

Informacija pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 116 str. draudėjui, sudarančiam ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį

Galioja nuo 2018 12 01

Draudikas

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

ERGO universalus gyvybės draudimas

ERGO universalus gyvybės draudimas priklauso gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, grupei. Pagal šią draudimo sutartį mokamos draudimo įmokos konvertuojamos į pasirinktų investavimo kryptų investicinius vienetus. Draudėjas turi įvertinti, kad investicijų pajamingumas nėra garantuotas, todėl draudimo išmokos dydis draudimo sutarties pabaigoje nėra žinomas, jis gali būti tiek didesnis, tiek ir mažesnis nei tikimasi. Dėl investavimo rizikos patirti nuostoliai tenka draudėjui. Dalis sumokėtų įmokų tenka draudimo sutarties sudarymo ir administravimo bei pasirinktos draudimo apsaugos išlaidoms padengti.

Sudarius ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį, draudimo bendrovė įsipareigoja atsitikus draudžiamajam įvykiui mokėti draudimo išmoką draudimo sutartyje nurodytiems asmenims, o draudėjas įsipareigoja laiku mokėti draudimo įmokas.

Draudimo sutarties sudarymas

Draudimo sutarčiai taikomos ERGO universalaus gyvybės draudimo taisyklės Nr. 027 (2018 12 01 redakcija).

Asmuo, norėdamas sudaryti ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį, pateikia draudikui nustatytos formos prašymą. Draudėjas ir apdraudžiamas asmenys užpildo draudiko nustatytos formos apklausos anketas, jei draudikas tokių reikalauja. Draudėjo pateiktas prašymas ir apklausos anketos, sudarius draudimo sutartį, kartu su draudimo taisyklėmis tampa sudėtine draudimo sutarties dalimi.

Prašymo pateikimas ir įmokos sumokėjimas dar neįpareigoja draudiko sudaryti draudimo sutartį. Draudikas, įvertinęs draudimo riziką, gali atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, nenurodydamas priežasčių. Pagrindiniai draudimo riziką ir draudimo rizikos padidėjimą įtakojantys veiksniai: profesinė ir darbinė veikla, laisvalaikio pomėgiai bei sveikatos būklė.

Draudikui sutikus sudaryti draudimo sutartį, draudėjui išduodamas draudimo liudijimas, kuris patvirtina draudimo sutarties sudarymą. Draudimo liudijimas pateikiamas draudėjui jo pasirinktu būdu.

Draudimo sutartis įsigalioja draudikui išdavus draudimo liudijimą ir draudėjui sumokėjus visą pirmą draudimo įmoką. Pirmos periodinės ar vienkartinės draudimo įmokos sumokėjimas reiškia draudėjo sutikimą su draudimo sutarties sąlygomis ir jo išreikštą valią sudaryti draudimo sutartį. Draudimo sutartis galioja ir be draudėjo parašo draudimo liudijime. Draudėjas turi teisę ne vėliau kaip per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie draudimo sutarties sudarymą, raštu pareikšti draudikui prieštaravimus dėl draudimo sutarties turinio ir / ar jos atsisakyti.

Sudarius draudimo sutartį, draudimo produktų platintojui mokamas komisinis atlygis, kuris yra sudedamoji draudimo įmokos dalis, bei gali būti mokamas nuo darbo rezultatų priklausantis papildomas atlygis, nepažeidžiant Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme nustatytų reikalavimų.

Draudėjui teikiama rekomendacija dėl draudiko platinamų draudimo produktų.

Draudimo įmokos ir draudimo sumos

Minimalus mėnesiui tenkančios periodinės draudimo įmokos dydis – 30,00 Eur.

Minimali vienkartinė draudimo įmoka, kai sumokama už visą sutarties laikotarpį – 3000,00 Eur. Minimali papildoma draudimo įmoka – 150,00 Eur. Draudimo sutarčiai nustatyti draudimo įmokų dydžiai nurodomi draudimo liudijime. Draudėjas turi teisę mokėti papildomas draudimo liudijime nenurodytas draudimo įmokas pateikęs draudikui nustatytos formos prašymą iš anksto.

Draudimo įmokos mokamos draudėjo pasirinktais terminais į draudiko banko sąskaitą.

Minimali pagrindinio apdraustojo gyvybės draudimo suma – 3000,00 Eur, minimali papildomo apdraustojo gyvybės draudimo suma – 1000,00 Eur. Draudikas gali nustatyti ir kitus minimalios ir / ar maksimalios draudimo sumos dydžius. Draudėjo ir draudiko sutartų draudimo sumų dydžiai nurodomi draudimo liudijime.

Draudimo įmokų mokėjimo tvarka ir būdai nurodomi draudimo taisyklių 8 ir 10 straipsniuose.

Draudimo išmokos

Sudarant ERGO universalaus gyvybės draudimo sutartį draudėjas gali pasirinkti vieną iš dviejų draudimo variantų:

- draudimo variantas A, kai pagrindinio apdraustojo mirties atveju išmokama didesnioji iš sumų: gyvybės draudimo suma arba sukaupto kapitalo vertė;
- draudimo variantas B, kai pagrindinio apdraustojo mirties atveju išmokama gyvybės draudimo suma ir sukaupto kapitalo vertė.

Draudimo sutarčiai taikomas draudimo išmokos apskaičiavimo variantas nurodomas draudimo liudijime.

Draudimo išmokų dydžio nustatymas ir draudimo išmokų mokėjimo tvarka ir būdai nurodomi draudimo taisyklių 14 ir 15 straipsniuose ir papildomų draudimų sąlygose.

Papildomi draudimai

Draudėjas gali pasirinkti šias papildomas draudimo apsaugas pagrindiniam apdraustajam ir kitiems apdraustiems asmenims draudiko pateiktomis sąlygomis:

- našlaičio pensijos draudimas;
- darbingumo netekimo draudimas;
- kritinių ligų draudimas;
- draudimas nuo nelaimingų atsitikimų.

Draudimo sutarties galiojimo terminas

Minimalus draudimo sutarties terminas – 1 metai. Maksimalus pagrindinio apdraustojo asmens amžius draudimo pabaigoje – 99 metai.

Apdraudžiamų asmenų amžius draudimo pradžioje:

- pagrindinio apdraustojo gyvybės draudimui – nuo 0 m. iki 98 m.;
- kitų apdraustųjų gyvybės draudimui – nuo 0 m. iki 74 m.;
- našlaičio pensijos draudimui – nuo 18 m. iki 74 m.;
- darbingumo netekimo draudimui – nuo 18 m. iki 55 m.;
- kritinių ligų draudimui – nuo 2 m. iki 64 m.;
- draudimui nuo nelaimingų atsitikimų – nuo 0 m. iki 69 m.

Draudimo sutarties atskaitymai

Dalis sumokėtų draudimo įmokų tenka draudimo sutarties sudarymo ir administravimo išlaidoms bei pasirinktos draudimo apsaugos išlaidoms padengti. Draudimo atskaitymai ir jų taikymo tvarka pateikiami draudiko kainoraštyje ir draudimo liudijime, taip pat aprašyti draudimo taisyklių 9 straipsnyje.

Investavimo kryptys ir programos

Draudėjas turi teisę pasirinkti investavimo kryptis iš draudiko siūlomo sąrašo. Draudėjo pasirinktos investavimo kryptys ir į jas investuojamų draudimo įmokų paskirstymas procentais sudaro investavimo programą. Investavimo krypčių investavimo objektai ir istorinė investicijų grąža pateikiami investavimo krypčių aprašymuose. Investavimo krypčių aprašymai skelbiami draudiko interneto tinklapyje ir, draudėjo prašymu, gali būti jam pateikiami.

Draudimo sutarties galiojimo metu draudėjas turi teisę keisti investavimo programą ir sukaupto kapitalo struktūrą, nepažeisdamas draudiko nustatytų investavimo į kryptis apribojimų. Pakeista investavimo programa taikoma tik draudimo įmokoms, sumokėtoms nuo investavimo programos pakeitimo dienos.

Daugiau informacijos pateikiama draudimo taisyklių 11 ir 17 straipsniuose.

Draudimo sutarties keitimas

Draudėjas apie pageidaujamus draudimo sutarties pakeitimus praneša draudikui raštu ar kitu su draudiku suderintu būdu. Draudimo sutarties pakeitimai įsigalioja nuo draudiko išrašytame draudimo sutarties pakeitime nurodytos datos.

Draudimo sutarties šalių susitarimu į galiojančią draudimo sutartį gali būti įtraukiamos arba keičiamos draudimo apsaugos draudimo taisyklėse nurodytomis sąlygomis.

Daugiau informacijos pateikiama draudimo taisyklių 17 straipsnyje.

Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą

Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, įspėjęs draudiką raštu ne vėliau kaip prieš 30 dienų 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. Išperkamojų sumų pavyzdžiai pateikiami su draudimo pasiūlymu. Draudimo sutarties nutraukimo mokesčio dydis pateikiamas kainoraštyje.

Draudimo sutarties nutraukimo sąlygos nurodomos draudimo taisyklių 16 straipsnyje.

Ginčų sprendimas

Draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai. Ginčus, kylančius dėl draudimo sutarties, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus sprendžia teismas arba jie sprendžiami neteisimine tvarka Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme nustatyta tvarka. Neteisminė ginčų tarp draudiko ir vartotojo nagrinėjimo tvarka nustatyta Lietuvos banko 2012 01 26 nutarime Nr. 03-23 (su 2016 01 28 nutarimu Nr. 03-11 patvirtintais pakeitimais) ir pateikta tinklapyje www.lb.lt/gincu_nagrinejimas.

ERGO universalus gyvybės draudimo taisyklės Nr. 027, investavimo krypčių aprašymus, kainoraščius ir draudiko mokumo bei finansinės veiklos ataskaitą galite rasti tinklapyje www.ergo.lt.

Draudžiamąjį įvykį atveju prašome kreiptis ERGO draudimo tel. 1887.

Esminė informacija draudėjams (gyventojams) apie gyvybės draudimo sutartims, sudarytoms 2003 01 01 ir vėliau, taikomą apmokestinimo tvarką

Apmokestinimo tvarka galioja nuo 2019 01 01.

Parengta pagal 2019 m. sausio 1 d. galiojusias Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – GPMĮ), profesinių pensijų kaupimo įstatymo (toliau – PPKĮ), valstybinio socialinio draudimo įstatymo (toliau – VSDĮ) ir sveikatos draudimo įstatymo (toliau – SDĮ) aktualias redakcijas ir komentarus.

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 neįgaliųjų vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilname-tystės 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 pilname-tystės 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. mokestinio laikotarpio apmokestinamųjų pajamų, kurioms taikomi 15 proc., 20 proc. ir 27 proc. pajamų mokesčio tarifai, sumos. Taip pat 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 bei papildomų kaupiamųjų įmokų, mokamų pagal Pensijų kaupimo įstatymo 8 str. 4 d. nuostatas (didesnių negu 3 proc. gyventojų pajamų, nuo kurių skaičiuojamos valstybinio socialinio draudimo įmokos), suma negali viršyti 1 500 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.).

II. Draudimo išmoka dėl draudžiamąjį įvykio

(kito negu gyvybės draudimo sutarties termino pabaiga)

Draudimo išmoka, mokama draudžiamąjį 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 21 str. 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 21 str. 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. (GPMĮ 17 str. 6 d.), ir 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.), **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 gavėjas yra sulaukęs 55 metų amžiaus (sutartims, sudarytoms nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.) (GPMĮ 17 str. 1 d. 9 p.), **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 iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiame LR socialinio draudimo pensijų įstatyme, yra likę ne daugiau kaip 5 metai (sutartims sudarytoms nuo 2013 m. sausio 1 d.) (GPMĮ 17 str. 1 d. 9¹ p.), **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. 9¹ 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.).

Valstybinio socialinio draudimo ir privalomojo sveikatos draudimo įmokos nuo gyventojų gaunamų išmokų, mokamų pasibaigus ar nutraukus gyvybės draudimo sutartį, nėra mokamos (VSDĮ 10 str., SDĮ 17 str. 8 d.).

Pastabos

1. Gyventojų metinėms pajamoms, įskaitant gautą išmoką pagal gyvybės draudimo sutartį, kuri buvo apmokestinta 15 proc. gyventojų pajamų mokesčiu, išskyrus pajamas iš darbo santykių ir kitas GPMĮ 6 str. 1² d. nurodytas pajamas, viršijus 120 vidutinių šalies darbo užmokesčių, viršijanti dalis **bus apmokestinta 20 proc. gyventojų pajamų mokesčiu** (GPMĮ 6 str. 1² d.). Viršijančios dalies apskaičiavimo, deklaravimo ir papildomo gyventojų pajamų mokesčio sumokėjimo prievolė tenka pačiam gyventojui pateikiant metinę pajamų mokesčio deklaraciją (GPMĮ 27 str.).
2. Nenuolatinio Lietuvos gyventojų gautos draudimo išmokos nėra pajamų mokesčio objektas, tokiu būdu jos nėra nei deklaruojamos, nei apmokestinamos (GPMĮ 4, 5 str.).
3. Svarbu atkreipti dėmesį į tai, kad jei gyventojui mokesčiniu 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 (pridedant prie metinių pajamų) gautos išmokos dalį, viršijančią sumokėtas pagal tą sutartį įmokas, jeigu ta dalis buvo apmokestinta GPM (GPMĮ 20 str. 7 d.).

Detalesnį GPMĮ nuostatų išaiškinimą dėl gyvybės draudimo sutartims taikomos apmokestinimo tvarkos galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto tinklapyje www.vmi.lt.