

PAPILDOMAS DRAUDIMAS – KAUPIMAS „INDIVIDUALUS GYVYBĖS DRAUDIMAS“ PRIE PAGRINDINIO DRAUDIMO TAISYKLIŲ NR. 207



PATVIRTINTA: UAB „PZU Lietuva gyvybės draudimas“ valdybos
2019 m. sausio 18 d. nutarimu Nr. 6
Galioja nuo 2019 m. vasario 1 d.

1. BENDROJI DALIS

- 1.1. **Papildomas draudimas – Kaupimas „INDIVIDUALUS GYVYBĖS DRAUDIMAS“**, toliau – Papildomas draudimas, gali būti pasirinktas ir galioja tik kartu su Gyvybės draudimo taisyklėmis Nr.207 „INDIVIDUALUS GYVYBĖS DRAUDIMAS“ (toliau – Pagrindinis draudimas).
- 1.2. Papildomas draudimas galioja tik kartu su Pagrindiniu draudimu.
- 1.3. Papildomo draudimo sąlygos gali būti įtraukiamos iškart sudarant Pagrindinio draudimo sutartį arba jau galiojant Pagrindinio draudimo sutarčiai.
- 1.4. **Sukaupta suma** – draudimo laikotarpiu sumokėtomis draudimo įmokomis kaupiama suma pridėjus garantuotas palūkanas bei atėmus Draudiko nustatytus mokesčius.
- 1.5. **Išperkamoji suma** – tai suma, lygi Sukauptai sumai, išskaičiuavus Draudimo sutarties nutraukimo mokesť.
- 1.6. **Draudimo įmoka** – numatyto dydžio draudimo įmoka, mokama pagal šias Papildomo draudimo taisykles, kurią Draudėjas reguliariai privalo mokėti Draudikui draudimo sutartyje numatytais terminais. Šios įmokos vadinamos Sutartomis draudimo įmokomis.
- 1.7. **Papildoma draudimo įmoka** – įmoka, kurią Draudėjas savanoriškai sumoka Draudikui papildomai prie Sutartų draudimo įmokų, nurodytų draudimo sutartyje, nurodydamas, kad tai Papildoma draudimo įmoka. Papildoma draudimo įmoka yra skirta kapitalo kaupimui. Šių įmokų sumokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo pareigos mokėti Draudimo įmokas (Sutartas) ir, esant įsiskolinimui, Draudėjo sumokėta Papildoma draudimo įmoka yra užskaitoma kaip Draudimo įmoka (Sutarta) tokiais sumai, kiek reikia minėtam įsiskolinimui padengti.
- 1.8. **Sukaupto kapitalo savininkas** – Draudėjas.
- 1.9. **Mokesčių lentelė** – Draudiko patvirtintas dokumentas, kuriame nurodomi pagal šias Papildomo draudimo sąlygas mokėtinų mokesčių dydžiai ir su kuriuo Draudėjas supažindinamas prieš Papildomo draudimo sudarymą.

2. DRAUDIMO OBJEKTAS

- 2.1. Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su Kapitalo kaupimu, kai investavimo rizika tenka Draudikui.

3. DRAUDIMO TERMINAI

- 3.1. Papildomo draudimo terminas negali būti ilgesnis už Pagrindinio draudimo terminą.

4. DRAUDIMO SUTARTIES ŠALIŲ PAREIGOS IKI SUTARTIES SUDARYMO. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS

- 4.1. Draudėjas, pareiškęs norą įtraukti šio Papildomo draudimo sąlygas į Pagrindinio draudimo sutartį, prieš susitariant dėl jų raštu arba keičiant jau turimas sąlygas, supažindinamas su šiomis Taisyklėmis bei jų priedais, su prašymo sudaryti/keisti draudimo sutartį forma, išperkamuųjų sumų apytikriu paskaičiavimu. Draudėjui pasirašytinai įteikiamos šių Taisyklių bei jų priedų kopijos. Draudėjas taip pat supažindinamas su kita Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos civilinio kodekso numatyta informacija.
- 4.2. Draudėjas, pareiškęs norą įtraukti šio Papildomo draudimo sąlygas į Pagrindinio draudimo sutartį, Draudikui pareikalavus, pateikia Draudikui savo finansinės būklės rizikos įvertinimo dokumentus.
- 4.3. Remdamasis gautais 4.2. punkte nurodytais dokumentais, Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti/keisti Papildomo draudimo priedą arba pasiūlyti Draudėjui sudaryti Papildomo

- draudimo priedą kitomis, nei nurodyta Draudėjo pateiktame prašyme sudaryti Papildomo draudimo priedą sąlygomis.
- 4.4. Papildomo draudimo priedas gali būti sudarytas/pakeistas tik po to, kai Draudikas gauna visą informaciją, reikalingą jam sudaryti/keisti.
- 4.5. Draudikas turi teisę atsisakyti sudaryti arba papildomai prisijungti Papildomo draudimo priedą, neaiškindamas priežasčių.

5. DRAUDIMO ĮMOKOS

- 5.1. Draudimo įmokų dydžiai ir jų mokėjimo periodas ir terminai nustatomi Draudėjo ir Draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo liudijime (polise). Draudikas nustato minimalius pagal šias Papildomo draudimo taisykles mokėtinų draudimo įmokų dydžius.
- 5.2. Draudimo įmokos pagal šias Papildomo draudimo taisykles mokamos kartu su Pagrindinio draudimo įmokomis.
- 5.3. Draudėjas gali pateikti prašymą palikti Papildomo draudimo galiojimą nebemokant už jį draudimo įmokų arba nustatyti draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpį, paliekant Pagrindinio draudimo galiojimą, jeigu toks keitimas atitinka dvi sąlygas:
 - 5.3.1. jeigu už Papildomą draudimą yra sumokėta ne mažiau 36 (trisdešimt šešių) mėnesinių įmokų;
 - 5.3.2. ir jeigu sukauptos sumos pakaks pagal draudimo sutartį mokėtiniems mokesčiams išskaičiuoti iki draudimo laikotarpio pabaigos.
 - 5.3.3. Draudikui sutikus draudimo įmokų už Papildomą draudimą mokėjimas gali būti stabdomas ne ilgiau kaip 12 (dvylikai) mėnesių. Tokiu atveju, Draudėjui prašant sustabdyti įmokų mokėjimą Draudikas apie savo sutikimą informuoja Draudėją raštu. Tokie draudimo sutarties pakeitimai atliekami šalių rašytiniu susitarimu.
 - 5.3.4. Draudikui nesutikus draudimo įmokų už Papildomą draudimą stabdyti pagal Draudėjo prašyme nurodytas sąlygas, Draudikas informuoja Draudėją apie tai raštu. Tokiu atveju sutartis lieka nepakeista ir galioja ankstesnėmis sąlygomis.
 - 5.3.5. Sutartų draudimo įmokų už Papildomą draudimą mokėjimas privalo būti atnaujintas pasibaigus draudimo įmokų mokėjimo sustabdymo laikotarpiui. Draudikas informuoja Draudėją apie privalomą draudimo įmokų mokėjimo atnaujinimą.
- 5.4. Draudėjui savanoriškai sumokėjęs papildomą draudimo įmoką ir Draudikui sutikus, ji gali būti užskaityta kaip Papildoma draudimo įmoka. Papildomos draudimo įmokos dalis (atskaičius mokesčius, nurodytus Mokesčių lentelėje) perkeliama į sukauptą sumą ir jai toliau priskaitoma ne didesnė nei einamu (įmokos sumokėjimo) laikotarpiu nustatyta minimali palūkanų norma, kuri gali būti mažesnė negu sutarties sudarymo metu patvirtinta minimali palūkanų norma. Šios įmokos sumokėjimas neatleidžia Draudėjo nuo pareigos mokėti eilines Sutartas draudimo įmokas pagal draudimo sutartį.
- 5.5. Jei pagal sudarytą draudimo sutartį Draudėjas nesumoka Draudimo įmokos už Pagrindinį draudimą ir/arba už Papildomą draudimą nuo nelaimingų atsitikimų, tuomet visos sumokėtos draudimo įmokos pirmoje eilėje užskaitomos už Pagrindinį draudimą ir/arba už Papildomą draudimą nuo nelaimingų atsitikimų, o tik likusi sumokėtos įmokos dalis (jei tokia lieka) užskaitoma kaip Draudimo įmoka pagal Papildomą draudimą – Kaupimą.
- 5.6. Draudimo įmokos mokamos nacionaline valiuta.

6. SUKAUPTA SUMA

- 6.1. Papildomo draudimo galiojimo laikotarpiu sumokėtomis draudimo įmokomis yra kaupiama suma, prie kurios

pridedamos minimalios garantuotos palūkanos bei atimami Draudiko nustatyti mokesčiai, nurodomi šio Papildomo draudimo taisyklių priede išdėstytoje Mokesčių lentelėje (toliau – Mokesčių lentelė).

- 6.2. Ši suma kaupiama tik nacionaline valiuta.
- 6.3. Minimali garantuotų palūkanų norma nurodoma Mokesčių lentelėje.
- 6.4. Draudikas tam tikram laikotarpiui gali nustatyti ir didesnę, nei minimali garantuotų palūkanų normą. Draudikas gali nustatyti ir mažesnę minimalią garantuotų palūkanų normą draudimo įmokoms, kurios nebuvo numatytos draudimo sutartyje arba kurios bus mokamos atnaujinus draudimo įmokų mokėjimą, jei jis buvo sustabdytas.
- 6.5. Konkreti draudimo sutarčiai taikoma garantuotų palūkanų norma ir jos taikymo laikotarpis nurodomi Papildomo draudimo sutarties sudarymo metu. Pasibaigus šiam laikotarpiui ir pasikeitus garantuotų palūkanų normai, visais atvejais naujai nustatyta garantuotų palūkanų norma negali būti mažesnė negu minimali garantuota palūkanų norma.
- 6.6. Draudėjo pageidavimu keičiant sutarties sąlygas ir didinant Sutartą draudimo įmoką už Papildomą draudimą, Draudikas turi teisę didinamai draudimo įmokos daliai taikyti keitimo metu galiojančią minimalią garantuotų palūkanų normą.

7. IŠ SUKAUPTOS SUMOS IŠSKAIČIUOJAMOS SUMOS

- 7.1. Už Papildomo draudimo sutarties sudarymą, vykdymą ir administravimą kiekvieną mėnesį Mokesčių lentelėje nurodyta tvarka ir terminais yra išskaičiuojami šie mokesčiai:
 - 7.1.1. Draudėjui pagal šį Papildomą draudimą sumokėjus įmoką, nuo jos nuskaitomas įmokos mokestis ir į Sukaupią sumą perkeliama Mokesčių lentelėje nurodyta likusi įmokos dalis;
 - 7.1.2. Draudikas iš Sukaupios sumos išskaičiuoja mokesčius už Draudimo sutarties administravimą, nurodytus Mokesčių lentelėje.
- 7.2. Mokesčiai išskaičiuojami pirmą mėnesio dieną.
- 7.3. Mokesčiai už Draudėjo pageidavimu papildomai jam suteiktas paslaugas išskaičiuojami pagal Mokesčių lentelėje nurodytus įkainius kitą po paslaugų suteikimo mėnesį arba draudimo sutarties nutraukimo prieš terminą dieną, jei tai įvyksta anksčiau.
- 7.4. 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. Nesutikdamas su Mokesčių lentelėje numatytų mokesčių padidėjimu Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį šiose Taisyklėse nustatyta tvarka.

8. DALIES SUKAUPTO KAPITALO ATSIĖMIMAS NENUTRAUKIANT PAPILDOMO DRAUDIMO

- 8.1. Sukaupto kapitalo savininkas turi teisę atsiimti dalį Sukaupto kapitalo, nenutraukiant Papildomo draudimo pateikęs rašytinį prašymą. Prašymas turi būti pateiktas ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki pageidaujamos Sukaupto kapitalo dalies atsiėmimo dienos.
- 8.2. Atsiėmus dalį Sukaupto kapitalo, likusi Sukaupto kapitalo suma turi būti ne mažesnė, nei Draudiko nustatyta Minimali liekanti Draudėjo sukaupta suma.

- 8.3. Tuo atveju, jei Draudėjo pateiktas prašymas atsiimti dalį sukauptos sumos neatitinka 8.2. punkte numatytų reikalavimų, Draudėjo prašoma suma neišmokama.
- 8.4. Draudėjas sutinka, kad Draudėjo sukaupta suma po faktinio išmokėjimo dienos bus perskaiciuota ir sumažinta tokia suma, kokia buvo reikalinga išmokėti Draudėjui ir reikiamiems mokesčiams padengti.

9. PAPILDOMO DRAUDIMO PASIBAIGIMAS

- 9.1. Draudėjas turi teisę bet kada vienašališkai nutraukti Papildomą draudimą raštu apie tai pranešęs Draudikui prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki pageidaujamos nutraukimo dienos. Jeigu pareiškime data yra nenurodyta arba pažeistas 30 (trisdešimties) kalendorinių dienų laikotarpis, tai nutraukimo data laikoma 30-oji kalendorinė diena po pareiškimo gavimo. Tokiu atveju Draudikas Draudėjui išmoka Išperkamąją sumą.
 - 9.1.1. Draudėjui prašant ir Draudikui sutikus 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 šis papildomas draudimas bus laikomas nutrauktu šalių susitarimu, kai Draudikas raštu informuos Sukaupto kapitalo savininką pranešdamas apie išmokėjimą.
- 9.2. Jei draudimo sutartis nutraukiama arba pasibaigia kitais pagrindais, pasibaigia ir šio Papildomo draudimo galiojimas.

10. DRAUDIMO IŠMOKA

- 10.1. Apdraustajam mirus, Naudos gavėjui išmokama Išperkamoji suma ir draudimo sutartis pasibaigia.
- 10.2. Apdraustajam išgyvenus iki Papildomo draudimo galiojimo pabaigos, Naudos gavėjui išmokamas Sukauptas kapitalas.
- 10.3. Jeigu pagal sutartį yra susikaupusi Draudėjo neapmokėtų mokėtinų mokesčių suma ir/arba rizikos įmokų suma, draudikas turi teisę įskaityti nesumokėtą sumą ir/arba rizikos įmoką į išperkamąją sumą.

11. DRAUDIMO IŠMOKŲ MOKĖJIMO TVARKA

- 11.1. Kreipiantis dėl išmokos, Draudikui turi būti pateikti šie dokumentai:
 - 11.1.1. Asmens tapatybę patvirtinantis dokumentas;
 - 11.1.2. Draudiko nustatytos formos užpildytas prašymas draudimo išmokai išmokėti;
 - 11.1.3. Teisę į draudimo išmoką patvirtinantys dokumentai;
 - 11.1.4. Jeigu Naudos gavėjas yra nepilnametis vaikas, vaiko vardu atidarytos sąskaitos numeris ir vaiko gimimo liudijimas arba jo nuorašas;
- 11.2. Draudikas savo nuožiūra gali papildomai pareikalauti kitų dokumentų, reikalingų siekiant tinkamai išmokėti draudimo išmoką pagal šias Papildomo draudimo taisykles.
- 11.3. Jeigu Naudos gavėjas Papildomame draudime nenurodytas, po Apdraustojo mirties jam mokėtina draudimo išmoka paveldima Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.
- 11.4. Visos draudimo išmokos apmokestinamos Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

12. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 12.1. Jei šio Papildomo draudimo taisyklės nereglamentuoja tam tikrų sąlygų, tuo atveju taikomos Pagrindinio draudimo taisyklių sąlygos.

Generalinis direktorius
Zbignevas Gaverskis



**PAPILDOMO DRAUDIMO – KAUPIMAS „INDIVIDUALUS GYVYBĖS DRAUDIMAS“
PRIE PAGRINDINIO DRAUDIMO TAISYKLIŲ NR. 207
MOKESČIŲ LENTELĖ**



Minimali garantuotų palūkanų norma	0,9 % per metus
Palūkanų norma papildomoms įmokoms	Aktuali tuo metu įmonėje galiojanti minimali garantuota palūkanų norma, kurios dydis nuolatos skelbiamas www.pzugd.lt
Jei pagal draudimo sutartį numatyti kiti mokesčiai nei nurodyta mokesčių lentelėje, tuomet konkretūs dydžiai įvardijami pasiūlyme arba draudimo liudijime arba jo priede.	
Įmokos mokestis pirmais, antrais ir trečiais sutarties metais	10 % nuo draudimo įmokos, skirtos kaupimui
Įmokos mokestis ketvirtais ir vėlesniais sutarties metais	5 % nuo draudimo įmokos skirtos kaupimui
Papildomos įmokos mokestis	5 % nuo papildomos draudimo įmokos
Mėnesinis draudimo sutarties administracinis mokestis	2,32 EUR per mėnesį
Išmokėjimo mokestis (Draudėjui atsiimant dalį Sukaupto kapitalo, nenutraukiant Draudimo sutarties)	2 % nuo atsiimamos Draudėjo sukauptos sumos, bet ne daugiau kaip 30,00 EUR Minimali atsiimama Draudėjo sukauptą suma – 150,00 EUR Minimali liekanti Draudėjo sukauptą suma – 150,00 EUR
Papildomo draudimo nutraukimo mokestis	2% nuo sukauptos sumos, bet ne daugiau kaip 50 EUR
Įmokos sumažinimas (Draudikui sutikus)	15,00 EUR
Visi mokesčiai už pagrindinį ir papildomus draudimus gali būti Draudiko atskaitomi iš sukauptos sumos.	

Pastaba.

- A. Jei pagal draudimo sutartį numatyti kiti mokesčiai nei nurodyta šioje mokesčių lentelėje, tuomet konkretūs dydžiai įvardijami draudimo liudijime arba jo priede.
- B. Draudikas pasilieka teisę pareikalauti sumokėti ir kitus mokesčius, kurie nebuvo įtraukti šioje mokesčių lentelėje, draudimo sutartyje ar jos prieduose. Draudikas gali pareikalauti sumokėti mokesčius už paslaugas, kurios buvo suteiktos Draudėjui Draudėjo prašymu, tačiau šios paslaugos ir mokesčio dydis už jas nebuvo nurodytas standartinėse sutarties sąlygose ar draudimo liudijime ar jo prieduose.
- C. Draudikas draudimo sutarties galiojimo metu pasilieka teisę keisti draudimo sutarties mokesčius šių Taisyklių ir Lietuvos Respublikos Draudimo įstatymo numatytais atvejais.

Generalinis direktorius
Zbignev Gaverski