

## Taupomojo investicinio gyvybės draudimo taisyklės Nr. 002/10

Pagal Taupomojo investicinio gyvybės draudimo taisyklės (toliau – taisyklės) sudarius Draudimo sutartį, mes, Allianz, įsipareigojame sumokėti draudimo išmoką atsitikus Draudžiamajam įvykiui, o jūs, Draudėjas, įsipareigojate laiku mokėti Periodines draudimo įmokas.

### I. BENDROSIOS NUOSTATOS

#### 1. Šiose taisyklėse vartojamos sąvokos

- 1.1. **Mes, Allianz** – Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB.
- 1.2. **Jūs, Draudėjas** – asmuo, su Allianz sudaręs Draudimo sutartį.
- 1.3. **Apdraustasis** – Draudimo sutartyje nurodytas fizinis asmuo arba asmenys, kai viena Draudimo sutartimi apdrausti du Apdraustieji, kurio (-ių) gyvenime atsitikus Draudžiamajam įvykiui, mes sumokėsime draudimo išmoką.
- 1.4. **Apdraustojo amžius** – amžius, kurį apskaičiuosime atsižvelgdami į paskutinį arba ateinantį gimtadienį, priklausomai nuo to, kuris iš gimtadienių yra arčiau datos, kada skaičiuojamas Apdraustojo amžius.
- 1.5. **Apdraustojo mirtis dėl Nelaimingo atsitikimo** – Apdraustojo mirtis dėl Nelaimingo atsitikimo, įvykusio Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo Draudimo rizikos galiojimo laikotarpiu, kuri ištiko 180 kalendorinių dienų laikotarpiu po Nelaimingo atsitikimo datos ir Apdraustasis Nelaimingo atsitikimo metu yra ne vyresnis nei 69 metų amžiaus.
- 1.6. **Atskaitymai už draudimo rizikas** – suma, kurią išskaičiuosime iš Draudimo liudijimo vertės arba Periodinių draudimo įmokų, kad atsitikus Draudžiamajam įvykiui vykdymu savo įsipareigojimus mokėti draudimo išmokas.
- 1.7. **Draudimas „Būk atsargus“** – papildomas draudimo objektas, kurio turintis interesas yra susijęs su Apdraustojo mirtimi dėl Nelaimingo atsitikimo, Apdraustojo darbingumo praradimu dėl Nelaimingo atsitikimo ir / arba žala Apdraustojo sveikatai dėl Nelaimingo atsitikimo. Jam taikomos Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“ sąlygos (šių taisyklių priedas).
- 1.8. **Draudžiamasis įvykis** – taisyklėse nurodytas atsitikimas, kuriam įvykus išmokėsime draudimo išmoką.
- 1.9. **Draudimo liudijimo mėnesinės** – kiekvieno kalendorinio mėnesio diena, atitinkanti Draudimo rizikos įsigaliojimo dieną.
- 1.10. **Draudimo liudijimo mėnuo** – vieno mėnesio laikotarpis, kiekvieną mėnesį prasidedantis Draudimo rizikos įsigaliojimo dieną.
- 1.11. **Draudimo liudijimo metai** – vienerių metų laikotarpis, kiekvienais metais prasidedantis Draudimo rizikos įsigaliojimo dieną.
- 1.12. **Draudimo liudijimo metinės** – kiekvienų metų diena, atitinkanti Draudimo rizikos įsigaliojimo dieną.
- 1.13. **Draudimo liudijimo vertė** – Fondo vienetų, sukauptų Fondo vienetų sąskaitoje, sumokėjus Periodines draudimo įmokas, skaičius, padaugintas iš Fondo vieneto kainos.
- 1.14. **Draudimo rizika** – tai mūsų įsipareigojimas šių taisyklių nustatyta tvarka išmokėti draudimo išmoką, kai įvyksta Draudžiamasis įvykis.
- 1.15. **Draudimo rizikos galiojimo pradžia** – Draudimo rizikos įsigaliojimo data, nurodyta draudimo liudijime.
- 1.16. **Draudimo suma** – Draudimo sutartyje nurodyta arba pagal joje nustatytą tvarką apskaičiuota pinigų suma. Ji yra lygi maksimaliai draudimo išmokai, kurią galėsime išmokėti pagal Draudimo sutartį, išskyrus joje numatytas išimtis.
- 1.17. **Draudimo sutartis, Sutartis** – gyvybės draudimo sutartis, sudaryta pagal šias taisykles. Sutarties sudėtinės dalys: draudimo liudijimas ir jo priedai, jūsų prašymas sudaryti Sutartį, prašymas ją papildyti, pakeisti (ta apimtimi, su kuria mes sutinkame), taisyklės, rašytiniai jūsų ar Apdraustojo atsakymai į mūsų pateiktus klausimus, kiti su Sutartimi susiję dokumentai.
- 1.18. **Fondo turtas** – mūsų valdomą fondą sudarančios finansinės priemonės, kurios investuojamos vadovaujantis patvirtintomis investavimo strategijomis.
- 1.19. **Fondo vienetas** – sąlyginė Fondo turto vertės dalis. Visi Fondo vienetai tame pačiame Fonde turi vienodą vertę (kainą).
- 1.20. **Fondo vieneto kaina** – Fondo turto vertė, padalinta iš Fondo vienetų skaičiaus, esančio Fondo vieneto kainos skaičiavimo dieną.
- 1.21. **Fondo vienetų sąskaita** – individuali sąskaita, kurią atidarome Fonde atskirai kiekvienai Sutarčiai. Šioje sąskaitoje yra kaupiami Fondo vienetai.
- 1.22. **Investicinė draudimo įmoka** – Sutartyje nenustatyta pinigų suma, kurią jūs galite mokėti savanoriškai.
- 1.23. **Investicinė vertė** – Fondo vienetų, sukauptų Fondo vienetų sąskaitoje, atskirai sumokėjus Investicines draudimo įmokas, skaičius, padaugintas iš Fondo vieneto kainos.
- 1.24. **Investicinis draudimo fondas, Fondas** – mūsų valdoma investavimo kryptis, kurią galite rinktis savo lėšų investavimui.
- 1.25. **Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju** – fizinis asmuo, kuriam išmokėsime draudimo išmoką Apdraustojo mirties ir Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju.
- 1.26. **Naudos gavėjas kitais nei Apdraustojo mirties atvejais, Naudos gavėjas** – fizinis asmuo, kuriam išmokėsime draudimo išmoką pasibaigus Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui.
- 1.27. **Nelaimingas atsitikimas** – staigus išorinės jėgos, nepriklausančios nuo Apdraustojo valios ir neturinčios tiesioginio ryšio su Apdraustojo fizine ar psichine liga, poveikis Draudimo rizikos galiojimo laikotarpiu, dėl kurio padaroma žala Apdraustojo sveikatai.
- 1.28. **Pasitraukimo vertė** – išmoka, kurią mes įsipareigojame sumokėti, jei Sutartis yra nutraukiama ar kitaip pasibaigia taisyklėse nustatytais atvejais.
- 1.29. **Periodinė draudimo įmoka** – Sutartyje nustatyta draudimo įmoka, kurią jūs įsipareigojate mokėti Sutartyje nustatytu periodiškumu.
- 1.30. **Periodinės draudimo įmokos mokėjimo diena** – draudimo liudijime nurodyta Draudimo rizikos įsigaliojimo diena, atitinkanti Sutartyje nustatytą periodiškumą – kas mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus.
- 1.31. **Sumokėjimo diena** – draudimo įmokos įskaitymo į mūsų nurodytą banko sąskaitą diena. Draudimo įmokos mokėjimo dokumentuose turi būti nurodyti visi mūsų reikalaujami rekvizitai draudimo įmokai bei prašymui sudaryti Sutartį arba Sutarčiai identifikuoti. Jeigu mokėdami draudimo įmoką šių rekvizitų nenurodysite, draudimo įmokos sumokėjimo diena laikysime dieną, kai identifikuosime draudimo įmoką ir Sutartį arba prašymą sudaryti Sutartį.

## 2. Draudėjas ir Apdraustasis

- 2.1. Mūsų sutikimu Sutartį šių taisyklių sąlygomis sudaryti ir įsipareigoti mokėti Periodines draudimo įmokas galite jūs, Draudėjas. Draudėju gali būti fizinis arba juridinis asmuo.
- 2.2. Apdraustuojų gali būti tik fizinis asmuo.
- 2.3. Jei Draudėjas yra fizinis asmuo, Draudėjas ir Apdraustasis turi būti tas pats asmuo, išskyrus atvejus, kai susitariame dėl Draudimo sutarties sudarymo individualiomis sąlygomis.
- 2.4. Kai jūs apdraudžiate kitą asmenį, privalote jį tinkamai informuoti apie Sutartį ir jos sąlygas.
- 2.5. Jūs galite pakeisti Apdraustąjį, kai su tuo sutinkame mes ir naujas Apdraustasis. Naują Apdraustąjį privalote informuoti apie Sutartį ir jos sąlygas.
- 2.6. Mes išduosime jums dokumentą, patvirtinantį, kad Apdraustąjį pakeitėme.

## 3. Naudos gavėjai

### Naudos gavėjų paskyrimas

- 3.1. Apdraustąjį rašytiniu sutikimu galite paskirti:
  - Naudos gavėją
  - vieną ar keletą Naudos gavėjų Apdraustąjį mirties atveju.
- 3.2. Mums turite pranešti apie aukščiau nurodytų Naudos gavėjų paskyrimą, pakeitimą arba atšaukimą.
- 3.3. Rašytinio Apdraustąjį sutikimo nereikia, kai yra visos šios sąlygos:
  - Apdraustąjam nėra suėję 18 metų;
  - skiriamas Naudos gavėjas yra Apdraustąjį artimas giminaitis;
  - Naudos gavėjas skiriamas Sutarties galiojimo laikotarpio pabaigai.

### Pagrindiniai ir papildomi Naudos gavėjai

- 3.4. Jūs turite teisę paskirti pagrindinius ir papildomus Naudos gavėjus Apdraustąjį mirties atveju. Jeigu Sutartyje nenurodyta kitaip:
  - papildomi Naudos gavėjai Apdraustąjį mirties atveju teisę į draudimo išmoką įgyja tik mirus visiems pagrindiniams Naudos gavėjams Apdraustąjį mirties atveju;
  - jeigu iki Apdraustąjį mirties miršta vienas iš Naudos gavėjų Apdraustąjį mirties atveju arba atsisako savo išmokos dalies, tai jam priklausanti draudimo išmokos dalis proporcingai išmokama kitiems tos pačios grupės Naudos gavėjams Apdraustąjį mirties atveju.

### Naudos gavėjo pakeitimas ar atšaukimas

- 3.5. Jūs turite teisę pakeisti ar atšaukti Naudos gavėją ar Naudos gavėją Apdraustąjį mirties atveju apie tai mums pranešę. Naudos gavėją ar Naudos gavėją Apdraustąjį mirties atveju pakeičiant kitu, kuris nėra Apdraustasis, būtinas Apdraustąjį rašytinis sutikimas, išskyrus 3.3 punkte nurodytą atvejį.

### Kai Naudos gavėjas nepaskirtas

- 3.6. Jei Naudos gavėjas Apdraustąjį mirties atveju nepaskirtas arba atsisako savo teisių į draudimo išmoką, o kiti Naudos gavėjai Apdraustąjį mirties atveju nėra paskirti, draudimo išmoką Apdraustąjį mirties atveju turi teisę gauti Apdraustąjį įpėdiniai.
- 3.7. Jei Naudos gavėjas nepaskirtas arba atsisako savo teisių į draudimo išmoką, o kiti Naudos gavėjai nėra paskirti, draudimo išmokas turite teisę gauti jūs.

## 4. Draudimo objektai

- 4.1. Sudarius Sutartį, apdraudžiate turtinius interesus, susijusius su Apdraustąjį gyvenimo trukme, kapitalo

kaupimu ir papildomai su Apdraustąjį mirtimi dėl Nelaimingo atsitikimo.

- 4.2. Jums papildomai pasirinkus Draudimą „Būk atsargus“, apdraudžiate turtinius interesus, susijusius su Apdraustąjį mirtimi dėl Nelaimingo atsitikimo, žala Apdraustąjį sveikatai dėl Nelaimingo atsitikimo ir / arba Apdraustąjį darbingumo praradimu dėl Nelaimingo atsitikimo. Šį draudimą, jeigu jis nebuvo pasirinktas sudarant Sutartį, pateikę prašymą galite įsigyti vėliau.

## 5. Draudžiamieji įvykiai

- 5.1. Draudžiamieji įvykiai yra:
  - Sutarties galiojimo laikotarpio pabaiga;
  - Apdraustąjį mirtis Draudimo rizikos galiojimo laikotarpiu;
  - Apdraustąjį mirtis dėl Nelaimingo atsitikimo, išskyrus 6.1 punkte nurodytus atvejus.
- 5.2. Draudimo „Būk atsargus“ Draudžiamieji įvykiai yra nurodyti draudimo „Būk atsargus“ sąlygose.

## 6. Nedraudžiamieji įvykiai

- 6.1. Draudimo išmoka nebus mokama Apdraustąjį mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju, jei įvykis tiesiogiai ar netiesiogiai atsitiko dėl:
  - Apdraustąjį savižudybės ar bandymo nusižudyti;
  - bet kokios formos karo, nepriklausomai nuo to, karas paskelbtas ar ne, teroro akto, priešišku užsienio jėgų veiksmų, riaušių, vidaus neramumų, pasiekusių karinės arba neteisėtos jėgos panaudojimo mastą, sąmoningo ir savanoriško dalyvavimo prievartos akte;
  - radioaktyvaus spinduliavimo poveikio;
  - to, kad Apdraustasis buvo paveiktas alkoholio, narkotinių ar psichotropinių medžiagų;
  - jūsų, Apdraustąjį, Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustąjį mirties atveju tyčinių veiksmų. Draudimo išmoką sumokėsime tik tuo atveju, jeigu tyčiniai veiksmai ar neveikimas yra socialiai vertingi (būtinąjį gintis, pilietinės pareigos atlikimas ir kt.);
  - oro transporto priemonių katastrofų (išskyrus licencijuotų civilinių orlaivių įgulą ir keleivius);
  - to, kad Apdraustasis dalyvavo rizikinguose sporto ar laisvalaikio renginiuose ar užsiėmimuose, kuriems priskiriami: parašiutizmas; alpinizmas; speleologija; raftingas; giluminis nardymas su specialia nardymo įranga; skraidymas parasparniais, skraidyklėmis, oro balionais ar skraidymo aparatais; važiavimas plaukiančiomis, važiuojančiomis, ledu slystančiomis konstrukcijomis, traukiamomis galingų valdomų aitvarų ar burių, vandens motociklais; važiavimas motorinėmis transporto priemonėmis varžyboms, lenktynėms ar ekstremalaus vairavimo treniruotėms specialiai įrengtomis ir / arba pritaikytomis trasomis, bekelėmis ar dalyvavimas varžybose, lenktynėse ar ekstremalaus vairavimo treniruotėse; šuoliai su guma.
- 6.2. Draudimo „Būk atsargus“ nedraudžiamieji įvykiai yra nurodyti Draudimo „Būk atsargus“ sąlygose.

## 7. Draudimo įmokų mokėjimas

### Draudimo įmokų dydžiai

- 7.1. Mes turime teisę nustatyti minimalius Periodinės ir Investicinės draudimo įmokų dydžius.

### Draudimo įmokų mokėjimas

- 7.2. Periodinė draudimo įmoka turi būti sumokėta ne vėliau kaip Periodinės draudimo įmokos mokėjimo dieną.
- 7.3. Periodines ir Investicines draudimo įmokas už jus gali sumokėti ir kiti asmenys, neįgydami jokių teisių į Sutartį ir sumokėtas įmokas.
- 7.4. Sudarius Sutartį, galite mokėti Investicines draudimo

įmokas šių taisyklių nustatyta tvarka. Investicinės draudimo įmokos negali būti mokamos, jeigu yra sustabdytas Periodinių draudimo įmokų mokėjimas, sustabdytas Draudimo rizikos galiojimas dėl Periodinių draudimo įmokų nemokėjimo arba Sutartis yra pakeista į apmokėtą.

7.5. Investicinių draudimo įmokų mokėjimas neatleidžia jūsų nuo pareigos mokėti Periodines draudimo įmokas.

## 8. Periodinės draudimo įmokos nesumokėjimas

- 8.1. Jums laiku nesumokėjus Periodinės draudimo įmokos, jus apie tai informuosime. Jeigu per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo gavimo nesumokėsite jame nurodytos sumos, Draudimo rizikos galiojimas bus sustabdytas ir galės būti atnaujintas šių taisyklių 8.4 punkte nustatyta tvarka.
- 8.2. Apdraustajam mirus Draudimo rizikos sustabdymo metu Naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju išmokėsime Pasitraukimo vertę.
- 8.3. Jei Draudimo rizikos sustabdymas tęsiasi ilgiau negu 6 (šešis) mėnesius, mes turime teisę vienašališkai nutraukti Sutartį.
- 8.4. Atnaujinti Draudimo rizikos galiojimą galite sumokėdami visas Periodines draudimo įmokas, kurios turėjo būti sumokėtos iki atnaujinimo datos. Už Draudimo rizikos atnaujinimą turime teisę išskaičiuoti mūsų nustatyto dydžio Draudimo rizikos atnaujinimo išlaidas, kurios išskaičiuojamos iš Fondo vienetų sąskaitos.
- 8.5. Draudimo sutartis, nutraukta dėl Periodinės draudimo įmokos nesumokėjimo, mūsų sutikimu gali būti atnaujinta, jei per 6 (šešis) mėnesius nuo Sutarties nutraukimo pateiksite prašymą ir grąžinsite Pasitraukimo vertę bei sumokėsite visas Periodines draudimo įmokas, kurios turėjo būti sumokėtos iki atnaujinimo datos. Už nutrauktos Sutarties atnaujinimą turime teisę išskaičiuoti mūsų nustatyto dydžio Draudimo sutarties atnaujinimo išlaidas, kurios išskaičiuojamos iš Fondo vienetų sąskaitos.

## 9. Draudimo įmokų investavimas

- 9.1. Mes atidarome Fondo vienetų sąskaitą nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios. Taisyklių 9.2 punkte nurodytą Periodinės draudimo įmokos dalį paskirstysime į Fondo vienetų sąskaitą prieš tai iš jos išskaičiavę atskaitymus už „Būk atsargus“ Draudimo riziką, jei šis draudimas buvo pasirinktas. Investicines draudimo įmokas paskirstysime į Fondo vienetų sąskaitą pagal paskirstymo procentą, nurodytą 9.2 punkte.
- 9.2. Periodinių ir Investicinių draudimo įmokų paskirstymo į Fondo vienetų sąskaitas dalis (procentais) yra:
  - 85 proc. pirmų–trečių Draudimo liudijimo metų Periodinių draudimo įmokų;
  - 96 proc. ketvirtų ir vėlesnių Draudimo liudijimo metų Periodinių draudimo įmokų;
  - 96 proc. visų Draudimo liudijimo metų Investicinių draudimo įmokų.
- 9.3. Aukščiau nurodyta Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos dalis investuojama į jūsų pasirinktus Fondus Sutartyje nurodytomis proporcijomis. Jūsų rašytiniu prašymu konkrečią Investicinę draudimo įmoką galime investuoti į kitus nei Sutartyje nurodytus Fondus ir / arba kitomis nei joje nurodytomis proporcijomis. Tokį prašymą turite pateikti mums ne vėliau kaip šios įmokos Sumokėjimo dieną.
- 9.4. Mes galime nustatyti kiekvieno Fondo minimalius ir maksimalius dydžius, kurių ribose lėšos gali būti investuojamos.

### Atskaitymų išskaičiavimas

9.5. Per Draudimo liudijimo mėnesines tam tikrą Fondo

vienetų skaičių išskaičiuosime iš Fondo vienetų sąskaitos. Jis skirtas padengti mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir atskaitymams už Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo Draudimo riziką. Fondo vienetų skaičių išskaičiuosime proporcingai kiekvieno Fondo daliai iš visų Fondų, sudarančių Draudimo liudijimo vertę.

- 9.6. Mes nustatome Atskaitymų už Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo Draudimo riziką dydį priklausomai nuo Draudimo liudijimo vertės.
- 9.7. Statistiniams duomenims apie draudžiamuosius įvykius ir draudimo išmokas pasikeitus daugiau kaip 5 procentais, mes turime teisę Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka vienašališkai keisti atskaitymų už Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo Draudimo riziką dydžius proporcingai pasikeitusiems dydžiams. Jeigu jūs nesutiksite su šiuo punkte nurodytu atskaitymų dydžių pakeitimu, turėsite teisę prašyti pakeisti Sutartį arba ją nutraukti 29.3 punkte nustatyta tvarka. Tokiu atveju jums išmokėsime Pasitraukimo vertę.
- 9.8. Mėnesines draudimo liudijimo išlaidas išskaičiuosime pagal atskaitymų metu galiojančius mūsų nustatytus dydžius. Šių išlaidų dydis gali būti nustatomas konkrečia pinigų suma ir / arba skaičiuojamas kaip procentas nuo Draudimo liudijimo vertės ir / arba Investicinės vertės.
- 9.9. Jei Draudimo liudijimo vertės nepakanka padengti atskaitymams, kurie iš jos išskaičiuojami, Sutartis pasibaigia, o Draudimo liudijimo vertė prilyginama nuliui.

## 10. Fondo valdymas

- 10.1. Siūlome jums kaupti kapitalą investuojant Draudimo įmokas į Investicinius draudimo fondus (-ą). Mes pasirenkame finansines priemones ir proporcijas, kuriomis investuojame Investicinio draudimo fondo turtą.
- 10.2. Fondo turtą vertiname ne rečiau kaip vieną kartą per savaitę, atsižvelgdami į atitinkamo Fondo turto rinkos vertę. Fondo turto užsienio valiuta vertę perskaičiuojame į eurus pagal euro ir užsienio valiutos, kuria yra išreikštas turtas, santykį, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.
- 10.3. Turime teisę atskaityti Fondo valdymo mokesť. Mokesčio dydį nustatome ir keičiame kiekvienam Fondui, atsižvelgdami į konkretaus Fondo sudėtį, jo valdymo sudėtingumą ir specifiką bei kitas aplinkybes. Visais atvejais Fondo valdymo mokesť negali būti didesnis nei 2 procentai metinio Fondo turto vertės vidurkio. Fondo valdymo mokesť skaičiuojame Fondo turto įvertinimo metu ir į jį atsižvelgiame nustatant Fondo vieneto kainą.
- 10.4. Iš Fondo turto, be mūsų taikomo Fondo valdymo mokesčio, gali būti atskaitomi mokesčiai, faktiškai patirtos ar sumokėtos trečiosioms šalims sumos už turto įsigijimą (įskaitant turto ir valiutos pirkimo ar pardavimo kainos skirtumą), saugojimą, valdymą ir pardavimą, bei už su tuo susijusį pinigų ir vertybinių popierių pervedimą.
- 10.5. Gaunamomis investicinėmis pajamomis (pvz., dividendais, palūkanomis) didinama Fondo turto vertė. Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais Fondo turto vertė gali būti nedidinama pajamomis, kurias mes gauname iš trečiųjų šalių kaip institucinis Fondo turto investuotojas (pvz., komisiniai, turto valdymo mokesčio nuolaidos).
- 10.6. Mes galime pasirinkti investicijų valdymo įmonę Fondo turtui valdyti.

## 11. Fondo vienetų sukūrimas ir išpirkimas

- 11.1. Fondo vienetai sukuriama įsigyjant Fondo turtą.
- 11.2. Fondo vienetai įsigijami draudimo įmokos Sumokėjimo dienos kaina. Jei Periodinės draudimo įmokos Sumokėjimo diena yra ankstesnė nei Sutartyje nustatyta Periodinės draudimo įmokos mokėjimo diena, Fondo vienetai įsigijami Draudimo sutartyje nustatytos Periodinės draudimo įmokos mokėjimo dienos kaina.
- 11.3. Fondo vienetai išperkami parduodant Fondo turtą. Parduodamo Fondo turto vertė negali būti didesnė nei išperkamų Fondo vienetų skaičiaus ir Fondo vieneto kainos, galiojančios Fondo vienetų išpirkimo dieną, sandauga.
- 11.4. Mes pasilikame sau teisę sujungti ar atskirti Fondo vienetus didindami ar mažindami Fondo vienetų skaičių su sąlyga, kad šio pakeitimo metu Draudimo liudijimo ir Investicinė vertės nepasikeis.

## 12. Atskaitymų, išlaidų ir mokesčių dydžiai

- 12.1. Mūsų taikomus atskaitymų dydžius, draudimo liudijimo išlaidas, draudimo liudijimo vertės išmokėjimo dalimis išlaidas, Fondų valdymo mokesčius, Fondų keitimo, Fondų proporcijų keitimo mokesčių, Draudimo sutarties atnaujinimo išlaidas ir kitus mokesčius skelbiame savo interneto tinklalapyje [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt).

## II. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS IR VYKDYMAS

### 13. Sutarties sudarymas

#### Pareigos ir teisės iki Sutarties sudarymo

- 13.1. Prieš sudarant Sutartį, mes jus supažindinsime su taisyklėmis ir įteiksime jų kopiją, taip pat pateiksime kitą teisės aktuose nurodytą informaciją, jei tokios informacijos nėra šiose taisyklėse.
- 13.2. Prieš sudarydami Sutartį, jūs privalote susipažinti su taisyklėmis, užpildyti ir pateikti mums nustatytos formos prašymą sudaryti Sutartį, apklausos anketas ir sumokėti pirmąją Periodinę draudimo įmoką.
- 13.3. Mūsų prašymu jūs ir Apdraustasis turite pateikti dokumentus, patvirtinančius Apdraustą amžių, sveikatos būklę, profesiją bei kitas Draudimo rizikai reikšmės turinčias aplinkybes.
- 13.4. Už pateiktos informacijos teisingumą sudarant Sutartį atsakote jūs ir Apdraustasis.
- 13.5. Atsižvelgdami į gautą informaciją ir įvertinę Draudimo riziką, galime sudaryti Sutartį, atidėti Sutarties sudarymą, atsisakyti ją sudaryti arba pasiūlyti sudaryti Sutartį kitomis sąlygomis nei jūs prašėte.
- 13.6. Jei Sutartis gali būti sudaryta tik kitomis sąlygomis nei prašėte, apie tokius pakeitimus jus informuosime kartu išsiųsdami (įteikdami) draudimo liudijimą. Apie prieštaravimą mūsų pasiūlytomis sąlygoms privalote mums pranešti per 14 (keturiolika) kalendorinių dienų nuo draudimo liudijimo įteikimo dienos.
- 13.7. Draudimo liudijimą išduosime išpildžius visas šias sąlygas:
  - kai teisingai užpildytą prašymą sudaryti Sutartį užregistruosime mūsų centriniame biure;
  - kai gausime Periodinę draudimo įmoką (7.2 punktas);
  - kai mes sutiksime sudaryti Sutartį.
- 13.8. Sutartis sudaroma 50 (penkiasdešimčiai) metų.
- 13.9. Sutarties sudarymą patvirtinsime išduodami draudimo liudijimą. Sutartis yra laikoma sudaryta nuo Draudimo rizikos įsigaliojimo dienos. Jei pateiksime pasiūlymą sudaryti Sutartį kitomis sąlygomis nei prašėte, Sutartis

- bus laikoma sudaryta, jei jūs per nurodytą terminą nepareikšite prieštaravimo šiomis sąlygomis.
- 13.10. Draudimo rizika įsigalioja nuo draudimo liudijime nurodytos datos, bet ne anksčiau negu pirmos Periodinės draudimo įmokos Sumokėjimo diena. Draudimo rizika gali įsigalioti anksčiau nei pirmos Periodinės draudimo įmokos Sumokėjimo dieną tik mūsų nustatytais atvejais ir tvarka.
- 13.11. Draudimo rizika pagal Apdraustą mirties dėl Nelaimingo atsitikimo draudimą įsigalioja aukščiau nustatyta tvarka ir galioja, jei Apdraustasis yra ne vyresnis kaip 69 metų amžiaus.
- 13.12. Šalių susitarimu gali būti sudaryta individuali Sutartis, numatanti nestandartines ar papildomas sąlygas.

### 14. Pareigos ir teisės

#### Jūsų pareigos:

- 14.1. laiku mokėti Periodines draudimo įmokas;
- 14.2. suteikti mums prašomą informaciją ir dokumentus, susijusius su Sutarties sudarymu ir vykdymu;
- 14.3. sužinojus apie Draudžiamąjį įvykį, pranešti mums apie jį taisyklėse nustatyta tvarka ir terminais;
- 14.4. pranešti apie savo korespondencijos adresu, el. pašto adresu, savo ar Apdraustą telefono, vardo, pavardės pasikeitimą per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo šių duomenų pasikeitimo dienos;
- 14.5. pranešti apie turtinių teisių, atsirandančių iš Sutarties, įkeitimą;
- 14.6. vykdyti kitas pareigas, nustatytas šiose taisyklėse ir teisės aktuose.

#### Jūsų teisės:

- 14.7. gauti informaciją, susijusią su sudaryta Sutartimi (pvz., Draudimo liudijimo vertę, mėnesinių draudimo liudijimo išlaidų dydį ir pan.);
- 14.8. gauti draudimo liudijimo kopiją, prašymo sudaryti Sutartį, šių taisyklių ir kitų dokumentų, patvirtinančių Sutarties sudarymą, kopijas;
- 14.9. mūsų sutikimu pakeisti Draudėją. Pranešime apie Draudėjo pakeitimą turite pateikti visą mūsų prašomą informaciją;
- 14.10. prievolės įvykdymo užtikrinimui įkeisti teisę į draudimo išmoką ir teisę į Pasitraukimo vertę;
- 14.11. mūsų sutikimu pakeisti Sutarties sąlygas šiose taisyklėse nustatyta tvarka;
- 14.12. nutraukti Sutartį šiose taisyklėse nustatyta tvarka;
- 14.13. kitos teisės aktuose ir šiose taisyklėse nurodytos teisės.

#### Apdraustą pareigos:

- 14.14. pranešti apie savo vardo, pavardės pasikeitimą per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo šių duomenų pasikeitimo, jeigu apie tai nepranešate jūs;
- 14.15. suteikti mums išsamią su Apdraustą susijusią informaciją, reikalingą Sutarties sudarymui ir vykdymui, įskaitant informaciją apie Apdraustą sveikatos būklę;
- 14.16. vykdyti kitas šiose taisyklėse nurodytas pareigas.

#### Mūsų pareigos:

- 14.17. įvykus Draudžiamajam įvykiui, šių taisyklių nustatyta tvarka ir sąlygomis mokėti draudimo išmokas;
- 14.18. vykdyti kitas teisės aktuose ir šiose taisyklėse nurodytas pareigas.

#### Mūsų teisės:

- 14.19. gauti visą informaciją apie Apdraustą sveikatos būklę (išskyrus genetinius tyrimus), esančią sveikatos priežiūros įstaigose ir kitose organizacijose, kiek tai

- susiję su Sutarties sudarymu ir vykdymu;
- 14.20. gauti iš Apdraustojų rašytinės formos sutikimą, leidžiantį mums susipažinti ir naudotis visais medicininiais tyrimų rezultatais ir testais, susijusiais su Apdraustojų sveikatos būkle (išskyrus genetinius tyrimus), tačiau tik tiek, kiek tai susiję su Sutarties sudarymu ir vykdymu;
  - 14.21. gauti visą informaciją apie Draudžiamąjį įvykį, jo aplinkybes ir pasekmes Lietuvos Respublikos teisės akty nustatyta tvarka;
  - 14.22. nutraukti Sutartį šiose taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyta tvarka;
  - 14.23. atsisakyti išmokėti draudimo išmoką arba ją sumažinti šiose taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais atvejais;
  - 14.24. jeigu dėl Draudžiamąjo įvykio buvo pradėtas ikiteisminis tyrimas, iškelta baudžiamoji ar administracinė byla, sustabdyti draudimo išmokos mokėjimą, kol ikiteisminis tyrimas bus nutrauktas, baudžiamoji ar administracinė byla užbaigta;
  - 14.25. kitos teisės aktuose ir šiose taisyklėse nurodytos teisės.

### **15. Pareiga atskleisti informaciją**

- 15.1. Prieš sudarydami Sutartį, jūs ir Apdraustasis privalote suteikti mums išsamią su jumis susijusią informaciją, reikalingą Sutarties sudarymui. Taip pat privalote pateikti visą jums žinomą informaciją apie aplinkybes, galinčias turėti esminės įtakos Draudžiamąjo įvykio atsitikimo tikimybei ir jo galimų nuostolių dydžiui (Draudimo rizikai), jeigu tos aplinkybės mums nėra žinomos.
- 15.2. Esminėmis aplinkybėmis, apie kurias privalote mus informuoti, yra aplinkybės, nurodytos šiose taisyklėse, taip pat aplinkybės, apie kurias mes prašėme jūsų suteikti informacijos.
- 15.3. Jeigu nustatome, kad, sudarydami Sutartį, keisdami Sutarties sąlygas, Draudžiamąjo įvykio ar kitais atvejais, jūs nesuteikėte mums aukščiau nurodytos informacijos, pateikėte melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškreipėte, mes turime teisę vienašališkai nutraukti Sutartį ir / arba Draudimo „Būk atsargus“ galiojimą, jei, žinodami aplinkybes, apie kurias neinformavote, nebūtume sudarę Sutarties.

### **16. Teisė sustabdyti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą**

- 16.1. Praėjus 2 (dvejiems) metams nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios ir jei yra sumokėtos visos Periodinės draudimo įmokos, kurios turėjo būti sumokėtos pagal Sutartį, turite teisę, mus iš anksto informavę ir gavę mūsų sutikimą, sustabdyti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą ne ilgesniam kaip 12 (dvylikos) mėnesių laikotarpiui, skaičiuojant nuo pirmos nesumokėtos Periodinės draudimo įmokos. Tokiu atveju Draudimo „Būk atsargus“ galiojimas pasibaigia. Šia teise galite pasinaudoti vieną kartą per 5 (penkerius) metus.
- 16.2. Įmokų sustabdymo laikotarpiu per kiekvienas Draudimo liudijimo mėnesines, Fondo vienetai bus išskaičiuojami iš Fondo vienetų sąskaitos mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir atskaitymams už Apdraustojų mirties dėl Nelaimingo atsitikimo Draudimo riziką padengti.
- 16.3. Jei Draudimo liudijimo vertės nepakaks aukščiau nurodytoms išlaidoms ir atskaitymams padengti, Draudimo sutartis pasibaigs.
- 16.4. Pasibaigus įmokų mokėjimo stabdymo laikotarpiui, jų mokėjimą privalote atnaujinti kitą dieną po stabdymo laikotarpio pabaigos.
- 16.5. Jei pageidaujate atnaujinti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą anksčiau nei buvote nurodę, turite pateikti rašytinį prašymą atnaujinti įmokų mokėjimą ir nurodyti

pageidaujamą atnaujinimo datą.

### **17. Apmokėta draudimo sutartis**

- 17.1. Praėjus 2 (dvejiems) metams nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios, turite teisę pakeisti Sutartį į apmokėtą prieš tai mus informavę. Tokiu atveju draudimo išmoka Apdraustojų mirties atveju yra lygi Draudimo liudijimo vertei, o papildomų draudimo objektų, nurodytų šių taisyklių 4.1 ir 4.2 punktuose, galiojimas pasibaigia.
- 17.2. Esant apmokėtai Draudimo sutarčiai, Fondo vienetai bus atskaitomi iš Fondo vienetų sąskaitos mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms padengti iki Sutarties galiojimo pabaigos. Jei Draudimo liudijimo vertės nepakaks šioms išlaidoms padengti, Draudimo sutartis pasibaigs, o Draudimo liudijimo vertė bus prilyginta nuliui.
- 17.3. Jei Sutartis pakeičiama į apmokėtą, Periodinių draudimo įmokų mokėjimas negali būti atnaujinamas.
- 17.4. Sutarties pakeitimas į apmokėtą galimas tik jei Draudimo liudijimo vertė yra ne mažesnė nei mūsų nustatyta minimali vertė.

## **III. DRAUDIMO SUTARTIES SĄLYGŲ PERŽIŪRĖJIMAS IR KEITIMAS**

### **18. Savanoriškas Periodinių draudimo įmokų ir Draudimo sumų indeksavimas**

- 18.1. Sutartyje nustatytos Draudimo sumos ir Periodinės draudimo įmokos indeksuojamos per kiekvienas Draudimo liudijimo metines mūsų nustatytu indeksavimo procentu.
- 18.2. Indeksavimas yra savanoriškas ir skirtas išvengti Draudimo liudijimo vertės sumažėjimo dėl infliacijos ar kitų veiksnių.
- 18.3. Indeksavimo procentą pasirenkame didesnę iš dviejų skaičių: 5 procentus ar apskaičiuotą vartotojų kainų indekso rodiklį, kurį skelbia Lietuvos Respublikos statistikos departamentas.
- 18.4. Likus 7 (septynioms) savaitėms iki Draudimo liudijimo metinių, pateiksime jums pasiūlymą padidinti Periodines draudimo įmokas ir Draudimo sumas jas indeksuojant.
- 18.5. Turite teisę atsisakyti indeksavimo ar sumažinti siūlomą indeksavimo procentą pateikdami prašymą likus ne mažiau kaip 30 (trisdešimčiai) kalendorinių dienų iki Draudimo liudijimo metinių. Jeigu sutinkate su mūsų siūlomu indeksavimu, jums nieko daryti nereikia. Indeksavimas įsigalioja automatiškai nuo mūsų pranešime nurodytos datos.
- 18.6. Jeigu mes padidinsime minimalų Periodinės draudimo įmokos dydį, galime jums pasiūlyti padidinti Periodinę draudimo įmoką, jeigu ji yra mažesnė nei minimali.
- 18.7. Periodinių draudimo įmokų indeksavimo taisyklės taip pat taikomos, kai Periodinių draudimo įmokų mokėjimas yra sustabdytas.

### **19. Draudėjo pakeitimas**

- 19.1. Sutarties galiojimo metu be Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju sutikimo galite pakeisti Draudėją.
- 19.2. Pakeisti Draudėją galite tik mūsų sutikimu.
- 19.3. Draudėjas pakeičiamas kitu asmeniu laikantis šiame skyriuje ir Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse nustatytų reikalavimų. Priešingu atveju toks pakeitimas negalios.
- 19.4. Pakeitus Draudėją, Naudos gavėjo ir Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimas netenka galios.
- 19.5. Naujas Draudėjas turi susipažinti su šiomis taisyklėmis ir pasirašyti mūsų dokumentuose. Draudėjo

pakeitimą patvirtinsime išduodami dokumentą. Naujas Draudėjas turi visas pareigas ir teises, kurias pagal Sutarties sąlygas turi Draudėjas, nuo išduotame dokumente nurodytos datos.

- 19.6. Draudėjo teises ir pareigas Apdraustasis arba kitas asmuo galiperimti šiais atvejais.
- mirus Draudėjui ir pateikus mirtį patvirtinančius dokumentus;
  - pasibaigus Draudėjui – įmonei, įstaigai ar organizacijai – ir nesant jo teisių ir pareigų perėmėjo, arba teisių ir pareigų perėmėjui raštu atsisakius teisių į Sutartį ir pateikus Draudėjo pabaigą patvirtinančius dokumentus.
- 19.7. Jeigu per 6 (šešis) mėnesius nuo tada, kai mes sužinojome apie Draudėjo mirtį, niekas neperima mirusio ar likviduojamo Draudėjo pareigų, Sutartis pakeičiama į apmokėtą Sutartį šių taisyklių 17 dalyje nustatyta tvarka. Jei to padaryti negalima (17.4 p.), Apdraustajam išmokėsime Pasitraukimo vertę.

## 20. Fondų keitimas

- 20.1. Pateikę nustatytos formos prašymą, galite pakeisti Fondus. Keičiant Fondus visi Fondo vienetai arba jų dalis nurodytuose Fonduose parduodami keičiant juos lygia Fondo vienetų verte viename arba keliuose jūsų pasirinktuose Fonduose.
- 20.2. Fondai keičiami pagal Fondo vienetų kainas, galiojančias kitą darbo dieną po jūsų prašymo gavimo mūsų centriniame biure arba jūsų prašyme nurodytą dieną, jeigu ji yra vėlesnė.
- 20.3. Nemokamai pakeisti Fondus galite kartą per kiekvienus Draudimo liudijimo metus. Jei Fondus norėsite keisti dažniau, Fondo keitimo mokestis bus išskaičiuojamas iš Fondo vienetų vertės prieš perkant Fondo vienetus pasirinktame Fonde ar Fonduose.

## 21. Periodinių ir / arba Investicinių draudimo įmokų paskirstymo Fonduose proporcijų keitimas

- 21.1. Pateikę nustatytos formos prašymą, galite pakeisti Periodinių ir / arba Investicinių draudimo įmokų paskirstymo Fonduose proporcijas.
- 21.2. Nemokamai pakeisti Periodinių draudimo įmokų paskirstymo Fonduose proporcijas galite kartą per kiekvienus Draudimo liudijimo metus. Jei proporcijas norėsite keisti dažniau, Fondo vienetai bus išskaičiuojami šio keitimo išlaidoms padengti iš visų Fondų proporcingai kiekvieno Fondo daliai Draudimo liudijimo vertės atžvilgiu (Fondų proporcijų keitimo mokestis).
- 21.3. Keičiant Investicinių draudimo įmokų paskirstymo Fonduose proporcijas Fondų proporcijų keitimo mokestis netaikomas.

## 22. Kiti Draudimo sutarties sąlygų pakeitimai

- 22.1. Pateikę nustatytos formos prašymą ir mums sutikus, galite pakeisti Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą:
- 22.2. periodiškumo pakeitimas į dažnesnį (pvz., mokėjimo kas pusmetį pakeitimas į mokėjimą kas ketvirtį) įsigalios nuo kitos esamo periodiškumo įmokos mokėjimo dienos;
- 22.3. periodiškumo pakeitimas į retesnį (pvz., mokėjimo kas mėnesį pakeitimas į mokėjimą kas ketvirtį) įsigalios:
- nuo tos esamo periodiškumo įmokos mokėjimo dienos, po kurios liks mėnesių skaičius, pilnai atitinkantis jūsų naujai pasirinkto periodiškumo mėnesių skaičių tais pačiais Draudimo liudijimo metais (pvz., pasirinkus mokėti ketvirčiais, Draudimo liudijimo metais turi likti 3, 6 ar 9 mėnesiai);
  - nuo Draudimo liudijimo metinių, jei tais pačiais

Draudimo liudijimo metais lieka mažiau nei vieno naujo periodiškumo mėnesių skaičius.

- 22.4. Galite pakeisti kitas Sutarties sąlygas. Sąlygų pakeitimai įsigalios nuo kitos Periodinės draudimo įmokos mokėjimo dienos po jūsų prašymo gavimo mūsų centriniame biure, jei nenurodysime kitaip.
- 22.5. Aukščiau nurodyti sąlygų pakeitimai įsigalios nuo Draudimo liudijimo metinių tais atvejais, kai nuo jūsų prašymo pakeisti Sutarties sąlygas gavimo mūsų centriniame biure iki Draudimo liudijimo metinių liko ne daugiau kaip 2 (du) mėnesiai.
- 22.6. Galime susitarti ir dėl kitokios Sutarties sąlygų keitimo tvarkos.
- 22.7. Sutarties sąlygų pakeitimai, nurodyti šioje taisyklių dalyje, nepriklauso nuo indeksavimo.

## IV. DRAUDIMO IŠMOKOS

### 23. Draudimo suma ir draudimo išmoka Apdraustojai mirties atveju

- 23.1. Apdraustojai mirties atveju, jeigu nemokama šių Taisyklių 24.1 punkte nurodyta išmoka, išmokėsime didesnę iš sumų:
- sumokėtų Periodinių draudimo įmokų sumą, atėmus jau išmokėtas Draudimo liudijimo vertės dalis ir atskaitymus už Draudimo „Būk atsargus“ draudimo riziką, arba
  - Draudimo liudijimo vertę.
- 23.2. Apdraustojai mirties atveju, jeigu mokama šių Taisyklių 24.1 punkte nurodyta išmoka, išmokėsime draudimo liudijimo vertę.
- 23.3. Apdraustojai mirties atveju išmokėsime draudimo liudijimo vertę, jei Apdraustasis miršta dėl:
- savižudybės, įvykdytos per 3 metus nuo Draudimo rizikos įsigaliojimo pradžios;
  - bet kokios formos karo, nepriklausomai nuo to, karas paskelbtas ar ne, teroro akto, priešišku užsienio jėgų veiksmy, riaušių, vidaus neramumų, pasiekusių karinės arba neteisėtos jėgos panaudojimo mastą, sąmoningo ir savanoriško dalyvavimo prievartos akte;
  - radioaktyvaus spinduliavimo poveikio.
- 23.4. Jei mokėjote Investicines draudimo įmokas, mirus Apdraustajam, papildomai išmokėsime Investicinę vertę.
- 23.5. Draudimo išmoką išmokėsime Naudos gavėjui Apdraustojai mirties atveju.
- 23.6. Kai po Apdraustojai mirties nespėjęs gauti jam priklausančios draudimo išmokos mirė Naudos gavėjas Apdraustojai mirties atveju, draudimo išmoka mokama mirusio Naudos gavėjo įpėdiniams.
- 23.7. Kai teismas Apdraustąjį paskelbia mirusiu, draudimo išmoka Apdraustojai mirties atveju mokama, jeigu teismo sprendime nurodyta, kad jis dingio be žinios esant aplinkybėms, kurios grėsė mirtimi ir tai leidžia spėti jį žuvus dėl Draudžiamoji įvykio, ir Apdraustojai dingimo bei spėjamo žuvimo diena buvo Draudimo rizikos galiojimo laikotarpiu.
- 23.8. Teismui pripažinus Apdraustąjį nežinia kur esančiu, draudimo išmoka Apdraustojai mirties atveju nemokama.

### 24. Draudimo suma ir draudimo išmoka Apdraustojai mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju

- 24.1. Draudimo išmoka Apdraustojai mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju yra lygi Draudimo liudijimo vertei. Šią išmoką išmokėsime papildomai prie Draudimo išmokos Apdraustojai mirties atveju.
- 24.2. Draudimo išmoka Apdraustojai mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju negali būti didesnė nei mūsų nustatyta maksimali Draudimo suma vienam

Apdraustajam pagal visas sutartis, kuriose jis apdraustas mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju.

- 24.3. Draudimo išmoką Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju išmokėsime Naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju.
- 24.4. Draudimo „Būk atsargus“ Draudimo sumų ir išmokų dydžiai nustatomi draudimo „Būk atsargus“ sąlygose.

## 25. Draudimo išmoka pasibaigus Sutarties galiojimo laikotarpiui

- 25.1. Pasibaigus Sutarties galiojimo laikotarpiui, Naudos gavėjui pateikus prašymą ir asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą, išmokėsime Pasitraukimo vertę. Draudimo išmoką išmokėsime į Naudos gavėjo nurodytą banko sąskaitą ne vėliau kaip per 7 (septynias) darbo dienas po Naudos gavėjo prašymo gavimo dienos. Tuo atveju, kai prašymas pateikiamas nepasibaigus Sutarties galiojimo laikotarpiui, draudimo išmoką išmokėsime ne vėliau kaip per 7 (septynias) darbo dienas po Sutarties galiojimo laikotarpio pabaigos.

## 26. Pasitraukimo vertė

- 26.1. Pasitraukimo vertė yra lygi Investicinės vertės ir Draudimo liudijimo vertės, atskaičius Sutarties nutraukimo ar pasibaigimo kitais šiose taisyklėse nustatytais atvejais išlaidas, nurodytas 1 lentelėje, sumai.
- 26.2. Jeigu atitinkamais Draudimo liudijimo metais nebuvo sumokėtos visos Periodinės draudimo įmokos, taikomos Draudimo sutarties nutraukimo išlaidos tų metų, kurių įmokų skaičių jos atitinka. Periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo ir apmokėtos sutarties atveju Periodinės draudimo įmokos, kurios turėjo būti sumokėtos, tačiau sumokėtos nebuvo, yra įskaičiuojamos į sumokėtų Periodinių draudimo įmokų skaičių.

**1 lentelė.** Sutarties nutraukimo ar pasibaigimo kitais šiose taisyklėse nustatytais atvejais išlaidos:

Draudimo metai nuo rizikos pradžios	liudijimo Draudimo galiojimo	Sutarties nutraukimo ar pasibaigimo išlaidos procentais nuo Draudimo liudijimo vertės
1–11		2 proc., bet ne daugiau kaip 50 eurų
12 ar vėlesni		0 eurų

## 27. Dalies Draudimo liudijimo vertės, Investicinės vertės ar jos dalies išmokėjimas nepasibaigus Sutarties galiojimui

- 27.1. Galiojant Sutarčiai, jūsų prašymu galime išmokėti dalį Draudimo liudijimo vertės su sąlyga, kad Fondo vienetų sąskaitoje likusi Fondo vienetų vertė bus ne mažesnė nei mūsų nustatyta.
- 27.2. Turime teisę išskaičiuoti dalies vertės išmokėjimo išlaidas, kurios bus išskaičiuotos iš likusios Draudimo liudijimo vertės.
- 27.3. Galiojant Sutarčiai, jūsų prašymu galime išmokėti Investicinę vertę ar jos dalį. Už dalies Investicinės vertės išmokėjimą turime teisę išskaičiuoti mūsų nustatyto dydžio išlaidas.
- 27.4. Išmokant dalį Investicinės vertės, iš Investicinės vertės išskaičiuojama jūsų prašoma suma ir išmokėjimo dalimis išlaidos. Jei iš Investicinės vertės atėmus šią

sumą likusi vertė yra mažesnė arba lygi mūsų nustatyto dydžio Investicinės vertės išmokėjimo dalimis išlaidoms, išmokėsime jums visą Investicinę vertę.

- 27.5. Dalies Draudimo liudijimo vertės, Investicinės vertės ir jos dalies išmokėjimo išlaidų dydžius skelbiame savo interneto tinklalapyje [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt).
- 27.6. Aukščiau nurodytos išmokos mokamos Draudėjui per 30 dienų nuo prašymo ir visų reikiamų dokumentų gavimo dienos.

## 28. Draudimo išmokų apskaičiavimas ir mokėjimas

### Dokumentai draudimo išmokai dėl Apdraustojo mirties gauti

- 28.1. Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju privalo pranešti apie Draudžiamąjį įvykį per 30 (trisdešimt) dienų jam įvykus ir pateikti nustatytos formos prašymą išmokėti draudimo išmoką. Mums reikia pateikti visus turimus dokumentus ir informaciją apie Draudžiamąjį įvykio aplinkybes ir pasekmes, būtinus nustatant jo buvimo faktą ir draudimo išmokos dydį:
- medicininio mirties liudijimo arba mirties įrašą liudijančio išrašo originalą ar kopiją, patvirtintą notaro;
  - Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą.
- 28.2. Galime prašyti ir kitų dokumentų apie Draudžiamąjį įvykio aplinkybes ir pasekmes, kuriuos turite arba turite teisę gauti įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka. Jei Apdraustasis miršta užsienio valstybėje, mirties liudijimas (sertifikatas) turi būti išduotas užsienio valstybės, kurioje Apdraustasis mirė, įstatymų nustatyta tvarka ir įteisintas nustatytais procedūromis.
- 28.3. Draudimo „Būk atsargus“ Draudžiamąjį įvykio atveju privalomi pateikti dokumentai nurodyti šio draudimo sąlygose.

### Sprendimas dėl draudimo išmokos

- 28.4. Sprendimą dėl draudimo išmokos dydžio priimsime:
- įvertinę visą informaciją, reikšmingą nustatant Draudžiamąjį įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes;
  - pripažinę įvykį Draudžiamuoju;
  - nenustatę kitų aplinkybių, dėl kurių draudimo išmoka nemokama bei
  - remdamiesi Sutartyje nustatytais Draudimo sumomis.

### Draudimo išmokos apskaičiavimas

- 28.5. Draudimo išmoką ir kitas sumas, kurių sudėtinė dalis yra Draudimo liudijimo vertė ir / arba Investicinė vertė, apskaičiuosime Fondų vienetus dauginami iš Fondų vienetų kainos. Fondų vienetų skaičių ir jų kainą naudojame tos dienos, kai priimame sprendimą mokėti draudimo išmoką, o apskaičiuojant išmokos dydį pasibaigus Draudimo sutarties galiojimui, naudojame Draudimo sutarties pasibaigimo dienos Fondų vienetų kainas.
- 28.6. Turime teisę iki 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų atidėti Pasitraukimo vertės išmokėjimą. Tokiu atveju skaičiuodami išmoką naudojame Fondų vienetų kainas tos dienos, kurią priimame sprendimą išmokėti Pasitraukimo vertę. Išskirtiniais atvejais, Pasitraukimo vertės išmokėjimą, pateikę pagrindimą, galime atidėti iki 6 (šešių) mėnesių. Toks atidėjimas taikomas tik Fondams, kurių investicijos į nekilnojamąjį turtą sudaro nemažiau kaip 15 procentų Fondų vertės.

### Draudimo išmokos išmokėjimas

- 28.7. Draudimo išmoką Apdraustojo mirties ir Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju išmokėsime ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo tos dienos,

kai gausime visą informaciją, reikšmingą nustatant Draudžiamąjį įvykį ir draudimo išmokos dydį.

- 28.8. Jei įvykis yra Draudžiamasis, o su asmeniu, turinčiu teisę gauti draudimo išmoką, nesutarsime dėl jos dydžio, jūsų, Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju ar kito asmens, turinčio teisę gauti draudimo išmoką, pageidavimu pervesime sumą, lygią neginčijamai draudimo išmokai, jei tikslus žalos dydžio nustatymas užsitęsia ilgiau kaip 3 (tris) mėnesius.
- 28.9. Jei draudimo išmokos neišmokėsime per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo apie Draudžiamąjį įvykį gavimo dienos, informuosime jus ar asmenį, turintį teisę gauti draudimo išmoką, apie Draudžiamąjį įvykio tyrimo eigą. Atsisakydami mokėti draudimo išmoką ar ją sumažindami, pateiksime jums, Naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju ar kitam asmeniui, turinčiam teisę gauti draudimo išmoką, išsamų ir motyvuotą paaiškinimą apie tokio sprendimo priežastis.
- 28.10. Turime teisę atsisakyti išmokėti draudimo išmoką arba ją sumažinti, kai:
- buvo pavėluotai kreiptasi į mus dėl draudimo išmokos ir dėl to neįmanoma nustatyti Draudžiamąjį įvykio datos ar kitų esminių aplinkybių;
  - nustatėme, kad prašyme sudaryti Sutartį ar kituose dokumentuose, keičiant Sutarties sąlygas, Draudžiamąjį įvykio atveju ar kitais atvejais nesuteikėte mums 15.1 punkte nurodytos informacijos, pateikėte melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškraipėte;
  - Draudžiamasis įvykis įvyko dėl jūsų, Apdraustojų, Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju tyčios ir Sutartis buvo sudaryta siekiant neteisėtai gauti draudimo išmoką;
  - kitais šių taisyklių ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais;
- 28.11. Visos sumos išmokamos mūsų nustatytais būdais ir apmokestinamos įstatymų nustatyta tvarka.
- 28.12. Dėl mūsų kaltės uždelsus išmokėti draudimo išmoką, jos gavėjui sumokėsime 0,01 proc. delspinigių už kiekvieną pradelstą dieną, tačiau ne daugiau kaip 30 proc. mokėtinos sumos. Delspinigiai nemokami, jei draudimo išmokos mokėjimas buvo atidėtas šių taisyklių 14.24, 28.6 ir 28.8 punktuose nurodytais atvejais.

## V. SUTARTIES NUTRAUKIMAS IR PABAIGA

### 29. Sutarties nutraukimas

- 29.1. Sutartis gali būti nutraukta:
- šalių susitarimu;
  - jūsų iniciatyva šiose taisyklėse nustatyta tvarka;
  - mūsų iniciatyva šiose taisyklėse nustatyta tvarka.
- 29.2. Draudėjas-fizinis asmuo – turi teisę nutraukti Sutartį, pranešęs mums per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kai jis buvo informuotas apie jos sudarymą. Šis laikotarpis vadinamas apsigalvojimo laikotarpiu. Tokiu atveju, grąžinsime sumokėtų Periodinių ir Investicinių draudimo įmokų sumą.
- 29.3. Jūs turite teisę nutraukti Sutartį, mus apie tai įspėję prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų. Nutraukus Sutartį jums išmokėsime Pasitraukimo vertę.
- 29.4. Mes turime teisę vienašališkai nutraukti Sutartį:
- Lietuvos Respublikos teisės aktų bei šių taisyklių nustatyta tvarka, jeigu Draudimo rizikos sustabdymas dėl Periodinės draudimo įmokos (ar įmokų) nesumokėjimo tęsiasi ilgiau nei 6 (šešis) mėnesius. Šiuo atveju jums išmokėsime Pasitraukimo vertę;
  - jums pažeidus Sutarties sąlygas, kai yra esminis

Sutarties sąlygų pažeidimas, šių taisyklių ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka. Šiuo atveju jums išmokėsime Pasitraukimo vertę.

- 29.5. Mes turime teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį dėl esminio sutarties pažeidimo jeigu:
- jums taikomos bet kokios tarptautinės ar nacionalinės sankcijos, embargai ar kitos ribojančios priemonės, arba
  - jūs vengiate arba atsisakote mūsų prašymu ir nustatytais terminais pateikti papildomą informaciją ar dokumentus, arba pateikiate neteisingą ar klaidinančią informaciją ar dokumentus, susijusius su pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo, sukčiavimo prevencijos ar tarptautinių ir nacionalinių sankcijų reikalavimų įgyvendinimu,
  - taip pat esant kitiems pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevenciją reglamentuojančių teisės aktų nustatytiems pagrindams.

## 30. Sutarties pabaiga

- 30.1. Sutartis pasibaigia, kai:
- pasibaigia Sutarties galiojimo laikotarpis ir išmokame draudimo išmoką pasibaigus Sutarties galiojimo laikotarpiui;
  - Draudimo liudijimo vertės nebepakanka padengti atskaitymams už Draudimo riziką ir mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms (atvejai, nurodyti šių taisyklių 9.9, 16.3 ir 17.2 punktuose), ir jums išmokame Pasitraukimo vertę;
  - mirus Apdraustajam išmokame draudimo išmoką Apdraustojų mirties ir / arba Apdraustojų mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju;
  - mirus Apdraustajam šių taisyklių ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais atsisakome mokėti draudimo išmoką Apdraustojų mirties atveju ir išmokame Draudimo liudijimo vertę ir Investicinę vertę;
  - miršta Draudėjas arba pasibaigia Draudėjas – įmonė, įstaiga ar organizacija – ir nėra jo teisių bei pareigų perėmėjo, o Apdraustasis ar kitas asmuo neprisima prievolės mokėti Periodinių draudimo įmokų, išskyrus šių taisyklių numatytus atvejus, kai Draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą, ir Apdraustajam išmokame Pasitraukimo vertę;
  - ji nutraukiama šių taisyklių ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais pagrindais, ir jums išmokame Pasitraukimo vertę;
  - yra kiti Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyti atvejai, ir išmokame Pasitraukimo vertę.

## VI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

### 31. Sutarties negaliojimas

- 31.1. Sutartis gali būti teismo pripažinta negaliojančia Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

### 32. Mūsų pareigų ir teisių perleidimas pagal Sutartį

- 32.1. Turime teisę perleisti pareigas ir teises pagal Sutartį kitai draudimo įmonei tik įstatymų nustatyta tvarka.
- 32.2. Jei nesutinkate su pareigų ir teisių perleidimu, turite teisę nutraukti Sutartį 29.3 punkte nustatyta tvarka per 1 (vieną) mėnesį nuo jų perleidimo.

### 33. Pareiga saugoti informaciją

- 33.1. Jūsų ir Apdraustojų pateiktą informaciją saugosime paslapyje ir ją naudosime tik šių taisyklių ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.
- 33.2. Informacija, susijusi su jumis, Apdraustuoju, Naudos gavėju ir Naudos gavėju Apdraustojų mirties atveju, gali



būti pateikta:

- teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka;
- kitiems asmenims – esant rašytiniam asmens, kurio duomenys teikiami, sutikimui arba prašymui.

### **34. Teisių ribojimas**

- 34.1. Fondo vienetai nesuteikia tiesioginių teisių į Fondo turtą. Draudimo išmokos mokamos tik pinigine išraiška. Nė vienas asmuo, net ir susijęs su Sutartimi, negali reikalauti atskirti tamtikro Fondo turto.
- 34.2. Siekiant užtikrinti mūsų būsimų prievolių, kiliančių iš draudimo sutarčių, vykdymą, Fondai yra atskirti nuo mūsų turto.

### **35. Mūsų bendravimas**

- 35.1. Visi pranešimai, prašymai ar skelbimai dėl Sutarties turi būti rašytiniai, išskyrus atvejus, kai susitarsime kitaip.
- 35.2. Mūsų rašytiniai pranešimai, išsiųsti paskutiniu mums žinomu jūsų, Apdraustojų ar bet kurio iš 3.1 punkte nurodytų Naudos gavėjų adresu, laikomi gautais po 7 (septynių) kalendorinių dienų nuo išsiuntimo dienos.
- 35.3. Turime teisę imti mūsų nustatyto dydžio atskaitymus už informacijos, susijusios su sudaryta Sutartimi, pateikimą, kai minėtą informaciją prašote pateikti jūs, Apdraustasis ar draudimo išmoką turintis teisę gauti asmuo. Atskaitymai už informacijos teikimą padengiami išskaičiuojant iš Fondų vienetų sąskaitos atitinkamą Fondų vienetų skaičių. Atskaitymai už informacijos teikimą išskaičiuojami iš visų Fondų, sudarančių Draudimo liudijimo vertę, proporcingai kiekvieno Fondo daliai Draudimo liudijimo vertėje.

### **36. Ginčų sprendimas**

- 36.1. Reikalavimams, kylantiems iš Sutarties, taikomi Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyti ieškinio senaties terminai.
- 36.2. Ginčai dėl Sutarties sudarymo, vykdymo, pakeitimo ir kitų veiksmų sprendžiami jūsų ir mūsų tarpusavio susitarimu.
- 36.3. Jei tarp Sutarties šalių kilusio ginčo nepavyksta išspręsti tarpusavio susitarimu, ginčas sprendžiamas Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.
- 36.4. Ne teismo tvarka Sutarties šalių ginčus sprendžia Lietuvos bankas, Totorių g. 4, 01121 Vilnius. Aktualų adresą rekomenduojame pasitikrinti <https://www.lb.lt>.

### **37. Draudimo taisyklių pakeitimai**

- 37.1. Taisyklės yra nekeičiamos, išskyrus šiuos atvejus:
  - pakeitimai yra susiję su teisės aktų pakeitimais, įskaitant, bet neapsiribojant pakeitimais, turinčiais įtakos Fondams, teisinių apribojimų investicijoms į tam tikrą turtą įvedimu;
  - pakeitimai atliekami jūsų naudai;
  - atsiranda aplinkybės, kurioms, mūsų nuomone, esant, galiojančios taisyklių versijos taikymas tampa neįmanomas arba nenaudingas abiem šalims;
  - pakeitimai atliekami kitais įstatymų nustatytais atvejais.
- 37.2. Visi šiose taisyklėse numatyti šalių susitarimai, Sutarties pakeitimai ir papildymai turi būti sudaryti raštu ar kitu jūsų ir mūsų sutartu būdu.
- 37.3. Sutarties sąlygas, nenustatytas šiose taisyklėse, reglamentuoja Lietuvos Respublikos įstatymai ir kiti teisės aktai.
- 37.4. Taisyklės skelbiame savo interneto tinklalapyje [www.allianz.lt](http://www.allianz.lt).