

Pensinio draudimo taisyklės Nr. 005

Galioja nuo 2018-07-01

1. Pagrindinės draudimo taisyklėse vartojamos sąvokos

Draudikas – ERGO Life Insurance SE.

Draudėjas – pilnametis fizinis asmuo arba juridinis asmuo, kuris sudarė su draudiku pensinio draudimo sutartį.

Draudimo apsauga – draudiko įsipareigojimas mokėti draudimo išmoką įvykus draudžiamajam įvykiui.

Sutarties šalys – draudikas ir draudėjas.

Apdraustasis – draudėjo nurodytas ir draudimo sutartyje įvardytas asmuo, nuo kurio gyvenimo trukmės priklauso pensijos mokėjimas. Apdraustasis nuo susitarto pensijos mokėjimo pradžios termino iki gyvenimo pabaigos gauna pensiją, jeigu draudimo sutartyje nenumatyta kitaip. Vienoje draudimo sutartyje gali būti keli apdraustieji. Draudimo taisyklėse vartojama sąvoka „apdraustasis“ taikoma bet kuriam draudimo sutartimi apdraustam asmeniui.

Naudos gavėjas – draudimo sutartyje nurodytas asmuo, kuris draudimo sutartyje nurodytais atvejais įgyja teisę į draudimo išmoką. Draudėjas gali paskirti bei pakeisti asmenis, turinčius teisę pagal draudimo sutartį gauti draudimo išmokas. Įstatymų nustatytais atvejais naudos gavėjus paskirti arba pakeisti galima tik apdraustajam sutikus.

Išperkamoji suma – draudimo sutarties nutraukimo atveju, atsižvelgiant į draudėjo sumokėtas draudimo įmokas, išmokama suma. Išperkamoji suma apskaičiuojama iš draudimo liudijime nurodytos garantuotos išperkamiosios sumos išskaičiuavus nesumokėtas draudimo įmokas ir kitas draudiko nustatyta tvarka nesumokėtas sumas, susijusias su draudimo sutarties vykdymu, ir pridėjus draudimo sutarčiai priskaičiuotą perviršį. Garantuota išperkamoji suma - draudimo sutarties nutraukimo atveju išmokama suma, kai draudėjas tinkamai vykdė savo prievolės pagal draudimo sutartį.

Pensija – apdraustajam iki gyvos galvos mokama periodinė pensijų išmoka, kurios dydis nustatomas draudimo sutartyje.

2. Draudimo sutarties sudarymas

2.1. Asmuo, norėdamas sudaryti pensinio draudimo sutartį, pateikia draudikui nustatytos formos prašymą. Prašymo pateikimas ir įmokos sumokėjimas dar neįpareigoja draudiko sudaryti draudimo sutartį. Apdraudžiami asmenys užpildo draudiko nustatytos formos apklausos anketas, jei draudikas tokių reikalauja. Draudėjo pateiktas prašymas ir apklausos anketos, sudarius draudimo sutartį, kartu su šiomis draudimo taisyklėmis tampa sudėtine draudimo sutarties dalimi.

2.2. Draudikas, įvertinęs draudimo riziką, gali 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 grąžinama ją sumokėjusiam asmeniui. Jeigu per šį laikotarpį įvyksta šiose draudimo taisyklėse numatytas draudžiamasis įvykis, draudikas neprivalo mokėti draudimo išmokos.

2.3. Draudikui sutikus sudaryti draudimo sutartį, draudėjui išduodamas draudimo liudijimas, kuris patvirtina draudimo sutarties sudarymą. Draudimo sutarties sudarymo diena yra draudimo liudijimo išdavimo diena.

2.4. Draudikui sutikus, draudėjas į draudimo sutartį gali įtraukti papildomus draudimus, kurių sąlygas nustato draudiko papildomų draudimų taisyklės.

3. Draudžiamieji įvykiai

3.1. Draudžiamieji įvykiai yra:

- apdraustojo mirtis iki pensijos mokėjimo pradžios (išskyrus 4 straipsnyje numatytus atvejus);
- pensijos mokėjimo pradžia, jeigu apdraustasis iki jos išgyvena.

3.2. Teismui paskelbus apdraustąjį mirusiu, tai laikoma draudžiamuoju įvykiu, jeigu įsiteisėjusiu teismo sprendimu pripažinta apdraustojo mirties data tenka draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiui. Jei teismas pripažįsta apdraustąjį nežinia kur esančiu, tai nelaikoma draudžiamuoju įvykiu.

4. Nedraudžiamieji įvykiai

4.1. Nedraudžiamieji įvykiai, kai draudimo išmoka nemokama:

- apdraustojo savižudybė per pirmus 3 draudimo apsaugos galiojimo metus;
- apdraustojo mirtis, susijusi su kariniais veiksmais, karo ar nepaprastosios padėties įvedimu, vidaus neramumais, branduolinės energijos poveikiu arba apdraustojo nusikalstama veika;
- apdraustojo mirtis draudimo apsaugos sustabdymo metu;
- apdraustojo mirtis dėl draudėjo, apdraustojo ar naudos gavėjo tyčios (veikos, padarytos tiesiogine ar netiesiogine tyčia), išskyrus apdraustojo savižudybę po 3 draudimo apsaugos galiojimo metų.

5. Draudimo objektas

5.1. Draudimo objektas yra turpinis interesas, susijęs su apdraustojo gyvenimo trukme ir kapitalo kaupimu, draudimo sutartyje įvardytas kaip pensija.

6. Pensija. Draudimo išmokos

6.1. Draudėjas pageidaujama pensijos dydį gali nurodyti prašyme. Metinės pensijų sumos dydis, dėl kurio sutarties šalys susitarė, nurodomas draudimo liudijime. Draudikas gali nustatyti minimalią pensijos sumą.

6.2. Perviršis

6.2.1. Siekdamas bet kurio draudimo sutarties galiojimo laikotarpio užtikrinti sutartą draudimo apsaugą, draudikas sudaro rezervus, fondus ir atidėjimus. Šių rezervų, fondų ir atidėjimų padengimui būtinos lėšos yra investuojamos. Iš įmokų, investuotų lėšų ir investavimo pajamų yra mokamos draudimo išmokos, taip pat dengiamos draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidos. Apskaičiuodamas įmokų dydį draudikas atsargiai vertina mirtingumo, išlaidų lygio ir investicijų efektyvumo galimybes.

Perviršis susidaro iš:

- pajamų iš investuoto kapitalo, kai gautos pajamos viršija draudiko garantuojamas;
- nepanaudotų rizikos įmokų, kai apsidraudusiųjų gyvenimo trukmė skiriasi nuo prognozuotos;
- sutaupyty išlaidų, kai draudiko išlaidos yra mažesnės, negu buvo planuota.

6.2.2. Perviršis skaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai individualiai pagal draudiko nustatytą tvarką.

6.2.3. Perviršis naudojamas draudimo išmokoms didinti.

6.3. Draudimo išmokos apdraustajam mirus

6.3.1. Apdraustajam mirus iki pensijos mokėjimo pradžios termino naudos gavėjui grąžinamos visos sumokėtos draudimo įmokos kartu su perviršiu.

6.3.2. Apdraustajam mirus minimalaus pensijos mokėjimo laikotarpio metu naudos gavėjui nuo apdraustojo mirties iki šio laikotarpio pabaigos mokamos pensijos dydžio išmokos. Minimalus pensijos mokėjimo laikotarpis prasideda nuo pensijos mokėjimo pradžios, o jo trukmė nurodoma draudimo liudijime. Pensijos dydžio išmokos mokamos terminais, kuriais buvo sutarta mokėti pensiją. Vietoj pensijos dydžio išmokų gali būti susitarta dėl lygiavertės vienkartinės išmokos mirties atveju, kurios dydis apskaičiuojamas pagal dar priklausančių išmokėti pensijos dydžio išmokų sumos diskontuotą vertę.

6.3.3. Apdraustajam mirus po minimalaus pensijos mokėjimo laikotarpio pensijos mokėjimas nutraukiamas be jokių išmokų.

6.3.4. Apdraustajam mirus dėl nedraudžiamojo įvykio naudos gavėjams išmokama išperkamoji suma, bet išmoka negali viršyti 6.3.1-6.3.3 punktuose numatytos išmokos apdraustojo mirties atveju.

6.4. Jeigu apdraustasis išgyvena iki draudimo sutartyje nustatytos pensijos mokėjimo pradžios, tai pensija mokama susitartu periodiškumu iki apdraustojo mirties. Pagal susitarimą pensija gali būti mokama kas metus, kas pusmetį, kas ketvirtį arba kas mėnesį.

6.5. Draudėjo prašymu vietoj pensijos, jos mokėjimo termino pradžioje, galimas vienkartinės išmokos (sukaupto kapitalo pensijos mokėjimo termino pradžioje) išmokėjimas, jeigu:

- apdraustasis išgyvena iki šio termino;
- vienkartinės išmokos prašymas draudikui pateiktas vėliausiai prieš 1 mėnesį iki pensijos mokėjimo pradžios.

7. Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarka

7.1. Draudimo įmoka apskaičiuojama atsižvelgiant į pasirinkamą pensijos dydį, pensijos mokėjimo pradžią, minimalaus pensijos mokėjimo laikotarpio trukmę, apdraudžiamo asmens amžių bei kitus rizikos veiksnius.

7.2. Draudėjas moka vienkartinę įmoką arba periodines įmokas.

7.3. Draudimo įmokų dydžiai ir jų mokėjimo terminai nurodomi draudimo liudijime. Draudimo įmokos mokamos iš anksto už kiekvieną draudimo laikotarpį. Pirma ar vienkartinė įmoka turi būti sumokėta iš karto po draudimo sutarties sudarymo. Visos kitos draudimo įmokos (eilinės įmokos) turi būti sumokėtos draudimo liudijime nustatytais terminais. Jos mokamos tol, kol apdraustasis yra gyvas, bet ne ilgiau kaip iki pensijos mokėjimo pradžios.

7.4. Draudėjas draudimo įmokas moka nacionaline valiuta. Įmoka perskaičiuojama į draudimo sutarties valiutą sąskaitos arba kito mokėjimo dokumento išrašymo dienos Lietuvos Banko nustatytu keitimo kursu. Jei įmoka mokama pavėluotai, tai draudikas turi teisę pareikalauti iš draudėjo padengti skirtumą, susidariusį dėl valiutų kursų pasikeitimo. Skirtumas turi būti padengtas iš karto.

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

7.6. Draudimo įmoką už draudėją jo vardu gali sumokėti ir kiti asmenys, neįgydami jokių teisių į draudimo sutartį ir sumokėtas įmokas.

7.7. Jei yra keičiami draudikui ar draudimo sutarčiai taikomi mokesčiai ir rinkliavos, tai atitinkamai gali būti pakeistos eilinės draudimo įmokos.

8. Draudimo įmokos nesumokėjimas

8.1. Jei draudėjas nesumoka eilinės draudimo įmokos ar jos dalies draudimo sutartyje nustatytu laiku, draudikas draudėjo sąskaita raštu apie tai praneša draudėjui. Per 30 dienų nuo pranešimo išsiuntimo dienos draudėjui nesumokėjus draudimo įmokos draudimo apsauga sustabdoma ir atnaujinama tik draudėjui sumokėjus draudimo įmokos įsiskolinimą.

8.2. Jeigu draudimo apsaugos sustabdymas dėl draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau nei 6 mėnesius, draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį arba atnaujinti draudimo apsaugą, perskaičiuodamas pagal faktiškai gautas įmokas pensijos sumą iki tokios, už kurią draudimo įmokų mokėti nereikia (draudimą pakeisti draudimu be įmokų).

9. Draudimo sutarties galiojimo terminai

9.1. Pageidaujama draudimo termino pradžią, draudimo įmokų mokėjimo trukmę ir minimalaus pensijos mokėjimo laikotarpio trukmę draudėjas nurodo prašyme. Terminai, dėl kurių sutarties šalys susitarė, nurodomi draudimo liudijime. Draudimo sutartis įsigalioja esant visoms šioms sąlygoms: draudėjui išrašytas draudimo liudijimas, sumokėta pirma draudimo įmoka. Draudikas turi teisę pripažinti draudimo sutarties įsigaliojimą ir nesant visų išvardytų sąlygų. Nesumokėjus visos pirmos draudimo įmokos per 3 mėnesius nuo draudimo sutarties sudarymo dienos, draudimo sutartis nutrūksta ir gali būti atnaujinta tik draudikui sutikus.

9.2. Draudimo apsauga įsigalioja kitą dieną po pirmos draudimo įmokos sumokėjimo, tačiau ne anksčiau, negu sudaryta draudimo sutartis, ir ne anksčiau, negu draudimo liudijime nurodyta draudimo pradžia.

9.3. Draudimo sutartis pasibaigia:

- miršta apdraustasis ir draudimo sutartyje nėra kitų apdraustųjų;
- išmokamos visos draudimo išmokos;
- jeigu draudėjas - fizinis asmuo miršta arba draudėjas - juridinis asmuo likviduojamas ir nėra jo teisių ir pareigų perėmėjų. Tokiu atveju mirusio draudėjo įpėdiniais arba likviduojamam juridiniam asmeniui draudikas išmoka išperkamoją sumą;
- nutraukus draudimo sutartį.

9.4. Apdraustajam mirus visa draudimo apsauga, taikoma pagal draudimo sutartį šiam asmeniui, pasibaigia.

10. Ikisutartinės draudimo sutarties šalių teisės ir pareigos

10.1. Draudikas įsipareigoja supažindinti draudėją su šiomis draudimo taisyklėmis, draudimo įmokų dydžiais ir sudarius draudimo sutartį išduoti draudimo liudijimą. Draudikas privalo pateikti ir kitą su draudimo sutartimi susijusią informaciją, kurią įpareigoja draudiką pateikti Lietuvos Respublikos įstatymai.

10.2. Draudėjas, sudarydamas draudimo sutartį bei jos galiojimo metu, privalo suteikti draudikui išsamią ir teisingą 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, kuri reikalinga draudikui draudimo rizikai įvertinti, nustatyti aplinkybėms, kurios gali turėti esminės įtakos draudžiamojo įvykio atsiradimo tikimybei, ištirti draudžiamajam įvykiui, draudimo įmokų, draudimo išmokos dydžio ar kitų reikšmingų draudimo sutarčiai aplinkybių nustatymui. Draudikas įsipareigoja neskelbti vykdam draudimo sutartį gautos informacijos apie draudėją ar apdraustąjį, išskyrus draudimo sutartyje arba įstatymų nustatytus atvejus.

10.3. Draudikas draudžia tikėdamas tuo, kad draudėjas ir apdraustasis į visus prašymuose, draudiko pateiktose anketose ar klausimynuose 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.

10.4. Jeigu po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad draudėjas arba apdraustasis, sudarant draudimo sutartį ar jos galiojimo metu, nevykdė savo pareigų 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, draudžiamojo įvykio atsiradimo tikimybei, draudimo įmokų ir pensijos sumos dydžio nustatymui, draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, arba sumažinti draudimo išmoką, arba atsisakyti ją mokėti, išskyrus atvejus, kai aplinkybės, kurias draudėjas ir/ar apdraustasis nuslėpė, išnyko iki draudžiamojo įvykio ar neturėjo įtakos draudžiamajam įvykiui.

10.5. 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.

11. Draudimo sutarties šalių teisės ir pareigos draudimo sutarties galiojimo metu

11.1. Su draudimo sutartimi susiję pranešimai turi būti pateikiami raštu. Draudikui tokie pranešimai įsigalioja nuo jų gavimo momento. Draudiko pavedimu veikiančys draudimo tarpininkai negalioja priimti pranešimus.

11.2. Apie adreso korespondencijai gauti pasikeitimą, savo vardo, pavardės ar pavadinimo pasikeitimą draudėjas privalo pranešti draudikui per 3 darbo dienas.

11.3. Jei draudėjas ilgesniam negu 3 mėnesių laikotarpiui išvyksta į užsienį, jis turi draudikui nurodyti asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgalioję draudėjo vardu gauti draudiko pranešimus.

11.4. Draudėjui raštu pareikalavus ir jam apmokėjus pagal draudiko papildomų draudimo sutarties administravimo paslaugų kainoraštį išduodamas draudimo liudijimo dublikatas. Remiantis draudėjo rašytiniu prašymu, draudikas gali teikti ir kitas papildomas sutarties administravimo paslaugas. Už suteiktas paslaugas draudėjas privalo sumokėti pagal draudiko papildomų draudimo sutarties administravimo paslaugų kainoraštį.

11.5. Iki apdraustojo mirties draudėjas bet kuriuo metu gali pakeisti naudos gavėją, išskyrus įstatymuose ir šių draudimo taisyklių 11.6 punkte numatytus atvejus. Po apdraustojo mirties naudos gavėjas negali būti keičiamas. Jeigu naudos gavėjas buvo paskirtas apdraustojo sutikimu, tai naudos gavėjas gali būti pakeistas tik apdraustajam sutikus.

11.6. Jei naudos gavėjas paskirtas neatšaukiamai, tai draudėjas naudos gavėją gali pakeisti tik pastarajam sutikus.

11.7. Jeigu naudos gavėjas paskirtas neatšaukiamai, tai draudėjas be naudos gavėjo sutikimo negali nutraukti draudimo įmokų mokėjimo arba mažinti pensijos sumą. Draudėjui nustojus mokėti draudimo įmokas, draudikas gali pranešti apie tai neatšaukiamai paskirtam naudos gavėjui.

11.8. Draudėjas apie ketinimą perleisti arba įkeisti savo teises, kylančias iš draudimo sutarties, turi nedelsdamas pranešti draudikui raštu.

11.9. Kiekvienais metais draudikas informuoja draudėją apie jam priskaičiuotą perviršį (žr. 6.2 punktą) ir išperkamosios sumos dydį.

12. Draudimo išmokų nustatymo tvarka

12.1. Apdraustojo mirties atveju draudikui reikia pateikti mirties liudijimą (arba notariškai patvirtintą jo nuorašą). Jeigu buvo susitarta dėl draudimo išmokų apdraustojo mirties atveju, po jo mirties draudikui reikia pateikti išsamią gydytojo arba gydymo įstaigos pažymą apie mirties priežastį, taip pat apie ligos, dėl kurios apdraustasis mirė, pradžią ir eigą.

12.2. Kiekvienu atveju apie apdraustojo mirtį draudikui reikia pranešti per 30 dienų nuo apdraustojo mirties arba per 30 dienų nuo teismo sprendimo paskelbti apdraustąjį mirusiu įsiteisėjimo. Jeigu po apdraustojo mirties buvo gautos draudimo išmokos, kurių mokėjimas pagal 6.3 punktą apdraustajam mirus turi būti nutraukiamas, draudikui turi būti grąžintos šios išmokos.

12.3. Dokumentus, reikalingus draudžiamajam įvykiui nustatyti ir įvertinti bei išlaidas, susijusias su draudžiamąjį įvykį patvirtinančių dokumentų išdavimu, apmoka asmuo, pretenduojantis į draudimo išmoką.

12.4. Prieš išmokant pensiją ar kitą išmoką, draudikas gali pareikalauti iš draudėjo ar naudos gavėjo dokumento, ar kitų įrodymų, patvirtinančių, ar apdraustasis išmokos nustatymo dienai nėra miręs.

12.5. Siekdamas nustatyti, ar priklauso mokėti draudimo išmoką, draudikas gali pareikalauti papildomų dokumentų ir/ar įrodymų arba pats savo sąskaita atlikti reikalingus tyrimus, remtis ikiteisminio tyrimo institucijų tyrimo medžiaga, išvadomis, procesiniais sprendimais ir/arba teismų nuosprendžiais, sprendimais, nutarimais ir nutartimis. Reikalingos gauti informacijos apimtį nustato draudikas. Rinkdamas informaciją, reikšmingą nustatant draudžiamojo įvykio faktą, aplinkybes, pasekmes ir išmokos dydį, draudikas turi teisę reikalauti iš asmenų, pateikusių prašymus gauti išmokas, sveikatos priežiūros įstaigų, teisėsaugos institucijų, kitų fizinių ir juridinių asmenų Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka išduotus paveldėjimo teisės dokumentus, asmenų tapatybę, giminystės ryšį patvirtinančius dokumentus, medicininės išvados, diagnozes, kitus medicininius dokumentus, apdraustojo mirties faktą patvirtinančius dokumentus, paaiškinimus, išvadas ir visą kitą žodinę ir rašytinę informaciją, kuri, draudiko manymu, yra reikalinga įvykiui iširti ir išmokai nustatyti.

12.6. Jei apdraustojo amžius buvo nurodytas neteisingai ir dėl to draudimo įmokos buvo nustatytos mažesnės, tai draudimo išmoka nustatoma pagal faktinį apdraustojo amžių ir nustatytas draudimo įmokas.

13. Draudimo išmokų mokėjimo tvarka

13.1. Draudimo išmokos mokamos draudimo sutartyje nustatytiems naudos gavėjams. Jeigu draudimo sutartyje nenurodytas naudos gavėjas, tai draudimo išmokos apdraustojo mirties atveju mokamos apdraustojo įpėdiniais. Visas kitas išmokas (išperkamoji suma ir pan.) pagal draudimo sutartį draudikas sumoka draudėjui, jo įgaliotiems gauti kitas išmokas asmenims arba jo įpėdiniais.

13.2. Draudimo išmokas draudikas moka išmokų gavėjui jo sąskaita. Išmokos pervedamos į išmokos gavėjo nurodytą sąskaitą. Mokant išmokas į užsienį, su tuo susijusi rizika ir sąnaudos tenka išmokų gavėjui (valiutos konvertavimas, pavedimo išlaidos, nuostoliai, vėlavimai ir pan.).

13.3. Draudimo išmokas draudikas pradeda mokėti per 30 dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudžiamojo įvykio faktą, aplinkybes, pasekmes ir išmokos dydį (įskaitant papildomą informaciją iš teisėsaugos institucijų, sveikatos priežiūros įstaigų ir pan.). Jeigu dėl draudžiamojo 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 ir nustatyti išmokos dydį, priima draudikas.

13.4. Draudimo išmokas draudikas moka nacionaline valiuta pagal Lietuvos Banko nustatytą nacionalinės valiutos ir draudimo sutarties valiutos kursą, galiojantį išmokos mokėjimo dieną. Draudikas turi teisę sumažinti draudimo išmoką nesumokėtų iki draudžiamojo įvykio draudimo įmokų suma ir išskaičiuoti draudiko nustatyta tvarka nesumokėtas sumas, susijusias su draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu.

14. Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą

14.1. Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį įspėjęs draudiką raštu ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatytos draudimo sutarties nutraukimo datos.

14.2. 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.

14.3. Draudikas gali vienašališkai nutraukti draudimo sutartį šių draudimo taisyklių 8.2, 10.4, 15.4 punktuose ir/ar Lietuvos Respublikos įstatymų numatytais atvejais.

14.4. Kai draudimo sutartis nutraukiama draudiko iniciatyva draudėjui pažeidus draudimo sutarties sąlygas, draudėjui grąžinama išperkamoji suma. Tačiau išmokama suma negali viršyti tos, kuri būtų išmokėta apdraustojo mirties atveju (žr. 6.3.1-6.3.3 punktus).

14.5. Kai draudimo sutartis nutraukiama draudėjo iniciatyva, išskyrus 14.2 ir 14.6 punktuose nustatytus atvejus, draudėjui grąžinama išperkamoji suma. Tačiau išmokama suma negali viršyti tos, kuri būtų išmokėta apdraustojo mirties atveju (žr. 6.3.1-6.3.3 punktus).

14.6. Kai draudimo sutartis nutraukiama draudėjo iniciatyva draudikui pažeidus draudimo sutarties sąlygas, draudėjui grąžinamos sumokėtos įmokos arba pagal draudimo sutartį sukauptas kapitalas, jeigu jis viršija sumokėtų įmokų sumą, ir papildomai sumokama 1% sukaupto kapitalo dydžio išmoka, iš kurių draudikas turi teisę išskaičiuoti draudiko nustatyta tvarka nesumokėtas sumas, susijusias su draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu. Iš šios sumos išskaičiuojamos pagal draudimo sutartį išmokėtos išmokos ir draudiko nustatyta tvarka nesumokėtos sumos, susijusias su draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu.

14.7. Jeigu draudėjas nėra nurodęs jokio kito įgaliojimo asmens, tai po jo mirties pranešimą apie draudimo sutarties nutraukimą gauna naudos gavėjas. Jeigu naudos gavėjo nėra arba jo buvimo vietos nustatyti neįmanoma, tai pranešimas gali būti įteiktas draudėjo įpėdiniais ar teisių perėmėjams.

15. Draudimo sutarties keitimas

15.1. Draudėjas apie pageidaujamas draudimo sutarties pakeitimus praneša draudikui raštu ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatomos draudimo sutarties pakeitimo datos. Draudikas, įvertinęs draudimo riziką ir kitas draudikui reikšmingas aplinkybes, gali atsisakyti keisti sutarties sąlygas. Draudimo sutarties pakeitimai įsigalioja nuo draudimo sutarties pakeitime nurodytos datos.

15.2. Draudėjas gali pranešti apie pageidavimą visiškai nebemokėti draudimo įmokų arba mokėti mažesnes draudimo įmokas.

15.3. Jei draudėjas pareiškia norą mokėti mažesnes draudimo įmokas, tai draudikas gali tenkinti jo prašymą tik tada, kai naujai apskaičiuota pensijos suma ir ją atitinkančios draudimo įmokos yra ne mažesnės už draudiko nustatytus minimalius dydžius.

15.4. Jei draudėjas pareiškia norą visiškai nebemokėti draudimo įmokų, tai draudikas pagal faktiškai gautas įmokas sumažina pensijos sumą iki tokios, už kurią draudimo įmokų mokėti nereikia. Perskaičiuojant pensijos sumą atskaitomos draudimo sutarties keitimo išlaidos ir įsiskolintos sumos. Jei apskaičiuota pensijos suma mažesnė už draudiko nustatytą minimalią ir draudėjas nebemoka draudimo įmokų, tai draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį ir sumokėti išperkamoją sumą.

15.5. Jei draudėjui laiku nesumokėjus draudimo įmokos draudimo apsauga buvo sustabdyta, tai jos galiojimas atnaujinamas kitą dieną po to, kai draudėjas sumoka visas nustatytu laiku nesumokėtas draudimo įmokas. Jeigu draudėjas nesumoka draudimo įmokų per 6 mėnesius nuo draudimo apsaugos sustabdymo dienos, tai draudimo apsauga gali būti atnaujinta tik draudikui sutikus ir jo nustatytais draudimo sąlygomis.

16. Atsakomybė už draudimo taisyklių pažeidimus

16.1. Jeigu draudėjas per nustatytą terminą nesumoka draudimo įmokos ar kitos sumos pagal draudimo sutartį, draudėjas, draudikui pareikalavus, privalo sumokėti draudikui 0,02% delspinigius nuo nesumokėtų sumų už kiekvieną pavėluotą dieną.

16.2. Jeigu draudikas per nustatytą terminą nesumoka draudimo išmokų, jis privalo, draudėjui pareikalavus, sumokėti 0,02% delspinigius nuo nesumokėtų draudimo išmokų sumos už kiekvieną pavėluotą dieną.

17. Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimo tvarka

17.1. Draudikas rašytinės sutarties pagrindu ir gavęs draudimo priežiūros institucijos 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.

17.2. Draudiko pranešime draudėjui apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartį turi būti nurodytas terminas, ne trumpesnis kaip dviejų mėnesių, per kuri draudėjas turi teisę raštu pareikšti draudikui savo prieštaravimus dėl ketinimo perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartį.

17.3. Draudėjas, nesutikdamas su teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimu, turi teisę nutraukti draudimo sutartį apie draudimo sutarties nutraukimą raštu per vieną mėnesį nuo teisių ir pareigų perleidimo. Draudimo sutartis nutraukiama nuo pranešimo apie draudimo sutarties nutraukimą gavimo dienos. Nutraukus draudimo sutartį šiame punkte nurodytu pagrindu, draudėjui išmokama išperkamoji suma.

18. Baigiamosios nuostatos

18.1. Draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai.

18.2. Draudėjo ir draudiko ginčai gali būti sprendžiami neteisėtine tvarka, vadovaujantis draudimo priežiūros institucijos nustatytais tvarkytomis ir draudikų ginčų nagrinėjimo taisyklėmis arba teisme, vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais.

18.3. Draudikas turi teisę keisti draudimo taisykles, kurių pagrindu sudaryta draudimo sutartis, jeigu draudėjo, apdraustojo ir naudos gavėjo teisės ir interesai, kylantys iš draudimo sutarties tuo keitimu nėra pažeidžiami ar apribojami.

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

18.5. Su draudimo taisyklių pakeitimais pagal 18.3, 18.4 punktus draudikas draudėją supažindina pranešdamas raštu. Draudimo taisyklių pakeitimai įsigalioja ir tampa privalomi draudimo sutarties šalims, tame tarpe ir apdraustajam, praėjus 30 dienų nuo draudiko pranešimo apie draudimo taisyklių pakeitimą išsiuntimo paštu draudėjui, jeigu draudikas nenurodo kito termino. Jeigu draudėjas nesutinka su draudimo taisyklių pakeitimais, tai jis turi teisę nutraukti draudimo sutartį. Draudėjui šiuo atveju išmokama išperkamoji suma.

Generalinis direktorius
Dr. Kęstutis Bagdonavičius



Priedas Nr. 1 prie Pensinio draudimo taisyklių Nr. 005

Informacija apie asmens duomenų tvarkymą

1. Duomenų subjektas – fizinis asmuo, kuris yra draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas, draudimo įmokos mokėtojas.

2. Draudikas tvarko asmens duomenis, gautus iš duomenų subjekto:

2.1. gyvybės draudimo sutarčių sudarymo, jų administravimo, rizikos įvertinimo, draudžiamųjų įvykių tyrimo, draudimo išmokų dydžių nustatymo tikslais, vadovaujantis 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (toliau – Reglamentas (ES) 2016/679) 6 straipsnio 1 dalies a, b punktais, 9 straipsnio 2 dalies a punktu, 10 (dešimt) metų nuo sutartinių santykių pasibaigimo;

2.2. tiesioginės rinkodaros tikslais, esant duomenų subjekto sutikimui;

2.3. telefoninio pokalbio garso įrašymo tikslu, siekiant gauti draudimo sutarčių sudarymo ir vykdymo įrodymus 10 (dešimt) metų nuo sutartinių santykių pasibaigimo.

3. Duomenų subjektui nepateikus draudikui visų reikalingų asmens duomenų, draudimo paslaugos negali būti suteiktos ir draudikas turi teisę nesudaryti ir / ar nutraukti draudimo sutartį pagal draudimo taisyklių sąlygas.

4. Duomenų subjekto asmens duomenys gali būti teikiami ir gauti:

4.1. iš sveikatos priežiūros įstaigų, tarnybų, pagal teisės aktus turinčių teisę nustatyti neįgalumą ir darbingumą, dėl apdraudžiamo asmens sveikatos patikrinimo prieš sudarant ar keičiant draudimo sutartį draudimo rizikos įvertinimo tikslu sudarant, keičiant gyvybės draudimo sutartis;

4.2. iš Lietuvos Respublikos ir kitų valstybių teritorijoje esančių gydytojų, ligoninių ir kitų gydymo, sveikatos priežiūros ir slaugos įstaigų, Valstybinės ligonių kasos prie Sveikatos apsaugos ministerijos ir teritorinių ligonių kasų, Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos (SODROS), VĮ Registrų centro, tarnybų, pagal teisės aktus turinčios nustatyti neįgalumą ir darbingumą, teismo medicinos ekspertų, specialistų, teisėsaugos institucijų, kitų fizinių ir juridinių asmenų, siekiant įvertinti įvykusių draudžiamųjų įvykių aplinkybes ir nustatant draudimo išmokos dydį.

5. Draudikas gali teikti duomenų subjekto asmens duomenis:

5.1. teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms įstatymų nustatytais atvejais;

5.2. perdraudikams persidraudimo tikslais tiek Lietuvos Respublikoje, tiek kitose valstybėse;

5.3. bankams informacijos apie sutarties administravimą teikimo tikslais;

5.4. Duomenų tvarkytojams – įmonėms, teikiančioms draudikui klientų aptarnavimo ir kitas pridėtinės vertės (administravimo), dokumentų skenavimo, archyvinų dokumentų (archyvo) tvarkymo ir saugojimo, draudiko informacinių sistemų palaikymo, aptarnavimo paslaugas;

5.5. įmonėms, kurių veikla susijusi su skolų išieškojimu, dėl nesumokėtų draudimo įmokų, sutarties administravimo mokesčių išieškojimo iš draudėjo;

5.6. kitiems duomenų gavėjams duomenų subjekto sutikimu ar jo prašymu.

6. Duomenų subjektas informuojamas, kad jis turi teisę prašyti, kad draudikas leistų susipažinti su savo asmens duomenimis ir juos ištaisyti arba ištrinti, arba apribotų duomenų tvarkymą, ir teisę nesutikti, kad duomenys būtų tvarkomi, taip pat teisę į duomenų perkeliamumą. Šios teisės įgyvendinamos Reglamento (ES) 2016/679 nustatytais terminais ir tvarka, išskyrus Reglamente (ES) 2016/679 nustatytas išimtis.

7. Kai asmens duomenys tvarkomi Reglamento (ES) 2016/679 6 straipsnio 1 dalies a punktu, 9 straipsnio 2 dalies a punktu, duomenų subjektas turi teisę bet kuriuo metu atšaukti duotą sutikimą.

8. Duomenų subjektas turi teisę kreiptis į draudiko duomenų apsaugos pareigūną (el. paštu asmensduomenys@ergo.lt arba tel. 1887) visais klausimais, susijusiais su jo asmens duomenų tvarkymu ir naudojimu savo teisėmis pagal Reglamentą (ES) 2016/679.

9. Draudikas gali taikyti duomenų subjekto asmens duomenų atžvilgiu profiliovimą šio priedo 2 punkte nurodytais tikslais. Detalesnė informacija apie profiliovimą yra nurodyta ERGO privatumo politikoje.

10. Duomenų subjektas, manydamas, kad Reglamentu (ES) 2016/679 nustatytos jo teisės buvo pažeistos, turi teisę pateikti skundą priežiūros institucijai, visų pirma Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai, vadovaujantis Reglamentu (ES) 2016/679 77 straipsnio 1 dalimi, bei pasinaudoti teisių gynimo priemone pagal Reglamentu (ES) 2016/679 79 straipsnį.