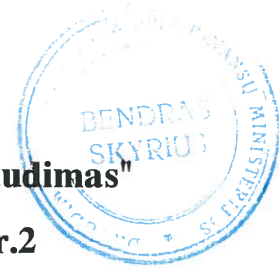


Lietuvos ir Vokietijos UAB „Draudos gyvybės draudimas“

Kaupiamojo gyvybės draudimo taisyklės Nr.2



1. Draudėjai ir apdraustieji

Draudėjas yra asmuo, sudaręs su draudiku kaupiamojo gyvybės draudimo sutartį ir privalantis mokėti draudimo įmokas.

Apdraustasis asmuo - tai draudėjo nurodytas ir draudimo sutartyje įvardintas nuo 14 iki 64 metų amžiaus asmuo, kurio gyvenimo trukmė yra draudimo sutarties objektas ir kuris, pasibaigus draudimo terminui, gauna draudimo išmoką, jei draudimo sutarty nenumatyta kitaip.

Naudos gavėjas - tai draudimo sutartyje draudėjo valia nurodytas asmuo, kuris įgyja teisę į draudimo išmoką po apdraustojos mirties. Draudėjas turi teisę paskirti bei pakeisti asmenį, turintį teisę pagal draudimo sutartį gauti draudimo išmoką.

2. Draudimo objektas

Draudimo objektas yra turtinis interesas, kurio dydis nurodytas draudimo sutartyje kaip draudimo suma, susijęs su apdraustojos asmens gyvenimo trukme. Bendrovė išmoka draudimo išmoką, kai apdraustasis asmuo draudimo galiojimo metu miršta arba kai baigiasi draudimo terminas.

3. Draudimo suma. Draudimo išmoka

3.1. Draudėjas pasirinktą draudimo sumą nurodo draudimo pareiškime, jei tokio pareiškimo reikalauja bendrovė. Sudarant sutartį, draudimo suma įrašoma draudimo sutartyje. Šiuo metu minimali draudimo suma yra 3000 Vokietijos markių. Esant būtinybei, suderinus su Draudimo priežiūros institucija, ji gali būti pakoreguota.

Perviršis

3.2. Siekdama bet kuriuo draudimo galiojimo laikotarpiu užtikrinti sutartą draudiminę apsaugą, bendrovė sudaro rezervus, fondus ir atidėjimus. Šių rezervų, fondų ir atidėjimų padengimui būtinos lėšos yra investuojamos už procentus. Iš tų procentų, įmokų ir investuotų lėšų yra mokamos pažadėtos draudimo išmokos, taip pat dengiamos sutarties sudarymo ir tvarkymo išlaidos. Bendrovė suinteresuota bet kuriuo metu turėti lėšų sumokėti pažadėtas draudimo išmokas. Todėl apskaičiuodama įmokų dydį bendrovė vadovaujasi atsargos principu (mirtingumas, išlaidos ir garantuoti procentai)

Perviršis susidaro iš:

- pajamų iš investuoto kapitalo, kai iš įmokų gautos pajamos viršija šiuo metu bendrovės garantuojamus 4% procentus per metus;

- nepanaudotų rizikos įmokų, kai apsidraudusiųjų faktinis mirtingumas yra mažesnis, negu tikėtasi;

- sutaupytų išlaidų, kai bendrovės išlaidos yra mažesnės, negu buvo planuota. Kuo didesnės yra pajamos iš kapitalo įdėjimų, kuo mažiau būna priešlaikinių draudimo įvykių ir kuo taupiau dirba bendrovė, tuo didesnis susidaro perviršis.

Perviršio skirstymas

3.3. Dalis perviršio paskirstoma draudėjams. Vienai draudimo sutarčiai tenka tokia perviršio dalis, kuria ta sutartis yra prisidėjusi prie perviršio susidarymo.

Perviršio panaudojimas

3.4. Draudėjo perviršio dalis panaudojama pagal išankstinį susitarimą su bendrove.

4. Draudimo įmokos

Įmokos

- 4.1. Draudėjas moka vienkartinę įmoką arba metines įmokas. Metinės įmokos mokamos kiekvienų draudimo metų pradžioje. Bendrovei sutikus, draudėjas metines įmokas gali mokėti dalimis, sumokėjęs priemoką. Jeigu, įvykus draudiminiam įvykiui, einamųjų metų įmokų dalis, kuri pagal draudimo sutartį turėjo būti įmokėta, dar nesumokėta, tai bendrovė ją iš išmokos išskaičiuoja.
- 4.2. Sudarius draudimo sutartį, pirma ar vienkartinė įmoka yra mokama nedelsiant. Visos kitos įmokos yra mokamos sutartą mokėjimo dieną. Visos įmokos laikomos sumokėtomis laiku, jeigu jos buvo sumokėtos per 14 dienų nuo mokėjimo dienos.
- 4.3. Nors draudimo suma nurodyta Vokietijos markėmis, draudėjas įmokas moka litais. Įmoka perskaičiuojama į Vokietijos markes dienos, kurią buvo išrašyta sąskaita, oficialiu kursu. Jei įmoka mokama pavėluotai, tai bendrovė turi teisę pareikalauti padengti skirtumą, susidariusį dėl valiutų kursų pasikeitimo. Skirtumas turi būti padengtas nedelsiant.
- 4.4. Draudėjas įmokas perveda savo rizika ir sąskaita. Įmoka laikoma nepavėluota, jei draudėjas įmokėdamas įmoką bendrovei, padaro viską, kas nuo jo priklauso (pagal punktus 4.2 ir 4.6).

Pirmosios įmokos mokėjimo uždelsimas

4.5. Jei pirmoji įmoka nesumokama laiku, tai bendrovė gali pareikalauti (net ir tada, kai yra susitarta dėl mokėjimo dalimis) nedelsiant sumokėti visą pirmųjų draudimo metų įmoką. Bendrovė taip pat gali nutraukti draudimo sutartį, kol dar nėra sumokėta pirmoji įmoka. Sutartis laikoma nutraukta, jei bendrovė per tris mėnesius nuo mokėjimo dienos neprimena apie pirmosios įmokos nesumokėjimą. Nutraukdama sutartį, bendrovė gali pareikalauti padengti sutarties rengimo išlaidas, nurodytas II priede.

Eilinės įmokos mokėjimo uždelsimas

- 4.6. Jei eilinė įmoka ar kita pagal draudimo sąlygas įsiskolinta suma nesumokama laiku, draudėjas savo paties sąskaita iš bendrovės gauna raštišką perspėjimą. Po perspėjimo įsiskolinimą reikia padengti per dvi savaites. Pasiuntus perspėjimą, draudimo sutarties galiojimas sustabdomas. Jei įsiskolinimas per dvi savaites nepadengiamas, tai draudiminė apsauga arba išnyksta, arba sumažėja (pakeičiama draudimu be įmokų, žr. 8.1 ir 8.2 punktus). Nesumokėjimo pasekmės aiškiai išdėstomos perspėjime.
- 4.7. Jei eilinė įmoka nesumokama laiku dar pirmaisiais draudimo metais, tai likusios pirmųjų metų įmokos dalys turi būti sumokėtos nedelsiant.



Draudimo sutarties sudarymo išlaidos

4.8. Su draudimo sutarties sudarymu susijusios išlaidos, tokios kaip konsultavimas, tarpininkavimas, žinių apie sveikatą pareikalavimas ir draudimo liudijimo išrašymas, į draudėjui pateikiamą sąskaitą atskirai neįrašomos. Šios išlaidos yra įtrauktos į draudėjo mokamas įmokas.

Atskirai į sąskaitą įrašomos išlaidos

4.9. Jeigu dėl asmeninių draudėjo pageidavimų bendrovė turėjo papildomų išlaidų, ji (jeigu nebuvo susitarta kitaip) gali pareikalauti padengti susidariusias išlaidas, atskirai įrašydama jas į sąskaitą. Papildomi paaiškinimai yra I priede.

5. Draudimo sutarties įforminimas

5.1. Draudėjas pateikia draudikui nustatytos formos pareiškimą apie savo ketinimą sudaryti kaupiamojo gyvybės draudimo sutartį, jei tokio pareiškimo reikalauja bendrovė. Draudimo pareiškimas yra neatskiriama draudimo sutarties dalis.

Neteisingos informacijos pateikimas arba informacijos nuslėpimas

5.2. Bendrovė suteikia draudiminę apsaugą tikėdama tuo, kad draudėjas į visus draudimo pareiškime pateiktus klausimus atsakė išsamiai ir teisingai. Tai ypač liečia klausimus, susijusius su esamais arba ankstesniais susirgimais, sveikatos sutrikimais ir negalavimais.

5.3. Jeigu draudžiama kito asmens gyvybė, be draudėjo, už teisingus ir išsamius atsakymus į klausimus yra atsakingas taip pat ir draudžiamasis asmuo.

6. Draudimo sutarties įsigaliojimas. Draudiminis laikotarpis

6.1. Draudimo terminą draudėjas nurodo gyvybės draudimo pareiškime, jei tokio pareiškimo reikalauja bendrovė. Draudimo terminas įrašomas į draudimo sutartį.

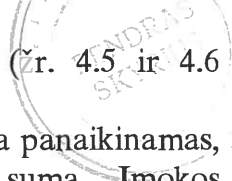
6.2. Draudiminė apsauga prasideda įmokėjus pirmą įmoką, tačiau ne anksčiau, negu sudaryta draudimo sutartis (t.y. gautas draudimo liudijimas ar bendrovės raštiškas sutikimas apdrausti) ir ne anksčiau draudimo liudijime nurodytos draudimo apsaugos pradžios.

6.3. Susidarius tam tikroms aplinkybėms draudiminė apsauga gali prasidėti ir anksčiau nei nurodyta 6.2 punkte.

7. Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą

7.1. Jei draudėjas arba draudžiamasis asmuo nenurodė arba neteisingai nurodė aplinkybes, kurios yra svarbios suteikiant draudimo apsaugą (žr. 5.2, 5.3 punktus), bendrovė gali atsisakyti draudimo sutarties. Gavusi žinių, kad duomenys apie sveikatos būklę yra neteisingi arba nuslėpti, bendrovė gali pareikšti atsisakanti sutarties ne vėliau kaip per mėnesį nuo tų žinių gavimo.

7.2. Jeigu sąmoningas neteisingų ar neišsamių duomenų pateikimas turėjo įtakos sprendimui sudaryti draudimo sutartį, bendrovė taip pat gali draudimo sutartį nutraukti. Jei tai yra susiję su draudžiamą asmens duomenimis, bendrovė gali pareikšti draudėjui nutraukianti sutartį ir tuo atveju, kai šis nežinojo, kad tie duomenys neteisingi ar nepilni.

- 
- 7.3. 7.1-7.2 punktai taip pat galioja keičiant arba atnaujinant draudimą.
- 7.4. Bendrovė gali nutraukti sutartį jei laiku nesumokama įmoka (žr. 4.5 ir 4.6 punktus).
- 7.5. Jeigu draudimas dėl sutarties nutraukimo arba užprotestavimo yra panaikinamas, bendrovė vadovaudamasi 7.9 punktu sumoka išperkamąją sumą. Įmokos negražinamos.
- 7.6. Jeigu draudėjas nėra nurodęs jokio kito įgaliotojo asmens, tai po jo mirties pranešimą apie sutarties nutraukimą gauna naudos gavėjas. Jeigu naudos gavėjo nėra arba jo buvimo vietos nustatyti neįmanoma, tai pranešimą gauna draudimo liudijimo turėtojas.

Draudėjo teisė nutraukti sutartį.

- 7.7. Draudėjas raštiškai gali visiškai arba dalinai nutraukti draudimą:
- baigiantis einamiesiems draudimo metams;
 - jei mokama dalimis, tai prieš tris mėnesius iki eilinio mokėjimo termino pabaigos, bet ne anksčiau pirmųjų draudimo metų pabaigos.
- 7.8. Jei draudėjas pareiškia norįs mokėti mažesnes įmokas, o liekamoji draudimo suma, už kurią reikės mokėti įmokas, yra mažesnė už nustatytą minimalią sumą, tai toks pareiškimas negalioja. Jeigu šiuo atveju draudėjas vis dėlto nori draudimą nutraukti, jis sutartį turi nutraukti visiškai.
- 7.9. Sutartį nutraukus, bendrovė sumoka išperkamąją sumą (jeigu ta suma susidarė). Ji apskaičiuojama vadovaujantis draudimo matematikos taisyklėmis. Iš išperkamosios sumos atimamos įsiskolintos įmokos.

8. Draudimo sutarties keitimas ir atnaujinimas

- 8.1. Laikydamasis 7.7 punkte nurodytų terminų, draudėjas gali raštiškai pranešti apie pageidavimą visiškai nebemokėti arba mokėti mažesnes įmokas. Jei draudėjas pareiškia norą visiškai nebemokėti įmokų, tai bendrovė pagal faktiškai gautas įmokas, panaudodama visuotinai pripažintas draudimo matematikos taisykles, redukuoja draudimo sumą iki tokios, už kurią įmokų mokėti nereikia. Jei draudėjas pareiškia norą mokėti mažesnes draudimo įmokas, tai draudimo bendrovė pagal draudimo matematikos taisykles, atsižvelgdama į sutarties keitimo momentą, apskaičiuoja naują draudimo sumą, kurią sudaro dalis už kurią nebereikia mokėti įmokų (t.y. už šią draudimo sumos dalį įmokos jau sumokėtos) ir dalis už kurią bus mokamos mažesnės įmokos. Iš draudimo dalies už kurią nebereikia mokėti įmokų atskaitomos sutarties keitimo išlaidos ir įsiskolintos įmokos.
- 8.2. Jei draudėjas pareiškė nebenoriųs mokėti įmokų, o pagal 8.1 punktą apskaičiuota draudimo suma mažesnė už minimaliąją, tai jis gauna išperkamąją sumą (žr. 7.9.punktą).
- 8.3. Jei draudėjas pareiškė norįs mokėti mažesnes įmokas, tai jo pareiškimas tenkinamas tik tada, jeigu draudimo sumos dalis už kurią reikės mokėti įmokas yra ne mažesnė už minimaliąją draudimo sumą. Jeigu draudimo sumos dalis už kurią reikės mokėti įmokas mažesnė už minimaliąją, tai draudėjas gali pareikšti norą visiškai nemokėti įmokų. Tada draudimas pratęsiamas, jeigu pagal 8.1 punktą

apskaičiuota draudimo suma yra ne mažesnė už minimaliąją draudimo sumą.
Priešingu atveju išmokama išperkamoji suma.



Įmokų gražinimas.

8.4. Įmokos negražinamos.

9. Gyvenamosios vietos, darbovietės pasikeitimas

- 9.1. Draudimo sutartį liečiantys pranešimai turi būti pateikiami tik raštu. Bendrovei tokie pranešimai galioja, kai tik juos gavo. Tarpininkai nėra įgalioti priimti pranešimus.
- 9.2. Apie adreso korespondencijai pasikeitimą draudėjas bendrovei turi pranešti nedelsiant. Priešingu atveju draudėjas gali turėti nuostolių, jei jam skirtas pranešimas bus išsiųstas registruotu laišku bendrovei žinomam adresu. Šis pranešimas galioja nuo to momento, kada jis esant reguliariam pristatymui pasiektų draudėją senuoju adresu. Tai galioja ir tada, kai draudėjas draudėsi įmonėje, ir pasikeitė jos adresas.
- 9.3. Draudėjui pakeitus vardą arba pavardę, atitinkamai taikomi 9.2 punkto reikalavimai.
- 9.4. Jei draudėjas ilgesniam negu 3 mėnesių laikotarpiui išvyksta į užsienį, jis turi bendrovei, taip pat ir savo interesais, nurodyti asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgaliotą gauti bendrovės pranešimus vietoje draudėjo.

10. Draudiminiai įvykiai

Draudiminis įvykis yra apdraustojo asmens mirtis (išskyrus 11.1-11.3 punktuose numatytus atvejus) draudimo laikotarpio metu arba draudimo termino pabaiga.

11. Nedraudiminiai įvykiai

Savižudybė ir nužudymas

- 11.1. Jeigu apdraustasis asmuo nusižudo, tai neišmokama nei draudimo suma, nei įmokos. Prasidėjus ketvirtiesiems draudimo metams, savižudybės atveju išmokama išperkamoji suma.
- 11.2. Asmenys, kurie yra kalti dėl apdraustojo asmens nužudymo ar buvo nužudymo bendrininkai, neturi teisės į draudimo išmokėjimą. Tai negalioja, jei kalbama tik apie atsakomybę už nelaimingą atsitikimą ir draudimo išmokos reikalaujantis asmuo tai įrodo.

Karinė tarnyba, neramumai arba karas

- 11.3. Jeigu apdraustojo mirtis tiesiogiai ar netiesiogiai susijusi su karine tarnyba ar tarnyba policijoje, karo veiksmams, vidaus neramumams arba nusikalstamais veiksmams, tai vietoj draudimo sutartyje numatytos sumos išmokama tik išperkamoji suma (žr. 7.9 punktą).



12. Draudimo sumos mokėjimas po apdraustojo mirties

- 12.1. Išmokas pagal draudimo sutartį draudimo bendrovė moka pateikus draudimo liudijimą. Kartu ji gali pareikalauti paskutinės įmokos patvirtinimo.
- 12.2. Apie apdraustojo mirtį draudimo bendrovei reikia pranešti per 48 valandas. Be 12.1 punkte paminėtų dokumentų, reikia pateikti:
 - oficialų mirties liudijimą, kuriame turi būti nurodytas mirusiojo amžius;
 - išsamią gydytojo arba gydymo įstaigos pažymą apie mirties priežastį, taip pat apie ligos, dėl kurios apdraustasis mirė, pradžią ir eigą.
- 12.3. Išlaidas, susijusias su patvirtinamųjų dokumentų gavimu, apmoka asmuo, pretenduojantis į draudimo išmokėjimą.
- 12.4. Siekdama nustatyti, ar priklauso mokėti draudimo sumą, bendrovė gali pareikalauti papildomų įrodymų ir pati savo sąskaita atlikti reikalingus tyrimus.
- 12.5. Jei apdraustojo amžius buvo nurodytas neteisingai ir įmokos buvo sutartos mažesnės, tai draudimo išmoka nustatoma pagal faktinį amžių ir sutartas įmokas. Jei bendrovė, žinodama tikrąjį amžių, nebūtų draudusi iš viso, tai ji moka išperkamąją sumą pagal 7.9 punktą.
- 12.6. Draudimo išmokas bendrovė moka litais, vadovaudamasi oficialiai nustatytu Vokietijos markės kursu.

13. Draudimo sumų mokėjimo tvarka. Įgaliojimo suteikimas

- 13.1. Draudimo išmokas bendrovė moka naudos gavėjui jo sąskaita. Mokant išmokas į užsienį, su tuo susijusi rizika tenka naudos gavėjui (pvz.: nuostoliai ar vėlavimas).
- 13.2. Draudimo išmoką bendrovė išmoka draudėjui arba jo paveldėtojams, jeigu jis nenurodė jokio kito asmens (naudos gavėjo), kuris pagal draudimo sutartį, įvykus draudimo įvykiui, turi gauti draudimo išmoką. Iki draudimo įvykio draudėjas bet kuriuo metu gali naudos gavėją pakeisti.
- 13.3. Jei draudėjas aiškiai nurodo, kad naudos gavėjas neatšaukiamai ir neatidėliotinai turi įgyti iš draudimo sutarties išplaukiančias teises, tai bendrovė draudėjui praneša raštiškai, kad nuo šiol naudos gavėjo jis vienas keisti nebegali. Gavęs bendrovės pranešimą, draudėjas naudos gavėją gali pakeisti tik pastarajam sutikus.
- 13.4. Draudėjas savo teises, išplaukiančias iš draudimo sutarties, gali perleisti arba įkeisti.
- 13.5. Naudos gavėjo teisių suteikimas ir atšaukimas (pagal 13.2 punktą), taip pat perleidimas arba įkeitimas bendrovei galioja tik tada, kai jai tai raštu nurodo ligšiolinis įgaliotasis asmuo. Ligšiolinis įgaliotasis asmuo kaip taisyklė yra draudėjas, tačiau gali būti ir kitas asmuo, jeigu draudėjas iš anksto yra taip patvarkęs.
- 13.6. Asmeniu, galinčiu naudotis draudimo sutarties teisėmis, o ypač gauti draudimo išmokas, bendrovė gali laikyti draudimo liudijimo turėtoją. Bet ji gali pareikalauti, kad draudimo liudijimo turėtojas tą teisę įrodytų.
- 13.7. Nurodytais 13.5 punkte atvejais bendrovė įgaliojimus pripažįsta tik tada, kai ji turi prieš tai buvusio įgaliotojo asmens raštišką pranešimą.



14. Baigiamosios nuostatos

14.1. Sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai.

14.2. Ginčus, kylančius dėl draudimo sutarties, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus sprendžia teismas, kuriam įstatymo nustatyta tvarka priklauso nagrinėti bendrovės bylas.

Draudimo taisyklių pakeitimai

14.3. Bendrovė turi teisę keisti taisykles, kurių pagrindu jau yra pasirašyta sutartis, jeigu yra tenkinamos tokios sąlygos:

- pakeitimai yra būtini, siekiant apginti apdraustojo interesus,
arba

- apdraustojo padėtis po pakeitimų pagerinama,
arba

- po pakeitimų bendrovei yra saugiau, o apdraustojo interesai dėl to nenukenčia.
Ribojančius pakeitimus turi patvirtinti Draudimo priežiūros institucija.

14.4. Bendrovė taip pat turi teisę papildyti ir pakeisti taisyklių, kurių pagrindu jau yra pasirašytos sutartys, atskirus straipsnius sekanciais atvejais:

- pasikeitus arba atsiradus naujoms teisės normoms, kuriomis vadovaujantis buvo sudarytos taisyklės,
arba

- kai pasikeičia teisinės normos, tiesiogiai liečiančios sutartį,
arba

- esant objektyviai būtinai dėl ekonominės situacijos (pvz.: hiperinfliacijai).

Naujos nuostatos privalo teisiškai ir ekonomiškai atitikti pakeistasias ir neturi lyginant su ankstesniąja redakcija teisiškai ir ekonomiškai pabloginti apdraustųjų padėties. Ribojančius pakeitimus turi patvirtinti Draudimo priežiūros institucija.

14.5. Siekdama išvengti dviprasmybių, bendrovė gali pakeisti taisyklių tekstą. Šis pakeitimas turi atitikti buvusio teksto tikrąją prasmę ir turi nepažeisti abiejų pusių norų bei objektyvių interesų. Ribojančius pakeitimus turi patvirtinti Draudimo priežiūros institucija.

14.6. Apie pakeitimus pagal 14.3-14.5 punktus bendrovė draudėjui praneša raštiškai. Jie įsigalioja po mėnesio nuo pranešimo, jeigu bendrovė nenurodo kito termino.

Taisyklių negaliojimas

14.7 Vieno ar kelių šių taisyklių punktų negaliojimas nepaliečia kitų punktų galiojimo.

I priedas. Papildomų paslaugų kainoraštis

Bendrovė gali pareikalauti išlaidų, kurios neįtrauktos į draudimo tarifus, išankstinio apmokėjimo. Jeigu atskira išlaidų rūšis nebuvo mažesnė, tai jos turi būti apmokėtos taip:

Papildomos draudimo liudijimo kopijos išdavimas	15 Lt
Kitų kopijų (kiekvienas lapas) išdavimas	1 Lt
Draudimo liudijimo dublikato išdavimas	50 Lt
Naudos gavėjo pakeitimas	15 Lt
Sutarties nutraukimo įforminimas	15 Lt
Draudėjo pakeitimas	15 Lt
Mokėjimo pavedimo atšaukimas	15 Lt
Išankstinis apmokėjimas ir jo grąžinimas	15 Lt
Įspėjimas	6 Lt
Pakeitimas draudimu be įmokų	15 Lt
Išperkamosios sumos išmokėjimas	15 Lt
Draudimo atstatymas	15 Lt
Perviršio panaudojimo pakeitimai	15 Lt
Techniniai draudimo pakeitimai	25 Lt
Draudimo sutarties papildymas arba pakeitimas	15 Lt

Jeigu reikia mokėti už kelias paslaugas iš karto, tai apmokama tikrai brangiausiai kainuojanti paslauga.

II priedas. Draudimo sutarties rengimo išlaidų atlyginimas

Jei klientas nesumoka pirmosios įmokos, tai bendrovė gali nutraukti draudimo sutartį ir pareikalauti sumokėti sutarties rengimo išlaidas:

1. Sutarties apdorojimo mokestį, kurį sudaro:
 - 10% pirmųjų draudimo metų įmokos, jei draudimo įmokos mokamos periodiškai;
 - 3% vienkartinės įmokos, jei mokama vienkartinė įmoka.
2. Medicininio patikrinimo išlaidos (jei bendrovė reikalauja sumokėti).
3. Papildomų paslaugų (žr. I priedą) kaina (jei bendrovė reikalauja sumokėti).