

# TAUPOMOJO INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO TAISYKLĖS NR. 002/6

Sudarius Taupomojo investicinio gyvybės draudimo sutartį, Draudimo įmonė įsipareigoja atsitikus Draudžiamajam įvykiui mokėti draudimo išmoką Draudimo sutartyje nurodytiems asmenims, o Draudėjas įsipareigoja laiku mokėti Periodines draudimo įmokas.

## I. BENDROSIOS NUOSTATOS

### 1. Sąvokos

**1.1.** Taupomojo investicinio gyvybės draudimo taisyklėse Nr. 002/6 (toliau vadinama – Draudimo taisyklės) vartojamos sąvokos:

**1.1.1. Apdraustasis** – Draudimo sutartyje nurodytas fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus Draudžiamajam įvykiui, Draudimo įmonė privalo mokėti draudimo išmoką.

**1.1.2. Apdraustojų amžius** – amžius, nustatytas pagal paskutinį arba ateinantį gimtadienį, atsižvelgiant į tai, kuris iš gimtadienių yra arčiau datos, kada skaičiuojamas Apdraustojų amžius.

**1.1.3. Atskaitymai už draudimo rizikas** – suma, kurią Draudimo įmonė išskaičiuoja iš Draudimo liudijimo vertės per Draudimo liudijimo mėnesines, kad atsitikus Draudžiamajam įvykiui vykdytų savo įsipareigojimus mokėti draudimo išmokas pagal Draudimo sutartimi nustatytus draudimo objektus.

**1.1.4. Draudėjas** – asmuo, kuris kreipėsi į Draudimo įmonę dėl Draudimo sutarties sudarymo ar kuriam Draudimo įmonė pasiūlė sudaryti Draudimo sutartį, arba asmuo, sudaręs su Draudimo įmone Draudimo sutartį ir įsipareigojęs mokėti Periodines draudimo įmokas.

**1.1.5. Draudimo įmonė** – Uždaroji akcinė gyvybės draudimo ir pensijų bendrovė „Aviva Lietuva“.

**1.1.6. Draudžiamasis įvykis** – šiose Draudimo taisyklėse nurodytas atsitikimas, kuriam įvykus Draudimo įmonė privalo mokėti draudimo išmoką.

**1.1.7. Draudimo liudijimo mėnesinė** – kiekvieno kalendorinio mėnesio diena, atitinkanti Draudimo rizikos įsigaliojimo datos dieną. Jei kurį nors mėnesį tokios dienos nėra, Draudimo liudijimo mėnesinė yra šio mėnesio paskutinė diena.

**1.1.8. Draudimo liudijimo mėnuo** – vieno mėnesio laikotarpis, prasidedantis Draudimo rizikos galiojimo pradžioje ir kiekvieną kitą mėnesį prasidedantis per Draudimo liudijimo mėnesines. Jei kurį nors mėnesį tokios dienos nėra, minėtas vieno mėnesio laikotarpis prasideda to mėnesio paskutinę dieną.

**1.1.9. Draudimo liudijimo metai** – vienerių metų laikotarpis, prasidedantis Draudimo rizikos galiojimo pradžioje ir kiekvienais kitais metais prasidedantis tą pačią dieną. Jei kurių nors metų kurį nors mėnesį tos dienos nėra, vienerių metų laikotarpis prasideda paskutinę tų metų to mėnesio dieną.

**1.1.10. Draudimo liudijimo metinės** – Draudimo liudijimo metų pirmoji diena.

**1.1.11. Draudimo liudijimo vertė** – Fondo vienetų, sukaupusių Fondo vienetų sąskaitoje, mokant Periodines draudimo įmokas, skaičius, padaugintas iš Fondo vieneto kainos.

**1.1.12. Draudimo rizika** – tai Draudimo įmonės įsipareigojimas šių Draudimo taisyklių nustatyta tvarka išmokėti draudimo išmoką, kai įvyksta Draudžiamasis įvykis.

**1.1.13. Draudimo rizikos galiojimo pradžia** – Draudimo rizikos įsigaliojimo data, nurodyta draudimo liudijime (polise).

**1.1.14. Draudimo suma** – pinigų suma, kuri, išskyrus Draudimo sutartyje nustatytus atvejus, yra lygi maksimaliai draudimo išmokai, galimai išmokėti pagal Draudimo sutartį.

**1.1.15. Draudimo sutartis** – gyvybės draudimo sutartis, sudaryta pagal Draudimo taisykles. Draudimo sutarties sudėtinės dalys: draudimo liudijimas (polisas) ir jo priedai, Draudėjo prašymas sudaryti gyvybės draudimo sutartį, prašymas papildyti, pakeisti Draudimo sutartį (ta apimtimi, su kuria sutiko Draudimo įmonė), Draudimo taisyklės, apklausos anketos, rašytiniai Draudėjo ar Apdraustojų atsakymai į Draudimo įmonės pateiktus klausimus, kiti su Draudimo sutartimi susiję dokumentai.

**1.1.16. Fondo turtas** – Fondo investicijų vertės pinigine išraiška.

**1.1.17. Fondo vienetas** – sąlyginė Fondo turto vertės dalis. Visi Fondo vienetai tame pačiame Fonde turi vienodą vertę (kainą).

**1.1.18. Fondo vieneto kaina** – Fondo turto vertė, padalinta iš Fondo vienetų skaičiaus, esančio Fondo vieneto kainos skaičiavimo dieną.

**1.1.19. Fondo vienetų sąskaita** – individuali sąskaita, kurią Draudimo įmonė yra atidariusi Investiciniame (-iuose) draudimo fonde (-uose) atskirai kiekvienai Draudimo sutarčiai. Šioje sąskaitoje yra kaupiami Fondo vienetai.

**1.1.20. Investicinė draudimo įmoka** – Draudimo sutartyje nenustatyta pinigų suma, kurią Draudėjas moka savanoriškai, norėdamas įsigyti papildomų Fondo vienetų.

**1.1.21. Investicinė vertė** – Fondo vienetų, sukaupusių Fondo vienetų sąskaitoje mokant Investicines draudimo įmokas, skaičius, padaugintas iš Fondo vieneto kainos.

**1.1.22. Investicinis draudimo fondas, Fondas** – nuo kito Draudimo įmonės turto atskirtas turtas, kuriuo užtikrinamas būsimų Draudimo įmonės prievolių, kiliančių iš Draudimo sutarčių, vykdymas.

**1.1.23. Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju** – fizinis arba juridinis asmuo, paskirtas gauti draudimo išmoką Apdraustojų mirties atveju, taip pat draudimo išmoką Apdraustojų mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju.

Kai Draudimo taisyklių nuostatos taikomos Naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju ir Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju, vartojama sąvoka „Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju“.

**1.1.24. Naudos gavėjas kitais nei Apdraustojų mirties atvejais, Naudos gavėjas** – fizinis arba juridinis asmuo, paskirtas gauti išmoką pasibaigus Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui ir kitas draudimo išmokas, išskyrus išmoką Apdraustojų mirties atveju ir draudimo išmoką Apdraustojų mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju.

**1.1.25. Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju** – Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju, kuris negali būti vienašališkai, be jo paties sutikimo, Draudėjo (ar Draudimo sutartyje nustatytais atvejais – Apdraustojų) atšauktas ar pakeistas.

**1.1.26. Nelaimingas atsitikimas** – staigus išorinės jėgos, nepriklausančios nuo Apdraustojų valios ir neturinčios tiesioginio ryšio su kokia nors Apdraustojų fizine ar psichine liga, poveikis Draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui, dėl kurios padaroma žala Apdraustojų sveikatai.

**1.1.27. Pasitraukimo vertė (išperkamoji suma)** – išmoka, kurią Draudimo įmonė įsipareigoja sumokėti, jei Draudimo sutartis yra nutraukiama ar kitaip pasibaigia Draudimo taisyklėse nustatytais atvejais.

**1.1.28. Periodinė draudimo įmoka** – Draudimo sutartyje nustatyto dydžio draudimo įmoka, kurią Draudėjas įsipareigoja mokėti Draudimo sutartyje nustatytu periodiškumu.

**1.1.29. Periodinės draudimo įmokos mokėjimo diena** – Draudimo liudijime (polise) nurodyta Draudimo rizikos įsigaliojimo datos diena Draudimo sutartyje nustatytu periodiškumu – kas mėnesį, ketvirtį, pusmetį ar metus.

**1.1.30. Periodinės ir / arba Investicinės draudimo įmokos paskirstymas** – Fondo vienetų įsigijimas šių Draudimo taisyklių 8.7 punkte nurodytos dienos kaina.

## 2. Draudėjai, Apdraustieji

**2.1.** Draudimo įmonei sutikus, Draudimo sutartį šių Draudimo taisyklių sąlygomis gali sudaryti Draudėjas, įsipareigojantis laiku mokėti Periodines draudimo įmokas. Juo gali būti fizinis arba juridinis asmuo.

**2.2.** Apdraustasis gali būti tik fizinis asmuo.

**2.3.** Kai Draudėjas apdraudžia kitą asmenį (Apdraustasis yra kitas asmuo nei Draudėjas), Draudėjas apie Draudimo sutartį ir jos sąlygas bei Apdraustojų pareigas privalo tinkamai informuoti Apdraustąjį. Apdraustasis tai, kad buvo supažindintas su Draudimo sutarties sąlygomis bei įsipareigojimais pagal Draudimo sutartį, patvirtina pasirašydamas prašyme sudaryti gyvybės draudimo sutartį.

**2.4.** Draudėjas gali pakeisti Apdraustąjį raštu sutikus Draudimo įmonei, Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju, jei toks yra paskirtas, ir naujam Apdraustajam. Kai Draudėjas paskiria naują Apdraustąjį, Draudėjas naująjį Apdraustąjį privalo informuoti apie Draudimo sutartį ir jos sąlygas.

**2.5.** Apdraustojų pakeitimas įforminamas išduodant atitinkamą Draudimo įmonės dokumentą.

## 3. Naudos gavėjų paskyrimas ir pakeitimas

**3.1.** Draudėjas šių Draudimo taisyklių nustatyta tvarka Apdraustojų rašytiniu sutikimu gali paskirti:

**3.1.1.** Naudos gavėją;

**3.1.2.** vieną ar keletą Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju;

**3.1.3.** vieną ar keletą Neatšaukiamų naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju. Draudėjas privalo raštu pranešti asmeniui apie jo paskyrimą Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju.

**3.2.** Apie naudos gavėjų, nurodytų šių Draudimo taisyklių 3.1.1 – 3.1.3 punktuose, paskyrimą, pakeitimą arba atšaukimą Draudėjas privalo raštu pranešti Draudimo įmonei.

**3.3.** Draudėjas turi teisę paskirti pagrindinius ir papildomus naudos gavėjus Apdraustojų mirties atveju. Jeigu Draudimo sutartyje nenurodyta kitaip:

**3.3.1.** pagrindiniai Naudos gavėjai Apdraustojų mirties atveju teisę į draudimo išmoką įgyja tik patenkinus Neatšaukiamo naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju reikalavimus;

**3.3.2.** papildomi Naudos gavėjai Apdraustojų mirties atveju gauna išmokas tik po visų pagrindinių Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju mirties;

**3.3.3.** jeigu iki Apdraustojų mirties miršta vienas iš Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju arba atsisako savo išmokos

dalis, jam priklausanti draudimo išmokos dalis išmokama kitiems Naudos gavėjams Apdraustojų mirties atveju, priklausantiems tai pačiai Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju grupei, proporcingai jiems priklausančioms draudimo išmokos dalims.

**3.4.** Jei Apdraustajam nėra suėję 18 metų, jis yra pripažintas neveiksniumi ar jo veiksnumas yra apribotas, Draudimo sutartis gali būti sudaryta tik Apdraustojų naudai, išskyrus atvejus, kai yra visos šios sąlygos:

**3.4.1.** Apdraustajam nėra suėję 18 metų;

**3.4.2.** skiriamas Naudos gavėjas yra Apdraustojų artimasis giminaitis;

**3.4.3.** Naudos gavėjas skiriamas Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu pabaigai.

**3.5.** Skiriant Naudos gavėją ar Naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju, kuris nėra Apdraustasis, būtinas Apdraustojų rašytinis sutikimas, išskyrus atvejus, kai yra visos šių Draudimo taisyklių 3.4.1 – 3.4.3 punktuose nurodytos sąlygos.

**3.6.** Jei Draudėjas paskyrė keletą Naudos gavėjų Apdraustojų mirties atveju, nenurodydamas, kokią draudimo išmokos dalį turi teisę gauti kiekvienas iš jų, įvykus Draudžiamajam įvykiui Naudos gavėjai Apdraustojų mirties atveju turi lygias teises į draudimo išmoką.

**3.7.** Jei Draudėjas testamente nurodė, kaip po jo mirties paveldimos draudimo išmokos, šis Draudėjo nurodymas prilyginamas Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimui ar pakeitimui tik tuo atveju, jei apie tai Draudimo įmonei yra pranešta raštu Draudėjo ar po Draudėjo mirties jo įpėdinių ir yra įvykdytos šių Draudimo taisyklių 3.4, 3.5, 3.8 ir 3.9 punktų sąlygos.

**3.8.** Draudėjas turi teisę pakeisti ar atšaukti Naudos gavėją ar Naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju, apie tai pranešęs Draudimo įmonei raštu. Naudos gavėją pakeičiant kitu Naudos gavėju, kuris nėra Apdraustasis, ar Naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju pakeičiant kitu Naudos gavėju Apdraustojų mirties atveju, kuris nėra Apdraustasis, būtinas Apdraustojų rašytinis sutikimas, išskyrus atvejus, kai yra visos šių Draudimo taisyklių 3.4.1 – 3.4.3 punktuose nurodytos sąlygos.

**3.9.** Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju gali būti pakeistas ar atšauktas tik esant rašytiniam jo sutikimui.

**3.10.** Paskyrus Neatšaukiamą naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju, be jo rašytinio sutikimo Draudėjas negali nutraukti Draudimo sutarties, gauti Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju paskirtos draudimo išmokos.

**3.11.** Jei Draudimo sutartis yra finansinių skolinių įsipareigojimų Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju garantas, jam išmokama draudimo išmokos dalis negali viršyti finansinių skolinių įsipareigojimų sumos.

**3.12.** Jei Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju nepaskiriamas arba atsisako raštu savo teisių į draudimo išmoką, o kiti Naudos gavėjai Apdraustojų mirties atveju nėra paskirti, draudimo išmoką Apdraustojų mirties atveju turi teisę gauti Apdraustojų įpėdiniai pagal įstatymą.

**3.13.** Jei Naudos gavėjas nepaskiriamas arba raštu atsisako savo teisių į draudimo išmoką, o kiti Naudos gavėjai nėra paskirti, draudimo išmoką turi teisę gauti Apdraustasis.

**3.14.** Draudimo įmonė raštu patvirtina Naudos gavėjo, Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju ar Neatšaukiamo naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimą, pakeitimą ar atšaukimą.

**3.15.** Jei Naudos gavėjas, Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju ar Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju paskirtas, pakeistas ar atšauktas nesilaikant šiose Draudimo taisyklėse nurodytų sąlygų ar Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų, Naudos gavėjo, Naudos gavėjo Apdraustojų

mirties atveju ar Neatšaukiamo naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju paskyrimas, pakeitimas ar atšaukimas negalioja, išskyrus naudos gavėjo, kuris nėra Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju, atšaukimo atvejį, nurodytą Civilinio kodekso 6.191 straipsnio 4 dalyje.

## 4. Draudimo objektai

4.1. Draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su Apdraustojų gyvenimo trukme bei kapitalo kaupimu, o papildomas draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su Apdraustojų mirtimi dėl Nelaimingo atsitikimo.

## 5. Draudimo suma

5.1. Draudimo sumų dydžiai Apdraustojų mirties, Apdraustojų mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju nustatomi šių Draudimo taisyklių IV skyriuje nustatyta tvarka.

## 6. Draudžiamieji įvykiai

6.1. Draudžiamieji įvykiai, išskyrus atvejus, nurodytus šių Draudimo taisyklių 7.1 punkte, yra šie:

6.1.1. Draudimo sutarties galiojimo laikotarpio pasibaigimas;

6.1.2. Apdraustojų mirtis Draudimo rizikos galiojimo laikotarpiu.

6.2. Papildomas Draudžiamasis įvykis, išskyrus atvejus, nurodytus šių Draudimo taisyklių 7.2 punkte, yra Apdraustojų mirtis dėl Nelaimingo atsitikimo Draudimo rizikos galiojimo laikotarpiu.

## 7. Nedraudžiamieji įvykiai

7.1. Draudimo įmonės įsipareigojimai apsiribos Investicinės vertės ir Draudimo liudijimo vertės išmokėjimu tuo atveju, jei Apdraustasis miršta dėl:

7.1.1. savižudybės, įvykdytos per 3 (tris) metus nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios;

7.1.2. bet kokios formos karo, karinio pobūdžio veiksmy (nesvarbu, ar buvo paskelbtas karas, ar ne), agresijos, priešiško užsienio jėgų veiksmų, pilietinio karo, maišto, revoliucijos, riaušių, vidaus neramumų, pasiekusių sukilimo, karinės arba neteisėtos jėgos panaudojimo mastą; sąmoningo ir savanoriško dalyvavimo prievartos akte;

7.1.3. radioaktyvaus spinduliavimo poveikio.

7.2. Draudimo išmoka nebus mokama pagal papildomą draudimo objektą (Apdraustojų mirtį dėl Nelaimingo atsitikimo), jei įvykis tiesiogiai ar netiesiogiai atsitiko:

7.2.1. dėl to, kad Apdraustasis buvo paveiktas alkoholio, narkotinių ar psichotropinių medžiagų ar vaistų, veikiančių centrinę nervų sistemą ir nepaskirtų gydytojo, nepagrįstai nesikonsultavo su gydytoju ar atsisakė vykdyti gydytojo medicininius nurodymus. Nepagrįstas nesikonsultavimas su gydytoju ar atsisakymas vykdyti gydytojo nurodymus laikomas tada, kai Apdraustasis dėl savo religinių, moralinių ar kitokių įsitikinimų nesikreipia į gydytojus ar nesutinka vykdyti gydytojo nurodymų bei procedūrų, kurios būtų atliktos bet kuriam kitam asmeniui, turinčiam tokį patį sveikatos sutrikimą;

7.2.2. dėl Draudėjo, Apdraustojų, Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju tyčios. Draudimo įmonė privalo mokėti draudimo išmoką, jeigu tyčiniai veiksmai ar neveikimas yra socialiai vertingi (būtinai gintis, pilietinės pareigos atlikimas

ir kt.);

7.2.3. nelicencijuotų oro transporto priemonių keleiviams ir personalui dėl oro transporto katastrofų;

7.2.4. dėl bet kokios formos karo, karinio pobūdžio veiksmy (nesvarbu, ar buvo paskelbtas karas, ar ne), agresijos, priešiško užsienio jėgų veiksmų, pilietinio karo, maišto, revoliucijos, teroro akto, riaušių, vidaus neramumų, pasiekusių sukilimo, karinės arba neteisėtos jėgos panaudojimo mastą; dėl sąmoningo ar savanoriško dalyvavimo prievartos aktuose;

7.2.5. dėl radioaktyvaus spinduliavimo poveikio;

7.2.6. dėl 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 nelicencijuotomis oro transporto priemonėmis; važiavimas plaukiančiomis, važiuojančiomis, ledu slystančiomis konstrukcijomis, traukiamomis galingų valdomų aivarų 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;

7.2.7. dėl bet kokio psichikos sutrikimo;

7.2.8. dėl aplinkybių, egzistavusių prieš Draudimo rizikos galiojimo pradžią, jeigu jos buvo žinomos Draudėjui ar Apdraustajam, bet nebuvo atskleistos Draudimo įmonei;

7.2.9. dėl tyčinio susižalojimo ar bandymo nusižudyti.

## 8. Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos

8.1. Periodinė draudimo įmoka turi būti sumokėta ne vėliau kaip Periodinės draudimo įmokos mokėjimo dieną.

8.2. Periodinių draudimo įmokų mokėjimu privalo rūpintis Draudėjas. Periodinės draudimo įmokos sumokėjimo diena yra laikoma diena, kai Periodinė draudimo įmoka įskaitoma į Draudimo įmonės banko sąskaitą.

8.3. Draudimo įmonė nustato minimalius Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos dydžius.

8.4. Draudėjo mokėtinas Periodinės draudimo įmokos dydis nustatomas Draudimo sutartyje šalių susitarimu.

8.5 punkto redakcija, galiojanti nuo 2015 m. gruodžio 15 d.

8.5. Investicinės draudimo įmokos gali būti mokamos bet kurio metu, pradedant pirmaisiais Draudimo liudijimo metais. Investicinės draudimo įmokos negali būti mokamos, jeigu yra sustabdytas Periodinių draudimo įmokų mokėjimas, sustabdytas Draudimo rizikos galiojimas dėl Periodinių draudimo įmokų nemokėjimo arba Draudimo sutartis yra pakeista į apmokėtą.

8.6. Investicinių draudimo įmokų mokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo pareigos mokėti Periodines draudimo įmokas.

8.7. Įsigyjant Fondo vienetus, Fondo vieneto įsigijimo kaina yra tos datos, kurią Periodinė ar Investicinė draudimo įmoka yra įskaitoma į Draudimo įmonės banko sąskaitą. Jei Periodinė draudimo įmoka yra įskaitoma į Draudimo įmonės banko sąskaitą anksčiau datos, kurią ši įmoka turi būti sumokėta, Fondo vieneto įsigijimo kaina yra tos datos, kurią ši įmoka turi būti sumokėta.

8.8. Šių Draudimo taisyklių 10.2 punkte nurodyta Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos dalis paskirstoma į Draudimo sutartyje nurodytus Fondus Draudimo sutartyje nurodytomis proporcijomis. Draudėjo rašytiniu prašymu konkreti Investicinė draudimo įmoka gali būti investuojama į kitus nei Draudimo sutartyje nurodytus Fondus ir / ar kitomis nei Draudimo sutartyje nurodytomis proporcijomis. Toks Draudėjo rašytinis prašymas turi būti pateiktas Draudimo įmonei ne vėliau kaip tos Investicinės draudimo

įmokos įskaitymo į Draudimo įmonės banko sąskaitą dieną.

**8.9.** Draudimo įmonė gali nustatyti kiekvienos investavimo krypties minimalius ir maksimalius dydžius, kurių ribose lėšos gali būti investuojamos į Fondą.

**8.10.** Periodinės ir Investicines draudimo įmokos už Draudėją gali sumokėti kiti asmenys, neįgydami jokių teisių į Draudimo sutartį ir sumokėtas Periodines ir Investicines draudimo įmokas. Kitų asmenų už Draudėją sumokėtos Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos laikomos sumokėtomis Draudėjo.

---

## 9. Periodinės draudimo įmokos nesumokėjimas

---

**9.1.** Draudėjui laiku nesumokėjus Periodinės draudimo įmokos, Draudimo įmonė apie tai privalo pranešti Draudėjui raštu, nurodydama, kad per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo gavimo dienos Draudėjui nesumokėjus pranešime nurodytos Periodinių draudimo įmokų sumos, Draudimo rizikos galiojimas bus sustabdytas ir galės būti atnaujintas šių Draudimo taisyklių 9.4 punkte nustatyta tvarka.

**9.2.** Apdraustojo mirties Draudimo rizikos galiojimo sustabdymo metu atveju, Draudimo įmonė išmokės Pasitraukimo vertę.

**9.3.** Jei Draudimo rizikos sustabdymas dėl Periodinės draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau negu 6 (šešis) mėnesius, Draudimo įmonė turi teisę vienašališkai nutraukti Draudimo sutartį. Draudimo įmonė šiuo atveju išmokės Pasitraukimo vertę, jei tokia yra.

**9.4.** Draudimo rizikos galiojimo atnaujinimas Draudimo rizikos sustabdymo laikotarpiu galimas, jei sumokamos visos Periodinės draudimo įmokos, kurios turėjo būti sumokėtos iki Draudimo rizikos galiojimo atnaujinimo datos. Draudimo įmonė už sustabdytos Draudimo rizikos atnaujinimą turi teisę išskaičiuoti Draudimo rizikos atnaujinimo išlaidas. Šias išlaidas nustato Draudimo įmonė ir skelbia Draudimo įmonės interneto tinklapyje. Draudimo rizikos atnaujinimo išlaidos padengiamos Draudimo įmonės nustatyta tvarka tam tikrą Fondo vienetų skaičių atimant iš Fondo vienetų sąskaitos.

**9.5.** Draudimo sutartis, Draudimo įmonės nutraukta dėl to, kad Draudėjas nesumokėjo Periodinės draudimo įmokos, Draudėjo prašymu gali būti atnaujinta, kai Draudėjas per 6 (šešis) mėnesius nuo Draudimo sutarties nutraukimo grąžina Draudimo įmonės išmokėtą Pasitraukimo vertę ir sumoka visas Periodines draudimo įmokas, kurios turėjo būti sumokėtos iki Draudimo rizikos galiojimo atnaujinimo datos. Draudimo įmonė už nutrauktos Draudimo sutarties atnaujinimą turi teisę išskaičiuoti Draudimo sutarties atnaujinimo išlaidas. Šias išlaidas nustato Draudimo įmonė ir skelbia Draudimo įmonės interneto tinklapyje. Draudimo sutarties atnaujinimo išlaidos padengiamos Draudimo įmonės nustatyta tvarka tam tikrą Fondo vienetų skaičių atimant iš Fondo vienetų sąskaitos.

---

## 10. Fondo vienetų sąskaita

---

**10.1.** Draudimo įmonė atidaro Fondo vienetų sąskaitą nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios. Šių Draudimo taisyklių 10.2 punkte nurodyta Periodinės draudimo įmokos dalis paskirstoma į Fondo vienetų sąskaitą, prieš tai išskaičiuavus Periodinių draudimo įmokų surinkimo išlaidas. Investicinės draudimo įmokos paskirstomos į Fondo vienetų sąskaitą pagal paskirstymo procentą, nurodytą šių Draudimo taisyklių 10.2 punkte.

**10.2.** Periodinių ir Investicinių draudimo įmokų paskirstymo į Fondo vienetų sąskaitas dalis (procentai) yra:

**10.2.1.** 65 procentai pirmųjų Draudimo liudijimo metų Periodinių draudimo įmokų;

**10.2.2.** 90 procentų antrųjų Draudimo liudijimo metų Periodinių draudimo įmokų;

**10.2.3.** 96 procentai trečiųjų ir vėlesnių Draudimo liudijimo metų Periodinių draudimo įmokų;

**10.2.4.** 95 procentai visų Draudimo liudijimo metų Investicinių draudimo įmokų.

**10.3.** Periodinės ir Investicinės draudimo įmokos paskirstomos į Fondo vienetų sąskaitą įsigyjant Fondo vienetus šių Draudimo taisyklių 8.7 punkte nustatyta tvarka.

**10.4.** Atskaitymų už Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo draudimo riziką dydį nustato Draudimo įmonė. Atskaitymų už Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo draudimo riziką dydis priklauso nuo Draudimo liudijimo vertės.

**10.5.** Statistiniams duomenims apie draudžiamuosius įvykius ir draudimo išmokas pasikeitus daugiau kaip 5 procentais, Draudimo įmonė turi teisę Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka vienašališkai keisti Atskaitymų už draudimo rizikas dydžius proporcingai pasikeitusiems dydžiams. Draudėjas, nesutinkantis su šiame punkte nurodytu Atskaitymų už draudimo rizikas dydžių pakeitimu, turi teisę Draudimo įmonės sutikimu atitinkamai pakeisti Draudimo sutartį arba nutraukti Draudimo sutartį šių Draudimo taisyklių 31.3 punkte nustatyta tvarka. Šiuo atveju Draudimo įmonė Draudėjui išmoka Pasitraukimo vertę.

**10.6.** Per Draudimo liudijimo mėnesines tam tikras Fondo vienetų skaičius, skirtas padengti mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir Atskaitymams už Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo draudimo riziką, yra atimamas iš Fondo vienetų sąskaitos.

**10.7.** Šių Draudimo taisyklių 10.6 punkte nurodytos sumos išskaičiuojamos iš visų Fondų, sudarančių Draudimo liudijimo vertę, proporcingai kiekvieno Fondo daliai Draudimo liudijimo vertėje.

**10.8.** Jei Draudimo liudijimo vertės nepakanka padengti mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir Atskaitymams už Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo draudimo riziką, Draudimo sutartis pasibaigia, o Draudimo liudijimo vertė prilyginama nuliui.

**10.9.** Periodinių draudimo įmokų surinkimo ir mėnesinių draudimo liudijimo išlaidų dydžius nustato Draudimo įmonė ir šiuos dydžius skelbia Draudimo įmonės interneto tinklapyje. Periodinių draudimo įmokų surinkimo ir mėnesinės draudimo liudijimo išlaidos yra išskaičiuojamos pagal išskaitymo metu galiojančius dydžius.

**10.10.** Draudimo įmonė pasilieka teisę sujungti ar atskirti Fondo vienetus didindama ar mažindama Fondo vienetų skaičių, su sąlyga, kad šio pakeitimo metu Draudimo liudijimo vertė nepakis.

---

## 11. Fondo vieneto kaina

---

**11.1.** Fondo vieneto kainą apskaičiuoja Draudimo įmonė.

---

## 12. Fondo turto įvertinimas

---

**12.1.** Draudimo įmonė įvertina Fondo turtą ne rečiau kaip vieną kartą per savaitę, atsižvelgdama į atitinkamo Fondo turto tikrąją vertę. Turtas, kurio tikrosios vertės negalima nustatyti, įvertinamas įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo sumą.

**12.2.** Iš Fondo turto gali būti atimami mokesčiai, faktiškai patirtos / sumokėtos trečioms šalims sumos už turto įsigijimą (įskaitant turto ir / arba valiutos pirkimo / pardavimo kainos skirtumą),

saugojimą, valdymą ir pardavimą bei už su tuo susijusį pinigų ir vertybinių popierių pervedimą.

**12.3.** Investuojant Fondo turta gaunamomis investicinėmis pajamomis (pvz., dividendais, palūkanomis) didinama Fondo turto vertė. Fondo turto vertė nėra didinama pajamomis, kurias Draudimo įmonė gauna iš trečiųjų šalių kaip institucinis Fondo turto investuotojas (pvz., komisiniai, turto valdymo mokesčio nuolaidos).

*12.4 punkto redakcija, galiojanti nuo 2015 m. gegužės 29 d.*

**12.4.** Fondo turto vertė, išreikšta užsienio valiuta, perskaičiuojama pagal Lietuvos Respublikos ir užsienio valiutos, kuria yra išreikštas turtas, kursą, nustatytą vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu.

## 13. Fondo vienetų sukūrimas ir išpirkimas

**13.1.** Fondo vienetai sukuriami įsigyjant Fondo turta. Įsigyjamo Fondo turto vertė negali būti mažesnė nei sandauga sukurtų Fondo vienetų skaičiaus ir Fondo vieneto kainos, galiojančios Fondo vienetų sukūrimo dieną.

**13.2.** Fondo vienetai išperkami parduodant Fondo turta. Parduodamo Fondo turto vertė negali būti didesnė nei sandauga išperkamų Fondo vienetų skaičiaus ir Fondo vieneto kainos, galiojančios Fondo vienetų išpirkimo dieną.

## 14. Fondo valdymas

**14.1.** Draudimo įmonė turi teisę atskaityti Fondo valdymo mokesčių. Mokesčio dydį kiekvienam Fondui atsižvelgiant į konkretaus Fondo sudėtį, jo valdymo sudėtingumą ir specifika bei kitas aplinkybes nustato ir keičia Draudimo įmonė, tačiau visais atvejais Fondo valdymo mokesčiai negali būti didesnis nei 2 procentai metinio Fondo turto vertės vidurkio. Konkretus Fondo valdymo mokesčio dydis nurodomas Investavimo krypties aprašyme, skelbiamame Draudimo įmonės interneto tinklapyje. Fondo valdymo mokesčių skaičiuojamas Fondo turto įvertinimo metu ir į jį atsižvelgiama nustatant Fondo vieneto kainą.

**14.2.** Draudimo įmonė sprendžia dėl Fondų investavimo strategijos ir gali pasirinkti investicijų valdymo įmonę Fondo turtui valdyti.

## 15. Draudėjo pareiga atskleisti informaciją

**15.1.** Prieš sudarydamas Draudimo sutartį, Draudėjas privalo suteikti Draudimo įmonei visą žinomą informaciją apie aplinkybes, galinčias turėti esminės įtakos Draudžiamojo įvykio atsitikimo tikimybei ir šio įvykio galimų nuostolių dydžiui (Draudimo rizikai), jeigu tos aplinkybės nėra ir neturi būti žinomos Draudimo įmonei.

**15.2.** Esminėmis aplinkybėmis, apie kurias Draudėjas privalo informuoti Draudimo įmonę, pripažįstamos aplinkybės, nurodytos Draudimo taisyklėse, taip pat aplinkybės, apie kurias Draudimo įmonė raštu prašė Draudėjo suteikti informacijos.

**15.3.** Jeigu po Draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad Draudėjas, prieš sudarydamas Draudimo sutartį (prašyme sudaryti gyvybės draudimo sutartį ar kituose dokumentuose), atnaujinant Draudimo rizikos ir / arba Draudimo sutarties galiojimą, keičiant Draudimo sutarties sąlygas, Draudžiamojo įvykio atveju ar kitais atvejais nesuteikė Draudimo įmonei šių Draudimo taisyklių 15.1 punkte nurodytos informacijos, pateikė melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškreipė, Draudimo įmonė

turi teisę vienašališkai nutraukti Draudimo sutartį, jei Draudimo įmonė, žinodama aplinkybes, apie kurias Draudėjas neinformavo, nebūtų sudariusi Draudimo sutarties.

## II. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS IR VYKDYMAS

### 16. Draudimo sutarties sudarymas ir įsigaliojimas (ikisutartinės šalių teisės ir pareigos)

**16.1.** Draudimo įmonė, prieš sudarydama Draudimo sutartį, privalo supažindinti Draudėją su šiomis Draudimo taisyklėmis ir įteikti jų kopiją Draudėjui, taip pat pateikti Draudėjui raštu kitą Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme nurodytą informaciją, jei tokios informacijos nėra šiose Draudimo taisyklėse.

**16.2.** Draudėjas, prieš sudarydamas Draudimo sutartį, privalo susipažinti su Draudimo taisyklėmis, užpildyti Draudimo įmonės nustatytos formos prašymą sudaryti gyvybės draudimo sutartį ir sumokėti pirmąją Periodinę draudimo įmoką bei, Draudimo įmonės reikalavimu, užpildyti apklausos anketas.

**16.3.** Draudimo įmonė turi teisę reikalauti iš Draudėjo ir / ar Apdraustojo dokumentų, patvirtinančių Apdraustojo amžių, sveikatos būklę, profesiją bei kitas Draudimo rizikai turinčias reikšmės aplinkybes.

**16.4.** Už sudarant Draudimo sutartį pateiktos informacijos teisingumą atsako Draudėjas ir Apdraustasis.

**16.5.** Atsižvelgusi į gautą informaciją ir įvertintą Draudimo riziką, Draudimo įmonė gali sudaryti Draudimo sutartį, atidėti Draudimo sutarties sudarymą arba atsisakyti sudaryti Draudimo sutartį.

**16.6.** Draudimo sutartis sudaroma 99 metų laikotarpiui.

**16.7.** Draudimo sutarties sudarymą patvirtina draudimo liudijimas (polisas).

**16.8.** Draudėjui pareikalavus, vietoj dingusio ar sugadinto draudimo liudijimo (poliso) Draudimo įmonė išduoda jo kopiją.

**16.9.** Draudimo rizika įsigalioja nuo draudimo liudijimo (polise) nurodytos datos, bet ne anksčiau nei Draudėjas sumoka pirmą Periodinę draudimo įmoką. Draudimo rizika gali įsigaliooti anksčiau nei Draudimo įmonė gavo pirmąją Periodinę draudimo įmoką tik Draudimo įmonės nustatytais atvejais ir tvarka.

**16.10.** Draudimo rizika pagal papildomą draudimo objektą Apdraustojo mirtį dėl Nelaimingo atsitikimo įsigalioja šių Draudimo taisyklių 16.9 punkte nustatyta tvarka. Draudimo rizika pagal papildomą draudimo objektą Apdraustojo mirtį dėl Nelaimingo atsitikimo galioja, jei Apdraustasis yra ne jaunesnis kaip 18 metų amžiaus ir ne vyresnis kaip 69 metų amžiaus ir baigiasi Apdraustajam sulaukus 70 metų amžiaus.

**16.11.** Draudėjui ir Draudimo įmonei susitarus gali būti sudaryta individuali Draudimo sutartis, numatanti nestandartines ar papildomas sąlygas.

### 17. Draudėjo ir Draudimo įmonės pareigos ir teisės Draudimo sutarties galiojimo metu

**17.1.** Draudėjas privalo:

**17.1.1.** laiku mokėti Periodines draudimo įmokas;

**17.1.2.** informuoti Apdraustąjį apie sudarytą Draudimo sutartį ir supažindinti su šiomis Draudimo taisyklėmis;

**17.1.3.** sužinojęs apie Draudžiamąjį įvykį, pranešti raštu Draudimo įmonei šiose Draudimo taisyklėse nustatyta tvarka ir terminais;

**17.1.4.** raštu pranešti Draudimo įmonei apie savo ar Apdraustotojo vardo, pavardės ar gyvenamosios vietos (adreso, telefono) pasikeitimą per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo minėtų duomenų pasikeitimo dienos;

**17.1.5.** raštu nurodyti Draudimo įmonei asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgaliotą vietoje Draudėjo gauti Draudimo įmonės pranešimus, jei Draudėjas išvyksta į užsienį ilgesniam negu 3 (trijų) mėnesių laikotarpiui;

**17.1.6.** pranešti Draudimo įmonei raštu apie atsirandančių iš Draudimo sutarties teisių įkeitimą;

**17.1.7.** vykdyti kitas pareigas, numatytas šiose Draudimo taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

**17.2.** Draudėjas turi teisę:

**17.2.1.** gauti informaciją, susijusią su sudaryta Draudimo sutartimi (pvz. draudimo liudijimo vertę, mėnesinių draudimo liudijimo išlaidų dydį, Periodinių draudimo įmokų surinkimo išlaidų dydį ir pan.);

**17.2.2.** gauti draudimo liudijimo (poliso) kopiją, prašymo sudaryti gyvybės draudimo sutartį ir kitų dokumentų, susijusių su Draudimo sutartimi, kopijas;

**17.2.3.** Draudimo įmonei sutikus, perleisti savo teises ir pareigas pagal sudarytą Draudimo sutartį. Pranešime apie teisių ir pareigų, susijusių su Draudimo sutartimi, perleidimą turi būti pateikta visa Draudimo įmonės reikalaujama informacija;

**17.2.4.** prievolės įvykdymui užtikrinti įkeisti iš Draudimo sutarties atsirandančias turtines teises: teisę į draudimo išmoką ir teisę į Pasitraukimo vertę;

**17.2.5.** Draudimo įmonei sutikus, pakeisti Draudimo sutarties sąlygas šiose Draudimo taisyklėse nustatyta tvarka;

**17.2.6.** nutraukti Draudimo sutartį šiose Draudimo taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais pagrindais ir tvarka;

**17.2.7.** kitas Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir šiose Draudimo taisyklėse nurodytas teises.

**17.3.** Apdraustasis privalo:

**17.3.1.** raštu pranešti Draudimo įmonei apie vardo, pavardės ar gyvenamosios vietos (adreso) pasikeitimą per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo minėtų duomenų pasikeitimo dienos, jeigu šių duomenų nepraneša Draudėjas;

**17.3.2.** vykdyti kitas šiose Draudimo taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nurodytas pareigas.

**17.4.** Draudimo įmonė privalo:

**17.4.1.** Draudėjo prašymu išduoti draudimo liudijimo (poliso) kopiją, prašymo sudaryti gyvybės draudimo sutartį ir kitų dokumentų, susijusių su Draudimo sutartimi, kopijas;

**17.4.2.** Draudėjo prašymu išduoti jam šių Draudimo taisyklių kopiją;

**17.4.3.** raštu informuoti Draudėją apie šių Draudimo taisyklių 16.1 punkte nurodytos informacijos pasikeitimą, jei keičiasi Draudimo taisyklės ar teisė, taikoma Draudimo sutarčiai;

**17.4.4.** pranešti Draudėjui apie Draudimo įmonės pavadinimo, teisinės formos ar buveinės adreso pasikeitimą;

**17.4.5.** įvykus Draudžiamajam įvykiui, šių Draudimo taisyklių nustatyta tvarka ir sąlygomis mokėti draudimo išmokas;

**17.4.6.** vykdyti kitas Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir šiose Draudimo taisyklėse nurodytas pareigas.

**17.5.** Draudimo įmonė turi teisę:

**17.5.1.** gauti visą informaciją apie Draudėjo ir Apdraustotojo sveikatos būklę (išskyrus genetinius tyrimus), esančią sveikatos priežiūros įstaigose ir kitose organizacijose, jeigu tai susiję su Draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu;

**17.5.2.** reikalauti iš Draudėjo ir Apdraustotojo duoti rašytinės formos sutikimą susipažinti ir naudotis visais medicininių tyrimų rezultatais ir testais, susijusiais su Draudėjo ir Apdraustotojo sveikatos būkle (išskyrus genetinius tyrimus), tačiau tik tiek, kiek tai susiję su Draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu;

**17.5.3.** gauti visą informaciją apie Draudžiamąjį įvykį, jo aplinkybes ir pasekmes Lietuvos Respublikos teisės aktu nustatyta tvarka;

**17.5.4.** nutraukti Draudimo sutartį šiose Draudimo taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais pagrindais;

**17.5.5.** atsisakyti išmokėti draudimo išmoką ir / arba ją sumažinti šiose Draudimo taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytais atvejais;

**17.5.6.** jeigu dėl Draudžiamąjo įvykio buvo pradėtas ikiteisminis tyrimas, iškelta baudžiamoji ar administracinė byla, sustabdyti draudimo išmokos išmokėjimą iki ikiteisminio tyrimo nutraukimo, baudžiamosios ar administracinės bylos užbaigimo;

**17.5.7.** kitas Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir šiose Draudimo taisyklėse nurodytas teises.

---

## 18. Teisė sustabdyti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą

---

**18.1.** Jeigu nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios praėjo daugiau kaip dveji metai ir yra sumokėtos visos Periodinės draudimo įmokos, kurios turėjo būti sumokėtos pagal Draudimo sutartį, Draudimo įmonei sutikus, Draudėjas turi teisę, iš anksto raštu informavęs Draudimo įmonę, sustabdyti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą ne ilgesniam kaip 12 (dvylikos) mėnesių laikotarpiui, skaičiuojant nuo pirmos nesumokėtos Periodinės draudimo įmokos. Sustabdžius Periodinių draudimo įmokų mokėjimą Draudimo rizika Apdraustotojo mirties atveju ir Apdraustotojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju toliau galioja. Šia teise Draudėjas gali pasinaudoti tik vieną kartą per 5 (penkerius) metus.

**18.2.** Per Draudimo liudijimo mėnesines, pradedant Draudimo liudijimo mėnesinėmis po tos datos, kai Periodinių draudimo įmokų sustabdymo laikotarpiu buvo nesumokėta pirmą Periodinę draudimo įmoką, Fondo vienetai bus atimami iš Fondo vienetų sąskaitos mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir Atskaitymams už Apdraustotojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo draudimo riziką padengti.

**18.3.** Jei Draudimo liudijimo vertės nepakanka mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir šių Draudimo taisyklių 18.2 punkte nurodytiems Atskaitymams už Apdraustotojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo draudimo riziką padengti, Draudimo sutartis pasibaigia.

**18.4.** Pasibaigus Periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpiui, Draudėjas privalo atnaujinti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą nuo pirmos po Periodinių draudimo įmokų sustabdymo laikotarpio pasibaigimo Periodinių draudimo įmokų mokėjimo dienos.

**18.5.** Jei Draudėjas pageidauja atnaujinti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą anksčiau nei buvo nurodęs, jis turi pateikti rašytinį prašymą atnaujinti Periodinių draudimo įmokų mokėjimą, nurodydamas pageidaujamą atnaujinimo datą.

---

## 19. Apmokėta draudimo sutartis

---

**19.1.** Praėjus 2 (dvejiems) metams nuo Draudimo rizikos galiojimo pradžios, Draudėjas įgyja teisę, prieš tai raštu pranešęs Draudimo įmonei, pakeisti Draudimo sutartį į apmokėtą Draudimo sutartį. Tokiu atveju draudimo išmoka Apdraustotojo mirties atveju yra lygi Draudimo liudijimo vertei, o papildomo draudimo

objekto, nurodyto šių Draudimo taisyklių 4.1 punkte, galiojimas pasibaigia.

**19.2.** Esant apmokėtai Draudimo sutarčiai, Fondo vienetai bus atskaitomi iš Fondo vienetų sąskaitos mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms padengti iki Draudimo sutarties galiojimo laikotarpio pabaigos. Jei Draudimo liudijimo vertės nepakanka mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms padengti, Draudimo sutartis pasibaigia, o Draudimo liudijimo vertė prilyginama nuliui.

**19.3.** Jei Draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą, Periodinių draudimo įmokų mokėjimas negali būti atnaujinamas.

**19.4.** Draudimo sutarties pakeitimas į apmokėtą Draudimo sutartį galimas tik jei Draudimo liudijimo vertė yra ne mažesnė kaip Draudimo įmonės nustatyta minimali vertė.

---

## 20. Draudėjo teisių ir pareigų perleidimas

---

**20.1.** Šiose Draudimo taisyklėse nustatyta tvarka Draudėjas be Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju sutikimo, išskyrus, jei yra paskirtas Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, turi teisę perleisti kitam asmeniui savo teises ir pareigas, atsirandančias iš Draudimo sutarties.

**20.2.** Apie ketinimą perleisti kitam asmeniui iš Draudimo sutarties atsirandančias teises ir pareigas Draudimo įmonei Draudėjas privalo pranešti raštu. Draudėjas turi teisę perleisti kitam asmeniui teises ir pareigas, atsirandančias iš Draudimo sutarties, tik gavęs Draudimo įmonės ir Neatšaukiamo naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju sutikimą. Draudėjo pakeitimas įforminamas išduodant atitinkamą Draudimo įmonės dokumentą.

**20.3.** Draudėjo teises ir pareigas, atsirandančias iš Draudimo sutarties, perleidžiamos kitam asmeniui laikantis Lietuvos Respublikos civilinio kodekso reikalavimų. Jeigu Draudėjas perleidžia teises ir pareigas nesilaikydamas šių Draudimo taisyklių 20.1–20.3 punktuose nustatytų reikalavimų, toks teisių ir pareigų perleidimas negalioja.

**20.4.** Draudėjui perleidus iš Draudimo sutarties atsirandančias teises, Naudos gavėjo, Naudos gavėjų Apdraustojo mirties atveju (išskyrus Neatšaukiamą naudos gavėją Apdraustojo mirties atveju) paskyrimas netenka galios.

**20.5.** Perėmęs iš Draudimo sutarties atsirandančias teises ir pareigas asmuo privalo susipažinti su Draudimo taisyklėmis ir pasirašyti atitinkamuose Draudimo įmonės dokumentuose. Nuo teisių ir pareigų perleidimo momento jas perėmęs asmuo turi visas teises ir pareigas, kurias pagal Draudimo sutarties sąlygas turi Draudėjas.

**20.6.** Draudėjui mirus, likviduojant Draudėją – įmonę, įstaigą ar organizaciją – ir nesant jo teisių bei pareigų perėmėjo arba likviduojamo Draudėjo teisių bei pareigų perėmėjui raštu atsakius teisių ir pareigų perėmėjui, pateikus Draudėjo mirties arba likviduojamo juridinio asmens statuso įrodymus, Draudėjo teises ir pareigas gali perimti Apdraustasis arba kitas asmuo. Jeigu Draudimo sutartis yra įsipareigojimų Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju vykdymo garantas, Draudėjui mirus, likviduojant Draudėją – įmonę, įstaigą ar organizaciją – ir nesant jo teisių bei pareigų perėmėjo arba likviduojamo Draudėjo teisių bei pareigų perėmėjui raštu atsakius teisių ir pareigų perėmėjui, pateikus Draudėjo mirties arba likviduojamo juridinio asmens statuso įrodymus, Draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą draudimo sutartį šių Draudimo taisyklių 19 dalyje nustatyta tvarka.

**20.7.** Jeigu niekas neperima mirusio ar likviduojamo Draudėjo pareigų, Draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą Draudimo sutartį šių Draudimo taisyklių 19 dalyje nustatyta tvarka. Jei to padaryti šių Draudimo taisyklių nustatyta tvarka negalima, Draudimo įmonė Apdraustajam išmokės Pasitraukimo vertę.

## III. DRAUDIMO SUTARTIES SĄLYGŲ PERŽIŪRĖJIMAS IR KEITIMAS

---

### 21. Savanoriškas Periodinių draudimo įmokų ir Draudimo sumų indeksavimas

---

**21.1.** Draudimo sutartimi nustatytos Periodinės draudimo įmokos indeksuojamos per kiekvienas Draudimo liudijimo metines Draudimo įmonės nustatytu indeksavimo procentu.

**21.2.** Indeksavimas yra savanoriškas ir skirtas dideliame Periodinių draudimo įmokų vertės sumažėjimui išvengti.

**21.3.** Indeksavimo procentą skaičiuoja Draudimo įmonė, pasirinkdama didesnę iš dviejų skaičių: 5 procentų ir vartotojų kainų indekso pokyčio, kurį skelbia Lietuvos Respublikos statistikos departamentas.

**21.4.** Likus septynioms savaitėms iki Draudimo liudijimo metinių, Draudimo įmonė pateikia Draudėjui rašytinį pasiūlymą padidinti Periodines draudimo įmokas šių Draudimo taisyklių 21.3 punkte nurodytu dydžiu.

**21.5.** Pagal savo rašytinį prašymą, pateiktą ne vėliau kaip 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki Draudimo liudijimo metinių, Draudėjas turi teisę atsisakyti indeksavimo ar sumažinti siūlomą indeksavimo procentą. Jeigu Draudėjas sutinka su Draudimo įmonės siūlomu draudimo įmokų indeksavimo dydžiu, apie savo sutikimą jis pranešti Draudimo įmonei neprivalo. Indeksavimas įsigalioja nuo Draudimo įmonės pranešime nurodytos datos.

**21.6.** Jeigu Draudimo įmonė padidina Periodines draudimo įmokas minimalų dydį, Draudimo įmonė gali pasiūlyti Draudėjui padidinti Periodinę draudimo įmoką, jeigu ji yra mažesnė nei minimali.

**21.7.** Periodinių draudimo įmokų indeksavimo taisyklės taip pat taikomos Periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpiu.

---

### 22. Fondų vienetų perkėlimas į kitą Fondą

---

**22.1.** Draudėjas, pateikęs rašytinį prašymą, turi teisę dalį arba visus Fondo vienetų, sukauptus mokant Periodines ir / ar Investicines draudimo įmokas, perkelti į kitą Draudėjo pasirinktą Fondą. Šioje dalyje žodis „perkelti“ reiškia, kad dalis arba visi Fondo vienetai ar jų dalis viename arba keliuose nurodytuose Fonduose bus parduoti keičiant juos lygia Fondo vienetų verte už tą pačią sumą nuperkant atitinkamą skaičių vienetų viename arba keliuose pasirinktuose Fonduose.

**22.2.** Draudimo įmonė išskaičiuoja šių Draudimo taisyklių 22.1 punkte nurodyto Fondo vienetų perkėlimo išlaidas (Fondo keitimo mokesť). Draudimo įmonė neišskaičiuoja Fondo keitimo mokesčio dėl pirmojo Fondų vienetų perkėlimo kiekvienais Draudimo liudijimo metais. Fondo keitimo mokesť išskaičiuojamas iš Fondų vienetų vertės prieš perkant Fondo vienetų pasirinktame Fonde.

**22.3.** Fondų vienetams perkelti naudojamos Fondų vienetų kainos, galiojančios kitą darbo dieną po Draudėjo rašytinio prašymo gavimo Draudimo įmonės centrinėje buveinėje arba Draudėjo prašyme nurodytą dieną, kuri negali būti ankstesnė nei kita darbo diena po prašymo dėl Fondų vienetų perkėlimo į kitą Fondą gavimo Draudimo įmonės centrinėje buveinėje dienos.

22.4. Fondų vienetų perkėlimas atliekamas tuo atveju, jei keičiamų Fondų vienetų vertė nėra mažesnė nei nustatyta Draudimo įmonės.

## 23. Periodinių ir / ar Investicinių draudimo įmokų paskirstymo į Fondus proporcijų keitimas

23.1. Draudėjas, pateikęs rašytinį prašymą, turi teisę pakeisti Periodinių ir / ar Investicinių draudimo įmokų paskirstymo į Fondus proporcijas.

23.2. Jei keičiamos Periodinių draudimo įmokų paskirstymo į Fondus proporcijos, Draudimo įmonė išskaito atitinkamą Fondų vienetų skaičių Periodinių draudimo įmokų paskirstymo į Fondus proporcijų keitimo išlaidoms padengti iš visų Fondų, sudarančių Draudimo liudijimo vertę, proporcingai kiekvieno Fondo daliai Draudimo liudijimo vertės atžvilgiu (Fondų proporcijų keitimo mokestis).

23.3. Draudimo įmonė neišskaičiuoja Fondų proporcijų keitimo mokesčio:

23.3.1. keičiant Periodinių draudimo įmokų paskirstymo į Fondus proporcijas pirmą kartą kiekvienais Draudimo liudijimo metais;

23.3.2. keičiant Investicinių draudimo įmokų paskirstymo į Fondus proporcijas.

## 24. Kiti Draudimo sutarties sąlygų pakeitimai

24.1. Draudimo įmonei sutikus, Draudėjas, pateikęs rašytinį prašymą, gali:

24.1.1. pakeisti Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą:

24.1.1.1. Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumo pakeitimas į dažnesnį Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą (pvz., pusmetinį periodiškumą į ketvirtinį periodiškumą) įsigalios nuo kitos Draudėjo norimo Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumo Periodinės draudimo įmokos mokėjimo dienos po prašymo pakeisti Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą gavimo Draudimo įmonės centrinėje buveinėje dienos;

24.1.1.2. Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumo pakeitimas į retesnį Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą (pvz., ketvirtinį periodiškumą į pusmetinį periodiškumą) įsigalios:

24.1.1.2.1. nuo kitos Periodinės draudimo įmokos mokėjimo dienos po prašymo pakeisti Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą gavimo Draudimo įmonės centrinėje buveinėje dienos su sąlyga, kad tais pačiais Draudimo liudijimo metais likęs Draudimo liudijimo mėnesių skaičius sudaro ne mažiau kaip vieną pilną Draudėjo prašyme pakeisti Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą nurodyto pageidaujamo Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumo Draudimo liudijimo mėnesių skaičių;

24.1.1.2.2. nuo Draudimo liudijimo metinių po prašymo pakeisti Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą gavimo Draudimo įmonės centrinėje buveinėje dienos, jei tais pačiais Draudimo liudijimo metais likęs Draudimo liudijimo mėnesių skaičius sudaro mažiau kaip vieną pilną Draudėjo prašyme pakeis-

ti Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumą nurodyto pageidaujamo Periodinės draudimo įmokos mokėjimo periodiškumo Draudimo liudijimo mėnesių skaičių.

24.1.2. pakeisti kitas Draudimo sutarties sąlygas. Šiuo atveju Draudimo sutarties sąlygų pakeitimai įsigalioja nuo kitos Periodinės draudimo įmokos mokėjimo dienos po Draudėjo rašytinio prašymo gavimo Draudimo įmonės centrinėje buveinėje dienos, jei Draudimo įmonė nenurodo kitaip.

24.2. Šių Draudimo taisyklių 24.1.1 punkte nurodyti Draudimo sutarties sąlygų pakeitimai įsigalios nuo Draudimo liudijimo metinių tais atvejais, kai nuo Draudėjo prašymo pakeisti Draudimo sutarties sąlygas gavimo Draudimo įmonės centrinėje buveinėje iki Draudimo liudijimo metinių liko ne daugiau kaip 2 (du) Draudimo liudijimo mėnesiai.

24.3. Draudėjas ir Draudimo įmonė gali susitarti ir dėl kitokios Draudimo sutarties sąlygų keitimo tvarkos.

24.4. Draudimo sutarties sąlygų pakeitimai, nurodyti šioje Draudimo taisyklių dalyje, nepriklauso nuo indeksavimo.

## IV. DRAUDIMO IŠMOKOS IR DRAUDIMO IŠMOKŲ MOKĖJIMO TVARKA

### 25. Draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju

25.1. Apdraustojo mirties atveju Draudimo įmonė išmoka Investicinę vertę ir didesnę iš dviejų sumų: sumokėtų Periodinių draudimo įmokų sumą, atėmus išmokėtas Draudimo liudijimo vertės dalis, arba Draudimo liudijimo vertę.

25.2. Draudimo įmonė išmoka draudimo išmoką Apdraustojo mirties atveju vėliausiai šių Draudimo taisyklių nustatyta tvarka paskirtam Naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju.

25.3. Kai Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju nepaskirtas, ankstesnis Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju paskyrimas atšauktas arba negalioja ir nėra paskirtas kitas Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, Draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju mokama Apdraustojo įstatyminiams įpėdiniams.

25.4. Tais atvejais, kai Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju buvo paskirti keli asmenys, ir vienas iš Naudos gavėjų Apdraustojo mirties atveju miršta anksčiau už Apdraustąjį, tai draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju mokama likusiems Naudos gavėjams Apdraustojo mirties atveju, proporcingai padidinus jiems priklausančias draudimo išmokos dalis.

25.5. Kai po Apdraustojo mirties iki draudimo išmokos mokėjimo mirė Naudos gavėjas Apdraustojo mirties atveju, draudimo išmoka (ar jos dalis, jeigu buvo paskirti keli Naudos gavėjai Apdraustojo mirties atveju) mokama mirusio Naudos gavėjo Apdraustojo mirties atveju įstatyminiams įpėdiniams pagal paveldėjimo teisės liudijimą.

25.6. Kai teismas Apdraustąjį paskelbia mirusiu, draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju mokama, jeigu teismo sprendime nurodyta, kad jis dingo be žinios esant aplinkybėms, kurios grėsė mirtimi ir davė pagrindą spėti jį žuvus dėl Draudžiamąjo įvykio, ir Apdraustojo dingimo bei spėjamo žuvimo diena buvo Draudimo rizikos galiojimo laikotarpiu. Teismui pripažinus Apdraustąjį nežinia kur esančiu, draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju nemokama.



## 26. Draudimo išmoka Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju

**26.1.** Draudimo išmoka Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju mokama Draudimo sutartyje nurodytam Naudos gavėjui Apdraustojo mirties atveju.

**26.2.** Apdraustojo mirtis dėl Nelaimingo atsitikimo apibūdinama kaip Apdraustojo mirtis dėl Nelaimingo atsitikimo, įvykusio Draudimo rizikos Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju galiojimo laikotarpiu, su sąlyga, kad Apdraustojo mirtis įsitiko per 180 (vieną šimtą aštuoniasdešimt) kalendorinių dienų po Nelaimingo atsitikimo datos.

**26.3.** Draudimo suma Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju bus išmokėta papildomai prie šių Draudimo taisyklių 25.1 punkte nurodytos Draudimo sumos.

**26.4.** Draudimo suma Apdraustojo mirties dėl Nelaimingo atsitikimo lygi:

**26.4.1.** sumai, didesnei iš dviejų: sumokėtų Periodinių draudimo įmokų sumai, atėmus išmokėtas Draudimo liudijimo vertės dalis, arba Draudimo liudijimo vertei, jei Apdraustasis Nelaimingo atsitikimo, dėl kurio jis mirė, metu buvo ne jaunesnis kaip 18 ir ne vyresnis kaip 64 metų amžiaus;

**26.4.2.** 50% sumos, didesnės iš dviejų: sumokėtų Periodinių draudimo įmokų sumos, atėmus išmokėtas Draudimo liudijimo vertės dalis, arba Draudimo liudijimo vertės, jei Apdraustasis Nelaimingo atsitikimo, dėl kurio jis mirė, metu buvo ne jaunesnis kaip 65 ir ne vyresnis kaip 69 metų amžiaus.

**26.5.** Draudėjas arba asmuo, turintis teisę gauti draudimo išmoką, apie Apdraustojo mirtį dėl nelaimingo atsitikimo, turi raštu pranešti Draudimo įmonei per 180 (vieną šimtą aštuoniasdešimt) kalendorinių dienų nuo mirties datos.

## 27. Draudimo išmoka Draudimo sutarties galiojimo laikotarpio pabaigoje

**27.1.** Pasibaigus Draudimo sutartyje nustatytam Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui, Draudimo įmonė moka Draudimo liudijimo vertę ir Investicinę vertę.

**27.2.** Draudimo išmoka Draudimo sutarties galiojimo laikotarpio pabaigoje yra išmokama į Draudimo sutartyje nurodyto Naudos gavėjo banko sąskaitą, nurodytą Naudos gavėjo rašytiniame prašyme.

## 28. Pasitraukimo vertė (išperkamoji suma)

**28.1.** Pasitraukimo vertė (išperkamoji suma) lygi Draudimo liudijimo vertės ar jos dalies, išskaičiuavus Draudimo sutarties nutraukimo ar pasibaigimo kitais šiose Draudimo taisyklėse nustatytais atvejais išlaidas pagal 1 lentelę, ir Investicinės vertės sumai.

**28.2.** Jeigu atitinkamais Draudimo liudijimo metais pagal Draudimo sutartį sumokėtų Periodinių draudimo įmokų skaičius Draudimo sutarties nutraukimo ar pasibaigimo kitais šiose Draudimo taisyklėse nustatytais atvejais neatitinka 1 lentelėje nustatyto minimalaus sumokėtų Periodinių draudimo įmokų skaičiaus, taikomos Draudimo sutarties nutraukimo išlaidos tų Draudimo liudijimo metų, kurių minimalų sumokėtų Periodinių draudimo įmokų skaičių atitinka pagal Draudimo sutartį sumokėtų Periodinių draudimo įmokų skaičius. Periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo ir apmokėtos Draudimo sutarties atveju, Periodinės draudimo įmokos, kurios turėjo būti sumokėtos, tačiau sumokėtos nebuvo, yra įskaičiuojamos į 1 lentelėje nurodytą minimalų sumokėtų Periodinių draudimo įmokų skaičių.

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

Draudimo liudijimo metai	Minimalus sumokėtų Periodinių draudimo įmokų skaičius	Draudimo sutarties nutraukimo ar pasibaigimo kitais šiose Draudimo taisyklėse nustatytais atvejais išlaidos procentais nuo Draudimo liudijimo vertės
1 ir 2		100%
3	24, jei mokama kas mėnesį 8, jei mokama kas ketvirtį 4, jei mokama kas pusmetį 2, jei mokama kasmet	10%
4	36, jei mokama kas mėnesį 12, jei mokama kas ketvirtį 6, jei mokama kas pusmetį 3, jei mokama kasmet	5%
5 ar vėlesni	48, jei mokama kas mėnesį 16, jei mokama kas ketvirtį 8, jei mokama kas pusmetį 4, jei mokama kasmet	0%

## 29. Draudimo liudijimo vertės dalies ar Investicinės vertės ar jos dalies išmokėjimas nepasibaigus Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui

**29.1.** Draudėjo rašytiniu prašymu gali būti išmokėta Draudimo liudijimo vertės dalis su sąlyga, kad likusi Fondo vienetų vertė Fondo vienetų sąskaitoje nebus mažesnė nei nustatyta Draudimo įmonei. Draudimo įmonė už Draudimo liudijimo vertės dalies išmokėjimą turi teisę išskaičiuoti didesnę iš sumų - Draudimo sutarties nutraukimo ar pasibaigimo kitais šiose Draudimo taisyklėse nustatytais atvejais išlaidas arba Draudimo liudijimo vertės dalies išmokėjimo išlaidas. Fondo vienetų vertė, atimama iš Draudimo liudijimo vertės, yra lygi Draudėjo paprašyti išmokėti sumai, padidinus ją didesne iš dviejų sumų: Draudimo sutarties nutraukimo ar pasibaigimo kitais šiose Draudimo taisyklėse nustatytais atvejais išlaidomis (nurodytomis šių Draudimo taisyklių 28 dalyje) arba Draudimo įmonės nustatytais Draudimo liudijimo vertės išmokėjimo dalimis išlaidomis.

**29.2.** Draudėjo rašytiniu prašymu nepasibaigus Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui gali būti išmokėta Investicinė vertė ar jos dalis. Draudimo įmonė už Investicinės vertės dalies išmokėjimą turi teisę išskaičiuoti Investicinės vertės dalies išmokėjimo išlaidas. Draudėjui paprašius išmokėti Investicinės vertės dalį, iš Fondo vienetų vertės atimama Draudėjo paprašyta išmokėti Investicinės vertės dalis ir Draudimo įmonės nustatyto dydžio Investicinės vertės išmokėjimo dalimis išlaidos. Jei iš Fondo vienetų vertės atėmus Draudėjo paprašytą išmokėti Investicinės vertės dalį ir Investicinės vertės dalies išmokėjimo išlaidas, likusi Fondo vienetų vertė yra mažesnė arba lygi Draudimo įmonės nustatyto dydžio Investicinės vertės išmokėjimo dalimis išlaidoms, Draudėjui išmokama visa Investicinė vertė.

**29.3.** Draudimo liudijimo vertės dalies ar Investicinės vertės ar jos dalies išmokėjimo išlaidų dydį Draudimo įmonė skelbia savo interneto tinklapyje.

29.4. Kai, nepasibaigus Draudimo sutarties galiojimui laikotarpiui, išmokama Draudimo liudijimo vertės dalis arba Investicinė vertė ar jos dalis, ši išmoka mokama Draudėjui.

## 30. Draudimo išmokų ir kitų sumų apskaičiavimas ir išmokėjimas

30.1. Draudėjas, Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju, Naudos gavėjas, Apdraustasis privalo raštu pranešti Draudimo įmonei apie Draudžiamąjį įvykį per 30 dienų nuo Draudžiamąjo įvykio dienos, išskyrus atvejus, kai šiose Draudimo taisyklėse nustatytas kitoks pranešimo terminas, ir pateikti Draudimo įmonei prašymą išmokėti draudimo išmoką bei atitinkamai visus turimus dokumentus ir informaciją apie Draudžiamąjo įvykio aplinkybes ir pasekmes, būtinus nustatant Draudžiamąjo įvykio buvimo faktą ir / ar draudimo išmokos dydį: notaro patvirtintą Apdraustojų mirties liudijimo kopiją, Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju, Naudos gavėjo asmens dokumentą, Apdraustojų mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju – gydymo įstaigos ir / ar teisėsaugos institucijos pažymą dėl mirties aplinkybių. Draudimo įmonės reikalavimu minėti asmenys taip pat privalo pateikti ir kitus dokumentus apie Draudžiamąjo įvykio buvimo faktą ir / ar draudimo išmokos dydį, kuriuos jie turi ar turi 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 nustatytomis procedūromis.

30.2. Draudimo įmonė nustato, ar įvykis yra draudžiamasis bei priima sprendimą dėl draudimo išmokos dydžio įvertinusi visą informaciją, reikšmingą nustatant Draudžiamąjo įvykio faktą, aplinkybes, pasekmes bei atsižvelgdama į Draudimo sutartyje nustatytą Draudimo sumą.

30.3. Skaičiuojant draudimo išmokas ir kitas sumas, kurių sudėtinė dalis yra Draudimo liudijimo vertė ir / ar Investicinė vertė, pastarosios apskaičiuojamos kaip Fondo vienetų skaičiaus ir jų kainos sandauga. Fondų vienetų skaičius ir jų kaina imami tos dienos, kai Draudimo įmonė priima sprendimą mokėti draudimo išmoką, išskyrus šių Draudimo taisyklių 30.4 punkte nustatytą išimtį.

30.4. Skaičiuojant išmokos dydį pasibaigus Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiui, naudojamos Draudimo sutarties pasibaigimo dienos Fondo vienetų kainos.

30.5. Siekdama apsaugoti Draudėjo interesus, Draudimo įmonė turi teisę iki 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų atidėti Pasitraukimo vertės išmokėjimą. Tokiu atveju skaičiuojant išmoką imamos tos dienos Fondo vienetų kainos, kurią Draudimo įmonė priima sprendimą išmokėti Pasitraukimo vertę. Išskirtiniais atvejais, Draudimo įmonė Pasitraukimo vertės išmokėjimą, atskirai pateikusi rašytinį pagrindimą, gali atidėti iki šešių mėnesių. Toks atidėjimas taikomas tik Fondams, kurių investicijos į nekilnojamąjį turtą sudaro ne mažiau kaip 15 procentų Fondo vertės.

30.6. Draudimo išmoka privalo būti išmokėta ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant Draudžiamąjo įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei draudimo išmokos dydį. Dėl Draudimo įmonės kaltės uždelsus draudimo išmokos mokėjimą, jos gavėjui Draudimo įmonė moka 0,1% delspinigių sumą už kiekvieną uždelstą dieną po nurodyto termino, tačiau ne daugiau kaip 30% mokėtinos sumos. Delspinigiai nemokami, jei draudimo išmokos mokėjimas buvo atidėtas šių Draudimo taisyklių 17.5.6, 30.5, 30.7 punktuose nurodytais atvejais.

30.7. Jei įvykis yra Draudžiamasis, o Draudėjas, Naudos ga-

vėjas ar Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju ir Draudimo įmonė nesutaria dėl draudimo išmokos dydžio, Draudėjo, Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju pageidavimu Draudimo įmonė privalo mokėti sumą, lygią neginčijamam draudimo išmokos dydžiui, jei tikslus žalos dydžio nustatymas užsitęsia ilgiau nei 3 (tris) mėnesius.

30.8. Jei Draudimo įmonė atsisakė mokėti draudimo išmoką, o teismas priėmė sprendimą ją mokėti, ir draudimo išmoka turi būti išmokėta pagal šias Draudimo taisykles, ji mokama ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo teismo sprendimo mokėti draudimo išmoką įsiteisėjimo dienos.

30.9. Atsisakydama mokėti draudimo išmoką ar ją sumažindama, Draudimo įmonė privalo pateikti Draudėjui, Naudos gavėjui ar Naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju išsamų ir motyvuotą paaiškinimą apie tokio sprendimo priežastis. Jei draudimo išmoka nėra išmokėta per 30 (trisdešimt) dienų nuo pranešimo apie Draudžiamąjį įvykį dienos, Draudimo įmonė privalo raštu išsamiai informuoti Draudėją (Naudos gavėją, Naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju) apie Draudžiamąjo įvykio tyrimo eigą.

30.10. Draudimo įmonė turi teisę atsisakyti išmokėti draudimo išmoką arba ją sumažinti tais atvejais, kai:

30.10.1. buvo pavėluotai kreiptasi į Draudimo įmonę dėl draudimo išmokos ir dėl to neįmanoma nustatyti Draudžiamąjo įvykio datos ar kitų esminių aplinkybių;

30.10.2. nustatoma, kad Draudėjas prieš sudarydamas Draudimo sutartį (prašyme sudaryti gyvybės draudimo sutartį ar kituose dokumentuose), atnaujinant Draudimo rizikos ir / arba Draudimo sutarties galiojimą, keičiant Draudimo sutarties sąlygas, Draudžiamąjo įvykio atveju ar kitais atvejais nesuteikė Draudimo įmonei šių Draudimo taisyklių 15.1 punkte nurodytos informacijos, pateikė melagingą ar neteisingą informaciją arba kitaip ją iškreipė;

30.10.3. Draudžiamasis įvykis įvyko dėl Draudėjo, Apdraustojų, Naudos gavėjo ar Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju tyčios ir Draudimo sutartis buvo sudaryta siekiant neteisėtai gauti draudimo išmoką;

30.10.4. kitais šių Draudimo taisyklių ir / arba Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais.

30.11. Apdraustajam mirus ir Draudimo įmonei atsisakius mokėti draudimo išmoką Apdraustojų mirties atveju, Draudimo įmonė išmoka Draudimo liudijimo vertę ir Investicinę vertę.

30.12. Visos draudimo išmokos ir kitos sumos išmokamos Draudimo įmonės nustatytais būdais ir apmokestinamos Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

## V. DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMAS IR PABAIGA

### 31. Draudimo sutarties nutraukimas ir pasibaigimas

31.1. Draudimo sutartis gali būti nutraukta:

31.1.1. šalių susitarimu;

31.1.2. Draudėjo iniciatyva šiose Draudimo taisyklėse nustatyta tvarka;

31.1.3. Draudimo įmonės iniciatyva šiose Draudimo taisyklėse nustatyta tvarka.

31.2. Draudėjas – fizinis asmuo – turi teisę nutraukti Draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudimo įmonei per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą Draudimo

sutartį (šis laikotarpis vadinamas apsigalvojimo laikotarpiu); šiuo atveju Draudimo įmonė Draudėjui grąžina sumokėtų Periodinių draudimo įmokų sumą.

**31.3.** Draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu Draudėjas bei Naudos gavėjo bei Naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju sutikimo, išskyrus jei yra paskirtas Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju, turi teisę nutraukti Draudimo sutartį, raštu įspėjęs Draudimo įmonę ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki numatomos Draudimo sutarties nutraukimo dienos. Jeigu yra paskirtas Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju, Draudimo sutartis gali būti nutraukta tik sutikus Neatšaukiamam naudos gavėjui Apdraustojų mirties atveju. Šiuo atveju Draudėjui išmokama išmoka lygi Pasitraukimo vertei.

**31.4.** Draudimo įmonė turi teisę vienašališkai nutraukti Draudimo sutartį:

**31.4.1.** Lietuvos Respublikos teisės aktų bei šių Draudimo taisyklių nustatyta tvarka, jeigu Draudimo rizikos sustabdymas dėl Periodinės draudimo įmokos nesumokėjimo tęsiasi ilgiau nei 6 (šešis) mėnesius;

**31.4.2.** Draudėjui pažeidus Draudimo sutarties sąlygas (tik kai yra esminis Draudimo sutarties sąlygų pažeidimas) šių Draudimo taisyklių ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka. Šiuo atveju Draudėjui mokama išmoka, lygi Pasitraukimo vertei.

**31.5.** Draudimo sutartis pasibaigia, kai:

**31.5.1.** Draudimo liudijimo vertės nepakanka padengti Atskaitymams už draudimo riziką ir mėnesinėms Draudimo liudijimo išlaidoms (atvejais, nurodyti šių Draudimo taisyklių 10.8, 18.3 ir 19.2 punktuose);

**31.5.2.** išmokama draudimo išmoka Apdraustojų mirties ar Apdraustojų mirties dėl Nelaimingo atsitikimo atveju;

**31.5.3.** mirus Apdraustajam Draudimo įmonė šių Draudimo taisyklių ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytais atvejais atsisako mokėti draudimo išmoką Apdraustojų mirties atveju ir išmoka Draudimo liudijimo vertę ir Investicinę vertę;

**31.5.4.** pasibaigia Draudimo sutarties galiojimo laikotarpis ir išmokama draudimo išmoka Draudimo sutarties galiojimo laikotarpio pabaigoje;

**31.5.5.** likviduojamas Draudėjas – juridinis asmuo – ir nėra jo teisių bei pareigų perėmėjo, o Apdraustasis ar kitas asmuo neprisiima prievolės mokėti Periodines draudimo įmokas, išskyrus šių Draudimo taisyklių numatytus atvejus, kai Draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą Draudimo sutartį;

**31.5.6.** miršta Draudėjas, o Apdraustasis ar kitas asmuo neprisiima prievolės mokėti Periodines draudimo įmokas, išskyrus šių Draudimo taisyklių numatytus atvejus, kai Draudimo sutartis pakeičiama į apmokėtą Draudimo sutartį;

**31.5.7.** jei yra kiti Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyti prievolių pasibaigimo pagrindai.

**31.6.** Šių Draudimo taisyklių 31.5.1, 31.5.4–31.5.7 punktuose nurodytais atvejais išmokama Pasitraukimo vertė.

## VI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

### 32. Iš Draudimo sutarties atsirandančių turtinių teisių įkeitimas

**32.1.** Draudėjas gali prievolės įvykdymui užtikrinti įkeisti iš Draudimo sutarties atsirandančias turtines teises: teisę į draudimo

išmoką ir teisę į Pasitraukimo vertę. Draudėjas gali įkeisti teisę į Pasitraukimo vertę tik Neatšaukiamos naudos gavėjo Apdraustojų mirties atveju sutikimu.

**32.2.** Naudos gavėjas, Naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju teisę į draudimo išmoką gali įkeisti tik įvykus Draudžiamajam įvykiui.

**32.3.** Apie atsirandančių iš Draudimo sutarties turtinių teisių įkeitimą Draudimo įmonei turi būti pranešta raštu.

**32.4.** Įkaito turėtojo reikalavimas gali būti patenkintas iš draudimo išmokos tik įvykus Draudžiamajam įvykiui. Draudimo įmonė privalo patenkinti įkaito turėtojo reikalavimą iš draudimo išmokos tik pasibaigus šių Draudimo taisyklių 30.6 punkte nurodytam terminui.

**32.5.** Įkaito turėtojas turi pirmenybės prieš Naudos gavėją, Naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju teisę, išskyrus atvejį, kai naudos gavėjas yra neatšaukiamas. Jei Neatšaukiamas naudos gavėjas Apdraustojų mirties atveju paskirtas po atsirandančių iš Draudimo sutarties turtinių teisių įkeitimo, įkaito turėtojas turi pirmenybės prieš Neatšaukiamą naudos gavėją Apdraustojų mirties atveju teisę į savo reikalavimo patenkinimą.

**32.6.** Draudimo įmonei patenkinus įkaito turėtojo reikalavimą, Pasitraukimo vertė ar draudimo išmoka sumažinama dalimi, lygia Draudimo įmonės patenkinutų įkaito turėtojo reikalavimų daliai.

### 33. Draudimo sutarties negaliojimas

**33.1.** Draudimo sutartis gali būti teismo pripažinta negaliojančia Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

### 34. Draudimo įmonės teisių ir pareigų pagal Draudimo sutartį perleidimas

**34.1.** Draudimo įmonė rašytinės sutarties pagrindu ir gavusi draudimo veiklą prižiūrinčios institucijos leidimą turi teisę teises ir pareigas pagal Draudimo sutartis perleisti kitai draudimo įmonei.

**34.2.** Draudimo įmonė apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal Draudimo sutartis privalo paskelbti mažiausiai 2 dienraščiuose, platinamuose visoje Lietuvos Respublikoje. Draudimo veiklą prižiūrinčios institucijos reikalavimu Draudimo įmonė, ketinanti perleisti teises ir pareigas pagal Draudimo sutartis, privalo apie šį ketinimą paskelbti pakartotinai arba raštu informuoti kiekvieną draudėją. Skelbime apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal Draudimo sutartis turi būti nurodytas ne trumpesnis kaip 2 (dviejų) mėnesių terminas, per kurį Draudėjas turi teisę raštu pareikšti Draudimo įmonei savo prieštaravimą dėl ketinimo perleisti teises ir pareigas pagal Draudimo sutartis.

**34.3.** Draudėjas, nesutikdamas su teisių ir pareigų pagal Draudimo sutartis perleidimu, turi teisę nutraukti Draudimo sutartį šių Draudimo taisyklių 31.3 punkto nustatyta tvarka per vieną mėnesį nuo teisių ir pareigų perleidimo.

### 35. Pareiga saugoti informaciją

**35.1.** Draudėjo ir / ar Apdraustojų pateikta informacija Draudimo įmonei turi būti saugoma paslapyje ir naudojama tik įstatymų ir šių Draudimo taisyklių nustatytais pagrindais ir tvarka.

**35.2.** Informacija, susijusi su Draudėju, Apdraustuoju, Naudos gavėju ir / ar Naudos gavėju Apdraustojų mirties atveju gali būti pateikta:

**35.2.1.** teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms – įstatymų nustatyta tvarka;

**35.2.2.** kitiems asmenims – esant rašytiniam šių Draudimo taisyklių 35.2 punkte nurodytų asmenų sutikimui arba prašymui.

**35.3.** Draudimo įmonė atsako už tai, kad informacija, susijusi su Draudėju, Apdraustuoju, Naudos gavėju ar Naudos gavėju Apdraustojos mirties atveju, būtų naudojama Lietuvos Respublikos teisės aktų ir šių Draudimo taisyklių nustatytais pagrindais ir tvarka.

---

## 36. Teisių apribojimai

**36.1.** Fondo vienetai yra skirti mokėtinos draudimo išmokos dydžiui pagal Draudimo sutartį nustatyti.

**36.2.** Fondo vienetai nesuteikia tiesioginių teisių į Fondo turtą. Fondo turtas visuomet lieka Draudimo įmonės nuosavybe. Draudimo išmokos mokamos tik pinigine išraiška. Nė vienas asmuo, net ir susijęs su Draudimo sutartimi, negali reikalauti atskirti tam tikro Fondo turto.

**36.3.** Siekiant užtikrinti Draudimo įmonės būsimų prievolių, kiliančių iš draudimo sutarčių, vykdymą, Fondo turtas yra atskirtas nuo kito Draudimo įmonės turto.

---

## 37. Pranešimai

**37.1.** Visi pranešimai, prašymai ar skelbimai dėl Draudimo sutarties turi būti rašytinės formos, jei Draudėjas ir Draudimo įmonė nesusitarė kitaip, ir siunčiami oficialiu Draudimo įmonės adresu. Pranešimai, prašymai ar skelbimai dėl Draudimo sutarties bus laikomi gautais Draudimo įmonėje tuomet, kai Draudimo įmonė pažymi, kad pranešimas, prašymas ar skelbimas yra gautas.

**37.2.** Draudimo įmonės pranešimai, išsiųsti paskutiniu Draudimo įmonei žinomu Draudėjo, Apdraustojos ar bet kurio iš Draudimo taisyklių 3.1 punkte nurodytųjų naudos gavėjų adresu, laikomi gautais po 14 (keturiolikos) kalendorinių dienų nuo išsiuntimo dienos.

**37.3.** Draudėjo rašytiniu prašymu informacija apie sudarytą Draudimo sutartį ar kita Draudėjo prašoma informacija gali būti teikiama elektroniniu paštu.

**37.4.** Draudimo įmonė turi teisę imti Draudimo įmonės nustatyto dydžio atskaitymus už informacijos, susijusios su sudaryta

Draudimo sutartimi, pateikimą, kai minėtą informaciją prašo pateikti Draudėjas, Apdraustasis ar draudimo išmoką turintis teisę gauti asmuo (raštu ir / arba elektroniniu paštu). Atskaitymai už informacijos teikimą padengiami Draudimo įmonės nustatyta tvarka atimant 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.

---

## 38. Ginčų sprendimo tvarka

**38.1.** Reikalavimams, kylantiems iš Draudimo sutarties, taikomi Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyti ieškinio senaties terminai.

**38.2.** Ginčai dėl Draudimo sutarties sudarymo, vykdymo, pakeitimo ir kitų veiksmų sprendžiami Draudimo įmonės ir Draudėjo tarpusavio susitarimu.

**38.3.** Jei tarp Draudimo sutarties šalių kilusio ginčo nepavyksta išspręsti tarpusavio susitarimu, ginčas sprendžiamas Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

---

## 39. Draudimo taisyklių pasikeitimo sąlygos

**39.1.** Draudimo taisyklės, Draudėjui sudarius Draudimo sutartį, yra nekeičiamos, išskyrus atvejus, kai pakeistų Draudimo taisyklių taikymas sudarytai Draudimo sutarčiai yra pagrįstas:

**39.1.1.** teisės aktų pakeitimais, turinčiais įtakos Fondams;

**39.1.2.** teisinių apribojimų investicijoms į tam tikrą turtą įvedimu;

**39.1.3.** kitomis aplinkybėmis, kurioms, Draudimo įmonės manymu, esant, galiojančios Draudimo taisyklių versijos taikymas tampa neįmanomas arba nenaudingas abiems Draudimo sutarties šalims.

**39.2.** Visi šiose Draudimo taisyklėse numatyti šalių susitarimai, Draudimo sutarties pakeitimai ir papildymai turi būti rašytiniai, nebent Draudimo sutarties šalys susitarė kitaip. Draudimo sutarties sąlygas, nenustatytas šiose Draudimo taisyklėse, reglamentuoja Lietuvos Respublikos įstatymai ir kiti teisės aktai.

Generalinė direktorė



Asta Grabinskė