



„Mylintiems gyvenimą”



„Energingiems”



„Atsakingiems”



„Rūpestingiems”



„Veikliems”



# Papildomo kapitalo kaupimo „Planuojantiems” taisyklės





## **TURINYS**

1.	BENDROJI DALIS	2
2.	DRAUDIMO OBJEKTAS	2
3.	DRAUDIMO ĮMOKA	2
4.	DRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI	3
5.	PAPILDOMAS KAPITALAS	3
6.	IŠ SUKAUPTO PAPILDOMO KAPITALO IŠSKAIČIUOJAMOS SUMOS	4
7.	DALIES SUKAUPTO PAPILDOMO KAPITALO ATSIĖMIMAS NENUTRAUKIANT DRAUDIMO SUTARTIES	5
8.	INVESTICINIO VIENETO KAINA	5
9.	INVESTAVIMO KRYPTYS IR INVESTAVIMO PLANAS	5
10.	DRAUDĖJO, APDRAUSTOJO IR DRAUDIKO TEISĖS IR PAREIGOS	6
11.	DRAUDIMO APSAUGOS PRADŽIA IR PABAIGA	6
12.	PAPILDOMO DRAUDIMO NUTRAUKIMAS	6
13.	DRAUDIMŲ IŠMOKŲ TVARKA	6
14.	BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS	6







iš Papildomo kapitalo pagal kiekvieną Investavimo kryptį.

- 6.5. Jeigu mokesčiams išskaičiuoti Papildomo kapitalo nepakanka, o visi praėję Draudimo sutarties Draudimo įmokų mokėjimo laikotarpiai, įskaitant einamąjį, yra visiškai apmokėti Draudimo įmokomis, tai trūkstama mokesčių suma pridedama prie kito mėnesio mokesčių, o jei taip perkėlus mokesčiai nukelti dviem mėnesiams, Papildomas draudimas stabdomas pagal Pagrindiniame draudime aprašytas sąlygas.

## **7. DALIES SUKAUPTO PAPILDOMO KAPITALO ATSIĖMIMAS NENUTRAUKIANT DRAUDIMO SUTARTIES**

- 7.1. Jūs, pateikęs rašytinį prašymą, turite teisę atsiimti Papildomo kapitalo dalį. Prašymas turi būti pateiktas prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki pageidaujamos atsiėmimo dienos.
- 7.2. Jums prašant ir mums sutikus, dalį Papildomo kapitalo galima atsiimti anksčiau nei suėjus 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų terminui nuo prašymo gavimo dienos.
- 7.3. Jūs sutinkate, kad Papildomas kapitalas po faktinio išmokėjimo dienos būtų perskaičiuotas ir sumažintas tokia suma, kokia buvo reikalinga Jums išmokėti ir reikiamiems mokesčiams padengti.
- 7.4. Minimalus dalies Papildomo kapitalo atsiėmimo dydis ir minimali liekanti Papildomo kapitalo suma po dalies kapitalo atsiėmimo nurodyti Papildomo kapitalo mokesčių lentelėje.
- 7.5. Tuo atveju, jei Jūsų pateiktas prašymas atsiimti dalį Papildomo kapitalo neatitinka 7.4 punkte nustatytų reikalavimų, Jūsų prašoma suma neišmokama.

## **8. INVESTICINIO VIENETO KAINA**

- 8.1. Investicinio vieneto kainą nustatome mes darbo dienomis.
- 8.2. Investicinio vieneto kaina apskaičiuojama tam tikros Investavimo krypties investicijų vertę padalijant iš toje kryptyje esančių Investicinių vienetų skaičiaus. Konkrečios Investavimo krypties investicijų vertė yra lygi mūsų investicijų sumai toje kryptyje, atėmus visas tiesiogines investicijų įsigijimo, perleidimo, keitimo sandorių, vertybinių popierių saugojimo, valstybės nustatytų mokesčių, taikomų investicijoms, išlaidas. Investicinio vieneto kaina kiekvieną mėnesį mažinama investicijų valdymo ir administravimo mokesčiais, nurodytais Papildomo kapitalo mokesčių lentelėje

ir Investavimo krypties Pagrindinės informacijos dokumente.

- 8.3. Mes turime 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.

## **9. INVESTAVIMO KRYPTYS IR INVESTAVIMO PLANAS**

- 9.1. Jūs pasirenkate Investavimo kryptis iš mūsų siūlomų krypčių, apie kurias mes informuojame Jus prieš sudarant Draudimo sutartį, pateikdami Investavimo krypčių Pagrindinės informacijos dokumentus.
- 9.2. Investavimo plane nurodoma, kokiomis proporcijomis ir kokių Investavimo krypčių Investiciniai vienetai bus įsigijami už ateityje mokamas Draudimo įmokas.
- 9.3. Mes turime teisę nustatyti:
- 9.3.1. didžiausią Investavimo krypčių, į kurias galima investuoti pagal vieną Draudimo sutartį, skaičių ir keisti šį skaičių Draudimo laikotarpiu;
- 9.3.2. minimalius investavimo dydžius, tenkančius vienai Investavimo kryptiai, pagal vieną Draudimo sutartį.
- 9.4. Investavimo planas gali būti keičiamas Jūsų rašytiniu prašymu. Investavimo planas pakeičiamas tik tuo atveju, kai jo keitimas neprieštarauja 9.3 punkto reikalavimams. Naujas Investavimo planas įsigalioja nuo prašyme nurodytos dienos, bet ne anksčiau nei kitą dieną nuo prašymo gavimo dienos.
- 9.5. Jūs galite nemokamai keisti Investavimo planą Papildomo kapitalo mokesčių lentelėje nurodytą kartų skaičių. Jei nepanaudojama, ši teisė į kitus Draudimo sutarties galiojimo metus neperkeliama.
- 9.6. Pateikę prašymą, Jūs galite perskirstyti Papildomą kapitalą šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.
- 9.7. Perskirstydami Papildomą kapitalą, mes Jūsų prašyme nurodytą dieną, o jei ji nenurodyta – ne anksčiau nei kitą dieną nuo prašymo gavimo dienos, o jeigu dėl nuo mūsų nepriklausančių priežasčių to neįmanoma padaryti – nedelsdami, kai išnyksta arba panaikinamos tam trukdančios aplinkybės, išperkame iš Jūsų Investicinius vienetus ir gautą sumą pakeičiame į prašyme nurodytos krypties Investicinius vienetus keitimo dienos kaina.
- 9.8. Jūs, Pagrindinio draudimo taisyklėse nustatyta tvarka gavę mūsų pranešimą apie Investavimo krypties panaikinimą arba pakeitimą, turite teisę per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pranešimo

gavimo dienos nemokamai persikirstyti kapitalo dalį ir pakeisti Investavimo plano dalį, sudarytą iš naikinamos ar keičiamos Investavimo krypties.

- 9.9. Jums nepasinaudojus 9.8 punkte numatyta teise, laikoma, kad Jūs sutinkate su Investavimo krypties panaikinimu arba pakeitimu, ir Jūs neturite teisės reikšti pretenzijų dėl mūsų sprendimo, kokiomis Investavimo kryptimis persikirstyti Papildomą kapitalą ir kur nukreipti Draudimo įmokas po Investavimo krypties panaikinimo ar pakeitimo.

## **10. DRAUDĖJO, APDRAUSTOJO IR DRAUDIKO TEISĖS IR PAREIGOS**

- 10.1. Papildomo draudimo kapitalui kaupti atžvilgiu galioja mūsų ir Jūsų teisės ir pareigos, numatytos Pagrindinio draudimo taisyklėse.

## **11. DRAUDIMO APSAUGOS PRADŽIA IR PABAIGA**

- 11.1. Jums Papildomą draudimą sudarius kartu su Pagrindiniu draudimu, Papildomas draudimas įsigalioja kartu su Pagrindiniu draudimu.
- 11.2. Jei Jūs sudarote Papildomą draudimą vėliau mūsų nustatyta tvarka ir terminais, Papildomas draudimas įsigalioja Draudimo liudijime (polise) nurodytą dieną, bet ne anksčiau kaip kitą dieną po Draudimo įmokos įskaitymo į mūsų sąskaitą.
- 11.3. Papildomas draudimas pasibaigia:
- 11.3.1. Draudimo liudijime (polise) nurodytą dieną;
  - 11.3.2. pasibaigus Pagrindiniam draudimui;
  - 11.3.3. nutraukus Pagrindinį draudimą;
  - 11.3.4. nutraukus šį Papildomą draudimą;
  - 11.3.5. išmokėjus Papildomo draudimo draudimo išmoką, numatytą mokėti Apdraustojai mirties atveju.

## **12. PAPILDOMO DRAUDIMO NUTRAUKIMAS**

- 12.1. Jūs turite teisę nutraukti Papildomo draudimo galiojimą bet kuriuo atveju, apie tai raštu pranešę mums prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki numatomo nutraukimo termino. Jeigu šiame pranešime data nenurodyta arba pažeistas 30 (trisdešimties) kalendorinių dienų laikotarpis, tai nutraukimo data laikoma 30 (trisdešimtoji) diena po pranešimo gavimo.
- 12.2. Jums prašant, Papildomo draudimo sutarties nutraukimas ir Išperkamosios sumos išmokėjimas galimas anksčiau nei suėjus 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų terminui nuo prašymo gavimo dienos. Tokiu atveju Jūs sutinkate, kad Papildomo

draudimo galiojimo pabaiga bus laikoma Šalių susitarimu, kai Jūs raštu informuosite mus.

- 12.3. Jei Papildomo kapitalo pakanka pagal Papildomo draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams išskaičiuoti tik 3 (trims) mėnesiams ar mažiau, mes apie tai pranešame Jums raštu, nurodydami, jog per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pranešimo gavimo dienos Jums nesumokėjus pranešime nurodytos sumos Papildomas draudimas bus nutrauktas nuo pranešime nurodytos dienos.

## **13. DRAUDIMŲ IŠMOKŲ TVARKA**

- 13.1. Papildomo draudimo laikotarpio pabaigoje nurodytam Apdraustajam išmokamas Papildomas kapitalas.
- 13.2. Apdraustajam mirus, nurodytam Naudos gavėjui išmokamas Papildomas kapitalas, kauptas Apdraustojai naudai.
- 13.3. Jeigu draudžiamasis įvykis įvyksta iki sumokant Draudimo įmoką, kurios mokėjimo terminas yra suėjęs, arba jeigu pagal sutartį yra susikaupusi Jūsų nesumokėtų mokėtinų mokesčių suma, mes turime teisę įskaityti nesumokėtą sumą į draudimo išmoką arba Išperkamąją sumą.
- 13.4. Kreipiantis dėl draudžiamąjo įvykio, mums turi būti pateikti šie dokumentai:
- 13.4.1. Draudimo liudijimas (polisas) (jei yra galimybė);
  - 13.4.2. besikreipiančio Naudos gavėjo asmens tapatybę patvirtinantis dokumentas;
  - 13.4.3. teisę į draudimo išmoką patvirtinantys dokumentai;
  - 13.4.4. užpildytas atitinkamas prašymas išmokėti draudimo išmoką;
  - 13.4.5. jeigu Naudos gavėjas yra nepilnametis vaikas, vaiko vardu arba vieno iš tėvų vardu atidarytos banko sąskaitos numeris (jei tai neprieštaruoja Lietuvos Respublikos įstatymams) ir vaiko gimimo įrašas arba jo nuorašas (patvirtintas notariškai);
  - 13.4.6. mes savo nuožiūra galime papildomai pareikalauti kitų dokumentų, reikalingų draudžiamąjo įvykio tyrimui.
- 13.5. Įvykus draudžiamajam įvykiui, nurodytam 4.1 ir 4.2 punktuose, Papildomas kapitalas išmokamas ne vėliau kaip per 7 (septynias) darbo dienas po 13.4 punkte nurodytų dokumentų pateikimo dienos.

## **14. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

Jei šiose Taisyklėse tam tikros sąlygos neregamentuojamos, taikomos Pagrindinio draudimo sąlygos.