

INVESTICINIO DRAUDIMO TAISYKLĖS NR. 002

BENDROJI DALIS

Investicinio draudimo taisyklių struktūra

1. Investicinio draudimo taisyklės sudarytos iš šių dalių:

Bendrosios dalies, kurioje nurodomas draudimo objektas, draudimo sutarties sudarymo tvarka, draudimo įmokos mokėjimo tvarka, draudimo sutarties galiojimo terminai, kapitalo kaupimo kryptys ir kaupimo principai, kaupiamųjų atidėjimų formavimo tvarka, draudimo sutarties pakeitimo ir nutraukimo tvarka, sutarties šalių teisės ir pareigos, draudimo išmokos mokėjimo apribojimai, netesybos už draudimo sutarties pažeidimus, pranešimų siuntimo tvarka, pareiga saugoti informaciją, ginčų nagrinėjimo tvarka;

Gyvybės draudimo sąlygų (Nr. 403 - 404), kuriose nurodomi gyvybės draudimo draudiminiai ir nedraudiminiai įvykiai, draudimo išmoka dėl draudiminio įvykio ir jos mokėjimo terminai, išmoka nedraudiminio įvykio atveju, pranešimo apie draudimo įvykį terminai, dokumentai, pateikiami kreipiantis dėl draudimo išmokos, draudimo išmokos gavėjas;

Papildomo draudimo sąlygų (Nr. 451, 452, 453, 461), kuriose nurodomi papildomo draudimo draudiminiai ir nedraudiminiai įvykiai, draudimo išmoka dėl draudiminio įvykio ir jos mokėjimo terminai, išmoka nedraudiminio įvykio atveju, pranešimo apie draudimo įvykį terminai, dokumentai, pateikiami kreipiantis dėl draudimo išmokos, draudimo išmokos gavėjas.

Draudimo sutarčiai taikomos tik tos Gyvybės draudimo ir Papildomo draudimo sąlygos, kurios yra nurodomos draudimo sutartyje.

Draudimo sutarčiai turi būti taikoma bent viena Gyvybės draudimo sąlyga.

Draudikas, draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas

2. Draudikas yra UAB "SAMPO GYVYBĖS DRAUDIMAS".
3. Draudėjais gali būti juridiniai asmenys, juridinio asmens teisių neturinčios įmonės, užsienio valstybių ūkio subjektų padaliniai, veikiantys Lietuvos Respublikoje, o taip pat fiziniai asmenys.
4. Apdraustaisiais gali būti:
 - fiziniai asmenys;
 - darbuotojai, dirbantys apdraudžiamose darbo vietose ar pareigybėse.
5. Naudos gavėjas - draudimo sutartyje nurodytas asmuo, kuris įgyja teisę į draudimo išmoką po apdraustojo mirties, jeigu draudimo sutartyje nenustatyta kitaip. Tais atvejais, kai naudos gavėjas nenurodytas, juo tampa apdraustojo teisėtas paveldėtojas.
6. Neatšaukiamas naudos gavėjas – naudos gavėjas, kuris negali būti atšauktas ar pakeistas be jo paties sutikimo.

Draudimo objektas

7. Draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su apdraustojo (-ųjų) gyvenimo trukme ir kapitalo kaupimu.
8. Draudimo objektas, priklausomai nuo draudimo sutarčiai taikomų *Papildomo draudimo sąlygų*, taip pat gali būti turtinis interesas, susijęs su:
 - nelaimingais atsitikimais;
 - ligomis.
9. Draudimo objektas yra nurodomas draudimo sutartyje.



Draudimo suma

10. Draudimo sumų dydžiai nustatomi draudėjo ir draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo sutartyje. Kiekvienai *Gyvybės draudimo ir Papildomo draudimo sąlygai*, taikomai konkrečiai draudimo sutarčiai, nustatoma atskira draudimo suma.

Valiutinė garantija

11. Draudimo sutarties šalims susitarus, draudimo sutartis gali būti sudaryta su valiutine garantija. Tokiu atveju draudimo sumos draudimo sutartyje nurodomos užsienio valiuta.
12. Visos išmokos, priklausančios nuo užsienio valiuta nurodytų draudimo sumų, apskaičiuojamos užsienio valiuta, tačiau mokamos litais pagal oficialų lito ir atitinkamos užsienio valiutos kursą išmokos mokėjimo dieną. Jei išmoka mokama pavėluotai, išmokos gavėjas turi teisę reikalauti padengti skirtumą, susidariusį dėl valiutų kursų pasikeitimo.
13. Jei draudimo sutartis sudaroma su valiutine garantija, gyvybės ir papildomo draudimo rizikos padengimo mokesčiai skaičiuojami atsižvelgiant į dėl valiutinės garantijos kintančias draudimo sumas.

Draudimo sutarties sudarymo tvarka

14. Asmuo, norintis sudaryti draudimo sutartį (toliau tekste – pareiškėjas), užpildo draudiko nustatytos formos prašymą ir apdraudžiamą (-ųjų) medicininės apklausos anketą, jei draudikas tokios anketos reikalauja.
15. Už prašyme ir medicininės apklausos anketoje pateiktų duomenų teisingumą atsako pareiškėjas ir apdraudžiamasis (-ieji).
16. Draudikas gali paprašyti, kad apdraudžiamasis (-ieji) draudiko sąskaita pasitikrintų sveikatą draudikui priimtinoje sveikatos priežiūros įstaigoje. Draudikas gali pareikalauti padengti medicininio patikrinimo išlaidas, jei, sudarius draudimo sutartį, draudėjas nesumoka pirmosios draudimo įmokos.
17. Draudikas, vadovaudamasis pareiškėjo ir sveikatos priežiūros įstaigos pateikta informacija, įvertina draudimo riziką ir nustato draudimo sąlygas. Draudikas gali pasiūlyti sudaryti draudimo sutartį nustatant padidintus draudimo rizikos padengimo mokesčių tarifus ir/arba kitas, nei pageidavo pareiškėjas sąlygas (mažesnę draudimo sumą, trumpesnį draudimo laikotarpį, pakoreguotą draudiminių, nedraudiminių įvykių sąrašą ir kt.).
18. Draudimo sutartis įforminama sutarties šalims pasirašant nustatytos formos draudimo liudijimą.
19. Prašymas draudimo sutarčiai sudaryti ir apdraudžiamą (-ųjų) medicininės apklausos anketą yra draudimo sutarties dalis.
20. Jei draudėjas arba apdraustasis (-ieji) nuslėpė arba pateikė žinomai melagingą informaciją ir tai turėjo įtakos draudiko sprendimui sudaryti draudimo sutartį ar turėjo reikšmės nustatant draudimo sąlygas, tai draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį 94 punkte nurodytomis sąlygomis arba reikalauti pripažinti ją negaliojančia.

Draudimo įmoka

21. Draudimo įmokų mokėjimo planas (toliau – Mokėjimo planas) nustatomas draudėjo ir draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomas draudimo sutartyje. Mokėjimo plane nurodomas draudimo įmokos dydis ir jos mokėjimo terminai.
22. Draudimo sutartyje gali būti nustatytas terminas, kurio metu draudėjas negali mokėti mažiau draudimo įmokų nei nustatyta Mokėjimo plane. Praėjus draudimo sutartyje nustatytam terminui, draudėjas gali mokėti draudimo įmokas kitais, nei nurodyta Mokėjimo plane terminais. Tokiu atveju draudėjo mokamų įmokų dydžiai gali skirtis nuo nurodytų Mokėjimo plane dydžių, tačiau negali būti mažesni už minimalią draudiko nustatytą draudimo įmoką, nurodytą draudimo sutartyje.
23. Draudimo įmoka ar jos dalis laikoma sumokėta, kai atitinkama suma įrašoma draudiko sąskaita banke, jeigu draudimo sutartyje nenustatyta kitaip.
24. Draudimo įmokas draudėjo vardu gali sumokėti kiti asmenys, neįgydami jokių teisių į draudimo sutartį ir sumokėtas įmokas. Kitų asmenų už draudėją jo vardu sumokėtos įmokos yra laikomos sumokėtomis draudėjo.



Draudimo laikotarpis ir draudimo sutarties įsigaliojimas

25. Draudimo laikotarpis nustatomas draudimo sutarties šalių susitarimu ir nurodomas draudimo sutartyje.
26. Draudimo laikotarpis negali būti trumpesnis nei nustatyta Lietuvos Respublikos įstatymuose.
27. Draudimo sutartis įsigalioja draudimo sutartyje nurodytą dieną, bet ne anksčiau, nei sumokama pirmoji draudimo įmoka.
28. Draudimo sutartis įsigalioja tik tuo atveju, jei pirmoji draudimo įmoka sumokama ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo draudimo liudijime nurodytos draudimo laikotarpio pradžios datos.

Kapitalo kaupimo kryptys ir kaupimo principai

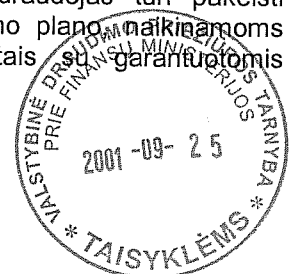
29. Draudėjas gali pasirinkti vieną ar daugiau iš draudiko siūlomų kapitalo kaupimo krypčių. Kapitalo kaupimo kryptys yra dviejų rūšių:
 - santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptys;
 - investicinės kryptys, kai investavimo rizika tenka draudėjui (toliau – investicinės kryptys).
30. Santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptyse sukaupto kapitalo vertė priklauso nuo garantuojamų šioms kryptims palūkanų, o taip pat nuo papildomų šioms kryptims priskiriamų palūkanų (52 punktas). Garantuojamų šioms kryptims metinių palūkanų dydis nurodomas Priede Nr.1 prie draudimo liudijimo.
31. Investicinėse kryptyse sukauptas kapitalas apskaitomas sąlyginiais vienetais (toliau - apskaitos vienetai).
32. Investicinėse kryptyse sukaupto kapitalo vertė tiesiogiai priklauso nuo tų krypčių apskaitos vienetų vertės. Visos investicinės pajamos ar visas nuostolis, gauti investuojant šių krypčių kaupiamuosius techninius atidėjimus (toliau – kaupiamieji atidėjimai), priskiriami atitinkamiems kaupiamiesiems atidėjimams ir jie keičia investicinių krypčių apskaitos vienetų vertę.

Sukaupto kapitalo dydis

33. Draudimo sutarties sukaupto kapitalo dydis yra lygus atskirų kapitalo kaupimo krypčių kaupiamųjų atidėjimų dydžių sumai.
34. Investicinių krypčių kaupiamųjų atidėjimų dydžiai yra lygūs skaičiavimo dieną draudimo sutarčiai tenkančių atitinkamos krypties apskaitos vienetų skaičiui padaugintam iš tos krypties apskaitos vienetų vertės skaičiavimo dieną.
35. Santaupų su garantuotomis palūkanomis krypčių kaupiamųjų atidėjimų dydžiai yra lygūs tų krypčių kaupiamuosiuose atidėjimuose sukauptų piniginių lėšų sumai.

Investavimo planas

36. Investavimo planas nustato, kokioms kapitalo kaupimo kryptimis ir kokiomis proporcijomis bus priskiriamos sumokėtos draudimo įmokos. Investavimo planas yra nustatomas draudiko ir draudėjo susitarimu ir nurodomas draudimo sutartyje.
37. Draudikui sutikus, draudėjas gali pakeisti Investavimo planą pateikęs prašymą raštu arba kitu draudiko nustatytu būdu. Investavimo planas pakeičiamas iš karto po draudėjo prašymo gavimo, ir būtinai ne vėliau kaip per penkias darbo dienas. Pakeistas Investavimo planas yra taikomas tik draudimo įmokoms, sumokėtoms po Investavimo plano pakeitimo dienos.
38. Jei viena ar keletas investicinių krypčių, numatytų Investavimo plane yra naikinamos, draudikas siunčia draudėjui raštišką pranešimą, nurodydamas terminą, per kurį draudėjas turi pakeisti Investavimo planą. Draudėjui per nurodytą terminą nepakeitus Investavimo plano, naikinamoms kryptims priskirtinas draudimo įmokas draudikas priskiria santaupų lita su garantuotomis palūkanomis krypčiai.



39. Jei draudimo sutartyje nurodytas naudos gavėjas, kuriam bus mokama draudimo išmoka pasibaigus draudimo laikotarpiui, yra neatšaukiamas, tai draudėjas neturi teisės keisti Investavimo plano be neatšaukiamo naudos gavėjo sutikimo.
40. Draudėjas gali keisti Investavimo planą nemokamai 4 kartus per kiekvienus draudimo laikotarpio metus. Už kitus Investavimo plano keitimus draudikas iš kaupiamųjų atidėjimų išskaičiuoja mokesį, nurodytą Priede Nr.4 prie draudimo liudijimo. Mokestis nėra išskaičiuojamas tuo atveju, jei Investavimo planas keičiamas dėl to, kad viena ar keletas iš Investavimo plane numatytų investicinių kryptių yra naikinamos.

Kaupiamieji atidėjimai

41. Dalis draudėjo sumokėtų draudimo įmokų naudojama draudiko išlaidoms padengti. Maksimali draudiko išlaidoms skirta įmokų dalis nurodoma Priede Nr.2 prie draudimo liudijimo. Likusi draudimo įmokos dalis priskiriama Investavimo plane nustatytų kapitalo kaupimo kryptių kaupiamiesiems atidėjimams pagal Investavimo plane nurodytas proporcijas.
42. Piniginės lėšos, priskiriamos investicinių kryptių kaupiamiesiems atidėjimams, yra konvertuojamos į atitinkamos krypties apskaitos vienetus.
43. Piniginės lėšos konvertuojamos į apskaitos vienetus atitinkamos krypties apskaitos vienetų verte konvertavimo dieną. Piniginės lėšos konvertuojamos į apskaitos vienetus iš karto po draudimo įmokos gavimo, ir būtinai ne vėliau kaip per penkias darbo dienas. Jei draudimo įmoka sumokama prieš įsigaliojant draudimo sutarčiai arba draudimo apsaugos sustabdymo laikotarpiu, piniginės lėšos konvertuojamos į apskaitos vienetus iš karto po draudimo sutarties įsigaliojimo ar draudimo apsaugos atnaujinimo, ir būtinai ne vėliau kaip per penkias darbo dienas. Jei šių nurodytų terminų metu nėra skelbiama kurios nors investicinės krypties apskaitos vienetų vertė ar piniginių lėšų konvertuoti į apskaitos vienetus nėra galimybės dėl kitų nuo draudiko nepriklausančių priežasčių, tai kryptiai tenkančios piniginės lėšos konvertuojamos į apskaitos vienetus vėliau, tačiau iš karto, kai tai tampa įmanoma.
44. Draudėjui priskiriamų atitinkamos investicinės krypties apskaitos vienetų skaičius yra lygus tos krypties kaupiamajam atidėjimui priskiriamos piniginių lėšų sumos ir tos krypties apskaitos vieneto vertės konvertavimo dieną santykiui.
45. Kiekvieną kartą draudėjui sumokėjus eilinę įmoką, atitinkamos investicinės krypties kaupiamasis atidėjimas padidėja draudėjui papildomai priskirtų tos krypties apskaitos vienetų skaičiumi.
46. Piniginės lėšos, priskiriamos santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptių kaupiamiesiems atidėjimams, į apskaitos vienetus nekonvertuojamos.
47. Santaupų litais su garantuotomis palūkanomis krypties kaupiamasis atidėjimas skaičiuojamas litais.
48. Santaupų užsienio valiuta su garantuotomis palūkanomis kryptių kaupiamieji atidėjimai skaičiuojami atitinkama valiuta, tačiau apskaitoje vaizduojami litais pagal oficialų lito ir atitinkamos užsienio valiutos kursą atidėjimų skaičiavimo dieną.
49. Kiekvieną kalendorinį mėnesį iš kaupiamųjų atidėjimų draudikas 54 punkte nurodytu būdu išskaičiuoja:
 - gyvybės ir papildomo draudimo rizikos padengimo mokesčius;
 - draudimo sutarties administravimo išlaidas (kiekvieno mėnesio mokestis litais);
 - investicinės veiklos administravimo išlaidas (proporcingas draudimo sutarties sukaupto kapitalo dydžiui).Informacija apie išskaičiuojamus mokesčius bei išlaidas pateikiama Priede Nr.2 prie draudimo liudijimo.
50. Jei suma, kurią draudikas privalėtų mokėti apdraustojo mirties atveju yra mažesnė už sukaupto kapitalo dydį, gyvybės rizikos padengimo mokesčiai neišskaičiuojami, o prie kaupiamųjų atidėjimų draudikas prideda kompensaciją už gyvybės riziką 55 punkte nurodytu būdu. Informacija apie kompensaciją už gyvybės riziką pateikiama Priede Nr.2 prie draudimo liudijimo.
51. Kiekvieną kalendorinį mėnesį prie santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptių kaupiamųjų atidėjimų draudikas prideda palūkanas, garantuojamas šioms kryptims.



52. Kiekvienų kalendorinių metų pabaigoje prie santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptių kaupiamųjų atidėjimų draudikas prideda papildomas šioms kapitalo kaupimo kryptims priskiriamas palūkanas, jei tokios palūkanos yra priskiriamos. Draudiko sprendimas dėl papildomų palūkanų priskyrimo ir jų dydžio priklauso nuo draudiko veiklos rezultatų.
53. Draudėjas ir draudikas gali susitarti dėl papildomų paslaugų teikimo. Šios paslaugos teikiamos draudėjui pateikus prašymą raštu arba kitu draudiko nustatytu būdu pagal įkainius, nurodytus Priede Nr.4 prie draudimo liudijimo. Mokestis už papildomas paslaugas išskaičiuojamas iš kaupiamųjų atidėjimų 54 punkte nurodytu būdu.
54. Draudikas išskaičiuoja 49 ir 53 punktuose numatytus mokesčius ir išlaidas (toliau – mokesčiai) iš kaupiamųjų atidėjimų tokiu būdu:
- nustatoma kokia dalis sukaupto kapitalo tenka kiekvienai kapitalo kaupimo kryptiai skaičiavimo dieną. Atskaičiuotini mokesčiai priskiriami kiekvienai kapitalo kaupimo kryptiai proporcingai kaupiamųjų atidėjimų dydžiui, tenkančiam kiekvienai kryptiai;
 - kiekvienai santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptiai tenkanti mokesčio dalis atskaičiuojama iš tos krypties kaupiamąjo atidėjimo;
 - investicinėms kryptims tenkanti mokesčio dalis (litas) padalinama iš atitinkamos investicinės krypties apskaitos vienetų vertės ir gautas apskaitos vienetų skaičius atimamas iš tos krypties kaupiamajame atidėjime esamų apskaitos vienetų skaičiaus.
55. Draudikas prideda 50 punkte numatytą kompensaciją (toliau – kompensacija) prie kaupiamųjų atidėjimų tokiu būdu:
- nustatoma kokia dalis sukaupto kapitalo tenka kiekvienai kapitalo kaupimo kryptiai skaičiavimo dieną. Priskaičiuotina kompensacija priskiriama kiekvienai kapitalo kaupimo kryptiai proporcingai kaupiamųjų atidėjimų dydžiui, tenkančiam kiekvienai kryptiai;
 - kiekvienai santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptiai tenkanti kompensacijos dalis pridedama prie tos krypties kaupiamąjo atidėjimo;
 - investicinėms kryptims tenkanti kompensacijos dalis (litas) padalinama iš atitinkamos investicinės krypties apskaitos vienetų vertės ir gautas apskaitos vienetų skaičius pridedamas prie tos krypties kaupiamajame atidėjime esamų apskaitos vienetų skaičiaus.

Sukaupto kapitalo perskirstymas kapitalo kaupimo kryptyse

56. Draudikui sutikus draudėjas gali perskirstyti sukaupto kapitalo dalių kiekvienoje kapitalo kaupimo kryptyje dydžius (įskaitant ir kapitalo kaupimo kryptių keitimą) pateikęs prašymą raštu arba kitu draudiko nustatytu būdu.
57. Jei viena ar keletas investicinių kryptių, kurioms tenka dalis sukaupto kapitalo yra naikinamos, draudikas siunčia draudėjui raštišką pranešimą, nurodydamas terminą, per kurį draudėjas turi perskirstyti sukauptą kapitalą. Draudėjui per nurodytą terminą neperskirsčius sukaupto kapitalo, naikinamoms kryptims tenkančią sukaupto kapitalo dalį draudikas priskiria santaupų litais su garantuotomis palūkanomis kryptiai.
58. Jei draudimo sutartyje nurodytas naudos gavėjas, kuriam bus mokama draudimo išmoka pasibaigus draudimo laikotarpiui, yra neatšaukiamas, tai draudėjas neturi teisės perskirstyti sukaupto kapitalo be neatšaukiamo naudos gavėjo raštiško sutikimo.
59. Sukaupto kapitalo perskirstymą investicinėse kryptyse draudikas vykdo nemokamai 4 kartus per kiekvieni draudimo laikotarpio metus. Vykdamas sukaupto kapitalo perskirstymą, keičiantį sukaupto kapitalo dydžius santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptyse arba vykdamas sukaupto kapitalo perskirstymą investicinėse kryptyse daugiau kaip 4 kartus per draudimo laikotarpio metus, draudikas kiekvieną kartą išskaičiuoja iš kaupiamųjų atidėjimų mokestį, nurodytą Priede Nr.4 prie draudimo liudijimo. Mokestis nėra išskaičiuojamas tuo atveju, jei sukauptas kapitalas yra perskirstomas dėl to, kad viena ar keletas investicinių kryptių yra naikinamos.
60. Draudikas vykdo sukaupto kapitalo perskirstymą tokiu būdu:
- iš kaupiamųjų atidėjimų išskaičiuojamas mokestis už sukaupto kapitalo perskirstymą (59 punktas);
 - apskaičiuojamas sukaupto kapitalo dydis (33 - 35 punktai);
 - nustatoma kokia dalis sukaupto kapitalo teks kiekvienai kapitalo kaupimo kryptiai po perskirstymo;
 - kiekvienai santaupų su garantuotomis palūkanomis kryptiai tenkanti sukaupto kapitalo dalis priskiriama tos krypties kaupiamajam atidėjimui;



- investicinėms kryptims tenkanti sukaupto kapitalo dalis (litas) padalinama iš atitinkamos investicinės krypties apskaitos vienetų vertės ir gautas apskaitos vienetų skaičius priskiriamas tos krypties kaupiamajam atidėjimui.
61. Sukaupto kapitalo perskirstymas vykdomas iš karto po draudėjo prašymo gavimo, ir būtinai ne vėliau kaip per penkias darbo dienas. Jei šio termino metu nėra skelbiama kurios nors investicinės krypties apskaitos vienetų vertė ar sukaupto kapitalo perskirstyti nėra galimybės dėl kitų nuo draudiko nepriklausančių priežasčių, tai sukaupto kapitalo perskirstymas vykdomas vėliau, tačiau iš karto, kai tai tampa įmanoma.

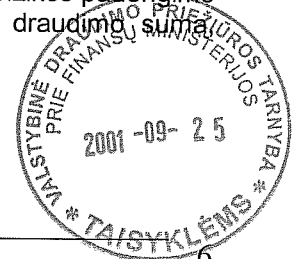
Dalies sukaupto kapitalo gražinimas draudėjui

62. Draudėjas, pateikęs prašymą raštu arba kitu draudiko nustatytu būdu, turi teisę atsiimti dalį sukaupto kapitalo, nenutraukdamas draudimo sutarties.
63. Gražinant dalį sukaupto kapitalo, draudėjui išmokama suma negali viršyti sumos, kurią draudikas privalėtų mokėti apdraustojo mirties atveju.
64. Gražinus dalį sukaupto kapitalo draudėjui, *Gyvybės draudimo sąlygose* nurodytais atvejais yra mažinama draudimo išmoka, mokama apdraustojo mirties atveju.
65. Gražinant dalį sukaupto kapitalo, kiekvienos kapitalo kaupimo krypties kaupiamieji atidėjimai pamažinami ta pačia proporcija, jei draudėjas nenurodo kitaip.
66. Gražinant dalį sukaupto kapitalo, draudikas išskaičiuoja Priede Nr.3 prie draudimo liudijimo nurodyto dydžio mokestį.
67. Gražinamos sukaupto kapitalo dalies dydis apskaičiuojamas iš karto po draudėjo prašymo gavimo, ir būtinai ne vėliau kaip per penkias darbo dienas. Jei šio termino metu nėra skelbiama kurios nors investicinės krypties apskaitos vienetų vertė ar apskaičiuoti gražinamos sukaupto kapitalo dalies dydžio nėra galimybės dėl kitų nuo draudiko nepriklausančių priežasčių, tai gražinamos sukaupto kapitalo dalies dydis apskaičiuojamas vėliau, tačiau iš karto, kai tai tampa įmanoma. Gražinama sukaupto kapitalo dalis išmokama iš karto po jos apskaičiavimo, ir būtinai ne vėliau kaip per 7 dienas po gražinamos dalies apskaičiavimo.

Draudimo apsaugos sustabdymas

Nepraėjus draudimo sutartyje nustatytam terminui, kurio metu draudėjas negali mokėti mažiau draudimo įmokų nei nustatyta Mokėjimo plane

68. Draudėjui vėluojant mokėti eilinę draudimo įmoką (išskyrus pirmąją draudimo įmoką) daugiau nei 30 dienų, draudikas draudėjo sąskaita siunčia jam raštišką įspėjimą, nurodydamas terminą, per kurį draudėjas turi padengti įsiskolinimą. Jei per nurodytą terminą draudėjas nepadengia įsiskolinimo, tai draudimo apsauga sustabdoma.
69. Draudėjui vėluojant mokėti eilines draudimo įmokas, iki draudimo apsaugos sustabdymo draudikas toliau išskaičiuoja iš draudimo sutarties kaupiamųjų atidėjimų 49 ir 53 punktuose numatytus mokesčius ir išlaidas bei prideda 50, 51 ir 52 punktuose numatytą kompensaciją ir palūkanas.
70. Sustabdžius draudimo apsaugą, draudikas toliau išskaičiuoja iš draudimo sutarties kaupiamųjų atidėjimų 49 ir 53 punktuose numatytus mokesčius ir išlaidas, išskyrus gyvybės ir papildomo draudimo rizikos padengimo mokesčius, bei prideda 51 punkte numatytas palūkanas.
71. Draudikui sutikus, dėl įsiskolinimo sustabdyta draudimo apsauga gali būti atnaujinta. Draudėjui paprašius atnaujinti draudimo apsaugą, draudikas gali pasiūlyti draudėjui užpildyti apdraustojo (-ųjų) medicininės apklausos anketą ir/arba pareikalauti apdraustojo (-ųjų) sveikatos patikrinimo draudėjo sąskaita draudikui priimtinoje sveikatos priežiūros įstaigoje.
72. Už prašyme ir medicininės apklausos anketoje pateiktų duomenų teisingumą atsako draudėjas ir apdraustasis (-ieji).
73. Draudikas gali pasiūlyti atnaujinti draudimo apsaugą nustatant padidintus draudimo rizikos padengimo mokesčių tarifus ir/arba kitaip pakeičiant draudimo sutarties sąlygas (mažinant draudimo sumą, koreguojant draudiminių, nedraudiminių įvykių sąrašą ir kt.).



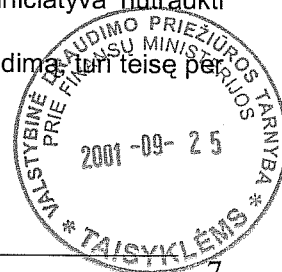
74. Draudimo apsauga atnaujinama nuo kitos dienos po to, kai draudėjas sumoka visas įsiskolintas įmokas (už laikotarpį iki draudimo apsaugos sustabdymo bei laikotarpį, kai draudimo apsauga buvo sustabdyta) ir įmoką už einamąjį laikotarpį.
75. Atnaujinus draudimo apsaugą, draudikas išskaičiuoja Priede Nr.4 prie draudimo liudijimo nurodytą mokesťį už draudimo apsaugos atnaujinimą.
76. Nuo draudimo apsaugos sustabdymo praėjus 6 mėnesiams ir draudėjui nepareiškus noro atnaujinti draudimo apsaugą, draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį.

Praėjus draudimo sutartyje nustatytam terminui, kurio metu draudėjas negali mokėti mažiau draudimo įmokų nei nustatyta Mokėjimo plane

77. Draudėjui nutraukus draudimo įmokų mokėjimą ar mokant draudimo įmokas ne pagal Mokėjimo planą, draudikas toliau išskaičiuoja iš draudimo sutarties kaupiamųjų atidėjimų 49 ir 53 punktuose numatytus mokesčius ir išlaidas bei prideda 50, 51 ir 52 punktuose numatytą kompensaciją ir palūkanas.
78. Jei sukaupto kapitalo dydis tampa mažesnis už 49 ir 53 punkte numatytų mokesčių ir išlaidų sumą, išskaičiuotą iš kaupiamųjų atidėjimų per tris paskutinius mėnesius, draudikas draudėjo sąskaita siunčia jam raštišką įspėjimą, nuroydamas terminą, per kurį draudėjas turi sumokėti pranešime nurodytą draudimo įmoką. Jei per nurodytą terminą draudėjas nesumoka nurodytos draudimo įmokos, tai draudimo apsauga gali būti sustabdyta.
79. Jei sukaupto kapitalo neužtenka atskaičiuoti 49 ir 53 punkte numatytiems mokesčiams ir išlaidoms, draudimo apsauga sustabdoma.
80. Draudimo apsauga sustabdoma ne anksčiau kaip pasibaigus terminui, nurodytam draudėjui išsiųstame raštiškame įspėjime (78 punktas).
81. Draudikui sutikus, sustabdyta draudimo apsauga gali būti atnaujinta. Draudėjui paprašius atnaujinti draudimo apsaugą, draudikas gali pasiūlyti draudėjui užpildyti apdraustojo (-ųjų) medicininės apklausos anketą ir/arba pareikalauti apdraustojo (-ųjų) sveikatos patikrinimo draudėjo sąskaita draudikui priimtinoje sveikatos priežiūros įstaigoje.
82. Už prašyme ir medicininės apklausos anketoje pateiktų duomenų teisingumą atsako draudėjas ir apdraustasis (-ieji).
83. Draudikas gali pasiūlyti atnaujinti draudimo apsaugą nustatant padidintus draudimo rizikos padengimo mokesčių tarifus ir/arba kitaip pakeičiant draudimo sutarties sąlygas (mažinant draudimo sumą, koreguojant draudiminių, nedraudiminių įvykių sąrašą ir kt.).
84. Draudimo apsauga atnaujinama nuo kitos dienos po to, kai draudėjas sumoka draudimo įmoką. Mokėtinos draudimo įmokos dydis nustatomas draudiko ir draudėjo susitarimu.
85. Atnaujinus draudimo apsaugą, draudikas išskaičiuoja Priede Nr.4 prie draudimo liudijimo nurodytą mokesťį už draudimo apsaugos atnaujinimą, o taip pat draudėjo skolą, atsiradusią dėl to, kad prieš sustabdant draudimo apsaugą, sukaupto kapitalo neužteko atskaičiuoti numatytiems mokesčiams ir išlaidoms (79 punktas).
86. Nuo draudimo apsaugos sustabdymo praėjus 6 mėnesiams ir draudėjui nepareiškus noro atnaujinti draudimo apsaugą, draudikas turi teisę nutraukti draudimo sutartį.

Draudimo sutarties nutraukimas

87. Draudimo sutartis gali būti nutraukta šalių susitarimu.
88. Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį, raštiškai įspėdamas draudiką.
89. Kai draudimo sutartis nutraukiama draudėjo iniciatyva (išskyrus 90 punkte nurodytą atvejį), draudėjui gražinama išperkamoji suma (95 punktas).
90. Draudėjas - fizinis asmuo - turi teisę savo iniciatyva nutraukti draudimo sutartį, raštu pranešęs draudikui per 30 dienų nuo sutarties sudarymo. Šiuo atveju draudėjui gražinama sumokėta draudimo įmoka, neišskaičiavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidų.
91. Draudėjui nepažeidus draudimo sutarties sąlygų, draudikas neturi teisės savo iniciatyva nutraukti draudimo sutarties.
92. Draudimo sutarties šalys po to, kai joms tapo žinoma apie draudimo sutarties pažeidimą, turi teisę per vieną mėnesį nutraukti draudimo sutartį.



93. Kai draudimo sutartis nutraukiama draudėjo reikalavimu draudikui pažeidus draudimo sutarties sąlygas ir kai jo kaltė nustatyta, draudėjui gražinama:
- sumokėtos draudimo įmokos arba kapitalas, sukauptas iki draudimo sutarties nutraukimo dienos, jeigu jis viršija sumokėtų draudimo įmokų sumą;
 - pinigine kompensacija, lygi 1% didesnėsios iš aukščiau nurodytų sumų;
94. Kai draudimo sutartis nutraukiama draudiko reikalavimu draudėjui pažeidus draudimo sutarties sąlygas ir kai jo kaltė nustatyta, draudėjui gražinama išperkamoji suma (95 punktas).
95. Išperkamoji suma apskaičiuojama iš iki draudimo sutarties nutraukimo dienos sukaupto kapitalo išskaičiuojant draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidų dalį, kuri turėtų būti kompensuota iš ateityje gautinų įmokų. Išperkamujų sumų dydžių apskaičiavimo metodika yra pateikiama Priede Nr.3 prie draudimo liudijimo. Išperkamoji suma negali būti didesnė už sumą, kurią draudikas privalėtų mokėti apdraustojo mirties atveju.
96. Draudėjui gražinama suma apskaičiuojama iš karto po draudėjo prašymo gavimo, ir būtinai ne vėliau kaip per penkias darbo dienas. Jei šio termino metu nėra skelbiama kurios nors investicinės krypties apskaitos vienetų vertė ar apskaičiuoti gražinamos sumos nėra galimybės dėl kitų nuo draudiko nepriklausančių priežasčių, tai gražinama suma apskaičiuojama vėliau, tačiau iš karto, kai tai tampa įmanoma. Gražinama suma išmokama iš karto po jos apskaičiavimo, ir būtinai ne vėliau kaip per 7 dienas po gražinamos sumos apskaičiavimo.

Draudimo sutarties pasibaigimas

97. Draudimo sutartis pasibaigia:
- pasibaigus draudimo sutartyje nurodytam draudimo laikotarpiui;
 - kai draudikas sumoka visas draudimo sutartyje numatytas draudimo išmokas;
 - jei draudėjas (fizinis asmuo) miršta ir nėra jo teisių ir pareigų perėmėjų. Tokiu atveju draudėjo teisėtiems paveldėtojams draudikas išmoka išperkamąją sumą (95 punktas);
 - jei draudėjas (juridinis asmuo, juridinio asmens statuso neturinti įmonė ar užsienio valstybių ūkio subjektų padalinys, veikiantis Lietuvos Respublikoje) likviduojamas ir nėra jo teisių ir pareigų perėmėjų. Tokiu atveju draudėjui draudikas išmoka išperkamąją sumą (95 punktas);
 - jei yra kiti įstatymų nustatyti prievolių pasibaigimo terminai.
98. Kiti draudimo sutarties pasibaigimo atvejai gali būti numatyti *Gyvybės draudimo* ar *Papildomo draudimo sąlygose*.

Draudimo sutarties sąlygų keitimas

99. Draudiko ir draudėjo susitarimu, draudimo sutarties sąlygos gali būti pakeistos.
100. Jei draudimo sutartyje nurodytas naudos gavėjas yra neatšaukiamas, tai draudėjas neturi teisės keisti draudimo sutarties sąlygų be neatšaukiamo naudos gavėjo raštiško sutikimo.
101. Draudėjui raštu arba kitu draudiko nustatytu būdu pareiškus norą keisti draudimo sutarties sąlygas:
- didinti ar mažinti draudimo sumą;
 - keisti draudimo laikotarpį;
 - koreguoti draudiminių, nedraudiminių įvykių sąrašą;
 - keisti draudimo išmokų mokėjimo būdą (vienkartinę išmoką pakeisti periodine ir kt.);
 - atsisakyti esamų arba prijungti naujas *Papildomo draudimo sąlygas*;
 - keisti Mokėjimo planą, Investavimo planą arba atlikti sukaupto kapitalo perskirstymą kapitalo kaupimo srityse;
 - kitaip keisti draudimo sutarties sąlygas
- draudikas ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo 102 punkte numatytų dokumentų gavimo dienos išnagrinėja draudėjo prašymą pakeisti draudimo sutartį ir apie sprendimą raštu praneša draudėjui. Pakeitimai įsigalioja nuo pranešime nurodytos datos.
102. Prieš priimdamas sprendimą dėl draudimo sąlygų keitimo, draudikas gali pasiūlyti draudėjui užpildyti raštišką prašymą bei apdraustojo (-ųjų) medicininės apklausos anketą ir/arba paprašyti apdraustojo (-ųjų) sveikatos patikrinimo draudėjo sąskaita draudikui priimtinoje sveikatos priežiūros įstaigoje.



103. Draudikas turi teisę keisti taisykles, kurių pagrindu jau yra sudaryta draudimo sutartis, jeigu:
- draudėjo ir/ar apdraustojų interesai dėl to nenukenčia arba
 - atsiranda naujos teisės normos arba pasikeičia tos, kuriomis vadovaujantis buvo sudaryta draudimo sutartis.
- Pakeitimus turi patvirtinti Valstybinė draudimo priežiūros tarnyba. Apie pakeitimus draudikas draudėjui praneša raštu. Pakeitimai įsigalioja nuo pranešime nurodytos datos.

Iksutartinės šalių teisės ir pareigos

104. Draudėjas (pareiškėjas) privalo:
- supažindinti apdraustąjį (-uosius) su draudimo sąlygomis;
 - suteikti draudikui teisingą draudiko nustatytą informaciją apie pageidaujamus drausti asmenis;
 - suteikti draudikui informaciją apie sudarytas ar ketinamas sudaryti apdraudžiamą (-ųjų) gyvybės draudimo sutartis;
 - informuoti draudiką, jei kiti draudikai yra atsisakę sudaryti apdraudžiamą (-ųjų) gyvybės draudimo sutartis ir dėl kokių priežasčių.
- Pastaba. Už draudikui pateiktos informacijos teisingumą atsako ir apdraudžiamasis (-ieji).
105. Draudėjas turi teisę:
- susipažinti su šiomis draudimo taisyklėmis;
 - atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, nurodydamas priežastis.
106. Draudikas privalo:
- supažindinti draudėją (pareiškėją) ir, jam pareikalavus, išduoti draudimo taisykles;
 - išduoti draudėjui draudimo liudijimą.
107. Draudikas turi teisę:
- reikalauti, kad draudėjas (pareiškėjas) suteiktų draudikui teisingą prašomą informaciją;
 - atsisakyti sudaryti draudimo sutartį, nurodydamas priežastis.

Šalių teisės ir pareigos draudimo sutarties galiojimo metu

108. Draudėjas privalo:
- suteikti draudikui teisingą draudiko nustatytą informaciją, susijusią su draudimo sutartimi;
 - draudimo sutartyje nustatyto termino metu laiku mokėti draudimo įmokas;
 - nurodyti asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgaliotą vietoje draudėjo gauti draudiko pranešimus, jei draudėjas išvyksta į užsienį ilgesniam nei 3 mėnesių laikotarpiui;
 - apie adresą korespondencijai ar pavardės pakeitimą pranešti draudikui per 10 dienų;
 - apie savo teisių ir pareigų, susijusių su draudimo sutartimi, perdavimą kitam asmeniui raštu pranešti draudikui, taip pat pateikti to asmens sutikimą priimti draudėjo teises ir pareigas. Sutikime turi būti pateikta visa draudiko reikalaujama informacija apie draudėją.
109. Draudėjas turi teisę:
- pakeisti naudą gavėją (kuris nėra neatšaukiamas) iki draudiminio įvykio, dėl kurio naudą gavėjas įgytų teisę gauti draudimo išmoką.
- Pastaba. Apdraustasis (-ieji) turi teisę atšaukti arba pakeisti draudėjo ar savo ankstesnį paskyrimą. Apdraustojų (-ųjų) paskyrimą draudėjas negali pakeisti arba atšaukti;
- perleisti savo teises ir pareigas, kylančias iš draudimo sutarties.
110. Draudikas privalo:
- draudėjui pareikalavus ir jam apmokėjus, išduoti draudimo liudijimo dublikatą ar kitus draudimo sutarties sudarymą patvirtinančius dokumentus;
 - draudimo sutartyje nustatytais terminais bei sąlygomis mokėti numatytas išmokas.
111. Atsitikus draudiminiam įvykiui draudėjas, apdraustasis arba jų pavestas asmuo privalo:
- pranešti draudikui *Gyvybės draudimo ar Papildomo draudimo* sąlygose nustatytais terminais;



- išsaugoti ir pateikti draudikui visus dokumentus, susijusius su draudiminiu įvykiu;
 - suteikti draudikui ar jo įgaliotam atstovui galimybę nevaržomai tirti įvykio priežastis, pasekmes bei aplinkybes.
112. Ataskaitą apie draudimo sutarties sukaupto kapitalo dydį (pagal kapitalo kaupimo kryptis) draudikas siunčia draudėjui paštu ne rečiau kaip 1 kartą per metus.

Draudimo išmokos mokėjimo apribojimai

113. Draudimo išmoka nemokama jei:
- įvykis nedraudiminis;
 - jei įvykis įvyksta, kai draudimo apsauga yra sustabdyta.
- Šiais atvejais mokamų sumų dydžiai nurodomi *Gyvybės draudimo sąlygose*.
114. Draudikas turi teisę mažinti draudimo išmoką arba jos nemokėti, jei:
- draudėjas/apdraustasis (-ieji) nuslėpė arba pateikė žinomai melagingą informaciją, kuri galėjo turėti įtakos nustatant draudimo sąlygas arba lemti draudiko apsisprendimą sudaryti ar keisti sutartį, atnaujinti draudimo apsaugą;
 - asmuo, pretenduojantis gauti draudimo išmoką, draudikui pateikia žinomai neteisingą informaciją;
 - draudėjas, apdraustasis arba jų pavestas asmuo laiku nepranešė draudikui apie draudiminį įvykį;
 - pagal draudėjo/apdraustąjį/naudos gavėjo pateiktus dokumentus negalima nustatyti įvykio datos, sunkumo bei aplinkybių;
 - draudėjas ar apdraustasis neleidžia ar trukdo draudikui susipažinti su apdraustąjį medicinine dokumentacija ar patikrinti jo sveikatos būklę;
 - draudėjas pažeidė kitas 104, 108 ir 111 punktuose nustatytas sąlygas.

Netesybos už draudimo sutarties pažeidimus

115. Jeigu draudikas per nustatytą terminą nesumoka draudimo išmokos ar kitos sumos pagal draudimo sutartį, tai jis privalo sumokėti 0,05% delspinigius nuo nesumokėtų sumų už kiekvieną pavėluotą dieną, tačiau bendra delspinigių suma negali sudaryti daugiau kaip 20% nesumokėtų sumų dydžio.

Pareiga saugoti informaciją

116. Draudėjo ir/ar apdraustąjį (-ųjų) pateikta informacija draudikui turi būti laikoma paslapyje ir naudojama tik įstatymų nustatytiems tikslams.
117. Informacija, susijusi su draudėju ir/ar apdraustuoju (-aisiais) gali būti pateikta:
- teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms įstatymų nustatytais atvejais;
 - perdraudimo kompanijai, kurioje perdraudžiama draudimo sutartis;
 - esant raštiškam draudėjo ir/ar apdraustąjį (-ųjų) sutikimui arba jo prašymui.
118. Draudikas atsako už informacijos apie draudėją ir /ar apdraustąjį (-uosius) pateikimą įstatymų nustatyta tvarka, išskyrus atvejus, kai įstatymai leidžia tokią informaciją skelbti.

Baigiamosios nuostatos

119. Draudimo sutarties šalių ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.
120. Jei šiose taisyklėse kas nors nenumatyta, draudimo sutarties šalys vadovaujasi Lietuvos Respublikos įstatymais.
121. Draudimo sutarties šalys, sudarydamos sutartį, gali papildyti šias taisykles. Bet kokie šių taisyklių sąlygų pakeitimai, sudarant draudimo sutartį, įteisinami įrašant atitinkamas nuostatas į draudimo sutartį arba jos priedus.

UAB "SAMPO GYVYBĖS DRAUDIMAS"
Generalinė direktorė

R. Kasperavičiute

R. Kasperavičiute

