



Patvirtintos  
UAB „ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS“  
Generalinio direktoriaus 2008-08-14 įsakymu Nr. 37a/v

## UAB "ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS" Pensijų anuiteto draudimo taisyklės Nr. 017

### 1. Pagrindinės taisyklėse vartojamos sąvokos

**Draudikas** – UAB "ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS".

**Draudėjas** – pilnametis fizinis asmuo, kuris sudarė su draudiku pensijų anuiteto draudimo sutartį. Pagal pensijų anuiteto draudimo sutartį draudėjas kartu yra ir apdraustasis.

**Sutarties šalys** – draudikas ir draudėjas. Draudimo sutartis sudaroma vadovaujantis šiomis taisyklėmis ir Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo bei kitų teisės aktų nuostatomis.

**Apdraustasis** – draudėjo nurodytas ir draudimo sutartyje įvardytas asmuo, nuo kurio gyvenimo trukmės priklauso pensijos mokėjimas. Apdraustajam iki gyvos galvos mokama pensija draudimo sutartyje nustatytais sąlygomis.

**Naudos gavėjas** – draudimo sutartyje nurodytas asmuo, kuris draudimo sutartyje nurodytais atvejais įgyja teisę į draudimo išmoką. Draudėjas gali paskirti bei pakeisti asmenis, turinčius teisę pagal draudimo sutartį gauti draudimo išmokas.

**Išperkamoji suma** – draudimo sutarties nutraukimo atveju išmokama suma. Išperkamoji suma apskaičiuojama iš draudimo liudijime nurodytos garantuotos išperkamosios sumos išskaičiavus draudiko nustatyta tvarka nesumokėtas sumas, susijusias su draudimo sutarties vykdymu.

**Garantuotų mokėjimų laikotarpis** – laikotarpis, kurio metu mirus apdraustajam nuo jo mirties iki šio laikotarpio pabaigos naudos gavėjui mokamos pensijos dydžio išmokos. Šis laikotarpis nustatomas šalių susitarimu, o jo trukmė nurodoma draudimo liudijime.

### 2. Draudimo sutarties sudarymas

- 2.1. Asmuo, norėdamas sudaryti pensijų anuiteto draudimo sutartį, pateikia draudikui nustatytos formos prašymą. Draudėjo pateiktas prašymas ir apklausos anketos, sudarius draudimo sutartį, kartu su šiomis taisyklėmis tampa sudėtine draudimo sutarties dalimi.
- 2.2. Draudikui sutikus sudaryti draudimo sutartį draudėjui išrašomas draudimo liudijimas, kuris patvirtina draudimo sutarties sudarymą. Draudimo sutarties sudarymo diena yra draudimo liudijimo išrašymo diena.

### 3. Draudžiamieji įvykiai

- 3.1. Draudžiamieji įvykiai yra:
  - a) apdraustojo mirtis iki pensijos mokėjimo pradžios;
  - b) pensijos mokėjimo pradžia, jeigu apdraustasis iki jo išgyvena.
  - c) apdraustojo mirtis garantuotu mokėjimų laikotarpiu, jeigu pasirinktas pensijų anuitetas su garantuotu mokėjimų laikotarpiu.

- 3.2. Teismui paskelbus apdraustą mirusiu, tai laikoma draudžiamuoju įvykiu, jeigu įsiteisėjusiu teismo sprendimu pripažinta apdraustojo mirties data tenka draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiui. Jei teismas pripažįsta apdraustą nežinia kur esančiu, tai nelaikoma draudžiamuoju įvykiu.

#### 4. Draudimo objektas

Draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su apdraustojo gyvenimo trukme ir draudimo sutartyje įvardytas kaip pensija.

#### 5. Pensija. Draudimo išmokos

- 5.1. Sudarydamas draudimo sutartį, draudėjas gali pasirinkti pensijų anuiteto rūšį:
- 5.1.1. Standartinis pensijų anuitetas, suteikiantis galimybę dalyvauti pelne – pensija mokama apdraustajam nuo draudimo sutartyje numatytos pensijų mokėjimo pradžios iki gyvos galvos, nenumatant garantuoto mokėjimų laikotarpio;
- 5.1.2. Pensijų anuitetas su garantuotu mokėjimų laikotarpiu, suteikiantis galimybę dalyvauti pelne – pensija mokama apdraustajam nuo draudimo sutartyje numatytos pensijų mokėjimo pradžios iki gyvos galvos, numatant garantuotą pensijos mokėjimų laikotarpį.
- 5.2. Perviršis
- 5.2.1. Siekdamas bet kuriuo draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu užtikrinti sutartą draudimo apsaugą, draudikas sudaro rezervus, fondus ir atidėjimus. Šių rezervų, fondų ir atidėjimų padengimui būtinos lėšos yra investuojamos. Iš įmokų, investuotų lėšų ir investavimo pajamų yra mokamos draudimo išmokos, taip pat dengiamos draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidos. Apskaičiuodamas įmokų dydį draudikas atsargiai vertina mirtingumo, išlaidų lygio ir investicijų efektyvumo galimybes. Perviršis susidaro iš:
- pajamų iš investuoto kapitalo, kai gautos pajamos viršija draudiko garantuojamas;
  - nepanaudotų rizikos įmokų, kai apsidraudusiųjų gyvenimo trukmė skiriasi nuo prognozuotos;
  - sutaupyto išlaidų, kai draudiko išlaidos yra mažesnės, negu buvo planuota.
- 5.2.2. Perviršis skaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai individualiai pagal draudiko nustatytą tvarką.
- 5.2.3. Draudiko sprendimu draudimo sutarčiai tenkantis perviršis gali būti išmokėtas kartą per metus vienkartinės išmokos pavidalu arba gali būti naudojamas periodinėms draudimo išmokoms didinti.
- 5.3. Pensija mokama draudimo liudijime nurodytu periodiškumu nuo pensijos mokėjimo pradžios iki apdraustojo mirties. Pagal susitarimą pensija gali būti mokama kas mėnesį arba kas ketvirtį.
- 5.4. Jeigu buvo susitarta dėl garantuotų mokėjimų laikotarpio ir apdraustasis miršta iki šio laikotarpio pabaigos, naudos gavėjui iki garantuotų mokėjimų laikotarpio pabaigos mokamos pensijos dydžio išmokos. Garantuotų mokėjimų laikotarpis prasideda nuo pensijos mokėjimo pradžios. Pensijos dydžio išmokos mokamos terminais, kuriais buvo sutarta mokėti pensiją. Vietoj pensijos dydžio išmokų gali būti susitarta dėl lygiavertės vienkartinės išmokos mirties atveju, kurios dydis apskaičiuojamas pagal dar priklausančių išmokėti pensijos dydžio išmokų sumos diskontuotą vertę.
- 5.5. Apdraustajam mirus draudimo sutartis pasibaigia be jokių išmokų, jeigu:
- a) nebuvo susitarta dėl garantuotų mokėjimų laikotarpio;
  - b) garantuotų mokėjimų laikotarpis jau pasibaigęs.
- 5.6. Pasirinkus pensijų anuiteto rūšį ir sudarius pensijų anuiteto sutartį, sutarties pakeitimai, susiję su pensijų anuiteto rūšies keitimu, nėra galimi.

#### 6. Draudimo įmokos apskaičiavimo ir mokėjimo tvarka

- 6.1. Draudimo įmokų tarifai nustatyti remiantis Lietuvos Respublikos gyventojų mirtingumo rodikliais ir atsižvelgiant į garantuotas pajamas iš investuojamo kapitalo. Pensijos dydis

- apskaičiuojamas atsižvelgiant į draudimo įmokos dydį, garantuotų mokėjimų laikotarpio trukmę, apdraudžiamo asmens lytį, jo amžių draudimo termino pradžioje.
- 6.2. Vienkartinės draudimo įmokos dydis nurodomas draudimo liudijime. Draudimo įmoką draudikui perveda apdraustojo pensijų kaupimo bendrovė Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme nustatytais terminais. Jeigu draudėjas pageidauja sumokėti didesnę draudimo įmoką, negu jo sukauptą sumą pensijų kaupimo bendrovėje, jis privalo skirtumą tarp sukauptos sumos ir pagal draudimo sutartį nustatytos draudimo įmokos pervesti draudikui draudimo sutartyje nustatytu terminu.
  - 6.3. Draudimo įmoka mokama litais. Įmoka perskaičiuojama į draudimo sutartyje nurodytą valiutą sąskaitos arba kito mokėjimo dokumento išrašymo dienos oficialiu keitimo kursu.
  - 6.4. Draudimo įmokos sumokėjimo data laikoma diena, kai įmoka įskaitoma į draudiko sąskaitą banke. Jeigu iš mokėjimo pavidimo negalima nustatyti, pagal kurią draudimo sutartį yra mokama draudimo įmoka, tai draudimo įmokos sumokėjimo data bus laikoma įmokos priskyrimo draudimo sutarčiai diena. Jeigu draudimo įmoką draudėjas moka į draudiko kasą, tai draudimo įmokos sumokėjimo data laikoma draudiko kasos išduoto dokumento, patvirtinančio pinigų priėmimą, data.
  - 6.5. Draudimo įmoką už draudėją jo vardu gali sumokėti ir kiti asmenys neįgydami jokių teisių į draudimo sutartį ir sumokėtą įmoką.

## **7. Draudimo sutarties galiojimo terminai**

- 7.1. Pageidaujama pensijos mokėjimo pradžią ir garantuotų mokėjimų laikotarpio trukmę, jeigu tokio laikotarpio pageidaujama, draudėjas nurodo prašyme. Terminai, dėl kurių sutarties šalys susitarė, įrašomi į draudimo liudijimą. Draudimo sutartis įsigalioja esant visoms šioms sąlygoms: draudėjui išrašytas draudimo liudijimas, sumokėta draudimo įmoka.
- 7.2. Draudimo sutartis pasibaigia:
  - a) miršta apdraustasis;
  - b) išmokamos visos draudimo išmokos;
  - c) nutraukus draudimo sutartį.

## **8. Ikisutartinės draudimo sutarties šalių teisės ir pareigos**

- 8.1. Prieš sudarant draudimo sutartį draudikas privalo raštu pateikti draudėjui šią informaciją:
  - 8.1.1. Informaciją apie draudiko siūlomas pensijų anuitetų rūšis, nurodant pagal kiekvieną pensijų anuiteto rūšį pirmą kartą mokamo pensijų anuiteto dydį;
  - 8.1.2. Siūlomų pensijų anuitetų rūšių analizę, nurodant pagrindines pensijų anuitetų mokėjimo sąlygas (pagrindinius kiekvienos pensijų anuiteto rūšies ypatumus, siūlomų pensijų anuitetų rūšių panašumus ir skirtumus);
  - 8.1.3. Informaciją apie tai, kad, pasirinkus pensijų anuiteto rūšį ir sudarius pensijų anuiteto sutartį, sutarties pakeitimai, susiję su pensijų anuiteto rūšies keitimu, nėra galimi.
- 8.2. Draudikas įsipareigoja supažindinti draudėją su šiomis draudimo taisyklėmis, draudimo įmokų dydžiais ir sudarius draudimo sutartį išduoti draudimo liudijimą. Draudėjas gali gauti ir kitą su draudimo sutartimi susijusią informaciją, numatytą įstatymuose.
- 8.3. Draudėjas, sudarydamas draudimo sutartį bei jos galiojimo metu, privalo suteikti draudikui informaciją apie apdraudžiamą ar apdraustą asmenį, taip pat informaciją apie sudarytas ar ketinamas sudaryti šio asmens gyvybės draudimo sutartis. Draudikas įsipareigoja neskelbti vykdant draudimo sutartį gautos informacijos apie draudėją ar apdraustą asmenį, išskyrus draudimo sutartyje arba įstatymų nustatytus atvejus.
- 8.4. Draudėjas privalo informuoti naudos gavėją apie draudimo sąlygas.

## **9. Draudimo sutarties šalių teisės ir pareigos draudimo sutarties galiojimo metu**

- 9.1. Su draudimo sutartimi susiję pranešimai turi būti pateikiami tik raštu. Draudikui tokie pranešimai įsigalioja nuo jų gavimo momento. Tarpininkai negalioja priimti pranešimus.

- 9.2. Apie adreso korespondencijai gauti pasikeitimą, savo vardo ar pavardės pasikeitimą draudėjas privalo pranešti draudikui per 3 darbo dienas. Priešingu atveju draudėjas turės padengti su tuo susijusias išlaidas, jei jam skirtas pranešimas bus išsiųstas registruotu laišku draudikui žinomą adresu.
- 9.3. Jei draudėjas ilgesniam negu 3 mėnesių laikotarpiui išvyksta į užsienį, jis turi draudikui nurodyti asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgalioją vietoje draudėjo gauti draudiko pranešimus.
- 9.4. Draudėjui raštu pareikalavus ir jam apmokėjęs pagal draudiko papildomų draudimo sutarties administravimo paslaugų kainoraštį išduodamas draudimo liudijimo dublikatas. Remiantis draudėjo raštišku prašymu draudikas gali teikti ir kitas papildomas sutarties administravimo paslaugas. Už suteiktas paslaugas draudėjas privalo sumokėti pagal draudiko papildomų draudimo sutarties administravimo paslaugų kainoraštį.
- 9.5. Iki apdraustojo mirties draudėjas bet kuriuo metu gali pakeisti naudos gavėją, išskyrus įstatymuose ir šių taisyklių 9.6 punkte numatytus atvejus. Po apdraustojo mirties naudos gavėjas negali būti keičiamas.
- 9.6. Jei naudos gavėjas paskirtas neatšaukiamai, tai draudėjas naudos gavėją gali pakeisti tik pastarajam sutikus.

## **10. Draudimo išmokų nustatymo tvarka**

- 10.1. Apdraustojo mirties atveju draudikui reikia pateikti mirties liudijimą (arba notariškai patvirtintą jo nuorašą).
- 10.2. Kiekvienu atveju apie apdraustojo mirtį draudikui reikia pranešti per 30 dienų nuo apdraustojo mirties arba per 30 dienų nuo teismo sprendimo paskelbti apdraustąjį mirusiu įsiteisėjimo. Jeigu po apdraustojo mirties buvo gautos draudimo išmokos, kurių mokėjimas pagal 5.3 punktą apdraustajam mirus turi būti nutraukiamas, draudikui turi būti gražintos šios išmokos.
- 10.3. Išlaidas, susijusias su draudžiamąjį įvykį patvirtinančių dokumentų išdavimu, apmoka asmuo, pretenduojantis į draudimo išmoką.
- 10.4. Prieš išmokant pensiją ar kitą išmoką, draudikas gali savo sąskaita pareikalauti dokumento, įrodančio, kad apdraustasis dar gyvas.
- 10.5. Siekdamas nustatyti, ar priklauso mokėti draudimo išmoką, draudikas gali pareikalauti papildomų įrodymų arba pats savo sąskaita atlikti reikalingus tyrimus.

## **11. Draudimo išmokų mokėjimo tvarka**

- 11.1. Draudimo išmokos mokamos draudimo sutartyje nustatytiems naudos gavėjams. Jeigu draudimo sutartyje nenurodytas naudos gavėjas, tai draudimo išmokos apdraustojo mirties atveju mokamos apdraustojo įpėdiniams. Visas kitas išmokas (išperkamoji suma ir pan.) pagal draudimo sutartį draudikas sumoka draudėjui, jo įgaliojantiems gauti kitas išmokas asmenims arba jo įpėdiniams.
- 11.2. Išmokas draudikas moka išmokų gavėjui jo sąskaita. Mokant išmokas į užsienį, su tuo susijusi rizika ir sąnaudos tenka išmokų gavėjui (valiutos konvertavimas, pavedimo išlaidos, nuostoliai, vėlavimai ir pan.).
- 11.3. Draudimo išmokas draudikas pradeda mokėti per 14 dienų nuo draudžiamojo įvykio pripažinimo dienos. Jeigu dėl draudžiamojo įvykio vyksta teisėsaugos institucijų tyrimas arba pradėtas teismo procesas, tai draudikas turi teisę atidėti sprendimą dėl draudimo išmokos iki tyrimo ar teismo proceso pabaigos. Kitos išmokos sumokamos ne vėliau kaip per 30 dienų nuo mokėtinos išmokos pripažinimo dienos.
- 11.4. Išmokas draudikas moka litais išmokų pripažinimo dienos oficialiu draudimo sutartyje nurodytos valiutos kursu. Periodinės draudimo išmokos mokamos litais mokėjimo termino dienos oficialiu draudimo sutartyje nurodytos valiutos kursu.

## 12. Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą

- 12.1. Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį įspėjęs draudiką raštu ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatytos draudimo sutarties nutraukimo datos.
- 12.2. Jei draudėjas nutraukia draudimo sutartį raštu pranešęs draudikui per 30 dienų nuo sutarties sudarymo dienos, draudikas grąžina visą sumokėtą draudimo įmoką, išskaičiavus jau išmokėtas draudimo išmokas.
- 12.3. Kai draudimo sutartis nutraukiama draudėjo iniciatyva, išskyrus 12.2 punkte nustatytą atvejį, draudėjui grąžinama išperkamoji suma ir perviršis, jeigu toks susidarė. Tačiau išmokama suma negali viršyti tos, kuri būtų išmokėta apdraustojo mirties atveju (žr. 5.4 ir 5.5 punktus).
- 12.4. Jeigu draudėjas nėra nurodęs jokio kito įgalioto asmens, tai po jo mirties pranešimą apie draudimo sutarties nutraukimą gauna naudos gavėjas. Jeigu naudos gavėjo nėra arba jo buvimo vietos nustatyti neįmanoma, tai pranešimas gali būti įteiktas draudėjo paveldėtojams ar teisių perėmėjams.

## 13. Atsakomybė už draudimo taisyklių pažeidimus

Jeigu draudikas per nustatytą terminą nesumoka draudimo išmokų, jis privalo, draudėjui pareikalavus, sumokėti 0,02% delspinigius nuo nesumokėtų draudimo išmokų sumos už kiekvieną pavėluotą dieną.

## 14. Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimo tvarka

Draudikas, pranešęs draudėjui prieš 2 mėnesius, gali perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitoms draudimo įmonėms tik įstatymų nustatyta tvarka.

## 15. Baigiamosios nuostatos

- 15.1. Draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai.
- 15.2. Draudėjo ir draudiko ginčai gali būti sprendžiami neteisimine tvarka, vadovaujantis LR draudimo priežiūros komisijos nustatytomis vartotojų ir draudikų ginčų nagrinėjimo taisyklėmis arba teisme, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės normomis.
- 15.3. Draudikas turi teisę keisti taisykles, kurių pagrindu jau yra pasirašyta sutartis, jeigu draudėjo, apdraustojo ir naudos gavėjo interesai dėl to nėra pažeidžiami.
- 15.4. Draudikas taip pat turi teisę papildyti ir pakeisti taisyklių, kurių pagrindu jau yra pasirašytos sutartys, tam tikrus straipsnius šiais atvejais: pasikeitus arba atsiradus naujoms teisės normoms, kuriomis vadovaujantis buvo sudarytos taisyklės arba kai pasikeičia teisinės normos, tiesiogiai susijusios su sutartimi, arba esant objektyviam būtinumui dėl ekonominės padėties (pvz., esant hiperinfliacijai).  
Naujos nuostatos privalo teisiškai ir ekonomiškai atitikti pakeistas ir neturi, palyginti su ankstesne redakcija, teisiškai ir ekonomiškai pabloginti draudėjo padėties.
- 15.5. Apie pakeitimus pagal 15.3, 15.4 punktus draudikas draudėjui praneša raštu. Jie įsigalioja praėjus mėnesiui nuo pranešimo gavimo, jeigu draudikas nenurodo kito termino.

Generalinis direktorius



Darius Kremensas

Valdybos narys



Saulius Jokubaitis