

INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO TAISYKLĖS NR. 301

PATVIRTINTA: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ valdybos
2020 m. gruodžio mėn. 11 d. nutarimu Nr. 102
Galioja nuo 2021 m. sausio 1 d.



1. BENDROJI DALIS

Šiose Investicinio gyvybės draudimo taisyklėse (toliau – Taisyklės) vartojamos sąvokos turi tokią reikšmę:

- 1.1. **Šalis** – Draudėjas ir Draudikas:
 - 1.1.1. **Draudikas** – UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“;
 - 1.1.2. **Draudėjas** – asmuo, kuris arba kreipėsi į Draudiką dėl draudimo sutarties sudarymo, arba kuriam Draudikas pasiūlė sudaryti draudimo sutartį, arba kuris sudarė draudimo sutartį su draudiku.
- 1.2. **Draudimo sutartis** – visuma sąlygų, nustatytų Šalių sutarimu ir nurodytų:
 - 1.2.1. šiose Taisyklėse ir jų priede „Mokesčių lentelė“ (toliau – Mokesčių lentelė);
 - 1.2.2. draudimo liudijime (polise);
 - 1.2.3. Draudėjo prašyme sudaryti draudimo sutartį bei jo prieduose;
 - 1.2.4. Draudiko pateiktame pasiūlyme sudaryti draudimo sutartį bei jo prieduose;
 - 1.2.5. kituose draudimo Šalių pasirašytuose draudimo sutarties sąlygas nustatančiuose, pakeičiančiuose ar papildančiuose dokumentuose.
- 1.3. **Apdraustasis** – draudimo sutartyje nurodytas fizinis asmuo, kurio gyvenime atsitikus draudžiamajam įvykiui, draudimo sutartyje nustatyta tvarka ir sąlygomis Draudikas moka draudimo išmoką.
- 1.4. **Naudos gavėjas** – draudimo sutartyje nurodytas asmuo arba Draudėjo, o draudimo sutartyje nustatytais atvejais ir apdraustojo paskirtas asmuo, turintis teisę gauti draudimo išmoką. Jei Naudos gavėjas nepaskiriamas, draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju išmokama teisėtiems paveldėtojams.
- 1.5. **Draudimo apsauga** – Draudiko įsipareigojimas įvykus draudžiamajam įvykiui mokėti draudimo išmoką.
- 1.6. **Draudimo laikotarpis** – laiko tarpas nuo draudimo apsaugos pradžios iki pabaigos, nurodytas draudimo sutartyje, kuris nebūtinai sutampa su draudimo sutarties terminu.
- 1.7. **Draudimo įmoka** – draudimo sutartyje nurodyta pinigų suma, kurią Draudėjas draudimo sutarties sąlygomis moka Draudikui. Draudimo įmoka gali būti Sutarta draudimo įmoka arba Papildoma draudimo įmoka:
 - 1.7.1. **Sutarta draudimo įmoka** – draudimo sutartyje nurodyta draudimo įmoka, kurią Draudėjas draudimo sutarties sąlygomis privalo mokėti Draudikui.
 - 1.7.2. **Papildoma draudimo įmoka** – draudimo įmoka, kurią Draudėjas savanoriškai sumoka Draudikui papildomai prie Sutartų draudimo įmokų siekdamas įsigyti papildomų investicinių vienetų ir nurodydamas, kad tai Papildoma draudimo įmoka.
- 1.8. **Investavimo kryptys** – visuma investicinių priemonių, kurias Draudiko siūlymu pasirenka Draudėjas, sudarantis gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartį.
 - 1.8.1. **Investavimo krypties valdymas** – sprendimų dėl investicinių priemonių, kurios sudaro investavimo kryptį, priėmimas ir kita tiesiogiai su tokių sprendimų priėmimu susijusi veikla.
 - 1.8.2. **Investavimo krypties administravimas** – sutarties administravimas atliekant buhalterinės apskaitos tvarkymą, investicijų tikrosios vertės nustatymą, investicijų paskirstymą, duomenų apie atliktas operacijas saugojimą, atsakymai į draudėjų klausimus, rinkodaros veikla.
- 1.9. **Investavimo planas** – Draudėjo pasirinktos ir su Draudiku sutartos Investavimo kryptys ir jų proporcijos.
- 1.10. **Investicinis vienetas** – investavimo krypties vertės apskaitos vienetas, kurio kainą nustato Draudikas.
- 1.11. **Draudėjo kapitalas** – Iš Draudėjo sumokėtų Draudimo įmokų

šiose taisyklėse nustatyta tvarka Draudėjo sukaupta suma apskaitoma investiciniais vienetais.

- 1.12. **Gyvybės draudimo suma** – draudimo liudijime nurodyta suma, pagal šių Taisyklių ir draudimo sutarties sąlygas išmokama Apdraustojo mirties atveju dėl draudžiamąjį įvykio.
- 1.13. **Išperkamoji suma** – tai suma, lygi Draudėjo kapitalui, išskaičiuavus Draudimo sutarties nutraukimo mokesťį.
- 1.14. **Nelaimingas atsitikimas** – konkrečiu laiku ir konkrečioje vietoje įvykęs staigus, netikėtas įvykis prieš Apdraustojo valią, sukėlęs apdraustojo kūno sužalojimą (traumą), sveikatos sutrikimą dėl kūno sužalojimo (traumos) ar mirtį dėl kūno sužalojimo (traumos).
- 1.15. **Papildomas draudimas** – draudimas, kurį Draudėjas gali papildomai pasirinkti sudarydamas draudimo sutartį arba vėliau draudimo laikotarpiu. Jo sąlygos išdėstytos Papildomo draudimo taisyklėse.

2. DRAUDIMO OBJEKTAS

- 2.1. Draudimo objektu yra turiniai interesai, susiję su Apdraustojo gyvybe ir kapitalo kaupimu, kai investavimo rizika tenka Draudėjui.
- 2.2. Priklausomai nuo Papildomo draudimo sąlygų draudimo objektu gali būti turiniai interesai, susiję su nelaimingais atsitikimais ir/ arba sveikata.

3. DRAUDIMO SUMA, DRAUDIMO VARIANTAS

- 3.1. Gyvybės draudimo suma nustatoma Draudėjo ir Draudiko sutarimu. Ji nurodoma draudimo liudijime.
- 3.2. Draudėjas gali pasirinkti vieną iš dviejų gyvybės draudimo variantų:
 - 3.2.1. Variantas A. Apdraustojo mirties dėl draudžiamąjį įvykio atveju išmokama didesnė iš sumų: sukaupta suma ar gyvybės draudimo suma;
 - 3.2.2. Variantas B. Apdraustojo mirties dėl draudžiamąjį įvykio atveju išmokama gyvybės draudimo suma. Jeigu po Apdraustojo mirties pagal draudimo sutartį lieka kitų Apdraustųjų, šalims sutarus, draudimo sutartis jiems lieka galioti toliau. Jeigu po Apdraustojo mirties nelieta kitų apdraustųjų, kartu su gyvybės draudimo suma išmokama sukaupta suma ir draudimo sutartis pasibaigia.
- 3.3. Papildomų draudimų sumos nustatomos atskirai kiekvienam pasirinktam Papildomam draudimui.
- 3.4. Kai viena draudimo sutartimi apdrausti keli Apdraustieji, tai gyvybės draudimo suma bei gyvybės draudimo variantas yra nustatomi bendrai visiems Apdraustiesiems.
- 3.5. Draudimo sumos nustatomos nacionaline valiuta. Draudikas gali nustatyti minimalias draudimo sumas.

4. DRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

- 4.1. Draudžiamaisiais įvykiais laikomi visi šiame skyriuje nurodyti įvykiai, kuriems įvykus Draudikas privalo mokėti draudimo išmoką, išskyrus 5 skyriuje nurodytus nedraudžiamuosius įvykius.
- 4.2. Kai draudimo sutartimi apdraustas vienas Apdraustasis, tai draudžiamieji įvykiai yra:
 - 4.2.1. Apdraustojo mirtis draudimo apsaugos galiojimo metu;
 - 4.2.2. Apdraustojo išgyvenimas iki draudimo laikotarpio pabaigos.
- 4.3. Kai draudimo sutartimi apdrausti keli Apdraustieji, tai draudžiamieji įvykiai yra:
 - 4.3.1. pirmoji vieno iš Apdraustųjų mirtis draudimo apsaugos galiojimo metu;
 - 4.3.2. visų Apdraustųjų išgyvenimas iki draudimo laikotarpio pabaigos.

- 4.4. Papildomo draudimo draudžiamieji įvykiai nurodyti Papildomo draudimo sąlygose.

5. NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

- 5.1. Nedraudžiamuoju įvykiu laikoma Apdraustojo mirtis:
- 5.1.1. dėl įvykio, kuris atsirado dėl aplinkybių, turėjusių esminės įtakos draudžiamojo įvykio atsiradimui ir šio įvykio pasekmėms, ir apie kurias Draudėjas turėjo pranešti Draudikui prieš sudarydamas Draudimo sutartį arba keisdamas draudimo sutarties sąlygas, bet nepranešė, o jeigu tokios aplinkybės, nesusijusios su Apdraustojo sveikata, atsirado po Draudimo sutarties sudarymo – nepranešė apie jas Draudikui iki įvykio, sąlygojusio mirtį;
- 5.1.2. dėl savižudybės, jei savižudybė įvyko per pirmuosius trejus draudimo apsaugos nepertraukiamo galiojimo metus;
- 5.1.3. dėl karo veiksmų, teroro aktų arba masinių visuotinių riaušių;
- 5.1.4. dėl radiacijos ar kito branduolinės energijos poveikio;
- 5.1.5. dėl Apdraustojo veikos, kurioje išteisinio tyrimo institucijos arba teismas nustatė tyčinio nusikaltimo arba baudžiamojo nusižengimo požymius ir kuri turėjo priežastinį ryšį su įvykiu;
- 5.1.6. kai draudimo apsauga Apdraustojo atžvilgiu buvo sustabdyta ar Draudimo sutartis buvo nutraukta;
- 5.1.7. Jei draudimo sutartis nenumato kitaip, nedraudžiamuoju įvykiu laikomos nelaimingo atsitikimo pasekmės, atsiradusios dalyvaujant profesionalaus sporto bei rizikingų sporto šakų varžybose ar treniruotėse (pvz., kovos sporto šakos, auto-moto sportas, aviacijos sporto šakos, nardymas, alpinizmas, speleologija, medžioklė).
- 5.2. Visi įvykiai ir jų pasekmės, kurie įvyko iki pirmos įmokos sumokėjimo dienos.
- 5.3. Nedraudžiamųjų įvykių, išvardintų 5.1 punkte, atveju Draudikas išmoka Draudėjui išperkamąją sumą.

6. IKISUTARTINĖS DRAUDIMO SUTARTIES ŠALIŲ PAREIGOS. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS

- 6.1. Draudėjas, pareiškęs norą sudaryti draudimo sutartį, prieš sudarant su juo draudimo sutartį supažindinamas su šiomis Taisyklėmis bei jų priedais, su prašymo sudaryti draudimo sutartį forma, išperkamųjų sumų apytikrių paskaičiavimu, Draudėjui pasirašytinai įteikiamos Taisyklių bei jų priedų kopijos, pagrindinės informacijos dokumentas. Draudėjas taip pat supažindinamas su kita Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos civilinio kodekso numatyta informacija.
- 6.2. Norėdamas sudaryti draudimo sutartį, Draudėjas:
- 6.2.1. pateikia Draudikui užpildytą kliento poreikių anketą ir prašymą sudaryti draudimo sutartį;
- 6.2.2. Draudikui pareikalavus, pateikia dokumentus, patvirtinančius asmens, kurį ketinama apdrausti, amžių, sveikatos būklę, profesiją bei kitas aplinkybes, turinčias reikšmės draudimo rizikai, ir/arba pasirūpina, kad šis asmuo pasitikrintų sveikatą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje, ir imasi visų įmanomų priemonių, kad su tokio sveikatos patikrinimo rezultatais teisėtai susipažintų Draudikas;
- 6.2.3. Draudikui pareikalavus, pateikia Draudikui savo finansinės būklės rizikos įvertinimo dokumentus;
- 6.2.4. Draudėjas, teikdamas asmens duomenis apie save, Apdraustuosius ir Naudos gavėjus, patvirtina, kad jo teikiama ši informacija yra teisėtai gauta ir perduodama Draudikui su šių asmenų žinia ir leidimu, siekiant sudaryti ir/ar tinkamai šalims vykdyti draudimo sutartį.
- 6.3. Draudikas apmoka visas raštu užsakytas sveikatos patikrinimo išlaidas, susijusias su asmens, kurį ketinama apdrausti, rizikos įvertinimu. Kartu Draudėjas patvirtina, kad apmokės Draudiko patirtas sveikatos patikrinimo išlaidas, jei Draudėjas atsisakys sudaryti draudimo sutartį, per 5 (penkias) darbo dienas nuo Draudiko pareikalavimo.
- 6.4. Draudėjas atšako už Draudikui raštu pateiktos informacijos teisingumą. Šią informaciją Draudikas privalo laikyti

paslapyje, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymų numatytus atvejus.

- 6.5. Nuo prašymo sudaryti draudimo sutartį pateikimo dienos iki draudimo liudijimo gavimo dienos Draudėjas privalo nedelsdamas raštu pranešti Draudikui apie bet kokius duomenų, nurodytų sudarant draudimo sutartį, pasikeitimus.
- 6.6. Remdamasis iš Draudėjo ar medicinos įstaigos gautais dokumentais, Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti draudimo sutartį arba pasiūlyti sudaryti draudimo sutartį kitomis, nei nurodyta Draudėjo pateiktame prašyme sudaryti draudimo sutartį, sąlygomis.
- 6.7. Draudimo sutartis gali būti sudaryta tik po to, kai Draudikas gauna visą informaciją, reikalingą draudimo sutarčiai sudaryti.
- 6.8. Draudikas išduodamas draudimo liudijimą patvirtina Draudimo sutarties sudarymą draudimo liudijime bei Draudiko pateiktame pasiūlyme nurodytomis sąlygomis.
- 6.9. Jei Draudikas nesutinka su Draudėjo prašyme nurodytomis sąlygomis, jis gali pateikti pasiūlymą drausti kitomis, nei Draudėjas pageidavo, draudimo sąlygomis. Tokiu atveju Draudikas raštu pateikia Draudėjui pasiūlymą. Draudimo liudijimas naujomis sąlygomis, gali būti išduodamas tik esant Draudėjo rašytiniam sutikimui, kad sutinka su siūlomomis naujomis sąlygomis.
- 6.10. Draudimo sutartis įsigalioja draudimo liudijime nurodytą dieną, bet ne anksčiau nei sumokama pirmoji sutarta draudimo įmoka. Jei per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo draudimo liudijimo išdavimo dienos Draudėjas nesumoka pirmosios sutartos draudimo įmokos, draudimo sutartis laikoma neįsigaliojusia ir Draudiko pateiktas pasiūlymas laikomas nebegaliojančiu.
- 6.11. Jei Draudėjas sumokėjo draudimo įmoką vėliau nei per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo draudimo liudijimo išdavimo dienos ir draudimo sutartis neįsigaliojo, Draudikas grąžina Draudėjo sumokėtą draudimo įmoką (jei žinoma ir aiškiai nurodyta, kur pervesti pastarąją) išskyrus tuos atvejus, kai šalys susitaria kitaip.
- 6.12. Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, neaiškindamas priežasčių.

7. DRAUDIMO ĮMOKOS

- 7.1. Draudimo įmokos skirstomos į Sutartas ir Papildomas draudimo įmokas. Draudikas nustato minimalius Sutartų ir Papildomų draudimo įmokų dydžius.
- 7.2. Sutartos draudimo įmokos:
- 7.2.1. jų dydžiai ir mokėjimo terminai nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo liudijime;
- 7.2.2. gali būti mokamos periodiškai (kas mėnesį, ketvirtį, pusmetį, kartą į metus) arba vienkartinė įmoka;
- 7.2.3. sumokamos iki laikotarpio, už kurį ši įmoka yra mokama, pradžios. Draudėjas turi teisę Sutartas periodines draudimo įmokas mokėti iš anksto už ilgesnį laikotarpį;
- 7.2.4. turi būti mokamos visą draudimo laikotarpį;
- 7.2.5. Draudėjas gali pateikti Draudikui prašymą palikti galioti draudimo apsaugą ir nustatyti Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpį tik tuo atveju, jei pagal draudimo sutartį yra sumokėta ne mažiau nei 36 (trisdešimt šešių) mėnesių įmokos.
- 7.2.5.1. Nustatyti Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpį galima tik tuo atveju, kai pasibaigus šiam laikotarpiui sukaupto Draudėjo kapitalo pakaks pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams išskaičiuoti dar už 6 (šeši) mėnesius.
- 7.2.5.2. Draudimo įmokų sustabdymas gali tęstis ne ilgiau nei 12 (dvylika) mėnesių, išskyrus tuos atvejus kai Draudikas ir Draudėjas susitarė kitaip.
- 7.2.5.3. Draudikui sutikus sutartų draudimo įmokų mokėjimas gali būti stabdomas. Tokiu atveju Draudėjui prašant sustabdyti įmokų mokėjimą Draudikas apie savo sutikimą informuoja Draudėją raštu.
- 7.2.5.4. Draudikui nesutikus sutartų draudimo įmokų mokėjimą stabdyti pagal Draudėjo prašyme nurodytas sąlygas, Draudikas informuoja

- Draudėją apie tai raštu. Tokiu atveju sutartis lieka nepakeista ir galioja ankstesnėmis sąlygomis. Kartu pranešime Draudikas gali nurodyti sąlygas, kuriomis gali būti sustabdytas draudimo įmokų mokėjimas. Tokiu atveju Draudėjas privalo pateikti naują prašymą dėl galimo įmokų mokėjimo stabdymo.
- 7.2.5.4.1. Sutartų draudimo įmokų mokėjimas privalo būti atnaujintas pasibaigus Sutartų draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpiui. Draudikas vienašališkai informuoja Draudėją apie privalomą sutartų draudimo įmokų mokėjimo atnaujinimą kai Draudėjo kapitalo užtenka pagal draudimo sutartį mokėtiniams mokesčiams padengti kaip numatyta 15.3.1 punkte, neatsižvelgiant į anksčiau buvusį susitarimą dėl sutartų draudimo įmokų sustabdymo laikotarpio.
- 7.2.6. investuojamos į Draudėjo pasirinktas Investavimo kryptis nustatytomis proporcijomis pagal galiojantį investavimo planą ir apskaitomas Draudėjo kapitale;
- 7.2.7. Pirmoji draudimo įmoka yra priskiriama prie sutartų draudimo įmokų.
- 7.2.7.1. Sumokėdamas pirmąją visą draudimo liudijime nurodytą draudimo įmoką Draudėjas patvirtina sutarties sudarymą ir draudimo sutartis įsigalioja. Draudimo apsauga pradeda galioti kitą dieną nuo įmokos sumokėjimo dienos.
- 7.2.7.2. Jei draudimo įmoka nesumokama iki draudimo galiojimo laikotarpio, nurodyto draudimo liudijime, pradžios ir pradelsiama sumokėti 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų ir daugiau nuo draudimo liudijimo išdavimo dienos, tai draudimo sutartis neįsigalioja, draudimo apsauga netaikoma, o pradelstai sumokėta draudimo įmoka grąžinama Draudėjui.
- 7.3. Papildomos draudimo įmokos:
- 7.3.1. mokamos Draudėjo laisvanoriškai su Draudiko sutikimu, kuris patvirtinamas Papildomos draudimo įmokos užskaitymu į Draudėjo kapitalą;
- 7.3.2. investuojamos į Draudėjo pasirinktas Investavimo kryptis nustatytomis proporcijomis pagal galiojantį investavimo planą;
- 7.3.3. šių įmokų sumokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo pareigos mokėti Sutartas draudimo įmokas. Jeigu, esant įsiskolinimui už Sutartas draudimo įmokas, sumokama Papildoma draudimo įmoka tai ji užskaitoma kaip Sutarta draudimo įmoka tiek, kiek reikia minėtam įsiskolinimui padengti.
- 7.4. Draudimo įmokų keitimas į investicinius vienetus:
- 7.4.1. Sutarta ar Papildoma draudimo įmoka keičiama į investicinius vienetus tą pačią darbo dieną, kai ji yra įskaityta į Draudiko sąskaitą už tos dienos investicinių vienetų kainą. Jei sumokėta Papildoma draudimo įmoka negali būti keičiama į investicinius vienetus tą pačią darbo dieną, ji keičiama į investicinius vienetus nedelsiant, bet per ne ilgesnį nei 10 (dešimt) darbo dienų laikotarpį.
- 7.4.2. Jei Draudimo įmokų dalies keitimas į investicinius vienetus atidedamas dėl nuo Draudiko nepriklausančių aplinkybių, keičiama ta draudimo įmokų dalis, kuriai pakeisti tokios aplinkybės neturi įtakos. Likusi draudimo įmokų dalis į investicinius vienetus pakeičiama nedelsiant po to, kai išnyksta ar panaikinamos tai atlikti trukdančios aplinkybės.
- 7.5. Draudimo įmokos mokamos nacionaline valiuta.
- 7.6. Draudimo įmoka ar jos dalis laikoma sumokėta, kai atitinkama suma įskaitoma į Draudiko arba asmens, kuris teikia Draudikui įmokų surinkimo paslaugas (išskyrus bankus), sąskaitą Banke kai yra nurodyta aiški Draudimo įmokos paskirtis.
- 7.6.1. Draudimo įmokos, iki jų pateikimo (užskaitymo) į Draudiko sąskaitą, yra trečiųjų asmenų, per kuriuos šie mokėjimai yra vykdomi, žinioje esančios Draudėjo lėšos, išskyrus 7.6. punkte numatytą išimtį.
- 7.7. Jei dėl nuo Draudiko nepriklausančių priežasčių negalima iš karto nustatyti, pagal kurią draudimo sutartį yra sumokėta draudimo įmoka, visi draudimo sutartyje nustatyti terminai, kurie turi būti skaičiuojami nuo draudimo įmokos sumokėjimo dienos, bus skaičiuojami nuo dienos, kai Draudikas nustatys, pagal kurią draudimo sutartį yra sumokėta draudimo įmoka.
- 7.8. Draudėjas yra atsakingas už tinkamą draudimo įmokų mokėjimą. Draudimo įmokas (išskyrus pirmąją draudimo įmoką, jeigu su Draudiku nėra sutarta kitaip) už Draudėją gali mokėti kitas asmuo, neįgydamas jokių teisių į Draudimo išmokas pagal Draudimo sutartį.

8. INVESTAVIMO KRYPTYS IR INVESTAVIMO PLANAS

- 8.1. Draudėjas pasirenka investavimo kryptis iš Draudiko siūlomų, apie kurias Draudikas Draudėją informuoja prieš sudarant draudimo sutartį, pateikdamas Investavimo kryptių Pagrindinės informacijos dokumentus.
- 8.2. Investavimo plane nurodoma, kokiomis proporcijomis ir kokių investavimo kryptių investiciniai vienetai bus įsigijami už ateityje mokamas draudimo įmokas.
- 8.3. Draudikas turi teisę nustatyti:
- 8.3.1. didžiausią investavimo kryptių, į kurias galima investuoti pagal vieną draudimo sutartį, skaičių ir keisti šį skaičių draudimo laikotarpiu;
- 8.3.2. minimalius investavimo dydžius, tenkančius vienai investavimo kryptiai, pagal vieną draudimo sutartį.
- 8.4. Investavimo planas gali būti keičiamas Draudėjo rašytiniu prašymu. Investavimo planas pakeičiamas tik tuo atveju, kai neprieštarauja 8.3 punkto reikalavimams. Naujas investavimo planas įsigalioja nuo prašyme nurodytos dienos, bet ne anksčiau nei kitą dieną nuo prašymo gavimo dienos.
- 8.5. Draudėjas gali nemokamai keisti investavimo planą Mokesčių lentelėje nurodytą kartų skaičių. Nepanaudota, ši teisė nepersikelia kitiems draudimo sutarties galiojimo metams.
- 8.6. Pateikęs prašymą, Draudėjas gali perskirstyti jau sukauptą Draudėjo kapitalą šiose taisyklėse ir Mokesčių lentelėje nustatyta tvarka.
- 8.7. Perskirstydamas Draudėjo kapitalą, Draudikas, prašyme nurodytą dieną, o jei tokia nenurodyta ne anksčiau nei kitą dieną nuo prašymo gavimo dienos, o jeigu dėl nuo Draudiko nepriklausančių priežasčių to neįmanoma padaryti – nedelsiant kai išnyksta arba panaikinamos tai atlikti trukdančios aplinkybės, išperka iš Draudėjo investicinius vienetus ir gautą sumą keičia į prašyme nurodytos krypties investicinius vienetus keitimo dienos kaina.
- 8.8. Draudikas turi teisę naikinti arba pakeisti investavimo kryptį apie tai atitinkamai Draudėjui pranešdamas raštu prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki panaikinimo arba pakeitimo.
- 8.9. Draudėjas, 8.8. punkte nustatyta tvarka gavęs Draudiko pranešimą apie investavimo krypties panaikinimą arba pakeitimą, turi teisę per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pranešimo gavimo dienos nemokamai perskirstyti kapitalo dalį ir pakeisti investavimo plano dalį, sudarytą iš naikinamos ar keičiamos investavimo krypties.
- 8.10. Draudėjui nepasinaudojus 8.9. punkte numatyta teise, laikoma, kad Draudėjas sutinka su investavimo krypties panaikinimu arba pakeitimu ir Draudėjas neturi reikšti pretenzijų dėl Draudiko sprendimo kokiomis investavimo kryptimis buvo perskirstytas Draudėjo sukauptas kapitalas bei nukreiptos draudimo įmokos po investavimo krypties panaikinimo ar pakeitimo.

9. INVESTICINIO VIENETO KAINA

- 9.1. Investicinio vieneto kainą nustato Draudikas darbo dienomis.
- 9.2. Investicinio vieneto kainą apskaičiuojama tam tikros investavimo krypties investicijų vertę padalinus iš toje kryptyje esančių investicinių vienetų skaičiaus. Konkrečios Investavimo krypties investicijų vertė yra lygi Draudiko investicijų sumai toje kryptyje, atėmus visas tiesiogines investicijų įsigijimo, perdavimo, keitimo sandorių, vertybinių popierių saugojimo, valstybės nustatytų mokesčių investicijoms išlaidas. Investicinio vieneto kainą kiekvieną mėnesį mažinama investicijų valdymo ir administravimo mokesčiu, nurodytu

Mokesčių lentelėje ir Investavimo krypties Pagrindinės informacijos dokumente.

- 9.3. Draudikas turi teisę keisti investavimo krypties investicinio vieneto kainą ir jų skaičių su sąlyga, kad naujos investicinio vieneto kainos ir jų skaičiaus sandauga nepasikeis, t.y. dėl kainų ir skaičiaus pakeitimų keitimo dieną nepasikeis investavimo krypties investicijų vertė.

10. DRAUDĖJO KAPITALAS

- 10.1. Draudėjo kapitalas kaupiamas Draudėjui įsigyjant atitinkamos investavimo krypties investicinius vienetus. Draudėjo kapitalo vertė yra lygi Draudėjo įsigytų konkrečių investavimo kryptių Investicinių vienetų verčių sumai.
- 10.2. Investicinių vienetų įsigijimui yra skiriama Draudimo įmokos dalis, atskaičius mokesčius, nurodytus Mokesčių lentelėje.
- 10.3. Jei pagal draudimo sutartį numatyti kiti mokesčiai nei nurodyta Mokesčių lentelėje, tuomet konkretūs dydžiai įvardijami pasiūlyme arba draudimo liudijime arba jo priede.

11. IŠ DRAUDĖJO KAPITALO IŠSKAIČIUOJAMOS SUMOS

- 11.1. Už teikiamą draudimo apsaugą pagal draudimo sutartį bei draudimo sutarties sudarymą, vykdymą ir administravimą kiekvieną mėnesį Mokesčių lentelėje nurodyta tvarka yra išskaičiuojami mokesčiai.
- 11.2. Draudikas iš draudimo sutartimi sukaupto Draudėjo kapitalo išskaičiuoja šiuos mokesčius:
- 11.2.1. Draudėjui sumokėjus įmoką, nuo jos nuskaitomas Mokesčių lentelėje nurodytas įmokos mokestis ir į Draudėjo kapitalą perkeliama likusi įmokos dalis.
- 11.2.2. gyvybės draudimo rizikos mokestį, kuris priklauso nuo Apdraustųjų amžiaus ir jų rizikingumo;
- 11.2.3. Papildomų draudimų rizikos mokestį Papildomų draudimų galiojimo metu;
- 11.2.4. mokesčius už Draudimo sutarties administravimą ir kitas suteiktas paslaugas, nurodytus Mokesčių lentelėje ir/arba draudimo liudijime arba jo priede.
- 11.3. Mokesčiai už Draudėjo pageidavimu papildomai jam suteiktas paslaugas išskaičiuojami pagal Mokesčių lentelėje nurodytus įkainius jų suteikimo metu, arba kitą po paslaugų suteikimo mėnesį, arba Draudimo sutarties prieš terminą nutraukimo dieną, jei tai įvyksta anksčiau.
- 11.4. Mokesčiai išskaičiuojami pirmą mėnesio dieną už einamąjį mėnesį, o nurodyti 11.3 punkte už praėjusį mėnesį.
- 11.5. Mokesčiai pagal konkrečią draudimo sutartį nustatomi ir išskaičiuojami tokia tvarka:
- 11.5.1. nustatomas bendras pagal draudimo sutartį išskaičiuotinas mokestis už mėnesį;
- 11.5.2. mokestis paskirstomas proporcingomis lygiomis investavimo kryptių dalims mokesčių išskaičiavimo dieną;
- 11.5.3. konkrečiai investavimo kryptčiai tekusi mokesčio dalis perskaičiuojama į atitinkamą investavimo kryptių investicinius vienetus;
- 11.5.4. apskaičiuoti investiciniai vienetai, kaip konvertuotas mokestis, išskaičiuojami iš Draudėjo kapitalo pagal kiekvieną investavimo kryptį.
- 11.6. Jeigu mokesčiams išskaičiuoti nepakanka Draudėjo kapitalo, o visi praėję draudimo sutarties Sutartį draudimo įmokų mokėjimo laikotarpiai, įskaitant ir einamąjį, yra pilnai apmokėti draudimo įmokomis, tai trūkstama mokesčių suma gali būti pridėjama prie kito mėnesio mokesčių, o jei taip perkėlus mokesčius jie nukelti dviem mėnesiams, draudimo apsauga sustabdoma, kaip tai numatyta šių Taisyklių 15.3. punkte.
- 11.7. Mokesčių lentelėje numatyti mokesčiai gali didėti kartą per metus proporcingai oficialaus vidutinio darbo užmokesčio Lietuvos Respublikoje padidėjimui ar infliacijai, priklausomai nuo to, kuris iš šių pokyčių yra didesnis. Draudikas apie tai informuoja Draudėją prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki pakeitimo. Nesutikdamas su Mokesčių lentelėje numatytų mokesčių padidėjimu Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.
- 11.8. Pakitelis draudiminei rizikai, t.y. jeigu pagal Vyriausybės paskelbtą oficialią statistiką šalies gyventojų mirtingumas ar sergamumas pakinta daugiau nei 10 (dešimt) procentų, Draudikas turi teisę mirties bei Papildomų draudimų rizikos mokesčius didinti arba mažinti (proporcingai pasikeitusiems

dydžiams), raštu perspėjęs apie tai Draudėją ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki numatomos pakeitimo dienos. Nesutikdamas su mokesčio keitimu Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šiose Taisyklėse nustatyta tvarka arba šalių susitarimu gali būti pakeistos draudimo sutarties sąlygos, turinčios įtakos draudimo įmokos dydžiui.

12. DALIES SUKAUPTO KAPITALO ATSIĖMIMAS NENUTRAUKIANT DRAUDIMO SUTARTIES

- 12.1. Draudėjas, pateikęs rašytinį prašymą, turi teisę atsiimti sukaupto Draudėjo kapitalo dalį. Prašymas turi būti pateiktas prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki pageidaujamos atsiėmimo dienos.
- 12.1.1. Draudėjui prašant ir Draudikui sutikus dalį sukaupto kapitalo galima atsiimti anksčiau nei suėjus 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų terminui nuo prašymo gavimo dienos.
- 12.2. Draudėjas sutinka, kad sukauptas kapitalas po faktinio išmokėjimo dienos bus perskaičiuotas ir sumažintas tokia suma, kokia buvo reikalinga išmokėti Draudėjui ir reikiamiems mokesčiams padengti.
- 12.3. Minimalus dalies sukaupto kapitalo atsiėmimo dydis bei minimali Draudėjo kapitalo likusi suma po dalies sukaupto kapitalo atsiėmimo nurodyti Mokesčių lentelėje.
- 12.4. Tuo atveju, jei Draudėjo pateiktas prašymas atsiimti dalį sukaupto kapitalo neatitinka 12.3. punkte numatytų reikalavimų, Draudėjo prašoma suma neišmokama.

13. PERIODINIŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ IR DRAUDIMO SUMŲ INDEKSAVIMAS

- 13.1. Draudimo sutarties galiojimo metu Draudikas, siekdamas užtikrinti, kad draudimo sutartis atitiktų Draudėjo turtinius interesus bei atsižvelgdamas į ekonominę ar rinkos situaciją, gali atlikti Indeksavimą. Indeksavimas – Draudiko pateikiamas Draudėjui pasiūlymas pakeisti galiojančią draudimo sutartį didinant draudimo sumas ir draudimo įmokas.
- 13.2. Draudimo suma ir draudimo įmoka indeksuojamos kartą per metus per Draudimo liudijimo metines taikant apskaičiuotą Indeksavimo dydį, kuris nustatomas:
- 13.2.1. pagal Statistikos departamento prie LR Vyriausybės paskutinio oficialiai paskelbto ketvirtojo ketvirčio šalies ūkio vidutinio mėnesinio bruto darbo užmokesčio pasikeitimą (pagrindinis vertinimo kriterijus);
- 13.2.2. įvertinus infliacijos dydį, mokesčių pakeitimus bei kitus ekonominius veiksnius;
- 13.2.3. Minimalus draudimo sumos ir draudimo įmokos indeksavimo dydis nurodomas Mokesčių lentelėje.
- 13.3. Draudimo liudijimo metinės – kiekvienų metų diena, atitinkanti Gyvybės draudimo rizikos pradžios dieną.
- 13.4. Apie Indeksavimą Draudikas praneša Draudėjui raštu ne vėliau kaip prieš 60 (šešiasdešimt) kalendorinių dienų iki numatomos indeksavimo dienos. Savo sutikimą indeksuoti draudimo sutartį Draudiko pranešime nurodytomis sąlygomis Draudėjas išreiškia vienu iš pasirinktų būdų:
- 13.4.1. sumokėdamas padidintą draudimo įmoką po indeksavimo;
- 13.4.2. raštu pasirašydamas draudimo sutarties sąlygų keitimą;
- 13.4.3. patvirtindamas savo sutikimą Draudiko savitaroje.
- 13.5. Draudėjas, nesutikdamas su Draudiko pasiūlymu dėl indeksavimo:
- 13.5.1. turi teisę atsakyti pateikto Draudiko pasiūlymo;
- 13.5.2. apie atsakymą pranešti Draudikui ne vėliau kaip prieš 30 dienų iki draudimo liudijimo metinių;
- 13.5.3. pranešimas Draudikui turi būti pateiktas raštu arba per Draudiko savitarą.
- 13.5.4. Sumokėdamas nepadidintą draudimo įmoką Draudėjas išreiškia savo atsakymą indeksuoti draudimo sumas ir įmokas, t.y. draudimo sutarties sąlygos lieka nepakeistos, išskyrus tuos atvejus kai Draudėjas išreiškia savo sutikimą 13.4.2. ir 13.4.3. punktuose nurodytu būdu. Draudėjui sumokėjus nepadidintą draudimo įmoką, tačiau pasirašius draudimo sutarties sąlygų keitimą (13.4.2 p.) arba išreiškus patvirtinimo sutikimą Draudiko savitaroje (13.4.3 p.), pirmenybė teikiama pasirašytam sutarties sąlygų keitimui ar savitaroje išreikštam sutikimui.

- 13.6. Draudikas turi teisę nepateikti draudimo sutarties indeksavimo pasiūlymo.
- 13.7. Draudėjui atsisakius arba Draudikui nepateikus indeksavimo pasiūlymo draudimo sutartis lieka galioti ankstesnėmis sąlygomis.

14. DRAUDĖJO, APDRAUSTOJO IR DRAUDIKO TEISĖS IR PAREIGOS

- 14.1. Draudėjas privalo:
- 14.1.1. susipažinti ir supažindinti Apdraustąjį asmenį ir Naudos gavėją su draudimo sutarties sąlygomis;
- 14.1.2. mokėti Sutartas draudimo įmokas griežtai laikantis draudimo sutartyje nustatytos tvarkos ir terminų.
- 14.2. Draudėjas ir Apdraustasis privalo:
- 14.2.1. suteikti Draudikui visą žinomą informaciją apie esmines aplinkybes galinčias turėti įtakos draudžiamąjį įvykio atsitikimo tikimybei, taip pat apie šių aplinkybių pasikeitimą, kai apie tokius pasikeitimus jie sužinojo. Esminės aplinkybės, apie kurias ir apie kurių pasikeitimą Draudėjas ir Apdraustasis privalo informuoti Draudiką, yra aplinkybės, kurios laikomos esminėmis pagal šias taisykles; aplinkybės, kurias Draudėjas privalo nurodyti prašyme sudaryti draudimo sutartį ar jo prieduose, bei aplinkybės, apie kurias Draudikas raštu paprašė Draudėjo pateikti informaciją. Papildomai tokiomis aplinkybėmis laikytinas profesijos, veiklos srities, laisvalaikio pomėgių, darbo pobūdžio, sportinio aktyvumo, gyvenamosios vietos pakeitimas;
- 14.2.2. pateikti Draudikui visą jo reikalaujamą informaciją draudžiamąjį įvykio aplinkybėms nustatyti, jei toks įvyko.
- 14.3. Draudėjas turi teisę:
- 14.3.1. susipažinti su Investavimo kryptį Pagrindinės informacijos dokumentais prieš sudarydamas draudimo sutartį ir jos galiojimo metu;
- 14.3.2. keisti investavimo planą ir perskirstyti kapitalą į kitas investavimo kryptis šių Taisyklių 8 skyriuje nurodyta tvarka;
- 14.3.3. pakeisti Sutartų draudimo įmokų mokėjimo periodiškumą arba pasirinkti Papildomą draudimą; pakeisti Naudos gavėją kitu asmeniu apie tai raštu pranešdamas Draudikui. Jeigu Naudos gavėjas buvo paskirtas Apdraustojo, nesančio Draudėju, raštišku sutikimu arba Naudos gavėju norima paskirti asmenį, kuris nėra Apdraustasis, tai Naudos gavėjas gali būti pakeistas tik Apdraustojo, nesančio Draudėju, raštišku sutikimu, išskyrus įstatymuose numatytus atvejus.
- 14.4. Draudiko ir Draudėjo sutarimu galima keisti gyvybės draudimo sumą. Draudėjui pareiškus norą didinti gyvybės draudimo sumą, Draudikas turi teisę reikalauti atlikti Apdraustojo sveikatos patikrinimą Draudiko nurodytoje medicinos įstaigoje. Išlaidos susijusios su sveikatos tikrinimu apmokamos šių taisyklių 6.3. punkte nustatyta tvarka.
- 14.5. Draudikas privalo:
- 14.5.1. išmokėti visas priklausančias draudimo išmokas, numatytas draudimo sutartyje, jei yra pagrindas draudimo išmokai mokėti;
- 14.5.2. Draudėjo prašymu teikti Draudėjui paaiškinimus, kiek tai susiję su draudimo sutartimi bei jos sąlygomis;
- 14.5.3. Tvarkyti asmens (Draudėjo, Apdraustojo, Naudos gavėjo ar jų atstovų) duomenis (įskaitant su sveikata susijusius) laikantis asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų ir asmens duomenų tvarkymo principų, kuriuos galima rasti <https://pzugd.lt/apie-mus/duomeniu-apsauga> ir bet kuriame UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ klientų aptarnavimo padalinėje.

15. DRAUDIMO APSAUGOS PRADŽIA, PABAIGA IR SUSTABDYMAS

- 15.1. Draudimo apsauga įsigalioja draudimo sutartyje nurodytą dieną, tačiau ne anksčiau nei Draudėjas sumoka visą pirmąją draudimo įmoką (žr. 6.10 punktą).
- 15.1.1. Jei draudimo įmoka sumokama iki draudimo sutarties galiojimo pradžios, nurodytos draudimo liudijime, tai draudimo sutartis įsigalioja ir draudimo apsauga

taikoma nuo draudimo sutartyje nurodytos draudimo sutarties galiojimo pradžios;

- 15.1.2. Jei draudimo įmoka nesumokama iki draudimo sutarties galiojimo pradžios, nurodytos draudimo liudijime, ir po to pradelsiama sumokėti mažiau nei 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų, tai draudimo sutartis įsigalioja ir draudimo apsauga taikoma nuo kitos po įmokos sumokėjimo dienos 00 val.;
- 15.1.3. Jei draudimo įmoka nesumokama iki draudimo galiojimo laikotarpio, nurodyto draudimo liudijime, pradžios, ir po to pradelsiama sumokėti 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų ir daugiau, tai draudimo sutartis neįsigalioja, draudimo apsauga netaikoma, o pradelstai sumokėta draudimo įmoka grąžinama Draudėjui.
- 15.1.4. Sumokėjus tik dalį sutartyje nurodytos draudimo įmokos draudimo sutartis neįsigalioja ir Draudikas nesuteikia draudimo apsaugos, jei draudimo sutartyje aiškiai raštu nenurodyta kitaip. Draudimo sutarčiai neįsigaliojus, Draudėjui grąžinama dalis sumokėtos draudimo įmokos ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo Draudiko pasiūlymo patvirtinimo negaliojančiu jei yra žinoma Draudėjo sąskaita. Jei Draudėjas nenurodė sąskaitos, į kurią turi būti pervesta grąžintina dalis sumokėtos draudimo įmokos, grąžinimas atliekamas ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo dienos, kai Draudėjas informavo Draudiką apie pastarąją.
- 15.2. Draudimo apsauga pasibaigia:
- 15.2.1. pasibaigus draudimo laikotarpiui;
- 15.2.2. nutraukus draudimo sutartį anksčiau draudimo laikotarpio pabaigos šių Taisyklių ar įstatymų numatytais atvejais ir tvarka;
- 15.2.3. mirus Apdraustajam, kai pagal vieną draudimo sutartį yra vienas Apdraustasis;
- 15.2.4. mirus bent vienam Apdraustajam, kai pagal vieną draudimo sutartį yra keli Apdraustieji;
- 15.2.5. kitais įstatymuose ir draudimo sutartyje numatytais atvejais.
- 15.3. Draudimo apsaugos sustabdymas:
- 15.3.1. jei Draudėjo kapitalo pakanka pagal draudimo sutartį mokėtiniams mokesčiams išskačiuoti tik 3 (trims) mėnesiams ar mažiau, Draudikas apie tai praneša Draudėjui raštu, nurodydamas, jog per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pranešimo gavimo dienos Draudėjui nesumokėjus pranešime nurodytos sumos, draudimo apsauga bus sustabdyta nuo pranešime nurodytos dienos;
- 15.3.2. draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi iki tol, kol Draudėjas sumoka draudimo įmokos įsiskolinimą ir atsinaujina tik nuo kitos po įmokos sumokėjimo dienos 00 val.;
- 15.3.3. jeigu draudimo apsaugos sustabdymas dėl draudimo įmokų nemokėjimo tęsiasi ilgiau kaip 6 (šešis) mėnesius, Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį.

16. DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMAS

- 16.1. Jeigu Draudėjas - fizinis asmuo vienašališkai nutraukia draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudikui per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, Draudikas privalo grąžinti Draudėjui (jei įmokų mokėtojas buvo Juridinis asmuo – Mokėtojui) sumokėtų draudimo įmokų sumą pasilikdamas sau teisę pastarąją perskačiuoti pagal investavimo rezultata, patirtą per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.
- 16.2. Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį tik kai yra esminis draudimo sutarties sąlygų pažeidimas bei kitais Lietuvos Respublikos civiliniame kodekse numatytais atvejais. Jeigu po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad Draudėjas nepateikė Draudikui šių Taisyklių 14.2.1 punkte nustatytos informacijos, ir, atsižvelgdamas į tai, Draudikas pasiūlė Draudėjui pakeisti draudimo sutartį, tai Draudėjo atsisakymas tai padaryti ir atsakymo į Draudiko pateiktą pasiūlymą per du mėnesius nepateikimas bus laikomas esminiu draudimo sutarties sąlygų pažeidimu.
- 16.3. Draudikas taip pat turi teisę vienašališkai, nesikreipiant į teisimą, atitinkamu rašytiniu pranešimu, pateikiamu prieš

- 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki numatomos Sutarties nutraukimo datos, nutraukti Sutartį jei Draudėjas atsisakė pateikti informaciją ar dokumentus, būtinus Sutarčiai sudaryti ar vykdyti, ar nevykdo kitų teisėtų ir pagrįstų reikalavimų, reikalingų įgyvendinant Draudikui taikytinos teisės nustatytas pareigas, tame tarpe dėl pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos vykdymo.
- 16.4. Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešęs Draudikui prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki numatomo nutraukimo termino. Jeigu pareiškime data yra nenurodyta arba pažeistas 30 (trisdešimties) kalendorinių dienų laikotarpis, tai nutraukimo data laikoma 30-oji diena po pareiškimo gavimo.
- 16.4.1. Draudėjui prašant ir Draudikui sutikęs draudimo sutarties nutraukimas ir išperkamosios sumos išmokėjimas galimas anksčiau nei suėjus 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų terminui nuo prašymo gavimo dienos. Tokiu atveju Draudėjas sutinka, kad draudimo sutartis bus laikoma nutraukta šalių susitarimu, kai Draudikas raštu informuos Draudėją.
- 16.5. Jeigu draudimo sutartis nutraukiama, išskyrus 16.1 nurodytą atvejį, arba pasibaigia kitais pagrindais anksčiau nustatyto termino arba Draudikas įgyvendina savo teisę atsisakyti mokėti draudimo išmoką, tai Draudėjui išmokama išperkamoji suma.

17. DRAUDIMO IŠMOKOS

- 17.1. Kai viena draudimo sutartimi apdraustas vienas Apdraustasis, tai Apdraustajam mirus dėl draudžiamąjį įvykio išmokama:
- 17.1.1. jei pasirinktas gyvybės draudimo variantas A – didesnė iš sumų: Draudėjo kapitalas arba gyvybės draudimo suma;
- 17.1.2. jei pasirinktas gyvybės draudimo variantas B - Draudėjo kapitalas ir gyvybės draudimo suma.
- 17.2. Kai viena draudimo sutartimi apdraustas vienas Apdraustasis, tai Apdraustajam išgyvenus iki draudimo laikotarpio pabaigos, išmokamas sukauptas Draudėjo kapitalas.
- 17.3. Kai viena draudimo sutartimi apdrausti keli Apdraustieji, tai:
- 17.3.1. pirmos vieno iš Apdraustųjų mirties dėl draudžiamąjį įvykio atveju draudimo išmoka nustatoma pagal 17.1.1. ir 17.1.2. punktų nuostatas, o draudimo sutartis pasibaigia pagal 15.2.4. punkto nuostatas;
- 17.3.2. visų Apdraustųjų mirties vienu metu dėl draudžiamąjį įvykio atveju mokama viena bendra draudimo išmoka pagal 17.1.1. ir 17.1.2. punktų nuostatas;
- 17.3.3. visiems Apdraustiesiems išgyvenus iki draudimo laikotarpio pabaigos, išmokamas sukauptas Draudėjo kapitalas.
- 17.4. Jeigu gyvybės draudimo suma buvo padidinta per draudimo laikotarpį, tai Apdraustąjį savijudybės atveju per pirmuosius trejus draudimo apsaugos nepertraukiamo galiojimo metus po draudimo sumos padidinimo mokėtina draudimo išmoka yra lygi ankstesnei gyvybės draudimo sumai, nustatyta iki padidinimo.
- 17.5. Įvykus Papildomo draudimo sąlygose nurodytam draudžiamajam įvykiui, jei pasirinktas Papildomas draudimas, išmokama Papildomo draudimo sąlygose nurodyta draudimo išmoka.
- 17.6. Draudėjui ar Apdraustajam neatlikus ar netinkamai atlikus prievolės teikti informaciją, numatytos šių taisyklių 14.2.1 punkte, Draudikas turi teisę nemokėti draudimo išmokos arba ją sumažinti, jeigu esminės aplinkybės, apie kurias Draudėjas ar Apdraustasis nepranešė, turėjo įtakos draudžiamajam įvykiui ar jo pasekmėms. Draudikas privalo išmokėti draudimo išmokos, kuri būtų išmokama draudėjui įvykžius numatytą pareigą atskleisti informaciją, dalį, proporcingą apskaičiuoto draudimo rizikos mokesčio ir draudimo rizikos mokesčio, kuris būtų nustatytas draudėjui, jeigu jis būtų atskleidęs informaciją, santykiui.
- 17.7. Jeigu draudžiamasis įvykis įvyksta iki sumokant draudimo įmoką, kurios sumokėjimo terminas yra suėjęs, arba jeigu pagal sutartį yra susikaupusi Draudėjo neapmokėtų mokėtinų mokesčių suma, draudikas turi teisę įskaityti nesumokėtą sumą į draudimo išmoką arba išperkamoją sumą.

18. DRAUDIMO IŠMOKŲ IŠMOKĖJIMO TVARKA

- 18.1. Apie įvykį, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, Draudėjas arba Naudos gavėjas privalo ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt)

kalendorinių dienų nuo įvykio dienos raštu pranešti Draudikui, išskyrus atvejį, kai to padaryti neįmanoma dėl objektyvių priežasčių.

- 18.2. Kreipiantis dėl draudimo išmokos Draudikui turi būti pateikti šie dokumentai:
- 18.2.1. besikreipiančio asmens tapatybę patvirtinantis dokumentas;
- 18.2.2. teisę į draudimo išmoką patvirtinantis dokumentai;
- 18.2.3. užpildytas prašymas draudimo išmokai išmokėti, išsamiai nurodant visas įvykio, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, aplinkybes;
- 18.2.4. medicinos įstaigos dokumentai, patvirtinantys draudžiamąjį įvykį, išskyrus 4.2.2. ir 4.3.2. punktuose nurodytus įvykius;
- 18.2.5. Apdraustąjį mirties liudijimas arba jo nuorašas (patvirtintas notariškai), jei kreipiamasi dėl įvykio, susijusio su Apdraustąjį mirtimi;
- 18.2.6. jeigu Naudos gavėjas yra nepilnametis vaikas, vaiko vardu atidarytos sąskaitos numeris ir vaiko gimimo liudijimas arba jo nuorašas (patvirtintas notariškai).
- 18.3. Draudikas savo nuožiūra gali papildomai pareikalauti kitų dokumentų, reikalingų draudžiamąjį įvykio tyrimui.
- 18.4. Draudėjas, Naudos gavėjas ir Apdraustasis privalo bendradarbiauti su Draudiku tiriant įvykio, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, aplinkybes, bei užtikrinti, kad Draudikas galėtų teisėtai susipažinti su visa informacija, susijusia su įvykiu, kuris gali būti pripažintas draudžiamuoju, esančia pas trečiuosius asmenis.
- 18.5. Kai Apdraustasis paskelbiamas mirusiu teismo sprendimu, vietoj Apdraustąjį mirties liudijimo pateikiamas teismo sprendimo nuorašas, o draudimo išmoka mokama tik tuo atveju, jeigu teismo sprendime konstatuota, kad Apdraustasis dingo be žinios esant aplinkybėms, kurios grėšė mirtimi, ir esant pagrindui numanyti jam žuvus dėl tam tikro draudžiamąjį įvykio galiojant draudimo apsaugai.
- 18.6. Draudimo išmoka nepriklauso asmeniui, dėl kurio tyčios įvyko draudžiamasis įvykis.
- 18.7. Įvykus įvykiui, nurodytam 4.2.1., 4.3.1. ar 4.4. punktuose, draudimo išmoka išmokama ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudžiamąjį įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei draudimo išmokos dydį. 4.2.2. ar 4.3.2. punktuose nurodytais atvejais draudimo išmoka išmokama ne vėliau kaip per 7 (septynios) darbo dienas po 18.2. punkte nurodytų dokumentų pateikimo dienos.
- 18.8. Atsisakydamas mokėti draudimo išmoką ar ją sumažindamas, Draudikas pateikia Draudėjui ar Naudos gavėjui išsamų ir motyvuotą paaiškinimą apie tokio sprendimo priežastis. Jei draudimo išmoka nėra išmokėta, kas 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pranešimo apie draudžiamąjį įvykį dienos, Draudikas raštu išsamiai informuoja Draudėją ar Naudos gavėją apie draudžiamąjį įvykio tyrimo eigą, išskyrus atvejus, kai trūksta dokumentų ar informacijos tik iš Draudėjo ar Naudos gavėjo ir Draudėjas ar Naudos gavėjas jau yra informuotas apie dokumentus ar informaciją, kuriuos šis asmuo privalo pateikti draudžiamąjį įvykio tyrimui.
- 18.9. Jeigu Naudos gavėjas draudimo sutartyje nenurodytas, dėl Apdraustąjį mirties mokėtina draudimo išmoka paveldima Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.
- 18.10. Visos draudimo išmokos apmokestinamos Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

19. DRAUDIKO TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL DRAUDIMO SUTARTĮ PERLEIDIMO TVARKA

- 19.1. Draudikas rašytinės sutarties pagrindu ir gavęs priežiūros institucijos leidimą turi teisę perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei, kitos Europos Sąjungos valstybės narės draudimo įmonei ar užsienio valstybės draudimo įmonės filialui, įsteigtam Lietuvos Respublikoje ar kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje.
- 19.2. Įstatymų nustatyta tvarka Draudėjas informuojamas apie Draudiko ketinimus, o Draudėjas nesutikdamas su teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimu, turi teisę nutraukti draudimo sutartį šiose taisyklėse nustatyta tvarka per vieną mėnesį nuo teisių ir pareigų perleidimo. Draudimo sutarties Draudėjo iniciatyva nutraukimo sąlygos nurodytos šių taisyklių 16 skyriuje.

20. PRANEŠIMAI

- 20.1. Visi pranešimai, pareiškimai, pretenzijos, paaiškinimai (toliau – Pranešimai) pateikiami tik raštu. Žodiniai Pranešimai neturi teisinės galios.
- 20.2. Draudiko Pranešimai įteikiami asmeniškai arba siunčiami paštu paskutiniu žinomu Draudėjo, Apdraustojo ar Naudos gavėjo adresu. Draudėjui pateikus raštišką prašymą pranešimai Draudėjui gali būti siunčiami jo nurodytu elektroninio pašto adresu. Draudiko Pranešimai laikomi įteiktais pasibaigus 5 (penkioms) kalendorinėms dienoms nuo jų išsiuntimo nurodytu adresu dienos, net jeigu jų negavo adresatas. Draudėjo nurodytu elektroniniu pašto adresu siunčiami pranešimai laikomi įteiktais tinkamai nuo pranešimo išsiuntimo Draudėjo nurodytu elektroniniu pašto adresu dienos.
- 20.3. Draudėjo, Apdraustojo ar Naudos gavėjo Pranešimai siunčiami paštu arba įteikiami asmeniškai paskutiniu žinomu Draudiko adresu. Šie Pranešimai laikomi įteiktais, kai juos faktiškai gavo Draudikas. Draudiko tarpininkai nėra įgalioti priimti Pranešimus.
- 20.4. Nuostolius dėl pavėluoto pranešimo turi atlyginti ta Šalis, kuri neįvykdo šios pareigos, išskyrus atvejus, kai pavėluotai pranešama ne dėl tos Šalies kaltės.

21. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 21.1. Draudimo sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė.
- 21.2. Draudimo sutarties sąlygos gali būti keičiamos tik rašytiniu Draudėjo ir Draudiko susitarimu.
- 21.3. Draudikas neturi teisės keisti draudimo taisyklių, jei tai prieštarauja Lietuvos Respublikos įstatymams ir pažeidžia Draudėjo, Apdraustųjų ar Naudos gavėjo teises.
- 21.4. Jeigu Lietuvos Respublikos mokestiniai įstatymai keičiami taip, kad Draudėjui ir/ar Draudikui draudimo sutarties

draudimo įmokų ir/ar draudimo išmokų atžvilgiu padidėja privalomos mokestinės prievolės tai Draudikas turi teisę atitinkamai keisti Mokesčių lentelę. Apie šį keitimą Draudikas Draudėją informuoja iš anksto (be ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų) iki naujų sąlygų įsigaliojimo po atitinkamo teisės akto, kuriuo keičiamos privalomos mokestinės prievolės, paskelbimo teisės aktų nustatyta tvarka. Jei Draudėjas nesutinka su naujomis sąlygomis, Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.

- 21.5. Pаметus ar sunaikinus Draudimo liudijimą, Draudikas, Draudėjui arba Apdraustajam pageidaujant, išduoda Draudimo liudijimo dublikatą. Už dublikato išdavimą taikomas Draudiko nustatytas mokestis nurodytas Mokesčių lentelėje.
- 21.6. Visi ginčai ar nesutarimai, kilę tarp Draudiko ir Draudėjo (Apdraustojo ar Naudos gavėjo) dėl Draudimo sutarties sprendžiami derybų keliu. Informacija apie skundų nagrinėjimo tvarką pateikiama www.pzugd.lt.
- 21.7. Nepavykus išspręsti ginčų ar nesutarimų derybų būdu, ginčas tarp Draudėjo (Apdraustojo ar Naudos gavėjo) ir Draudiko gali būti sprendžiamas neteisimine tvarka, vadovaujantis Lietuvos banko nustatytomis Vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčo nagrinėjimo taisyklėmis, arba Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka Lietuvos Respublikos teismuose.
- 21.8. Lietuvos bankui (adresas korespondencijai Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius, interneto svetainė www.lb.lt) yra priskirta kompetencija spręsti ginčus tarp Draudiko ir Draudėjo (Apdraustojo ar Naudos gavėjo), tuo atveju, jeigu ginčai kyla iš draudimo santykių, o Draudėjas (Apdraustasis ar Naudos gavėjas) yra fizinis asmuo, sudarantis arba sudaręs su Draudiku sutartį asmeniniams, šeimos ar namų ūkio poreikiams tenkinti.

Generalinis direktorius
Zbignevas Gaverski



**INVESTICINIO GYVYBĖS DRAUDIMO TAISYKLIŲ NR. 301 PRIEDAS
MOKESČIŲ LENTELĖ**



Įmokos mokestis pirmais, antrais ir trečiais sutarties metais	35 % nuo sutartos draudimo įmokos	
Įmokos mokestis ketvirtais ir vėlesniais sutarties metais	5 % nuo sutartos draudimo įmokos	
Papildomos įmokos mokestis nustatomas pagal sumokamos papildomos įmokos dydį vienai sutarčiai:		
4 999,99 EUR ir mažiau EUR	5 % nuo papildomos draudimo įmokos	
5 000,00–9 999,99 EUR	3 % nuo papildomos draudimo įmokos	
10 000,00–19 999,99 EUR	1,5 % nuo papildomos draudimo įmokos	
20 000,00–39 999,99 EUR	1 % nuo papildomos draudimo įmokos	
40 000,00 ir daugiau EUR	0,5 % nuo papildomos draudimo įmokos	
Investicinio gyvybės draudimo taisyklių Nr. 301 10.3. punktas – Jei pagal draudimo sutartį numatyti kiti mokesčiai nei nurodyta Mokesčių lentelėje, tuomet konkretūs dydžiai įvardijami pasiūlyme arba draudimo liudijime arba jo priede.		
Vienkartinės įmokos mokestis nustatomas pagal jos dydį:		
4 999,99 EUR ir mažiau EUR	5 % nuo vienkartinės draudimo įmokos	
5 000,00–9 999,99 EUR	3 % nuo vienkartinės draudimo įmokos	
10 000,00–19 999,99 EUR	1,5 % nuo vienkartinės draudimo įmokos	
20 000,00–39 999,99 EUR	1 % nuo vienkartinės draudimo įmokos	
40 000,00 ir daugiau EUR	0,5 % nuo vienkartinės draudimo įmokos	
Draudimo rizikos mokestis	Pagal Bendrovės patvirtintą aktuarinę metodiką	
Mėnesinis draudimo sutarties administracinis mokestis	2,32 EUR per mėnesį	
Mėnesinis investicijų administravimo mokestis	Nurodytas krypties Pagrindinės informacijos dokumente	
Mėnesinis investicijų valdymo mokestis	Nurodytas krypties Pagrindinės informacijos dokumente	
Išmokėjimo mokestis (už dalies Draudėjo kapitalo atsiėmimą nenutraukiant draudimo sutarties)	2 % nuo atsiėmamos Draudėjo kapitalo sumos, bet ne daugiau kaip 30,00 EUR Minimali atsiėmama Draudėjo kapitalo suma – 150,00 EUR Minimali liekanti Draudėjo kapitalo suma – 150,00 EUR	
Draudimo sutarties nutraukimo mokestis	2 % nuo atsiėmamos Draudėjo kapitalo sumos, bet ne daugiau kaip 50,00 EUR	
Draudėjo kapitalo persikirstymo kitomis kryptimis mokestis	Vieną kartą per metus	Nemokamai
	Daugiau negu vieną kartą per metus	10,00 EUR
Investavimo plano keitimas	Du kartus per metus	Nemokamai
	Daugiau negu du kartus per metus	10,00 EUR
Mokestis už papildomas paslaugas	Papildomos draudimo rizikos pasirinkimas	Nemokamai
	Draudimo įmokos ir draudimo sumos padidinimas	Nemokamai
	Draudimo liudijimo dublikato išdavimas	15,00 EUR
	Kitas Draudiko patvirtintas keitimas, numatytas standartinėse draudimo sutarties sąlygose	15,00 EUR
	Draudimo sutarties ar įmokų mokėjimo stabdymas	3,00 EUR
Indeksacija	Minimalus draudimo sumos indeksavimo dydis	2 %, bet ne mažiau nei 200 EUR
	Minimalus draudimo įmokos indeksavimo dydis	2 %

Pastaba.

- Jei pagal draudimo sutartį numatyti kiti mokesčiai nei nurodyta šioje mokesčių lentelėje, tuomet konkretūs dydžiai įvardijami draudimo liudijime arba jo priede.
- Draudikas gali pareikalauti ir kitų mokesčių, kurie nebuvo įtraukti į tarifus, ar kurie nebuvo pateikti šioje lentelėje, sumokėjimo. Mokesčiai gali būti paprašyti už Draudėjo prašymu jam suteiktas paslaugas, kurių neapėmė standartinės draudimo sutarties sąlygos.
- Draudikas draudimo sutarties galiojimo metu pasilieka teisę keisti draudimo sutarties mokesčius šių Taisyklių ir Lietuvos Respublikos Draudimo įstatymo numatytais atvejais.

Generalinis direktorius
Zbignev Gaverski