

**INFORMACIJA PAGAL LIETUVOS RESPUBLIKOS DRAUDIMO ĮSTATYMO 116 STR. DRAUDĖJUI, SUDARANČIAM BŪSTO PASKOLOS GAVĖJO INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTĮ (GALIOJA NUO 2017-01-01)**

#### **Draudikas**

ERGO Life Insurance SE, Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507 Vilnius.  
Įmonės kodas 110707135

#### **Draudėjas**

Draudėjas yra pilnametis fizinis asmuo, paskolos iš AB DNB banko gavėjas, kuris sudarė Draudimo sutartį su Draudiku.  
Draudėjas ir Apdraustasis gali būti tas pats fizinis asmuo. Draudėjas gali pasirinkti Antrą apdraustąjį: sutuoktinį/-ę, bendraskolį arba laiduotoją.

#### **Naudos gavėjai**

Draudimo sutarties laikotarpio pabaigoje – draudimo sutartyje nurodyti Naudos gavėjai.

Apdraustojo arba Antro apdraustojo mirties atveju – AB DNB bankas, o į Sukaupto kapitalo dalį, likusią išmokėjus Draudimo išmoką būsto paskolai padengti, – Draudimo sutartyje nurodyti Naudos gavėjai, o jei tokie nepaskirti – mirusio Apdraustojo įpėdiniai.

Apdraustojo arba Antro apdraustojo Visiško ir pastovaus darbingumo netekimo dėl Nelaimingo atsitikimo atveju – tas Apdraustasis, kuriam įvyko Draudžiamasis įvykis.

#### **Draudimo sutarties sudarymas**

Draudimo sutarčiai taikomos ERGO Life Insurance SE Būsto paskolos gavėjo investicinio gyvybės draudimo taisyklės Nr. 019 (2011-01-03 redakcija).

Asmuo, norėdamas sudaryti Draudimo sutartį, pateikia Draudikui nustatytos formos prašymą, sveikatos anketą, kitą informaciją, jei Draudikas tokios reikalauja. Draudimo sutartį sudaro pateiktas Prašymas sudaryti draudimo sutartį, Draudimo liudijimas, Būsto paskolos gavėjo investicinio gyvybės draudimo taisyklės ir visi kiti su Draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu susiję dokumentai.

Prašymo sudaryti draudimo sutartį pateikimas ir Draudimo įmokos sumokėjimas dar neįpareigoja Draudiko sudaryti Draudimo sutartį. Draudikas, įvertinęs draudimo riziką, gali atsisakyti sudaryti Draudimo sutartį, nenurodydamas priežasčių. Pagrindiniai veiksniai, darantys įtaką draudimo rizikai ir draudimo rizikos padidėjimui: profesinė ir darbinė veikla, laisvalaikio pomėgiai bei sveikatos būklė.

Draudikui sutikus sudaryti draudimo sutartį, Draudėjui išduodamas Draudimo liudijimas, kuris patvirtina Draudimo sutarties sudarymą. Draudimo sutarties galiojimo terminas ir Draudimo apsaugos terminas nurodomi Draudimo liudijime. Draudimo sutartis įsigalioja esant visoms šioms sąlygoms: sumokėta visa pirma Draudimo įmoka ir Draudėjui išduotas Draudimo liudijimas.

#### **Draudimo įmokos ir Draudimo suma**

Draudimo įmokos mokamos kas mėnesį visą Draudimo sutarties laikotarpį. Draudimo įmokų mokėjimo būdus galite rasti interneto svetainėje <http://www.ergo.lt>. Mažiausia Draudimo įmoka išskaičiuojama pagal individualius Apdraustojo/-ųjų duomenis, bet yra ne mažesnė negu 20 EUR. Draudimo įmokos dydis nurodomas Draudimo liudijime. Pirma Draudimo įmoka gali būti sumokama nedelsiant, t.y. nelaukiant Draudimo liudijime nurodytos Draudimo įmokos mokėjimo dienos. Pirmos Draudimo įmokos suma turi būti ne mažesnė negu mėnesinė Draudimo įmoka, nurodyta Draudimo liudijime. Draudėjas turi teisę bet kuriuo momentu sumokėti papildomą Draudimo įmoką. Minimali papildoma Draudimo įmoka yra 150 EUR.

Draudimo suma Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu yra lygi:

- skirtumui tarp negrąžintos būsto paskolos, su kuria yra susieta Draudimo sutartis, sumos arba pasirinktos jos dalies – procento nuo būsto paskolos sumos ir Sukaupto kapitalo, kai negrąžintos apdraustos būsto paskolos suma yra didesnė už Sukaupto kapitalą arba
- 1% nuo skirtumo tarp Sukaupto kapitalo ir negrąžintos apdraustos būsto paskolos sumos, kai Sukauptas kapitalas yra didesnis už negrąžintos apdraustos būsto paskolos sumą.

#### **Papildomi draudimai**

Apdraustieji gali būti apdrausti papildomu Visiško ir pastovaus darbingumo netekimo dėl Nelaimingo atsitikimo draudimu.

#### **Draudžiamasis įvykis:**

- Apdraustojo mirtis (išskyrus Apdraustojo savižudybę per pirmus trejus Draudimo apsaugos galiojimo metus).
- Visiškas ir pastovus darbingumo netekimas dėl Nelaimingo atsitikimo, jei tokia apsauga pasirinkta.
- Draudimo sutarties termino pabaiga, jeigu Apdraustojo atžvilgiu nebuvo kitų Draudžiamųjų įvykių.

#### **Draudimo išmokos**

Apdraustajam mirus, Draudimo sumos dydžio Draudimo išmoka yra pervedama negrąžintai būsto paskolai padengti, o likusi Sukaupto kapitalo dalis, jeigu tokia yra, išmokama Naudos gavėjams kaip vienkartinė išmoka.

Apdraustojo Visiško ir pastovaus darbingumo netekimo dėl Nelaimingo atsitikimo atveju Draudimo sumos dydžio Draudimo išmoka mokama Apdraustajam, kuriam įvyko Draudžiamasis įvykis.

Pasibaigus Draudimo sutarties terminui, Naudos gavėjui termino pabaigoje išmokama Sukaupto kapitalo suma kaip vienkartinė išmoka.

#### **Draudimo sutarties galiojimo laikotarpis**

Minimalus Draudimo sutarties laikotarpis – 6 mėnesiai, maksimalus Draudimo sutarties laikotarpis – 40 metų. Draudimo sutarties galiojimo terminas neturi būti trumpesnis negu būsto paskolos terminas.

Apdraudžiamų asmenų amžius sudarant Draudimo sutartį – 18–55 metai. Maksimalus apdraudžiamų asmenų amžius Draudimo sutarties termino pabaigoje – 75 metai.

#### **Draudimo sutarties atskaitymai**

1. Atskaitymas nuo Draudimo įmokos – 5% nuo kiekvienos sumokėtos arba mokėtinos pagal Draudimo sutartį Draudimo įmokos.

2. Atskaitymas įmokai Lietuvos bankui – Lietuvos bankui mokėtinos įmokos taikytinos pagal galiojantį įmokų dydį, kurios skaičiuojamos kaip nustatytas procentas nuo kiekvienos sumokėtos Draudimo įmokos. Atitinkamų metų įmokų dydžius nustato Lietuvos bankas.

3. Turto valdymo atskaitymas, skirtas investavimo administravimo išlaidoms kompensuoti, – 1,2% metinis atskaitymas nuo Sukaupto kapitalo.

4. Rizikos atskaitymas atskaitomas už Draudimo liudijime nurodytą Draudimo apsaugą, kuri priklauso nuo Rizikos sumos ir apskaičiuojama pagal Rizikos atskaitymų lentelę.

Visi atskaitymai pagal Draudimo sutartį yra atliekami pagal galiojančiame Draudiko Būsto paskolos gavėjo investicinio gyvybės draudimo kainoraštyje nurodytus įkainius. Atskaitymai atliekami nuo sukauptų fondo vienetų pagal pardavimo kainą. Vienetai išperkami iš fondų proporcingai tų fondų vertės santykiui su viso Investicijų portfelio verte.

Galiojantys atskaitymai pagal Draudimo sutartį, šių atskaitymų įkainiai yra nurodyti Draudiko Būsto paskolos gavėjo investicinio gyvybės draudimo kainoraštyje ir yra Draudimo sutarties sudedamoji dalis.

#### **Draudimo sutarties keitimas**

Draudėjas apie pageidaujamas Draudimo sutarties pakeitimus praneša Draudikui raštu. Draudimo sutarties pakeitimai įsigalioja nuo Draudiko išrašytame Draudimo liudijime nurodytos datos.

Draudimo sutarties galiojimo metu Draudėjas turi teisę nemokamai keisti Investicijų portfelį ir Investavimo strategiją, nepažeisdamas Draudiko nustatytą investavimo į fondus apribojimų.

Sutarties šalių susitarimu į galiojančią Draudimo sutartį gali būti įtraukiamos papildomos draudimo apsaugos.

#### **Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą**

Draudėjas turi teisę nutraukti Draudimo sutartį įspėjęs Draudiką raštu ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatytos Draudimo sutarties nutraukimo datos.

*Jei Draudėjas – fizinis asmuo – nutraukia Draudimo sutartį raštu pranešęs Draudikui per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą Draudimo sutartį, Draudikas grąžina visą sumokėtą Draudimo įmoką.*

Kai Draudimo sutartis nutraukiama Draudėjo iniciatyva ar jam pažeidus Draudimo sutarties sąlygas, Draudėjui grąžinama Išperkamoji suma.

Draudimo sutarties nutraukimo atskaitymai pateikiami Draudimo liudijime. Draudimo sutarties nutraukimo sąlygos, Draudimo išmokų dydžio nustatymas ir Draudimo išmokų mokėjimo tvarka ir būdai nurodomi Būsto paskolos gavėjo investicinio gyvybės draudimo taisyklėse Nr. 019 (2011-01-03 redakcija).

#### **Ginčų sprendimas**

Draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai. Ginčus, kylančius dėl Draudimo sutarties, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus sprendžia teismas arba neteisminė tvarka Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme nustatyta tvarka. Neteisminė ginčų tarp draudiko ir vartotojo nagrinėjimo tvarka nustatyta Lietuvos Respublikos Lietuvos banko 2012-01-26 nutarime Nr. 03-23 ir pateikta interneto svetainėje [www.lb.lt](http://www.lb.lt).

Su visomis investicinio gyvybės draudimo nuostatomis galite susipažinti Būsto paskolos gavėjo investicinio gyvybės draudimo taisyklėse Nr. 019 (2011-01-03 redakcija). Draudimo taisyklės, Investavimo krypčių aprašymus ir Draudiko mokumo bei finansinės būklės ataskaitą galite rasti interneto svetainėje [www.ergo.lt](http://www.ergo.lt)

## ESMINĖ INFORMACIJA DRAUDĖJAMS (GYVENTOJAMS) APIE GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIMS, SUDARYTOMS PO 2003-01-01 IR VĖLIAU, TAIKOMĄ APMOKESTINIMO TVARKĄ (APMOKESTINIMO TVARKA GALIOJA NUO 2017-01-01)

Parengta pagal Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – GPMĮ) aktualią redakciją.

### I. GYVENTOJŲ PAJAMŲ MOKESČIO LENGVATA ASMENIMS, MOKANTIEMS GYVYBĖS DRAUDIMO ĮMOKAS

Nuolatinis Lietuvos gyventojas iš savo pajamų gali atimti:

- savo,
- sutuoktinio,
- savo nepilnamečių vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje),
- iki 18 metų ir vyresnių neįgalųjų vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilnametystės buvo nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje), kuriems nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis, bei iki 18 metų ir vyresnių vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilnametystės buvo nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje), kuriems iki 2005 m. birželio 30 d. buvo nustatyta visiška negalia)

**naudai** sumokėtas gyvybės draudimo įmokas pagal gyvybės draudimo sutartį, kurioje numatyta, kad draudimo išmoka mokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui (GPMĮ 21 str. 1 d. 1 p.).

Bendra iš gyventojų pajamų atimamų išlaidų, nurodytų GPMĮ 21 str. 1 d., suma negali viršyti 25 proc. visų per mokestinį laikotarpį gautų apmokestinamųjų pajamų, o bendra atimamų gyvybės draudimo įmokų ir įmokų į pensijų fondus, profesinių pensijų fondų dalyvių asociacijų ir (ar) jiems analogiškų subjektų, veikiančių Europos ekonominės erdvės valstybėje, turimus pensijų fondus suma negali viršyti 2.000 Eur per mokestinį laikotarpį (GPMĮ 21 str. 3 d.).

Išlaidos atimamos tik iš nuolatinio Lietuvos gyventojų gautų pajamų apskaičiuojant pajamų mokestį už mokestinį laikotarpį pateikiant metinę pajamų mokesčio deklaraciją (GPMĮ 21 str. 4 d.). Išlaidos atimamos iš tų apmokestinamųjų pajamų, kurioms yra taikomas 15% gyventojų pajamų mokesčio tarifas (GPMĮ 6 str. 1 d., GPMĮ 16 str. 1 d. 6 p.).

### II. DRAUDIMO IŠMOKA DĖL DRAUDŽIAMOJO ĮVYKIO (kito negu gyvybės draudimo sutarties termino pabaiga)

Draudimo išmoka, mokama draudžiamojo įvykio – apdraustojo mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos - atveju yra neapmokestinama (GPMĮ 17 str. 1 d. 13 p.).

### III. DRAUDIMO IŠMOKA, MOKAMA PASIBAIGUS GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIES TERMINUI, AR IŠMOKAMA SUMA NUTRAUKUS ARBA IŠ DALIES NUTRAUKUS GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTĮ

1. **Visa draudimo išmoka pasibaigus draudimo sutarties terminui ar išmokama suma nutraukus arba iš dalies nutraukus draudimo sutartį, yra neapmokestinama, jeigu:**

1.1. pagal gyvybės draudimo sutartį, sudarytą ne trumpesniam kaip 10 metų terminui arba nutrauktą ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, įmokas **mokėjo tik gyventojai ir jos nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka** (GPMĮ 17 str. 1 d. 11 ir 12 p.);

1.2. pagal gyvybės draudimo sutartį įmokas **mokėjo gyventojai ir jos buvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka**, arba įmokas mokėjo juridiniai asmenys, arba gyventojai ir juridiniai asmenys, ir draudimo sutartyje numatytas naudos gavėjas nesikeitė nuo draudimo sutarties sudarymo datos, išskyrus atvejus, kai naudos gavėjas buvo pakeistas dėl naudos gavėjo mirties ar dėl santuokos pabaigos (pradžios), arba jeigu naudos gavėjas – savo vaikas (įvaikis, globotinis) buvo pakeistas kitu savo vaiku (įvaikiu, globotiniu), taip pat jeigu naudos gavėjas keitėsi iki 2016 m. gruodžio 31 d. bei yra tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

- sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra jaunesnis negu 26 metų (GPMĮ 17 str. 1 d. 10 p., 17 str. 6 d.) **arba**

- sutarties, sudarytos iki 2012 12 31, terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs 55 metų (GPMĮ 17 str. 1 d. 9 p., 17 str. 6 d.) **arba**

- sutarties, sudarytos po 2013 01 01, terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiame Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo pensijų įstatyme, yra likę ne daugiau kaip 5 metai (GPMĮ 17 str. 1 d. 9<sup>1</sup> p., 17 str. 6 d.) **arba**

- sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–25 procentų ar 30–40 procentų darbingumo lygis, arba išmokos gavėjas yra neįgalus vaikas, kuriam nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis (GPMĮ 17 str. 1 d. 9, 9<sup>1</sup> p., 17 str. 6 d.);

1.3. pagal gyvybės draudimo sutartį, sudarytą po 2004 04 30 iki 2009 01 01, įmokas **mokėjo tik gyventojai ir jos nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka** (pagal LR Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13(1), 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 27, 29, 30 straipsnių pakeitimo ir papildymo ir įstatymo papildymo 18(1) straipsniu įstatymo 23 str. 7 p.).

2. Jeigu gyvybės draudimo sutartis **netenkina sąlygų, nurodytų 1 punkte**, tai gyvybės draudimo išmoka pasibaigus draudimo sutarties terminui ar išmokama suma nutraukus arba iš dalies nutraukus draudimo sutartį apmokestinama tokia tvarka:

2.1. dalis, lygi sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms, kurias mokėjo gyventojai ir kurios **buvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka**, bei įmokoms, kurias mokėjo juridiniai asmenys, **yra apmokestinama 15 proc. gyventojų pajamų mokesčiu** (GPMĮ 6 str. 1 d.);

2.2. dalis, lygi sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms, kurias mokėjo gyventojai ir kurios **nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka**, yra **neapmokestinama** (GPMĮ 17 str. 1 d. 12 p.);

2.3. dalis, viršijanti sumokėtas gyvybės draudimo įmokas, **neapmokestinama**, jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra **ne trumpesnis kaip 10 metų** arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo (GPMĮ 17 str. 1 d. 11 p.). Jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra **trumpesnis kaip 10 metų** arba sutartis nutraukta anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, ši išmokos dalis yra **apmokestinama 15 proc.** gyventojų pajamų mokesčiu (GPMĮ 6 str. 1 d.).

### PASTABOS

1. Neįgalinio Lietuvos gyventojų gautos draudimo išmokos nėra pajamų objektas, tokiu būdu jos nėra apmokestinamos (GPMĮ 4, 5 str.).

2. Svarbu atkreipti dėmesį, kad jei gyventojui mokestiniu laikotarpiu buvo taikomas NPD (neapmokestinamasis pajamų dydis) pajamoms, susijusioms su darbo santykiais arba jų esmę atitinkančiais santykiais, tai gavus išmoką pagal pasibaigusią, nutrauktą ar iš dalies nutrauktą gyvybės draudimo sutartį, metinis NPD bus sumažinamas įvertinant (priedant prie metinių pajamų) gautos išmokos dalį, viršijančią sumokėtas pagal tą sutartį įmokas, jeigu ta dalis buvo apmokestinama GPMĮ (GPMĮ 20 str. 7 d.).

Detalesnį GPMĮ nuostatų išaiškinimą dėl gyvybės draudimo sutartims taikomos apmokestinimo tvarkos galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto tinklalapyje [www.vmi.lt](http://www.vmi.lt).

## ERGO LIFE INSURANCE SE PRIKLAUSOMO DRAUDIMO TARPININKO KLIENTUI (DRAUDĖJUI) PATEIKIAMA INFORMACIJA

Paruošta vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. kovo 16 d. nutarimu Nr. N-30

Draudimo tarpininkas

AB DNB Bankas, įmonės kodas 112029270, Basanavičiaus g. 26, Vilnius.

Draudimo tarpininkas įrašytas į ERGO Life Insurance SE priklausomų tarpininkų sąrašą 2010-07-12.

ERGO Life Insurance SE priklausomo draudimo tarpininko pažymos numeris AK-B-1.

ERGO Life Insurance SE priklausomų tarpininkų sąrašas skelbiamas ERGO Life Insurance SE internetiniame puslapyje adresu [www.ergo.lt/lt/pages/priklausomi-draudimo-tarpininkai](http://www.ergo.lt/lt/pages/priklausomi-draudimo-tarpininkai).

Draudimo tarpininkas neturi tiesiogiai ar netiesiogiai ERGO Life Insurance SE akcijų, kitų Europos Sąjungos valstybių narių draudimo įmonės ar užsienio valstybės draudimo įmonės akcijų ar kitokių kapitalo dalių, suteikiančių daugiau kaip 10 procentų balsavimo teisių ar sudarančių daugiau kaip 10 procentų kapitalo.

ERGO Life Insurance SE arba jos patronuojanti įmonė neturi tiesiogiai ar netiesiogiai draudimo tarpininko akcijų ar kitokių kapitalo dalių, suteikiančių daugiau kaip 10 procentų balsavimo teisių ar sudarančių daugiau kaip 10 procentų kapitalo.

Skundai dėl draudimo tarpininko veiklos gali būti pateikiami tiesiogiai draudimo tarpininkui arba draudimo bendrovei. Žalos, padarytos draudimo tarpininko veiksmais, atlyginimo neteismina tvarka procedūros numatytos Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 09 28 nutarime Nr. N-113 „Dėl draudimo tarpininkų civilinės atsakomybės privalomo draudimo taisyklių patvirtinimo“.

Draudimo tarpininkas sutartimi įsipareigojęs vykdyti draudimo tarpininkavimo veiklą kaip priklausomas draudimo tarpininkas bendradarbiaudamas su šia draudimo įmone: Europos bendrovė ERGO Life Insurance SE, įmonės kodas 110707135, Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507, Vilnius.