuo Prašymo sudaryti draudimo sutartį pateikimo Draudikui dienos.

5.2. Draudėjas turi teisę siūlyti sumokėti vienkartinę papildomą Draudimo įmoką. Papildomos įmokos sumokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo Draudimo sutartyje numatytų periodinių Draudimo įmokų mokėjimo pareigos.

5.3. Draudikas turi teisę reikalauti Draudėjo sumokėti galiojančiame Kainoraštyje nurodyto dydžio mokesčių, jeigu pasirinktų Fondų bazinė valiuta yra kita negu Prašyme sudaryti draudimo sutartį Draudėjo nurodytoje banko sąskaitoje laikomos jo piniginės lėšos. Vienetai priskiriami Draudimo sutarčiai, kai Draudimo įmoka įskaitoma į Draudiko sąskaitą ir Draudikas gauna pakankamai informacijos, kad galėtų identifikuoti Draudimo sutartį, pagal kurią sumokėta Draudimo įmoka. Draudikas privalo ne vėliau kaip per šešias darbo dienas investuoti į pasirinktus kasdien kotiruojamus Fondus. Jei šių terminų nėra galimybės laikytis dėl priežasčių, kurios nepriklauso nuo Draudiko, tai sumokėta Draudimo įmoka perskačiuojama į Vienetus vėliau, tačiau iš karto, kai tampa įmanoma. Draudikas yra atsakingas Draudėjui už padarytus tiesioginius nuostolius tuo atveju, kai tokio uždelsimo investuoti priežastis yra Draudiko didelis aplaidumas.

5.4. Visos Vienetų įsigijimui skirtos sumos konvertuojamos į valiutą per šešias darbo dienas nuo tos dienos, kurią Draudikas gavo rašytinį Draudėjo prašymą dėl jų keitimo į Fondo valiutą pagal Draudiko paskelbtą ir atitinkamą apskaitos dieną galiojantį valiutos keitimui taikomą kursą.

5.5. Jeigu Draudimo įmoka nesumokama ir dėl šios priežasties Draudikas negali laiku jos apskaičiuoti, arba jeigu sumokama vienkartinė Draudimo įmoka, tuomet iš Sukaupto kapitalo yra nurašomi Draudimo sutarčiai taikomi atskaitymai, kaip numatyta šių Taisyklių 11 straipsnyje.

5.6. Draudimo įmokos sumokėjimo data laikoma diena, kai įmoka įskaitoma į Draudiko sąskaitą banke. Jeigu iš mokėjimo pavedimo negalima nustatyti, pagal kurią draudimo sutartį yra mokama Draudimo įmoka, tai Draudimo įmokos sumokėjimo data bus laikoma įmokos priskyrimo Draudimo sutarčiai diena.

5.7. Sumokėta nacionaline valiuta Draudimo įmoka perskačiuojama į Draudimo sutarties valiutą pagal nustatytą nacionalinės valiutos ir Draudimo sutarties valiutos kursą, galiojantį Draudimo įmokos sumokėjimo dieną.

## 6. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS. DRAUDIMO SUTARTIES ŠALIŲ TEISĖS IR PAREIGOS

6.1. Prieš sudarant Draudimo sutartį, Draudikas pateikia Draudėjui šias Taisykles kartu su kita informacija, reikalaujama pateikti Draudėjui pagal Lietuvos Respublikos civilinį kodeksą ir Draudimo įstatymą, jeigu šiose Taisyklėse tos informacijos nėra.

6.2. Pageidaudamas sudaryti Draudimo sutartį, Draudėjas kartu su Apdraustuoju užpildo Prašymą sudaryti draudimo sutartį ir pateikia jį Draudikui. Prašymo užpildymas ir pateikimas neįpareigoja Draudiko sudaryti Draudimo sutartį. Apdraudžiamas asmuo užpildo Draudiko nustatytos formos apklausos anketas, jei Draudikas tokių reikalauja.

6.3. Draudėjo pareiga yra teikti Draudikui teisingą ir išsamią informaciją ir Prašyme sudaryti draudimo sutartį, ir viso Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu. Draudėjas yra atsakingas už šios informacijos pateikimą.

6.4. Draudėjas, sudarydamas Draudimo sutartį bei jos galiojimo metu, privalo suteikti Draudikui informaciją apie Apdraustąjį. Draudėjas ir Apdraustasis Draudimo sutarties sudarymo ir jos galiojimo metu, pildydami prašymą sudaryti ar keisti Draudimo sutartį, pranešimą apie Draudžiamąjį įvykį, atsakydami į Draudiko pateikiamus klausimynus, anketas ar papildomus klausimus, privalo pateikti Draudikui visą jiems žinomą informaciją ir dokumentus, kurie reikalingi draudimo rizikai įvertinti, nustatyti aplinkybėms, kurios gali turėti esminės įtakos Draudžiamąjį įvykių atsiradimo tikimybei, iširti Draudžiamąjį įvykiui, Draudimo sutarties atskaitymų, Draudimo išmokos dydžio ar kitų reikšmingų Draudimo sutarčiai aplinkybių nustatymui. Draudėjas privalo raštu pranešti Draudikui apie draudimo rizikos padidėjimą, tame tarpe susijusį su Apdraustojų duomenų apie sveikatos būklę, gydymą, darbinę veiklą pasikeitimais. Draudikas įsipareigoja neskelbti vykdant Draudimo sutartį gautos informacijos apie Draudėją ar Apdraustąjį, išskyrus Draudimo sutartyje arba įstatymų nustatytus atvejus.

6.5. Draudikas draudžia tikėdamas tuo, kad Draudėjas ir Apdraustasis į visus Prašyme sudaryti draudimo sutartį, Draudiko pateiktose anketose, klausimynuose ar papildomai pateiktus klausimus, ypač susijusius su esamais arba ankstesniais susirgimais, sveikatos sutrikimais ir negalavimais, neigiamais įpročiais, paveldimomis ligomis, darbine veikla, laisvalaikio pomėgiais, atsakė išsamiai ir teisingai.

6.6. Jeigu po Draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad Draudėjas arba Apdraustasis, sudarant Draudimo sutartį ar jos galiojimo metu, nevykdė savo pareigos atskleisti informaciją ir tyčia ar dėl neatsargumo suteikė Draudikui neišsamią, neatitinkančią tikrovės informaciją apie Draudėją, Apdraustąjį ar apie aplinkybes, galinčias turėti esminės įtakos draudimo rizikai įvertinti, Draudžiamąjį įvykių atsiradimo tikimybei, Draudimo sutarties atskaitymų dydžių nustatymui ar kitų reikšmingų

Draudimo sutarčiai aplinkybių nustatymui, tai Draudikas turi teisę nutraukti Draudimo sutartį arba sumažinti Draudimo išmoką, arba atsisakyti ją mokėti, išskyrus atvejus, kai aplinkybės, kurias Draudėjas nuspėjo, išnyko iki Draudžiamąjį įvykių ar neturėjo įtakos Draudžiamajam įvykiui.

6.7. Prieš sudarant Draudimo sutartį Draudikas gali pareikalauti apdraudžiamo asmens patikrinti sveikatą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje, kuriai už atliktą sveikatos patikrinimą sumoka Draudikas. Draudikas užtikrina, kad asmens sveikatos patikrinimo rezultatų duomenys bus saugomi laikantis Asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymo reikalavimų. Draudikas turi teisę pareikalauti iš Draudėjo kompensuoti Draudiko sąskaita atlikto apdraudžiamo asmens medicininio patikrinimo išlaidas, jeigu Draudėjas atsisako sudaryti Draudimo sutartį, nesumoka pirmos Draudimo įmokos arba nutraukia Draudimo sutartį 15.6 punkte numatytu atveju.

6.8. Draudikas, įvertinęs draudimo riziką, gali padidinti Rizikos atskaitymą arba atsisakyti sudaryti Draudimo sutartį, nenurodydamas priežasčių. Jeigu Draudimo įmoka pagal pateiktą prašymą buvo sumokėta iki draudimo rizikos įvertinimo ir Draudiko atsisakymo sudaryti Draudimo sutartį, tokia įmoka gražinama ją sumokėjusiam asmeniui. Jeigu per šį laikotarpį įvyksta šiose Taisyklėse numatytas Draudžiamasis įvykis, Draudikas neprivalo mokėti Draudimo išmokos.

6.9. Draudikui sutikus sudaryti Draudimo sutartį, Draudėjui išduodamas Draudimo liudijimas, kuris patvirtina Draudimo sutarties sudarymą. Draudimo sutarties sudarymo diena yra Draudimo liudijimo išdavimo diena.

6.10. Draudėjo ir Apdraustąjį parašai Prašyme sudaryti draudimo sutartį ir Draudimo liudijime patvirtina, kad jie yra gavę visas Taisykles, jas suprato ir su jomis sutinka, ir kad Draudikas yra aptaręs su Draudėju ir Apdraustąjį visas Draudimo sutarties sąlygas.

6.11. Draudėjas privalo informuoti Apdraustąjį, jo teisėtą atstovą ir Naudos gavėją apie sudarytą Draudimo sutartį ir juos supažindinti su jų teisėmis ir pareigomis, nustatytomis Draudimo sutartyje. Jei Draudimo sutartis yra keičiama, Draudėjas privalo šiame punkte išvardintiems asmenims suteikti informaciją apie Draudimo sutarties pasikeitimus.

6.12. Su Draudimo sutartimi susiję pranešimai turi būti pateikiami tik raštu. Draudikui tokie pranešimai įsigalioja nuo jų gavimo momento.

6.13. Apie adresą korespondencijai gauti pasikeitimą, savo vardo, pavardės ar pavadinimo pasikeitimą Draudėjas ar Apdraustasis privalo pranešti Draudikui per 3 darbo dienas. Jei Draudėjas ilgesniam negu 3 mėnesių laikotarpiui išvyksta į užsienį, jis turi Draudikui nurodyti asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgaliojantį Draudėjo vardu gauti Draudiko pranešimus.

## 7. DRAUDIMO SUTARTIES ĮSIGALIOJIMAS

7.1. Draudimo sutarties galiojimo terminas ir Draudimo apsaugos terminas nurodomi Draudimo liudijime. Draudimo sutartis įsigalioja esant visoms šioms sąlygoms: sumokėta visa pirmą Draudimo įmoką ir Draudėjui išduotas Draudimo liudijimas. Nesumokėjus visos pirmos Draudimo įmokos per 3 mėnesius nuo Prašymo sudaryti draudimo sutartį pateikimo dienos, Draudimo sutartis neįsigalioja.

7.2. Draudimo apsauga įsigalioja kitą dieną 00.00 val. Lietuvos laiku po dienos, kai Draudikas gauna Draudimo liudijime nustatyta tvarka ir nustatyto dydžio pirmą Draudimo įmoką, su sąlyga, kad Draudimo apsaugos įsigaliojimo dieną Apdraustasis yra gyvas.

## 8. DRAUDIMO SUTARTIES KEITIMAS

8.1. Draudėjas turi teisę pasiūlyti Draudimo laikotarpio metu keisti Draudimo sutarties sąlygas.

8.2. Draudėjas apie pageidaujamas Draudimo sutarties pakeitimus praneša Draudikui raštu ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatomos Draudimo sutarties pakeitimo datos. Draudikas, įvertinęs pasikeitusias aplinkybes, gali atsisakyti keisti sutarties sąlygas. Draudimo sutarties pakeitimai įsigalioja nuo Draudimo sutarties pakeitime nurodytos datos.

8.3. Draudėjas pateikęs Draudikui prašymą raštu turi teisę Draudimo laikotarpiu keisti Naudos gavėjus, išskyrus Neatšaukiamą naudos gavėją ir įstatymuose numatytus atvejus. Jeigu Naudos gavėjas buvo paskirtas Apdraustąjį sutikimu, tai Naudos gavėjas gali būti pakeistas tik Apdraustąjį sutikus.

8.4. Draudikas turi teisę pareikalauti iš Draudėjo galiojančiame Kainoraštyje nustatyto dydžio atskaitymus už Draudėjo pageidaujimų Draudimo sutarties pakeitimų atlikimą.

## 9. DRAUDIMO SUTARTIES TRUKMĖ

9.1. Draudimo sutarties galiojimo terminas ir Draudimo apsaugos terminas nurodomi Draudimo liudijime.

## 10. INVESTICIJŲ PORTFELIS

10.1. Vienetų pardavimo kaina ir pirkimo kaina yra nustatomos kiekvieną darbo dieną. Vienetų pirkimo kaina naudojama paskirstant Vienetus kai Draudėjas sumoka Draudimo įmoką, o pardavimo kaina naudojama parduodant Vienetus šiose Taisyklėse nurodytais atvejais. Draudiko nustatytais atvejais Vienetų pirkimo ir pardavimo kainos gali sutapti. Vienetų kainos pateikiamos Draudiko interneto svetainėje.

## 11. DRAUDIMO SUTARTIES ATSKAITYMAI

11.1. Draudėjo sumokėtos Draudimo įmokos naudojamos Draudimo sutartyje nustatytiems Vienetams įsigyti. Dalis sumokėtų Draudimo įmokų skiriama valstybės nustatytiems mokesčiams ir rinkliavoms sumokėti. Draudimo priežiūros komisijai mokėtini atskaitymai taikomi Draudimo sutarčiai pagal galiojantį dydį, nustatomą Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais.

11.2. Nuo kiekvienos sumokėtos arba mokėtinios pagal Draudimo sutartį Draudimo įmokos nuskaitomas Kainoraštyje nustatyto dydžio Atskaitymas nuo draudimo įmokos.

11.3. Iš Sukaupto kapitalo vertės kiekvieno mėnesio pirmą dieną išskaičiuojami Draudimo liudijime nustatyto dydžio Rizikos atskaitymai už praėjusį mėnesį. Rizikos atskaitymų tarifus tvirtina Draudikas. Rizikos atskaitymai apskaičiuojami pagal galiojančius Draudiko tarifus ir Apdraustąjį individualius duomenis. Pasikeitus statistiniams duomenims apie draudžiamuosius įvykius ir draudimo išmokas, Draudikas gali vienašališkai pakeisti Rizikos atskaitymų tarifus. Apie šiuos pakeitimus Draudikas praneša Draudėjui prieš 3 mėnesius iki naujų tarifų įsigaliojimo dienos. Jeigu Draudėjas nesutinka su tarifų pakeitimu, jis gali iki naujų tarifų įsigaliojimo nemokamai pakeisti Draudimo sutarties sąlygas, darančias įtaką Rizikos atskaitymo dydžiui, arba nutraukti Draudimo sutartį pagal 15.2 punktą.

11.4. Iš Sukaupto kapitalo vertės kiekvieno mėnesio pirmą dieną išskaičiuojami Kainoraštyje nustatyto dydžio turto valdymo atskaitymai už praėjusį mėnesį.

11.5. Draudimo sutarčiai taikomų atskaitymų dydžiai ir jų atskaitymo tvarka nurodomi Draudimo liudijime ir/arba Kainoraštyje. Kiekvieno kalendorinio mėnesio pabaigoje dalis Fondo Vienetų, lygių išskaitytiniams pagal Kainoraštį

atskaitymams, yra išperkami Vienetų pardavimo kaina. Draudikas turi teisę išskaičiuoti iš Draudimo išmokos ar kitos išmokos, mokamos pagal Draudimo sutartį, priskaičiuotus, bet dar nenuskaitytus atskaitymus pagal Draudimo sutartį.

11.6. Šiose Taisyklėse numatomi papildomi atvejai, kai Draudikas turi teisę į atskaitymus už papildomas paslaugas. Vienetai bus išperkami iš Fondų proporcingai tų Vienetų vertės santykiui su viso Investicijų portfelio verte.

11.7. Draudikas turi teisę keisti Draudimo sutarčiai taikomus atskaitymus, pakeitęs Kainoraštį Taisyklių 14.4 punkte nustatyta tvarka.

## 12. INVESTICIJŲ PORTFELIO SUDĖTIS

12.1. Draudėjo pasirinkti Fondai, į kuriuos bus investuojama, nurodomi Prašyme sudaryti draudimo sutartį. Tokia jų sudėtis taip pat taikoma vėlesniems Draudimo įmokų mokėjimams, jeigu Draudikas negauna iš Draudėjo kitokio rašytinio pavedimo. Draudikas gali nustatyti dalis, kuriomis gali būti investuojama į tam tikrus Fondus, ir pasirinktų Fondų skaičių.

12.2. Draudėjas prisiima investavimo riziką į pasirinktus Fondus. Sukaupto kapitalo vertė ir investicijų grąža priklauso nuo Draudėjo pasirinkto Investicijų portfelio ir Investavimo strategijos.

## 13. INVESTICIJŲ PORTFELIO PERSKIRSTYMAS IR INVESTAVIMO STRATEGIJOS PAKEITIMAS

13.1. Jeigu Draudėjas pageidauja perskirstyti turimą Investicijų portfelį arba pakeisti Draudimo įmokų Investavimo strategiją, jis privalo pateikti Draudikui prašymą raštu arba kitu su Draudiku iš anksto suderintu būdu.

13.2. Paprastai, Investicijų portfelio perskirstymas bus atliekamas tą pačią darbo dieną, kurią Draudikas gauna prašymą, bet ne vėliau kaip per šešias darbo dienas. Toks pakeitimas reiškia, kad turimi Vienetai bus parduoti taikant jų pardavimo kainą, o nauji Vienetai bus įsigyti taikant jų pirkimo kainą. Draudėjo pavedimas perskirstyti Investicijų portfelį nevykdomas tol, kol nėra įvykdytas prieš tai pateiktas kitas Draudėjo pavedimas arba Draudimo įmokos investavimas.

13.3. Draudikui turi būti suteikta pakankamai informacijos, kad jis galėtų identifikuoti konkrečią Draudimo sutartį ir kad prašymas perskirstyti Investicijų portfelį jam būtų suprantamas. Gavęs prašymą, Draudikas per šešias darbo dienas atlieka veiksmus pagal šį prašymą. Jei šių terminų nėra galimybės laikytis dėl priežasčių, kurios nepriklauso nuo Draudiko, tai Investicijų portfelio perskirstymas atliekamas vėliau, tačiau iš karto, kai tampa įmanoma. Draudikas yra atsakingas Draudėjui už tiesioginius nuostolius, kuriuos Draudėjas patiria, kai tokio uždelsimo perskirstyti Investicijų portfelį priežastis yra Draudiko didelis aplaidumas.

13.4. Už Fondų keitimą Draudikas turi teisę išskaityti iš Draudėjo nustatyto dydžio atskaitymus, nurodytus galiojančiame Kainoraštyje. Jeigu naujai pasirinktų Fondų bazinė valiuta yra kitokia nei keičiamų Fondų valiuta, Draudikas turi teisę keitimo kursui taikyti galiojančiame Kainoraštyje nustatyto dydžio mokesčių.

13.5. Draudimo sutarties galiojimo metu Draudėjas turi teisę keisti Draudimo įmokų Investavimo strategiją. Pakeista Investavimo strategija yra taikoma Draudimo įmokoms, sumokėtoms po Investavimo strategijos pakeitimo dienos, jei su Draudiku nesusitarta kitaip.

13.6. Draudikas turi teisę keisti siūlomų Fondų sąrašą. Tais atvejais, kai bent vienas iš Investavimo strategijoje pasirinktų Fondų yra naikinamas, apie šį faktą Draudikas informuoja Draudėją ne mažiau kaip prieš 30 dienų. Draudėjas privalo pateikti savo sprendimą iki Fondo naikinimo dienos. Jei Draudėjas per šį

laikotarpį nepateikia savo sprendimo, Draudikas naikinamame Fonde Draudėjo Sukauptą kapitalą paskirsto savo nuožiūra kitiems Fondams.

13.7. Draudėjas neturi teisės reikšti pretenzijų dėl Draudiko sprendimo kokiems Fondams turi būti priskirtas Draudėjo Sukauptas kapitalas bei nukreipiamos Draudimo įmokos po Fondo panaikinimo, jei Draudėjas nustatytais terminais ir būdais šios informacijos nepateikė Draudikui.

## 14. INFORMACIJA DRAUDĖJUI

14.1. Sudarant Draudimo sutartį, Draudėjui pateikiama su šia Draudimo sutartimi susijusi rašytinė informacija, įskaitant šias Taisykles, informaciją apie pasirinktą Investicijų portfelį ir jam būdingą riziką, esminę informaciją apie Draudimo įmokų ir Draudimo išmokų apmokestinimą, bei informaciją apie atskaitymus, kuri pateikiama Kainoraštyje.

14.2. Draudimo sutarties sudarymo metu Draudėjas gauna Draudimo liudijimą ir Taisykles bei kitus Draudimo sutarties priedus. Prieš sudarant Draudimo sutartį, Draudėjas supažindinamas su šiomis Taisyklėmis.

14.3. Draudimo sutarties galiojimo metu Draudikas teikia Draudėjui informaciją pagal teisės aktuose nustatytus reikalavimus.

14.4. Informaciją apie Kainoraščio pakeitimą Draudikas pateikia Draudėjui ne vėliau kaip 30 dienų iki Kainoraščio pakeitimo įsigaliojimo. Jeigu Kainoraštyje numatomi didesni Administravimo atskaitymai, išskyrus įstatymų nustatytus privalomus atskaitymus, Draudėjas turi teisę iki šių pakeitimų įsigaliojimo nutraukti Draudimo sutartį šių Taisyklių 15.2 punkte nustatyta tvarka. Gavęs tokį pranešimą apie Draudimo sutarties nutraukimą, Draudikas privalo per 30 dienų nuo pranešimo gavimo dienos išmokėti Draudėjui 15.2 punkte nustatytą sumą.

## 15. DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMO TVARKA

15.1. Šių Taisyklių pagrindu sudaryta Draudimo sutartis pagal 8.2 punkte numatytas sąlygas gali būti pakeista į apmokėtą Draudimo sutartį, kai ateityje Draudėjas neprivalo mokėti Draudimo įmokų.

15.2. Draudėjas turi teisę nutraukti Draudimo sutartį įspėjęs Draudiką raštu ne vėliau kaip prieš 30 dienų iki numatytos Draudimo sutarties nutraukimo dienos. Draudėjui šiuo atveju gražinama Išperkamoji suma

15.3. Draudėjas turi teisę atsiimti dalį Sukaupto kapitalo nenutraukiant Draudimo sutarties prieš 30 dienų pranešdamas apie tai Draudikui su sąlyga, kad išmokama Sukaupto kapitalo dalis sudarys ne daugiau 50% Sukaupto kapitalo dydžio, o kapitalo likutis po Sukaupto kapitalo dalies išmokėjimo bus ne mažesnis kaip 1500 EUR arba šios sumos ekvivalentas kita sutarties valiuta. Dalis Sukaupto kapitalo išmokama Draudėjui išskaičiavus Kainoraštyje nustatyto dydžio dalies Sukaupto kapitalo atsiėmimo atskaitymą. Išmokėjus dalį Sukaupto kapitalo likusio Sukaupto kapitalo vertė perskaičiuojama proporcingai pagal visus pasirinktus Fondus, jeigu nesusitarta kitaip.

15.4. Bet kuriuo Draudimo sutarties galiojimo momentu Sukaupto kapitalo vertė turi būti pakankama, kad būtų galima padengti taikytinus Rizikos atskaitymus ir Administravimo atskaitymus. Jeigu Sukaupto kapitalo vertė tampa nepakankama Rizikos atskaitymus ir Administravimo atskaitymus padengti, Draudikas, Draudėjui nesumokėjęs Draudimo įmokos ar jos dalies Draudimo sutartyje nustatytu laiku, apie tai privalo pranešti Draudėjui raštu, nurodydamas, jog per 30 dienų nuo pranešimo gavimo dienos, Draudėjui nesumokėjęs Draudimo įmokos ar jos dalies, Draudimo apsauga bus sustabdyta ir atnaujinta tik Draudėjui sumokėjęs įsiskolintas Draudimo įmokas. Jei Draudimo apsaugos sustabdymas dėl Draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau

negu 6 mėnesius, Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti Draudimo sutartį.

15.5. Jei Draudimo apsauga buvo sustabdyta, tai jos galiojimas atnaujinamas po pranešime dėl Draudimo apsaugos sustabdymo nurodytos sumos sumokėjimo kitą dieną. Jeigu Draudėjas nesumoka nurodytos sumos per 6 mėnesius nuo Draudimo apsaugos sustabdymo dienos, tai Draudimo apsauga gali būti atnaujinta tik Draudikui sutikus ir jo nustatytomis draudimo sąlygomis.

15.6. Jeigu Draudėjas – fizinis asmuo - vienašališkai nutraukia Draudimo sutartį raštu pranešęs Draudikui per 30 dienų nuo momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą Draudimo sutartį, Draudikas grąžina Draudėjui jo sumokėtų Draudimo įmokų sumą.

15.7. Draudikas vienašališkai gali nutraukti Draudimo sutartį šių Taisyklių 6.6 ir 15.4 punktuose nustatytais atvejais. Kai Draudimo sutartis nutraukiama Draudiko iniciatyva Draudėjui pažeidus Draudimo sutarties sąlygas, Draudėjui grąžinama Išperkamoji suma.

## 16. DRAUDIMO IŠMOKOS MOKĖJIMAS

16.1. Apdraustojo mirties atveju Naudos gavėjas arba Draudėjas pateikia Draudikui šiuos dokumentus, būtinus tam, kad Draudikas galėtų priimti sprendimą dėl Draudimo išmokos mokėjimo:

16.1.1. notaro patvirtintą mirties liudijimo kopiją;

16.1.2. Draudimo liudijime nurodyto Naudos gavėjo asmens tapatybės dokumento originalą;

16.1.3. dokumentus, patvirtinančius mirties priežastį ir aplinkybes (išsamią gydytojo arba gydymo įstaigos pažymą apie mirties priežastį, taip pat apie ligos, dėl kurios Apdraustasis mirė, pradžią ir eigą);

16.1.4. policijos pažymą Nelaimingo atsitikimo atveju.

16.2. Apie Apdraustojo mirtį Draudikui reikia pranešti per 30 dienų nuo Apdraustojo mirties arba per 30 dienų nuo teismo sprendimo paskelbti Apdraustąjį mirusiu įsiteisėjimo.

16.3. Draudikas turi teisę reikalauti papildomų įrodymų dėl įvykio, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, atsiradimo. Dokumentus, reikalingus Draudžiamajam įvykiui nustatyti ir įvertinti bei išlaidas, susijusias su Draudžiamąjį įvykį patvirtinančių dokumentų išdavimu, apmoka asmuo, pretenduojantis į Draudimo išmoką.

16.4. Draudimo išmokas Draudikas sumoka per 30 dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant Draudžiamąjį įvykio faktą, aplinkybes, pasekmes ir išmokos dydį (įskaitant papildomą informaciją iš teisėsaugos institucijų, sveikatos priežiūros įstaigų ir pan.). Jeigu dėl Draudžiamąjį įvykio vyksta teisėsaugos institucijų tyrimas arba pradėtas teismo procesas, tai Draudikas turi teisę atidėti sprendimą dėl Draudimo išmokos iki tyrimo ar teismo proceso pabaigos. Sprendimą, ar gauta informacija yra pakankama pripažinti įvykį draudžiamuoju, nustatyti išmokos dydį, priima Draudikas.

16.5. Atsisakydamas mokėti Draudimo išmoką ar ją sumažindamas, Draudikas privalo pateikti Draudėjui ar Naudos gavėjui išsamų ir motyvuotą paaiškinimą apie tokio sprendimo priežastis. Jei Draudimo išmoka nėra išmokėta per 30 dienų nuo pranešimo apie Draudžiamąjį įvykį, Draudikas privalo raštu išsamiai informuoti Draudėją (Naudos gavėją) apie Draudžiamąjį įvykio tyrimo eigą.

16.6. Draudikas, gavęs visus dokumentus, būtinus tam, kad galėtų priimti sprendimą dėl Draudimo išmokos mokėjimo, bei nusprendęs ją išmokėti, per 30 dienų išmoka Draudimo išmoką, išskyrus atvejus, kai Draudimo liudijime numatyta, kad Draudimo išmoka mokama dalimis, arba kai priėmus sprendimą išmokėti Draudimo išmoką, Draudikas ir Draudėjas susitaria dėl kitokios Draudimo išmokos mokėjimo tvarkos.

16.7. Įvykus Draudžiamajam įvykiui, su Draudimo sutartimi susieti Vienetai bus parduoti per šešias darbo dienas nuo rašytinio pranešimo apie Apdraustojo mirtį gavimo dienos. Jei šių terminų nėra galimybės laikytis dėl priežasčių, kurios nepriklauso nuo Draudiko, tai Vienetai perskaičiuojami į pinigus vėliau, tačiau iš karto, kai tampa įmanoma.

16.8. Įvykus Draudžiamajam įvykiui, kurio metu Apdraustasis miršta, Draudimo išmoka yra išmokama Naudos gavėjui.

16.9. Tuo atveju, kai Draudimo sutartis pasibaigia dėl nedraudžiamąjį įvykio, Draudikas išmoka Draudėjui tik Sukaupto kapitalo sumą.

16.10. Išmokas Draudikas moka nacionaline valiuta. Mokėtina išmoka perskaičiuojama į nacionalinę valiutą pagal Lietuvos Banko nustatytą nacionalinės valiutos ir Draudimo sutarties valiutos kursą, galiojantį išmokos mokėjimo dieną.

## 17. DRAUDIMO SUTARTIS PASIBAIGIA:

17.1. Pasibaigus Draudimo liudijime nustatytam Draudimo sutarties galiojimo terminui;

17.2. Apdraustojo mirties atveju bei Draudikui įvykdžius Draudimo sutartyje nustatytus įsipareigojimus – tą dieną, kurią įvykdomi visi Draudiko įsipareigojimai;

17.3. Jeigu Draudėjas - fizinis asmuo miršta ir nėra jo teisių ir pareigų perėmėjų arba Draudėjas - juridinis asmuo likviduojamas ir nėra jo teisių ir pareigų perėmėjų. Tokiais atvejais mirusio Draudėjo įpėdiniams arba likviduojamam juridiniam asmeniui Draudikas išmoka Išperkamoją sumą;

17.4. Draudėjui ar Draudikui nutraukus Draudimo sutartį Taisyklėse ir/ar įstatymuose nustatyta tvarka ir pagrindais.

## 18. NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

Draudimo išmoka nemokama, jeigu Apdraustojo mirtis susijusi su viena iš žemiau išvardintų aplinkybių:

18.1. Apdraustojo nusikalstama ar neteisėta veika arba bendrininkavimas joje;

18.2. Apdraustojo mirtis, susijusi su kariniais veiksmais, karo ar nepaprastosios padėties įvedimu, vidaus neramumais, branduolinės energijos poveikiu;

18.3. Nelaimingas atsitikimas arba liga, atsiradę Apdraustajam esant veikiamam alkoholio, narkotinių medžiagų arba vaistų (kurie nebuvo skirti gydytojo) ir šis poveikis turi tiesioginį ryšį su Apdraustojo mirtimi;

18.4. Apdraustasis įvykdo savižudybę per pirmus 3 Draudimo apsaugos galiojimo metus;

18.5. Apdraustojo mirtis Draudimo apsaugos sustabdymo metu;

18.6. Apdraustojo mirtis dėl Draudėjo, Apdraustojo ar Naudos gavėjo kaltės, išskyrus Apdraustojo savižudybę po 3 Draudimo apsaugos galiojimo metų.

## 19. TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL DRAUDIMO SUTARTĮ PERLEIDIMO TVARKA

19.1. Draudikas rašytinės sutarties pagrindu ir gavęs Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos leidimą, turi teisę perleisti savo teises ir pareigas pagal Draudimo sutartį kitai draudimo įmonei, kitos Europos Sąjungos valstybės narės draudimo įmonei ar užsienio valstybės draudimo įmonės filialui, įsteigtam Lietuvos Respublikoje ar kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje, Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

19.2. Apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal Draudimo sutartį Draudikas privalo paskelbti mažiausiai 2 dienraščiuose, platinamuose visoje Lietuvos Respublikoje. Skelbime apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal Draudimo sutartį turi būti nurodytas terminas, ne trumpesnis kaip 2 mėnesių, per kurį Draudėjas turi teisę raštu pareikšti Draudikui savo prieštaravimus dėl ketinimo perleisti teises ir pareigas pagal Draudimo sutartį.

19.3. Draudėjas, nesutikdamas su teisių ir pareigų pagal Draudimo sutartį perleidimu, turi teisę nutraukti Draudimo sutartį apie Draudimo sutarties nutraukimą raštu prieš 30 dienų pranešęs Draudikui. Nutraukus Draudimo sutartį šiame punkte nurodytu pagrindu, Draudėjui išmokama 15.2 punkte nustatyta suma.

## 20. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

20.1. Draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai.

20.2. Draudėjo ir Draudiko ginčai gali būti sprendžiami neteisimine tvarka, vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nustatytais vartotojų ir draudikų ginčų nagrinėjimo taisyklėmis arba teisme, vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais.

Generalinis direktorius



Deniss Sazonovs

Valdybos narys



Saulius Jokubaitis

20.3. Draudikas turi teisę keisti Taisyklės, kurių pagrindu sudaryta Draudimo sutartis, jeigu Draudėjo, Apdraustojo ir Naudos gavėjo teisės ir interesai, kylantys iš Draudimo sutarties tuo keitimu nėra panaikinami ar apribojami.

20.4. Draudikas taip pat turi teisę papildyti ir pakeisti Taisyklių, kurių pagrindu sudarytos Draudimo sutartys, tam tikrus punktus šiais atvejais: pasikeitus arba atsiradus naujoms teisės normoms, kuriomis vadovaujantis buvo sudarytos Taisyklės arba kai pasikeičia teisės normos, tiesiogiai susijusios su Draudimo sutartimi, arba esant objektyviam būtinumui dėl ekonominės situacijos (pvz., esant hiperinfliacijai).

20.5. Su Taisyklių pakeitimais Draudikas Draudėją supažindina pranešdamas raštu. Taisyklių pakeitimai įsigalioja ir tampa privalomi Draudimo sutarties šalims, tame tarpe ir Apdraustajam, praėjus 30 dienų nuo Draudiko pranešimo apie Taisyklių pasikeitimą išsiuntimo paštu Draudėjui, jeigu Draudikas nenurodo kito termino. Jeigu Draudėjas nesutinka su Taisyklių pakeitimais, tai jis turi teisę nutraukti Draudimo sutartį per 30 dienų nuo Draudiko pranešimo apie Taisyklių pasikeitimą išsiuntimo paštu Draudėjui. Draudėjui šiuo atveju išmokama 15.2 punkte nustatyta suma.