

Patvirtinta  
ERGO Life Insurance SE  
Generalinio direktoriaus  
2011 m. kovo 1 d. įsakymu Nr. SE21/v  
Galioja nuo 2011 m. balandžio 11 d.

ERGO Life Insurance SE  
Pensijų anuiteto sutarčių draudimo taisyklės Nr. 017

## 1. Pagrindinės taisyklėse vartojamos sąvokos

**Draudikas** – ERGO Life Insurance SE.

**Dalyvis** - asmuo, privalomai draudžiamas valstybiniu socialiniu pensijų draudimu pagrindinei ir papildomai pensijos daliai gauti, įstatymų nustatyta tvarka pasirinkęs kaupti pensijų įmoką pensijų kaupimo bendrovėje ir su ja sudaręs pensijų kaupimo sutartį.

**Draudėjas** – dalyvis, įgijęs teisę į pensijų išmoką, kuris su draudiku sudarė pensijų anuiteto draudimo sutartį. Pagal pensijų anuiteto draudimo sutartį draudėjas kartu yra ir apdraustasis, kuriam iki gyvos galvos mokamas pensijų anuitetas draudimo sutartyje nustatytais sąlygomis.

**Draudimo sutarties šalys** - draudikas ir draudėjas.

**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.

**Pensijų anuitetas** – draudėjui iki gyvos galvos mokama periodinė pensijų išmoka, kurios visa išmokėjimo rizika tenka draudikui.

**Išperkamoji suma** – mirus apdraustajam garantuoto mokėjimų laikotarpiu išmokama suma, kurios dydis nurodomas draudimo liudijime.

**Garantuotas mokėjimų laikotarpis** – laikotarpis, kurio metu mirus apdraustajam nuo jo mirties iki šio laikotarpio pabaigos naudos gavėjui mokamos pensijų anuiteto 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 (toliau vadinama – draudimo sutartis), 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. Draudėjui išduodamas draudimo liudijimas, kuris patvirtina draudimo sutarties sudarymą. Draudimo sutarties sudarymo diena yra draudimo liudijimo išdavimo data.

## 3. Draudžiamieji įvykiai

- 3.1. Draudžiamieji įvykiai yra:
  - a) pensijų anuiteto mokėjimo pradžia, jeigu apdraustasis iki jos išgyvena;

b) apdraustojo mirtis garantuotu mokėjimų laikotarpiu, jeigu pasirinktas pensijų anuitetas su garantuotu mokėjimų laikotarpiu.

#### **4. Draudimo objektas**

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

#### **5. Draudimo sutarties išmokos**

5.1. Sudarydamas draudimo sutartį, draudėjas gali pasirinkti pensijų anuiteto rūšį:

5.1.1. Standartinis pensijų anuitetas, suteikiantis galimybę gauti pelno – pensijų anuitetas periodiškai mokamas apdraustajam nuo draudimo sutartyje numatytos pensijų anuiteto mokėjimo pradžios iki gyvos galvos, bei sutartimi įtvirtinta draudėjo teisė gauti draudiko pelno dalį už pensijų anuitetų veiklą;

5.1.2. Pensijų anuitetas, kai nustatytą laikotarpį garantuojama mokėti pensijų išmokas, suteikiantis galimybę gauti pelno – pensijų anuitetas periodiškai mokamas apdraustajam nuo draudimo sutartyje numatytos pensijų anuiteto mokėjimo pradžios iki gyvos galvos, kurio mokėjimas nenutrūksta apdraustajam mirus garantuoto mokėjimų laikotarpio metu ir tęsiasi iki šio laikotarpio pabaigos. Papildomai yra įtvirtinama draudėjo teisė gauti draudiko pelno dalį už pensijų anuitetų veiklą.

5.2. Dalyvavimas pelne.

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. Draudiko pelnas susidaro iš:

- pajamų iš investuoto kapitalo, kai gautos pajamos viršija draudiko garantuojamas;
- neišmokėtų pensijų anuiteto išmokų, kai apdraustųjų gyvenimo trukmė skiriasi nuo prognozuotos;
- sutaupyty išlaidų, kai draudiko išlaidos yra mažesnės, negu buvo planuota.

5.2.2. Draudiko pelno dalis, kuri skiriama draudėjui, skaičiuojama kiekvienai draudimo sutarčiai individualiai pagal draudiko nustatytą tvarką.

5.2.3. Draudiko sprendimu draudimo sutarčiai tenkanti pelno dalis išmokama draudėjui kartą per metus vienkartinės išmokos pavidalu, jeigu nesusitarta kitaip.

5.3. Pensijų anuitetas mokamas draudimo liudijime nurodytu periodiškumu nuo pensijų anuiteto mokėjimo pradžios iki apdraustojo mirties. Pagal susitarimą pensijų anuitetas gali būti mokamas kas mėnesį arba kas ketvirtį.

5.4. Jeigu buvo susitarta dėl garantuoto mokėjimų laikotarpio ir apdraustasis miršta iki šio laikotarpio pabaigos, naudos gavėjui iki garantuoto mokėjimų laikotarpio pabaigos mokamos pensijų anuiteto dydžio išmokos. Garantuotas mokėjimų laikotarpis prasideda nuo draudimo pradžios. Pensijų anuiteto dydžio išmokos mokamos terminais, kuriais buvo sutarta mokėti pensijų anuitetą. Vietoj pensijų anuiteto dydžio išmokų gali būti susitarta dėl lygiavertės vienkartinės išmokos mirties atveju, kurios dydis lygus draudimo liudijime nurodytai išperkama sumai, jeigu draudimo sutarties šalys buvo susitarusios dėl garantuoto mokėjimo laikotarpio.

5.5. Apdraustajam mirus draudimo sutartis pasibaigia be jokių išmokų, jeigu:

- a) draudimo sutartyje nenumatytas garantuotas mokėjimų laikotarpis;
- b) garantuotas 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. Vienkartinė draudimo įmoka**

- 6.1. Pensijų anuiteto dydis apskaičiuojamas atsižvelgiant į vienkartinės draudimo įmokos dydį, garantuoto mokėjimų laikotarpio trukmę, apdraustojo lytį, jo amžių draudimo sutarties galiojimo termino pradžioje.
- 6.2. Vienkartinė draudimo įmoka nurodoma draudimo liudijime. Vienkartinę draudimo įmoką draudikui perveda pensijų kaupimo bendrovė, kurioje draudėjas kaupė pensijų įmoką, Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme nustatytais terminais.
- 6.3. Vienkartinė draudimo įmoka mokama litais. Jeigu draudimo sutartyje vienkartinė draudimo įmoka nurodoma kita valiuta, tai gauta iš pensijų kaupimo bendrovės vienkartinė draudimo įmoka perskaičiuojama į draudimo sutarties valiutą pagal Lietuvos Banko nustatytą lito ir draudimo sutarties valiutos kursą, galiojantį vienkartinės draudimo įmokos sumokėjimo dieną.
- 6.4. Vienkartinės draudimo įmokos sumokėjimo data laikoma diena, kai įmoka įskaitoma į draudiko sąskaitą banke.

## **7. Draudimo sutarties galiojimo terminas**

- 7.1. Pageidaujama pensijų anuiteto mokėjimo pradžia, garantuoto mokėjimų laikotarpio trukmę draudėjas nurodo prašyme. Pensijų anuiteto mokėjimo pradžia, garantuotas mokėjimų laikotarpis, dėl kurių draudimo sutarties šalys susitarė, nurodomi draudimo liudijime.
- 7.2. Draudimo sutartis įsigalioja esant visoms šioms sąlygoms: draudėjui išduotas draudimo liudijimas, sumokėta vienkartinė draudimo įmoka.
- 7.3. Draudimo sutartis pasibaigia:
  - a) miršta apdraustasis ir nėra susitarta dėl garantuoto mokėjimų laikotarpio;
  - b) apdraustasis miršta pasibaigus garantuotam mokėjimų laikotarpiui, jeigu dėl tokio buvo susitarta;
  - c) pasibaigia garantuotas mokėjimų laikotarpis ir apdraustasis yra miręs;
  - d) nutraukus draudimo sutartį Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

## **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 ir draudimo įmokų dydžiais. 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 prašyme sudaryti draudimo sutartį nustatytą informaciją. Draudikas įsipareigoja neskelbti vykdant draudimo sutartį gautos informacijos apie draudėją ar apdraustąjį, 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 draudimo sutarties šalių draudimo sutartyje nurodytais adresais. Tarpininkai nėra įgalioti šiuos pranešimus priimti.

- 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 draudiko išlaidas, susijusias su pakartotiniu pranešimo siuntimu, jeigu ankstesnis pranešimas buvo išsiųstas draudikui žinomą adresu ir naudojant žinomus draudikui draudėjo duomenis, apie kurių pasikeitimą draudėjas nepranešė.
- 9.3. Jei draudėjas ilgesniam negu 3 mėnesių laikotarpiui išvyksta į užsienį, jis turi draudikui nurodyti asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgaliotą draudėjo vardu gauti draudiko pranešimus.
- 9.4. Draudėjo rašytinio prašymo pagrindu draudėjui gali būti išduodamas draudimo liudijimo dublikatas, teikiamos kitos papildomos paslaugos, už kurias draudėjas privalo sumokėti mokesį, nustatytą draudiko papildomų draudimo sutarties administravimo paslaugų kainoraštyje.
- 9.5. Iki apdraustojo mirties draudėjas bet kuriuo metu gali raštu pakeisti arba atšaukti naudos gavėją, išskyrus įstatymuose ir šių taisyklių 9.6 punkte numatytus atvejus.
- 9.6. Jei naudos gavėjas paskirtas neatšaukiamai, tai draudėjas naudos gavėją gali pakeisti tik pastarajam sutikus.

## **10. Išmokų nustatymo tvarka**

- 10.1. Apie apdraustojo mirtį draudikui reikia pranešti per 30 dienų nuo apdraustojo mirties arba per 30 dienų nuo teismo sprendimo paskelbti apdraustąjį mirusiu įsiteisėjimo. Jeigu draudikas, negavęs pranešimo apie apdraustojo mirtį, po apdraustojo mirties mokėjo pensijų anuitetą, kurio mokėjimas pagal 5.3 punktą apdraustajam mirus turėjo būti nutrauktas, draudikas turi teisę reikalauti šių išmokų gražinimo iš jas gavusių asmenų.
- 10.2. Dokumentus, reikalingus draudžiamajam įvykiui nustatyti ir įvertinti bei išlaidas, susijusias su draudžiamąjį įvykį patvirtinančių dokumentų išdavimu, apmoka asmuo, pretenduojantis į draudimo išmoką.
- 10.3. Prieš išmokant pensijų anuitetą ar kitą išmoką, draudikas turi teisę įsitikinti ar apdraustasis dar gyvas: pareikalauti pažymos arba pasinaudoti kitomis įstatymų nustatytais galimybėmis.
- 10.4. Siekdamas nustatyti, ar priklauso mokėti pensijų anuitetą ar kitą draudimo išmoką, draudikas gali pareikalauti papildomų dokumentų ir/ar įrodymų arba pats savo sąskaita atlikti reikalingus tyrimus.

## **11. Išmokų mokėjimo tvarka**

- 11.1. Pensijų anuitetas mokamas draudėjui draudimo sutartyje nustatytais mokėjimo terminais.
- 11.2. Jeigu į draudimo sutartį įtrauktas garantuotas mokėjimų laikotarpis ir po apdraustojo mirties priklauso mokėti išmokas, tai jos mokamos draudimo sutartyje nustatytiems naudos gavėjams. Jeigu draudimo sutartyje nurodytas naudos gavėjas, tai tokios išmokos apdraustojo mirties atveju mokamos apdraustojo įpėdiniams, pateikusiems Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka išduotus paveldėjimo teisės dokumentus.
- 11.3. Išmokas draudžiamąjį įvykio atveju draudikas pradeda mokėti per 30 dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudžiamąjį įvykio faktą, aplinkybes, pasekmes ir išmokos dydį (įskaitant papildomą informaciją iš teisėsaugos institucijų, sveikatos priežiūros įstaigų ir pan.). Sprendimą, ar gauta informacija yra pakankama pripažinti įvykį draudžiamuoju, nustatyti išmokos dydį, priima draudikas. Jeigu dėl draudžiamąjį įvykio vyksta teisėsaugos institucijų tyrimas arba pradėtas teismo procesas, tai draudikas turi teisę atidėti sprendimą dėl išmokos iki tyrimo ar teismo proceso pabaigos.
- 11.4. Reikalingos gauti informacijos apimtį nustato draudikas. Rinkdamas informaciją, reikšmingą nustatant draudžiamąjį įvykio faktą, aplinkybes, pasekmes ir išmokos dydį, draudikas turi teisę reikalauti iš pateikusių prašymus gauti išmokas asmenų, sveikatos priežiūros įstaigų, teisėsaugos institucijų, kitų fizinių ir juridinių asmenų Lietuvos

Respublikos įstatymų nustatyta tvarka išduotus paveldėjimo teisės dokumentus, asmenų tapatybę, giminystės ryšį patvirtinančius dokumentus, medicininės išvadas, diagnozes, kitus medicininius dokumentus, apdraustojo mirties faktą patvirtinančius dokumentus, paaiškinimus, išvadas ir visą kitą žodinę ir rašytinę informaciją, kuri, draudiko manymu, yra reikalinga įvykiui iširti ir išmokai nustatyti.

- 11.4. Draudimo sutarties išmokos mokamos apdraustajam, naudos gavėjams, jų įstatymų nustatyta tvarka įgaliotiems gauti išmokas asmenims arba jų įpėdiniams.
- 11.5. Išmokas draudikas moka išmokų gavėjui į jo banko sąskaitą. Mokant išmokas į užsienį, su tuo susijusi rizika ir sąnaudos tenka išmokų gavėjui (valiutos konvertavimas, pavedimo išlaidos, nuostoliai, vėlavimai ir pan.).
- 11.6. Išmokas draudikas moka litais. Mokėtina išmoka perskaičiuojama į litus pagal Lietuvos Banko nustatytą lito ir draudimo sutarties valiutos kursą, galiojantį išmokos mokėjimo dieną.

## **12. Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą**

- 12.1. Draudimo sutartis gali būti nutraukta tik Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka.

## **13. Atsakomybė už draudimo taisyklių pažeidimus**

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

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

- 14.1. Draudikas, pranešęs draudėjui prieš 2 mėnesius, gali perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartį 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 įstatymais.
- 15.3. Draudikas turi teisę keisti draudimo taisykles, kurių pagrindu jau yra pasirašyta draudimo sutartis, jeigu draudėjo, apdraustojo ir naudos gavėjo interesai dėl to nėra pažeidžiami. Draudimo taisyklės taip pat gali būti keičiamos, kai to reikalauja Lietuvos Respublikos teisės aktai ir/ar draudimo priežiūros institucijos.
- 15.4. Apie draudimo taisyklių pakeitimus draudikas praneša draudėjui raštu prieš 30 dienų iki draudimo taisyklių pakeitimų įsigaliojimo.
- 15.5. Draudimo taisyklių pakeitimai, palyginti su ankstesne draudimo taisyklių redakcija neturi pabloginti draudėjo padėties.

Generalinis direktorius



Deniss Sazonovs

Valdybos narys



Saulius Jokubaitis