



## Gyvybės draudimo UAB “BONUM PUBLICUM”

### Gyvybės kaupiamojo draudimo taisyklės Nr.002

2000 m. rugpjūčio mėn. 21 d.

#### 1. Bendroji dalis

1.1. Gyvybės draudimo UAB “BONUM PUBLICUM”, toliau vadinama Draudiku, remdamasi šiomis taisyklėmis, sudaro su Draudėjais gyvybės kaupiamojo draudimo sutartis.

1.2. Draudėju gali būti fizinis asmuo nuo 18 metų arba juridinis asmuo ar įmonė, neturinti juridinio asmens teisių. Draudėjas yra asmuo, sudaręs kaupiamojo gyvybės draudimo sutartį ir įsipareigojęs laiku mokėti draudimo sutartyje nustatytas draudimo įmokas.

1.3. Apdraustasis yra Draudėjo nurodytas ir draudimo sutartyje įvardintas fizinis asmuo, kurio gyvenimo trukmė yra draudimo sutarties objektas. Draudimo sutartyje gali būti nurodyti du apdraustieji asmenys. Šiuo atveju ta pačia draudimo suma apdraudžiama dviejų asmenų gyvybę.

1.4. Naudos gavėjas – tai draudimo sutartyje Draudėjo valia nurodytas asmuo, kuris, įvykus draudimui, įvykiui, įgyja teisę į draudimo išmoką po Apdraustėjo mirties.

#### 2. Draudimo objektas

2.1. Draudimo objektas yra turpinis interesas, susijęs su Apdraustėjo gyvenimo trukme ir kapitalo kaupimu.

#### 3. Draudiminiai įvykiai

3.1. Draudiminiu įvykiu yra:

3.1.1. draudimo sutarties termino pabaiga, jei Apdraustasis iki jos išgyvena;

3.1.2. Apdraustėjo mirtis draudimo sutarties galiojimo metu.

#### 4. Nedraudiminiai įvykiai

4.1. Draudiminiu įvykiu nelaikoma ir Draudikas neišmoka draudimo išmokos, jeigu:

4.1.1. Apdraustėjo mirtis susijusi su tyčiniu susižalojimu ar savižudybe;

4.1.2. Apdraustėjo mirtis tiesiogiai ar netiesiogiai susijusi su karo veiksmais, branduolinės energijos poveikiu, vidaus neramumais, Apdraustėjo arba Draudėjo nusikalstamais veiksmais;

4.1.3. Apdraustėjo mirtis tiesiogiai ar netiesiogiai susijusi su Apdraustėjo apsvaigimu nuo alkoholio, svaiginantis narkotinėmis, psichotropinėmis ar toksinėmis medžiagomis;

4.1.4. Apdraustėjo mirtis tiesiogiai ar netiesiogiai susijusi su Apdraustėjo įgimtomis ar įgytomis ligomis ir trūkumais, nuslėptais sudarant arba atnaujinant draudimo sutartį.

4.2. Įvykus nedraudiminiams įvykiams išvardintiems 4.1. p., išmokamos visos sumokėtos draudimo įmokos, išskaičiuavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas (Priedas Nr.3).

#### 5. Draudimo suma

5.1. Draudimo suma nustatoma Draudiko ir Draudėjo susitarimu. Konkreti draudimo suma nurodoma draudimo liudijime (polise). Draudikas gali nustatyti minimalias ir maksimalias draudimo sumas. Draudimo suma negali būti mažesnė už sumą ekvivalenti 1000 EUR sutarties sudarymo dieną.

5.2. Draudimo suma gali būti keičiama šalių susitarimu.

## 6. Draudimo variantai

6.1. Sudarant draudimo sutartį, Draudėjas pasirenka vieną iš draudimo variantų:

6.1.1. kai draudimo suma apdraudžiama tik vieno asmens gyvybė;

6.1.2. kai viena draudimo suma apdraudžiama dviejų asmenų gyvybė ir draudimo liudijime nurodomas antras Apdraustasis. Šiuo atveju, draudimo išmoka mokama tik vieną kartą. Esant draudiminiam įvykiui, kai miršta vienas iš Apdraustųjų, draudimo suma išmokama draudimo sutartyje nustatytam asmeniui, o esant draudiminiam įvykiui kai pasibaigia draudimo sutarties terminas, draudimo suma išmokama lygiomis dalimis Apdraustiesiems asmenims, jeigu draudimo sutartyje nenumatyta kitaip.

## 7. Draudimo įmoka

7.1. Draudimo įmokų tarifai yra apskaičiuojami atsižvelgiant į garantuotas pajamas iš investuoto kapitalo, t. y. 4% per metus, ir nurodyti šių taisyklių priede Nr. 1. Konkrečios draudimo įmokos apskaičiuojamos atsižvelgiant į Apdraustojų asmens individualius duomenis.

7.2. Draudėjas gali mokėti vienkartinę arba metines draudimo įmokas. Vienkartinė draudimo įmoka mokama iš karto po draudimo sutarties sudarymo. Draudėjui ir Draudikui susitarus, metinės draudimo įmokos mokamos išdėstytais terminais kas pusmetį, ketvirtį ar mėnesį, tačiau pirmoji dalinė įmoka negali būti mažesnė nei 50% apskaičiuotos metinės draudimo įmokos. Jeigu metinė draudimo įmoka mokama dalimis, Draudėjas turi sumokėti prašyme (Priedas Nr.2) nurodytą priemoką.

Draudimo įmoka mokama iš anksto prieš prasidedant laikotarpiui, kuriam ji nustatyta.

7.3. Draudimo įmokos mokamos Draudikui grynais pinigais arba naudojantis banko ar pašto paslaugomis. Draudimo įmokos sumokėjimo data laikoma:

7.3.1. mokant grynais – kai ji patenka į Draudiko kasą;

7.3.2. mokant negrynais – kai ji įskaitoma į Draudiko sąskaitą banke.

7.4. Draudimo įmoka mokama litais. Jeigu draudimo suma nustatoma užsienio valiuta, apskaičiuojant draudimo įmokos dydį litais, vadovaujamosi nustatytos draudimo įmokos mokėjimo dienos oficialiu Lietuvos Banko nustatytu tos valiutos ir lito santykiu. Jeigu draudimo įmoka sumokama anksčiau nustatyto termino, vadovaujamosi mokėjimo dienos oficialiu Lietuvos Banko nustatytu kursu. Jeigu draudimo įmoka sumokama pavėluotai, tai Draudikas turi teisę pareikalauti iš Draudėjo padengti skirtumą, susidariusį dėl valiutų kursų pasikeitimo.

7.5. Draudimo įmoką už Draudėją gali sumokėti Draudėjo vardu kiti asmenys, neįgaudami jokių teisių į draudimo sutartį ir sumokėtas įmokas. Kitų asmenų už Draudėją sumokėtos jo vardu įmokos yra laikomos sumokėtomis Draudėjo.

7.6. Jeigu Draudėjas per nustatytą terminą nesumoka draudimo įmokos, tai Draudikas gali pareikalauti sumokėti 0,1% dydžio delspinigius nuo nesumokėtos sumos už kiekvieną uždelstą dieną.

## 8. Draudimo sutarties sudarymas, ikisutartinės šalių teisės ir pareigos

8.1. Draudėjas, norėdamas sudaryti draudimo sutartį, pateikia Draudikui užpildytą nustatytos formos prašymą (Priedas Nr.2). Už prašyme pateiktų duomenų teisingumą ir išsamumą atsako Draudėjas. Raštu pateiktas prašymas yra laikomas sudėtine ir neatsiejama draudimo sutarties dalimi.

8.2. Prieš sudarant draudimo sutartį, Draudikas gali pareikalauti, kad Apdraustasis atliktų savo sveikatos patikrinimą. Sveikatos patikrinimo išlaidas apmoka Draudikas.

8.3. Draudikas privalo supažindinti Draudėją su šiomis taisyklėmis ir išduoti draudimo liudijimą (polisą).

8.4. Draudėjui ir Draudikui susitarus gali būti sudaryta individuali draudimo sutartis, numatanti papildomomis sąlygas, kurios nustatomos sudarant draudimo sutartį.

8.5. Draudimo sutartis sudaryta apgaulės būdu, gali būti pripažinta negaliojančia iki draudiminio įvykio ir po jo. Draudikas šiuo atveju, vadovaudamasis Draudimo įstatymo Nr.I-1456 17 straipsnio 2 dalimi, turi teisę mažinti ar nemokėti draudimo išmokų, o jei jos išmokėtos, - susigražinti, kai apgaulė įtakojo draudimo sutarties sudarymą, draudiminį įvykį ar draudimo išmokos dydį. Šiuo atveju išmokamos

visos sumokėtos draudimo įmokos, išskaičiuavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas (Priedas Nr.3).

## **9. Draudimo sutarties laikotarpis**

9.1. Draudimo sutarties laikotarpis negali būti trumpesnis negu 3 metai ir yra nustatomas Draudėjo ir Draudiko susitarimu.

9.2. Draudimo sutarties laikotarpis gali būti keičiamas šalių susitarimu. Draudimo sąlygų pakeitimai įforminami atitinkamais dokumentais.

9.3. Draudimo laikotarpio pradžia nustatoma Draudėjui pasirenkant vieną iš variantų:

9.3.1. pradedant pirmąją dieną mėnesio, kurį įsigalioja draudimo sutartis;

9.3.2. pradedant pirmąją dieną mėnesio, einančio po draudimo sutarties sudarymo mėnesio.

## **10. Draudimo sutarties įsigaliojimo ir pasibaigimo tvarka**

10.1. Draudimo sutartis įsigalioja sumokėjus pirmąją draudimo įmoką, bet ne anksčiau nei nurodyta draudimo liudijime (polise).

10.2. Sumokėjus pirmąją draudimo įmoką, Draudikas per 3 (tris) darbo dienas įteikia Draudėjui draudimo liudijimą (polisą).

10.3. Draudimo sutarties galiojimas baigiasi:

10.3.1. Draudėjui nustatytu laiku nesumokėjus draudimo įmokos arba sumokėjus ją nepilnai, draudiminė apsauga galioja kol praeina draudimo įmokomis neapmokėti trys mėnesiai. Nuo draudimo įmokomis neapmokėto ketvirtojo mėnesio pirmosios dienos, draudiminė apsauga laikoma pasibaigusia, nepriklausomai nuo draudimo įmokų nesumokėjimo priežasties;

10.3.2. jei Draudikas sumoka visas draudimo sutartyje numatytas draudimo išmokas;

10.3.3. jei pasibaigia draudimo liudijime (polise) nustatytas draudimo sutarties galiojimo terminas;

10.3.4. jei miršta Apdraustasis;

10.3.5. jei miršta Draudėjas, o Apdraustasis ar kitas asmuo, turintis teisę apdrausti, neprisiima Draudėjo prievolės mokėti tolimesnes draudimo įmokas;

10.3.6. jei likviduojamas Draudėjas – juridinis asmuo arba juridinio asmens teisių neturinti įmonė ir nėra jų teisių bei pareigų perėmėjo, o Apdraustasis neprisiima prievolės mokėti tolimesnes draudimo įmokas;

10.3.7. jei yra kiti įstatymų numatyti prievolių pasibaigimo pagrindai.

10.4. Draudimo sutarties šalis, įspėdama raštiškai kitą šalį ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatytos draudimo sutarties nutraukimo datos, turi teisę nutraukti draudimo sutartį:

10.4.1. kai draudimo sutartis nutraukiama Draudiko iniciatyva, Draudėjui gražinamos sumokėtos draudimo įmokos, pagal draudimo sutartį sukauptas kapitalas ir 1% gautų draudimo įmokų sumos dydžio piniginei kompensacija;

10.4.2. kai draudimo sutartis nutraukiama Draudėjo iniciatyva, Draudėjui gražinamos sumokėtos draudimo įmokos, išskaičiuavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas (Priedas Nr.3).

10.5. Draudimo sutarties šalys po to, kai joms tapo žinoma apie draudimo sutarties pažeidimą, turi teisę per 1 mėnesį nutraukti draudimo sutartį:

10.5.1. kai draudimo sutartis nutraukiama Draudėjo reikalavimu Draudikui (nustačius jo kaltę) pažeidus draudimo sutarties sąlygas, Draudėjui gražinamos sumokėtos draudimo įmokos, pagal draudimo sutartį sukauptas kapitalas ir 1% gautų draudimo įmokų sumos dydžio piniginei kompensacija.

10.5.2. kai draudimo sutartis nutraukiama Draudiko reikalavimu Draudėjui (nustačius jo kaltę) pažeidus draudimo sutarties sąlygas, Draudėjui gražinamos visos sumokėtos draudimo įmokos, išskaičiuavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas (Priedas Nr.3).

10.6. Draudėjas turi teisę atnaujinti pasibaigusią dėl draudimo įmokų nemokėjimo draudimo sutartį, tačiau draudimo sutartis neatnaujinama, jeigu:

10.6.1. nuo draudimo sutarties pasibaigimo dienos praėjo daugiau kaip vieneri metai;

10.6.2. draudimo sutartis buvo nutraukta išmokant dalį pagal ją sumokėtų draudimo įmokų;

10.6.3. nesutinka Draudikas.

10.7. Draudikui sutikus, draudimo sutartis atnaujinama Draudėjui raštu paprašius atnaujinti draudimo sutartį ir iš karto sumokėjus draudimo įmokas už praėjusį neapmokėtą įmokomis laikotarpį bei draudimo įmoką už einamąjį laikotarpį.

10.8. Draudėjui raštu paprašius ir Draudikui sutikus, draudimo sutartis gali būti atnaujinta:

10.8.1. nereikalaujant sumokėti draudimo įmokų už praėjusį neapmokėtą įmokomis laikotarpį, bet nukeliant draudimo laikotarpio pabaigos datą tiek mėnesių, už kiek praėjusių mėnesių draudimo įmokos nesumokėtos.

10.8.2. perskaičiuojant draudimo sumą iki tokios, už kurią reikia mokėti mažesnes draudimo įmokas;

10.9. Draudėjui paprašius draudimo sutartį atnaujinti, Draudikas turi teisę pareikalauti Draudėjo:

10.9.1. pateikti informaciją apie Apdraustojo sveikatos būklę;

10.9.2. patikrinti Apdraustojo sveikatą sveikatos priežiūros įstaigoje ir pateikti Draudikui duomenis apie sveikatos tikrinimo rezultatus.

10.10. Draudikui sutikus draudimo sutartį atnaujinti, jos atnaujinimas įsigalioja kitą dieną po draudimo įmokų sumokėjimo.

10.11. Draudimo sutartis gali būti keičiama abiejų šalių raštišku sutikimu.

10.11. Draudėjas – fizinis asmuo – turi teisę savo iniciatyva nutraukti draudimo sutartį, raštu pranešęs Draudikui per 30 (trisdešimt) dienų nuo sutarties sudarymo. Šiuo atveju Draudėjui gražinama sumokėta draudimo įmoka, neišskaičiavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidų.

## **11. Draudėjo ir Draudiko pareigos ir teisės draudimo sutarties galiojimo metu**

11.1. Draudėjas privalo:

11.1.1. laiku mokėti draudimo sutartyje nustatytas draudimo įmokas;

11.1.2. draudimo sutarties galiojimo metu suteikti Draudikui jo prašomą informaciją ir dokumentus, susijusius su suteiktu draudimu;

11.1.3. pranešti Draudikui apie jau sudarytas ar ketinamas sudaryti kitose draudimo įmonėse Apdraustojo gyvybės draudimo sutartis;

11.1.4. pranešti apie Apdraustojo pavardės ar adreso pasikeitimą ne vėliau kaip per 30 (trisdešimt) dienų.

11.2. Draudėjas turi teisę:

11.2.1. gauti draudimo liudijimo (poliso) dublikatą šiose taisyklėse numatyta tvarka;

11.2.2. nutraukti draudimo sutartį šiose taisyklėse numatyta tvarka;

11.2.3. perleisti ar įkeisti Draudėjo teises, kylančias iš draudimo sutarties.

11.3. Draudikas privalo:

11.3.1. Draudėjui paprašius ir jam apmokėjus, išduoti draudimo liudijimo (poliso) dublikatą;

11.3.2. Draudėjui pareikalavus, išduoti jam šias draudimo taisykles;

11.3.3. įvykus draudimui įvykiui, šių taisyklių nustatyta tvarka ir terminais, išmokėti draudimo išmoką.

11.4. Draudikas turi teisę:

11.4.1. gauti informaciją apie Apdraustojo sveikatos būklę, esančią sveikatos priežiūros įstaigose ir kitur;

11.4.2. savarankiškai tirti draudiminio įvykio aplinkybes;

11.4.3. jei dėl draudiminio įvykio iškelta baudžiamoji byla, sustabdyti draudimo išmokos mokėjimą iki šios bylos užbaigimo.

11.5. Draudikas įsipareigoja neskelbti jokios informacijos, gautos vykdant draudimo sutartį, apie Draudėją, Apdraustąjį, jų turtingumą padėtį ir sveikatos būklę išskyrus įstatymų numatytus atvejus.

## **12. Draudimo išmokos mokėjimo terminai ir tvarka**

12.1. Draudimo išmokas pagal draudimo sutartį Draudikas moka pateikus draudimo liudijimą (polisą), o jam nesant, vadovaujamas Draudiko turimu egzemplioriumi.

12.2. Draudėjas, sudarydamas draudimo sutartį, gali nurodyti Naudos gavėją. Jeigu Draudėjas nepaskiria Naudos gavėjo, tai laikoma, kad draudimo išmokos gavėjais yra paskirti Apdraustojo įstatyminiai įpėdinai.

12.3. Apdraustajam mirus, Draudėjas, Naudos gavėjas, kitas įgaliotas arba trečiasis asmuo privalo:

12.3.1. pranešti Draudikui apie Apdraustoją miršį per 60 (šešiasdešimt) valandų, išskyrus švenčių ir poilsio dienas;

12.3.2. pateikti Draudikui dokumentus, reikalingus draudimo išmokai gauti (patvirtinančius teisę į draudimo išmoką):

Apdraustoją mirties liudijimą (arba notariškai patvirtintą nuorašą);

išsamią gydytojo arba gydymo įstaigos pažymą apie mirties priežastį, taip pat apie ligos, dėl kurios Apdraustasis mirė, pradžią ir eigą;

Draudėjo ir Apdraustoją paskyrimą draudimo išmokai gauti, jei jis atskirai parašytas;

kitus dokumentus (tardymo išvadą, teismo sprendimą ir pan.), patvirtinančius draudiminį įvykį ir teisę į draudimo išmoką.

12.4. Kai pagal Draudikui pateiktus dokumentus negalima nustatyti ar įvykis draudiminis, Draudikas gali pareikalauti papildomų dokumentų. Teismui paskelbus Apdraustąjį mirusiu, draudimo išmoka mokama, jeigu teismo sprendime nurodyta, kad Apdraustasis dingo be žinios esant aplinkybėms, kurios grėšė mirtimi, davė pagrindą spėti jį žuvus dėl tam tikro draudiminio įvykio ir jo dingimo bei spėjamo žuvimo diena buvo draudimo laikotarpyje. Teismui pripažinus Apdraustąjį nežinia kur esančiu, draudimo išmoka nemokama.

12.5. Draudikas, gavęs reikalingus dokumentus, ne vėliau kaip per 14 (keturiolika) dienų turi priimti sprendimą dėl draudimo išmokos mokėjimo ir jį pranešti Draudėjui bei asmenims, prašiusiems ją mokėti.

12.6. Draudimo išmoka mokama ne vėliau kaip per 10 (dešimt) dienų po sprendimo ją mokėti priėmimo dienos. Dėl Draudiko kaltės uždelsus draudimo išmokos mokėjimą, jos gavėjui Draudikas moka 0,1% dydžio delspinigius už kiekvieną uždelsimą dieną.

12.7. Jeigu draudimo suma buvo nurodyta užsienio valiuta, tai draudimo išmoka mokama litais pagal mokėjimo dienos Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir lito santykį.

12.8. Dėl Apdraustoją mirties mokėtinos draudimo išmokos neįtraukiamos į paveldimo turto sudėtį ir joms netaikomos paveldėjimo teisės normos, jeigu Draudėjas paskyrė tų išmokų gavėją.

### **13. Perviršis**

13.1. Perviršis susidaro iš:

- didesnio, nei buvo tikėtasi, pelno investuojant Draudiko sudaromus rezervas, fondus ir atidėjimus;
- mažesnių išlaidų, kai apsidraudusių faktinis mirtingumas yra mažesnis nei tikėtasi;
- sutaupyti išlaidų, kai Draudiko išlaidos yra mažesnės nei planuota.

13.2. Dalis perviršio yra paskirstoma Draudėjams, priklausomai nuo Draudėjo sumokėtų įmokų.

13.3. Draudėjo perviršio dalis naudojama draudimo sumos prieaugiui, jeigu draudimo sutartyje nenustatyta kitaip.

### **14. Ginčų sprendimo tvarka**

14.1. Visi nesutarimai ir ginčai tarp sutarties šalių ir draudimo išmokos gavėjo sprendžiami tarpusavio susitarimu. Nepavykus išspręsti nesutarimų derybų keliu, ginčai yra sprendžiami Lietuvos Respublikos teismuose pagal galiojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.

### **15. Pranešimai**

15.1. Bet koks pranešimas, kurį draudimo sutarties šalys ir draudimo išmokos gavėjas nori perduoti viena kitai, turi būti perduodamas raštu, įteikiant pasirašytinai arba išsiunčiant registruotu paštu draudimo liudijime (polise) nurodytu adresu.

15.2. Pranešimo gavimo data yra laikoma ta data, kai gavusi pusė pažymi, kad pranešimas gautas.

15.3. Pranešimai gali būti perduodami faksu. Faksimilinis pranešimas laikomas gautu tik tais atvejais, kuomet yra gaunamas kitos šalies patvirtinimas apie faksimilinio pranešimo gavimą.

15.4. Jeigu Draudėjas nepraneša apie savo ar Apdraustoją adresą pasikeitimą, šių taisyklių 11.1.4 punkte nustatyta tvarka, yra laikoma, kad Draudiko išsiųsti pranešimai Draudėjui ar atitinkamai, Apdraustajam, pagal paskutinį jam žinomą adresą, yra tinkamai perduoti adresatui.

## 16. Kitos sąlygos

16.1. Bendrovė turi teisę keisti taisykles, kurių pagrindu jau yra pasirašyta sutartis, jeigu po pakeitimų nenukenčia Apdraustojo ir Naudos gavėjo interesai. Bendrovė taip pat turi teisę papildyti ir pakeisti taisyklių, kurių pagrindu jau yra pasirašyta sutartis, atskirus punktus, tais atvejais, kai pasikeičia ar atsiranda naujos teisės normos, kuriomis, vadovaujantis buvo sudarytos šios taisykles, arba kai pasikeičia teisės normos, tiesiogiai liečiančios draudimo sutartį, arba esant objektyviom aplinkybėms, t. y. pasikeitus ekonominei situacijai.

Apie aukščiau nurodytus pakeitimus Draudikas Draudėjui praneša raštu. Jie įsigalioja po 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pranešimo išsiuntimo, jeigu Draudikas nenurodo kito termino.

16.2. Jei šios draudimo taisyklės ko nors nenumato, draudimo sutarties šalys vadovaujasi Lietuvos Respublikos teisės aktais.

Įgaliotas asmuo

G. Mažeika

### **Draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidos**

Draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidos negali viršyti  $I_N$  procentų gautų draudimo įmokų sumos, kur  $I_N$  apskaičiuojamas pagal formulę:

$$I_N = 100/N,$$

Kur  $N$  – draudimo sutarties galiojimo laikotarpis (metais) iki draudimo sutarties nutraukimo momento.