



# Mandatum Life

## Turto valdymo paslaugų

### Taisyklės Nr. WM21

Šių taisyklių pagrindu sudaromos sutarties draudimo rūšis pagal Lietuvos Respublikos Draudimo įstatymą: gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui). Šios taisyklės (toliau – Taisyklės) taikomos visoms sutartims, sudarytoms nuo 2021.04.01.

1. Sutarties pobūdis
2. Sutarties sudarymas
3. Investicinis portfelis
4. Turto valdymo paslauga
5. Įmokos ir Investavimo objektų siejimas su Sutartimi (įskaitant dividendus)
6. Transakcijos ir nurodymai dėl Investicinio portfelio
7. Dalies kapitalo išėmimas iš investicinio portfelio
8. Pasikeitimas pranešimais ir kita informacija
9. Mokesčiai ir kiti su Sutartimi susiję apribojimai
10. Draudžiamieji įvykiai
11. Sutarties nutraukimas prieš termino pabaigą
12. Išmokėjimų terminai
13. Kitos nuostatos

## 1. Sutarties pobūdis

1.1. Pagal šias draudimo taisykles Mandatum Life Insurance Company Limited Lietuvos filialas siekia suteikti

Klientui draudimo įmokų, sumokėtų pagal Sutartį (toliau “Įmoka” arba “Įmokos”), siejimo su Kliento pasirinktų Investavimo objektų verte paslaugas, kurios toliau Sutartyje įvardijamos kaip investavimo paslaugos arba „Turto valdymas“, o taip pat suteikia sutartą gyvybės draudimo apsaugą.

1.2. Šių Taisyklių pagrindu sudaroma investicinio gyvybės draudimo sutartis (tekste “Sutartis”) tarp Mandatum Life Insurance Company Limited Lietuvos filialo (toliau “Mandatum Life”) ir draudėjo, kuris gali būti fizinis arba juridinis asmuo (toliau “Klientas”), arba tarp Šalių, jeigu kalbama apie abi Sutarties šalis.

1.3. Sutartį sudaro šių Taisyklių nuostatos, Kainynas, prašymas sudaryti sutartį, klausimynai, draudimo liudijimas, dokumentai, papildantys arba pakeičiantys Sutartį, ir kiti dokumentai, susiję su Sutartimi. Sudarius Sutartį, Mandatum Life išduoda Klientui Sutartį patvirtinančią dokumentą – draudimo liudijimą.

## 2. Sutarties sudarymas

### 2.1. Sutarties sudarymo tvarka

2.1.1. Būtina Sutarties sudarymo sąlyga - teisingai ir visiškai užpildytas Kliento prašymas sudaryti Sutartį (toliau

“Prašymas”), o taip pat ir visos kitos prašomos informacijos pateikimas Mandatum Life.

2.1.2. Gavusi Kliento Prašymą, Mandatum Life pateikia Klientui raštišką Pasiūlymą, kuriame nurodomos pagrindinės Sutarties sudarymo sąlygos. Raštiškas Pasiūlymas galioja iki Pasiūlyme nurodytos dienos.

2.1.3. Sutartis tarp Mandatum Life ir Kliento įsigalioja ir laikoma, kad abi Šalys susitarė dėl Sutarties sąlygų, nuo dienos, kurią Kliento pirmoji įmoka gaunama į Mandatum Life banko sąskaitą Pasiūlyme nurodytomis sąlygomis.

2.1.4. Įmoka ar jos dalis laikoma gauta, kai atitinkama suma įskaitoma į Mandatum Life sąskaitą banke, su sąlyga, kad mokėjimo dokumentuose yra nurodyti rekvizitai, pakankami Įmokos, Kliento ir Sutarties identifikavimui (Sutarties numeris, Kliento vardas, pavardė ir asmens kodas). Tuo atveju, kai nepakanka duomenų įmokos, Draudėjo ar Sutarties identifikavimui, ar jie nėra aiškūs, Įmokos faktine sumokėjimo diena laikoma diena, kurią gauta trūkstama informacija įmokos identifikavimui.

2.1.5. Mandatum Life turi teisę atsisakyti sudaryti Sutartį, nenurodydama tokio sprendimo priežasčių.

## 2.2. Sutarties nutraukimas lengvatinėmis sąlygomis

2.2.1. Klientas, fizinis asmuo, turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį, pranešęs Mandatum Life per 30 dienų nuo momento, kada Klientui buvo pranešta raštu apie sudarytą Sutartį.

2.2.2. Klientas, norėdamas nutraukti sutartį, įteikia atitinkamą prašymą Mandatum Life.

2.2.3. Klientui nutraukus Sutartį pagal šių Taisyklių 2.2.1 punktą, Mandatum Life grąžina Klientui jo sumokėtą Įmokų sumą, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu per Sutarties galiojimo laikotarpį. Mokesčiai, kurie laikomi investavimo rezultato dalimi ir Klientui nėra grąžinami, nurodyti Kainyne.

2.2.4. Investavimo objektai, susieti su Sutartimi, konvertuojami į pinigines lėšas esant pirmai galimybei, išskyrus atvejus, kai yra aplinkybės, numatytos šių Taisyklių 6.5 straipsnyje.

## 3. Investicinis portfelis

### 3.1. Investicinio portfelio pobūdis

3.1.1. Įmokos pagal šią Sutartį susiejamos su Investavimo objektais Sutartyje nustatyta tvarka. Investicinių objektų siejimas su Sutartimi yra tik sąlyginis, skirtas pagal Sutartį kaupiamo kapitalo dydžio apskaičiavimui (kaupiamo ka-

pitalo vertės kitimas priklauso nuo Investavimo objektų, susietų su Sutartimi, vertės kitimo). Investicinio portfelio vertė (turtas pagal Sutartį) tiesiogiai sąlygoja Sutarties vertę.

3.1.2. Investicinį portfelį gali sudaryti Mandatum Life patvirtinti investavimo objektai, tokie kaip pinigai, investicinių fondų vienetai, obligacijos, investicinių krepšeliai, sudaryti iš įvairių finansinių instrumentų, akcijos, išvestiniai ir kitokie finansiniai instrumentai, o taip pat investavimo strategijos (toliau - „Investavimo objektai“), atitinkantys taikomus įstatymus bei atsižvelgiant į privalomus reikalavimus ir apribojimus (įskaitant nustatytus teisės aktais, priešišios institucijų rekomendacijas bei apribojimus, taikomus Mandatum Life). Mandatum Life turi teisę nustatyti apribojimus dėl Sutarties Investavimo objektų.

3.1.3. Investavimo objekto vienetas gali būti kotiruojamas arba jo vertė nustatoma pagal atitinkamo Investavimo objekto taisykles. Jeigu Investavimo objekto vienetai nenustatyta vertė, Investavimo objekto vieneto ar jo dalies vertė nustatoma pagal einamąją Investavimo objekto vertę. Šios Taisyklių nuostatos taikomos ir Investavimo objektams, kurių vienetų vertė atskirai nėra nustatoma.

3.1.4. Jeigu Investavimo objekto vieneto kotiruotė arba vertė apima atskiras kainas (jam nustatoma atskira pasirašymo/pirkimo ir pardavimo/išpirkimo kaina), nustatant Investavimo objektų vienetų, siejamų su Sutartimi, skaičių, naudojama pasirašymo/pirkimo kaina, o pardavimo/išpirkimo kaina naudojama atimant Investavimo objektų vienetus (kai, pavyzdžiui, pagal Sutartį išmokamos sumos Klientui arba kai išskaičiuojami mokesčiai). Sutarties valiuta - euras.

3.1.5. Jeigu Investavimo objekto vieneto kotiruotė arba vertė nenustatyta tuo metu, kai turėtų būti atliekama tam tikra transakcija/veiksmas (pvz. pirkimas/pardavimas) pagal šias Taisykles ir turi būti nustatyta Investavimo objekto vertė, tokios transakcijos/veiksmų vykdymas atidedamas iki naujos galiojančios Investavimo objekto vieneto kotiruotės paskelbimo ar vertės nustatymo ir iki veiksmas gali būti atliktas be kliūčių, išskyrus atvejus, nustatytus šiose Taisyklėse ar Investavimo objekto taisyklėse.

3.1.6. Jeigu Investavimo objekto emitentas keičia Investavimo objektų, susietų su Investiciniu portfeliumi, kainą atgailine data, Mandatum Life turi teisę atitinkamai koreguoti Investicinio portfelio vertę.

3.1.7. Mandatum Life neatsako už Investavimo objektų, susietų su Investiciniu portfeliumi, kainų pasikeitimą ir dėl to pasikeitusią viso Investicinio portfelio vertę. Investavimo rizika visada tenka Klientui.

3.1.8. Mandatum Life turi teisę Sutarties galiojimo metu vienašališkai keisti Investavimo objektų, su kuriais Klientas turėtų galimybę susieti Sutartį, sąrašą (įtraukti naujus Investavimo objektus ar išbraukti iš sąrašo esamus Investavimo objektus) dėl pagrįstų priežasčių (pavyzdžiui, pasibaigęs Mandatum Life bendradarbiavimas su Investavimo objekto emitentu; jeigu įstatymų pasikeitimai turi įtakos Sutarties vykdymui arba Investicinis objektas, su kurio vienetais susietas Investicinis portfelis, nutraukia veiklą).

3.1.9. Nuosavybės teisės į Investavimo objektus, su kuriais susietas Investicinis portfelis, visada priklauso Mandatum Life.

3.1.10. Mandatum Life turi teisę pirkti, parduoti, išpirkti ar keisti Investavimo objektus, siejamus su Investiciniu portfeliu, vadovaudamasi teisės aktuose nustatytais reikalavimais.

3.1.11. Mandatum Life ir bendrovė, priklausanti tai pačiai finansinei grupei kaip ir Mandatum Life, gali būti sutarties dėl turto, siejamo su Sutartimi, šalimis.

### 3.2. Sutarties Rezervas

3.2.1. Pagal Sutartį sukaupto kapitalo vertė arba Rezervas (toliau "Rezervas") - tai pinigine verte išreikšta Sutarties Investicinio portfelio vertė.

## 4. Turto valdymo paslauga

4.1. Turto valdymo paslaugos:

- Konsultacinis turto valdymas arba
- Mandatinis turto valdymas.

4.2. Klientui pasirinkus Konsultacinį turto valdymą, sandoriai dėl Investavimo objektų, siejamų su Sutartimi, vykdomi pagal konkrečius Kliento nurodymus. Mandatum Life gali teikti Klientui bendro pobūdžio informaciją apie Investavimo objektą, tačiau Klientas pats savarankiškai sprendžia dėl konkretaus Investavimo objekto pasirinkimo.

4.3. Klientui pasirinkus Mandatinį turto valdymą, investicinius sprendimus, susijusius su Kliento pasirinkta Investavimo strategija, priima Mandatum Life, vadovaudamasis Kliento pateikta Investavimo deklaracija. Klientas turi teisę Sutarties galiojimo metu keisti investavimo strategiją, pateikdamas prašymą pakeisti Investavimo deklaraciją.

## 4.4. Nukrypimas nuo Investavimo strategijos pagal Mandatinį turto valdymą

4.4.1. Mandatum Life turi teisę laikinai nukrypti nuo sutartos investavimo strategijos tais atvejais, kai rinkos situacija pasikeičia neprognozuotu ar neįprastu būdu, atvejais, suderintais su Klientu dėl suplanuotų, bet sustabdytų transakcijų, ar dėl kitų svarbių priežasčių. Mandatum Life informuos Klientą apie tokį nukrypimą nuo sutartos investavimo strategijos ir užtikrins, kad situacija būtų ištaisyta kuo greičiau ir atitiktų sutartą investavimo strategiją, atsižvelgdama taip pat ir į kitų klientų interesus. Laikini nukrypimai, sąlygoti Investavimo objektų vertės kitimo, lyginant su sutarta investavimo strategija, nebus laikomi nukrypimais nuo sutartos investavimo strategijos.

### 4.5. Atsakomybė už investavimo rezultatus

4.5.1. Vykdydama šią Sutartį, Mandatum Life siekia atlikti savo pareigas kiek galėdama geriau, tačiau Mandatum Life neatsako už investicinės veiklos finansinius rezultatus. Dėl rinkos situacijos investicinis pelnas, gautas pagal Sutartį, gali žymiai skirtis nuo siekto pajamingumo. Su investavimu susijusi rizika tenka išskirtinai Klientui ir tik Klientas prisiima turto praradimo riziką.

## 5. Įmokos ir Investavimo objektų siejimas su Sutartimi (įskaitant dividendus)

5.1. Klientas moka įmokas vadovaudamasis Šalių susitarimu. Mandatum Life turi teisę nustatyti apribojimus įmokoms. Apribojimai įmokoms nurodomi galiojančiame Kainyne.

5.2. Mandatum Life pasilieka teisę priimti įmokas arba jas atmeti. Įmokos atmetimo atveju gauti pinigai gražinami į sąskaitą, iš kurios jie buvo gauti.

5.3. Įmokos susiejamos su Investavimo objektais esant pirmajai galimybei, po to, kai Mandatum Life gavo įmokas į savo banko sąskaitą, tačiau ne anksčiau nei įsigalioja Sutartis. Investavimo objekto, susiejamo su Sutartimi, vienetų skaičius apskaičiuojamas iš sumokėtų įmokų sumos atėmus galiojančiame Kainyne nustatytus mokesčius ir dalinant gautą sumą iš Investavimo objekto vieneto kainos, galiojančios Investavimo objekto susiejimo su Sutartimi dieną, arba iš kotiruotės ar vertės, nustatytos pagal Investavimo objekto taisykles.

5.4. Jeigu už Investavimo objektus, susietus su Sutartimi, mokama pelno dalis, dividendai ar kitoks pelnas (toliau „Pelnas“), Pelnas Sutarčiai priskaičiuojamas pagal Investavimo objektų vienetų, susietų su Sutartimi, skaičių

teisės į Pelną atsiradimo dieną. Pelnas priskaičiuojamas Sutarčiai per protingą terminą, po to kai Mandatum Life yra gavusi Pelną. Pelnas Sutarčiai priskaičiuojamas tik Sutarties galiojimo metu, o Sutarčiai pasibaigus ar ją nutraukus, Pelnas nebebus mokamas.

5.5. Mandatinio turto valdymo paslaugos atveju įmokos arba gautas Pelnas susiejami su Investavimo objektais pagal Investavimo deklaraciją.

5.6. Konsultacinio turto valdymo paslaugos atveju įmokos arba Pelnas susiejami su Investiciniiais objektais, vadovaujantis Kliento pateiktu Investavimo objekto (su kuriuo susiejama Sutartis) pirkimo nurodymu (investavimo nurodymu). Jeigu Klientas nepateikia pirkimo nurodymo, įmoka arba Pelnas laikomi pinigais tol, kol gaunamas Kliento nurodymas.

## 6. Transakcijos ir nurodymai dėl Investicinio portfelio

6.1. Konsultacinio turto valdymo atveju, Klientas iki Sutarties pasibaigimo turi teisę keisti Investicinio portfelio struktūrą, pateikdamas Mandatum Life pirkimo arba pardavimo nurodymą, kuriuo nustatoma, kokie Investavimo objektai bus siejami su Sutarties verte.

6.2. Klientas, pateikdamas nurodymą, privalo laikytis visų Mandatum Life reikalavimų dėl informacijos, kuri turi būti pateikta nurodyme.

6.3. Būtina Investicinio objekto pirkimo nurodymo vykdymo sąlyga yra ta, kad bet kokios su Investiciniu portfeliu susijusios transakcijos atliekamos iš Investiciniame portfelyje esančių piniginių lėšų arba iš lėšų, gautų pardavus kitus su Investiciniu portfeliu susietus Investicinius objektus.

6.4. Mandatum Life turi teisę atsisakyti vykdyti transakciją, jeigu nurodymo turinys nėra pakankamai aiškus, yra netikslus, klaidinantis ar nesuprantamas (pavyzdžiui, dėl techninių ryšio kanalų problemų), taip pat tuo atveju, jeigu Mandatum Life turi pagrindą abejoti nurodymo teikėjo atstovavimo teisių apimtimi ir galiojimu, ar kitais pagrįstais atvejais. Mandatum Life nebus atsakinga dėl neįvykdytų transakcijų ar jokių dėl to galimai patirtų nuostolių, įskaitant ir negautas pajamas, bet kurių anksčiau nurodytų situacijų atveju. Mandatum Life turi teisę atsisakyti vykdyti investavimo transakciją, jeigu tai privalo padaryti dėl teisės aktų nuostatų, priežiūros institucijų reikalavimų, Mandatum Life vidinių teisės aktų ar dėl kitų priežasčių. Apie tokį atsisakymą Mandatum Life nedelsdama informuoja Klientą.

6.5. Mandatum Life turi teisę nustatyti apribojimus nurodymų vykdymui. Mandatum Life turi teisę atidėti nurodymo vykdymą, jeigu atidėjimas būtinas tam, kad būtų apsaugoti Kliento interesai, atidėjimas reikalingas dėl Investicinio objekto, su kuriuo atliekamos transakcijos, taisyklių, egzistuojančios rinkos praktikos ar rinkos situacijos, ar dėl kitų svarbių priežasčių. Mandatum Life turi teisę atlikti tik dalį transakcijos, jeigu visos transakcijos atlikti neįmanoma dėl priežasčių, kurių Mandatum Life negali kontroliuoti (pavyzdžiui, rinkos sąlygos neleidžia įvykdyti nurodymo pilnai).

6.6. Transakcijos, susijusios su Investicinio portfelio struktūros pakeitimu, atliekamos esant pirmai galimybei, atsižvelgiant į turto valdytojo ar Mandatum Life nustatytus transakcijų įvykdymo terminus ir apribojimus.

6.7. Mandatum Life turi teisę laikyti pirkimo/pardavimo nurodymą anuluotu iki atitinkamo nurodymo įgyvendinimo, jeigu nurodymo įgyvendinimo terminas, nurodytas Mandatum Life nurodymo formoje arba Kainyne, yra pasibaigęs, ir nebuvo įmanoma įvykdyti transakcijos per nustatytą terminą dėl priežasčių, kurių Mandatum Life negalėjo kontroliuoti.

6.8. Iš pardavimų transakcijos į Investicinį portfelį gaunama pinigų suma apskaičiuojama imant parduotų Investicinio objekto vienetų vertę pardavimų transakcijos metu, tai yra suma apskaičiuojama dauginant parduotų Investavimo objekto vienetų skaičių iš vienetų kotiruotės arba vertės, nustatytos pardavimo momentu, ir atimant mokesčius, nustatytus Kainyne.

6.9. Pirkimo transakcijos atveju lėšos susiejamos su Investavimo objektu esant pirmai galimybei, išskyrus atvejus, kai Investavimo objekto taisyklėse nustatyta kitaip, ar yra kitokia rinkos praktika. Investavimo objekto vienetų skaičius, susiejamas su Sutartimi, apskaičiuojamas padalijant pinigų sumą, susiejamą su Investavimo objektu, iš kurios prieš tai atimti mokesčiai, iš Investavimo objekto vertės, nustatytos transakcijos metu, arba iš kotiruotės ar vertės, nustatytos pagal Investavimo objekto taisykles.

6.10. Turto valdytojas turi teisę laikyti iš pardavimo gautas lėšas pinigais, jeigu neįmanoma jų nedelsiant susieti su Investavimo objektu, kaip aprašyta Taisyklių 6.5 ir 6.9 punktuose.

6.11. Jeigu Investavimo objektas, su kuriuo susieta Sutartis, yra jungiamas su kitu Investavimo objektu, arba prekyba juo nutraukiama, arba nutraukiama bendradarbiavimo sutartis tarp Mandatum Life ir Investavimo objekto emitento, Mandatum Life informuos Klientą apie šias aplinkybes per protingą laikotarpį. Tuo atveju,

jeigu Klientas per jam nurodytą terminą nenurodys kito Investavimo objekto, su kuriuo turėtų būti susietos lėšos iš pasibaigiančio Investavimo objekto, Mandatum Life turės teisę savo nuožiūra susieti Sutartį su kitu Investavimo objektu.

## 7. Dalies kapitalo išėmimas iš Investicinio portfelio

7.1. Klientas turi teisę iki Sutarties pasibaigimo reikalauti dalies kapitalo išėmimo iš Sutarties Investicinio portfelio. Prašymas išsiimti dalį kapitalo bus įvykdytas esant pirmai galimybei, Mandatum Life gavus tokį rašytinį prašymą, išskyrus atvejus, kai transakcijos atidedamos dėl priežasčių, nurodytų Taisyklių 6 straipsnyje. Išimama kapitalo dalies suma apskaičiuojama padauginant Investavimo objekto vienetų skaičių dalies kapitalo išėmimo dieną iš vienetų kotiruotės ar vertės, nustatytos dalies kapitalo išėmimo dieną. Iš išimamos dalies kapitalo sumos išskaičiuojami Kainyne numatyti mokesčiai. Mandatum Life turi teisę Kainyne nustatyti minimalų išimamos sumos dydį ir minimalų Investicinio portfelio Rezervo dydį, kuris leidžiamas po dalies kapitalo išėmimo iš Investicinio portfelio.

7.2. Konsultacinio turto valdymo atveju Klientas turi pateikti tikslų ir detalių nurodymą dėl Investicinių objektų, kurie turi būti realizuoti, vienetų skaičių ir sumų. Iš Klientui išmokamos sumos išskaičiuojami mokesčiai, nurodyti Kainyne.

7.3. Mandatinio turto valdymo atveju Klientas nurodo, kokią sumą iš Investicinio portfelio jis nori realizuoti. Iš Klientui išmokamos sumos išskaičiuojami mokesčiai, nurodyti Kainyne.

7.4. Mandatum Life turi teisę atidėti dalinio realizavimo vykdymą esant aplinkybėms, nurodytoms Taisyklėse (įskaitant atvejus, kai atidedama siekiant apsaugoti Kliento interesus, dėl Investavimo objekto taisyklių nuostatų, rinkos praktikos ar rinkos situacijos, ar dėl kitų pagrįstų priežasčių).

## 8. Pasikeitimas pranešimais ir kita informacija

8.1. Kiekviena Šalis turi teisę pasirinkti pranešimo ar informacijos perdavimo būdą, išskyrus Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir Sutartyje nustatytus atvejus.

8.2. Mandatum Life įteikia pranešimus ir informaciją Klientui asmeniškai ar paskelbia juos viešai:

8.2.1. asmeniškai pranešimai/informacija įteikiami Klientui tiesiogiai siunčiant paštu ar elektroniniu paštu. Šalys gali susitarti dėl kitokių komunikacijos priemonių;

8.2.2. vieši Mandatum Life pranešimai/informacija skelbiami Mandatum Life internetinėje svetainėje.

8.3. Klientas gali teikti informaciją ir nurodymus (įskaitant nurodymus atlikti investicines transakcijas ar kitokius prašymus dėl Sutarties keitimo), susijusius su Sutartimi:

- Rašytine forma, priimtina Mandatum Life;
- Per sutarties valdymo elektroninę sistemą (Turto valdymo sutarčių peržiūros sistema).

8.4. Prieš įvykdydamas nurodymą ar prašymą, gautą per aukščiau išvardintus elektroninių ryšių kanalus, Mandatum Life turi teisę susisiekti su Klientu ir pareikalauti iš jo patvirtinti atitinkamo nurodymo ar prašymo turinį. Taip pat Mandatum Life gali pareikalauti iš Kliento pateikti ir rašytinį prašymą/nurodymą (pvz. Prašymą keisti Sutarties sąlygas).

8.5. Klientas privalo nedelsdamas informuoti Mandatum Life, pasikeitus bet kuriems Kliento pateiktiems kontaktiniams duomenims. Mandatum Life negavus iš Kliento pranešimo apie Kliento kontaktinių duomenų pasikeitimą, Mandatum Life neatsako už Kliento dėl to patirtus nuostolius.

8.6. Mandatum Life teikia Klientui investavimo ataskaitas anglų kalba iš anksto sutartu būdu bent kartą per ketvirtį. Mandatum Life neatsako už galimas klaidas investavimo ataskaitoje. Investavimo objekto vertės, pateikiamos ataskaitoje, pagrįstos Investavimo objekto taisyklėse nustatyta vertės apskaičiavimo tvarka arba kotiruote ar kaina, skelbiama rinkoje, kurioje kotiruojamas Investavimo objektas. Ataskaitoje neatsižvelgiama į Investavimo objekto realizavimo išlaidų, prekybos mokesčių ir kitų kaštų įtaką, galimai atsirandančią parduodant Investavimo objektus. Nežiūrint į tai, kad Mandatum Life siekia užtikrinti, kad ataskaitoje teikiama informacija būtų patikima, Mandatum Life negali garantuoti informacijos ataskaitoje teisingumo ir išsamumo, todėl ji nėra atsakinga už jokią žalą, kuri galėtų būti patirta naudojant ataskaitoje pateiktą informaciją. Mandatum Life pasilieka teisę ištaisyti klaidas, atsiradusias ataskaitoje.

8.7. Mandatum Life turi teisę įrašyti telefoninius pokalbius su Klientu įrodymų saugojimo, o taip pat klientų aptarnavimo kokybės gerinimo tikslais. Šalys sutinka telefoninio pokalbio garso įrašą ginčo atvejais laikyti tinkamu įrodymu.

## 9. Mokesčiai ir kiti su Sutartimi susiję apribojimai

9.1. Sutarčiai taikomi periodiniai ir vienkartiniai mokesčiai bei draudimo rizikos įmoka už pasirinktą draudimo apsaugą nurodyti galiojančiame Kainyne ir Sutartyje.

9.2. Investiciniam portfeliui ar Investavimo objektui, su kuriuo susietas Investicinis portfelis, gali būti taikomi mokesčiai, kurie bus įskaičiuojami Investavimo objekto kotiruotėje ar vertėje, skirtume tarp pirkimo ir pardavimo kainos, pirkimo ir išpirkimo kainos, mokesčiai, susiję su valiutos konvertavimu, ar kiti mokesčiai, numatyti Investavimo objekto taisyklėse. Visi šie mokesčiai išskaitomi iš Sutarties, išskyrus atvejus, kai šie mokesčiai jau išskaičiuoti iš Investavimo objekto vertės.

9.3. Mokesčių išskaitymui imama mokesčio išskaitymo dienos Investavimo objekto kotiruotė ar nustatyta vertė. Jeigu mokesčio išskaitymo dieną nėra nustatyta Investavimo objekto kotiruotė ar vertė, naudojama vėliausia turima patvirtinta kotiruotė ar vertė.

9.4. Mandatum Life turi teisę vienašališkai pakeisti Kainyne ar kitur Sutartyje nustatytus mokesčių dydžius, informuodama apie tai Klientą prieš 30 (trisdešimt) dienų rašytine forma ar forma, prilyginama rašytinei.

9.5. Mandatum Life neprivalo informuoti Kliento apie trečiųjų asmenų taikomų mokesčių pakeitimus.

9.6. Mandatum Life turi teisę savo nuožiūra nuspręsti, kokius Investavimo objektus, susietus su Sutartimi, parduoti tuo atveju, jeigu Investiciniame portfelyje nepakanka likvidaus turto padengti mokesčiams, susijusiems su Sutartimi.

9.7. Vykdant Sutartį, valstybės ar vietinių valdžios institucijų nustatyti mokesčiai (įskaitant mokesčius, taikomus Lietuvos Respublikoje ar Investicinio objekto registravimo valstybėje ir pan.) išskaičiuojami iš Investicinio portfelio. Klientas nėra iš anksto informuojamas apie šių mokesčių išskaičiavimą.

## 10. Draudžiamieji įvykiai

10.1. Draudžiamieji įvykiai yra:

10.1.1. apdraustojo mirtis Sutarties galiojimo metu ar apdraustojo paskelbimas mirusiu teismo sprendimu, kai apdraustojo dingimo bei spėjamo žuvimo diena priklauso Sutarties galiojimo laikotarpiui;

10.1.2. Sutarties termino pabaiga, jeigu apdraustasis iki jos išgyvena.

10.2. Atsitikus draudžiamajam įvykiui, Sutarties galiojimas pasibaigia.

10.3. Nedraudžiamieji įvykiai Sutartyje nenustatomi.

10.4. Draudžiamojo įvykio atveju išmokamas Rezervas.

10.4.1. Apdraustojo mirties atveju Mandatum Life gavus tinkamą pranešimą apie apdraustojo mirtį, esant pirmai galimybei (atsižvelgiant į aplinkybes numatytas Taisyklių 6.5 punkte) po pranešimo gavimo, Investicinio portfelio vienetai konvertuojami į pinigus ir apskaičiuojama išmokėtino Rezervo suma, kuri išmokama Taisyklėse nustatytais terminais, Mandatum Life gavus visus dokumentus, nurodytus taisyklių 10.13 punkte.

10.4.2. Sutarties termino pabaigoje, jeigu apdraustasis iki jo išgyvena, esant pirmai galimybei (atsižvelgiant į aplinkybes numatytas 6.5 punkte) po laikotarpio pasibaigimo, Investicinio portfelio vienetai konvertuojami į pinigus ir apskaičiuojama išmokėtino Rezervo suma, kuri išmokama Taisyklėse nustatytais terminais, Mandatum Life gavus iš Kliento visus dokumentus, nurodytus Taisyklių 10.12 punkte.

10.5. Jeigu dėl apdraustojo mirties vyksta teisėsaugos institucijų tyrimas ar pradėtas teismo procesas, Mandatum Life turi teisę atidėti sprendimo dėl draudimo išmokos (Rezervo) išmokėjimo priėmimą iki proceso pabaigos ir rašytinės informacijos apie tyrimo ar bylos metu nustatytus faktus ir rezultatus gavimo.

10.6. Draudimo išmoka (Rezervas) yra mokama pagal paskutinį Mandatum Life žinomą naudos gavėjo paskyrimą. Jei naudos gavėjas nepaskirtas, draudimo išmoka mokama:

10.6.1. pasibaigus draudimo laikotarpiui – apdraustajam;

10.6.2. apdraustojo mirties atveju – apdraustojo teisėtiems įpėdiniams.

10.7. Jei informacija apie naudos gavėjo skyrimą/keitimą/atšaukimą pateikiama po draudimo išmokos išmokėjimo, tai pateikusių asmenų pretenzijų Mandatum Life netenkina ir jokių papildomų išmokų nemoka.

10.8. Jei vienintelis paskirtas naudos gavėjas mirė draudžiamojo įvykio dieną, arba jei vienintelis paskirtas naudos gavėjas mirė iki draudžiamojo įvykio ir nebuvo paskirtas kitas naudos gavėjas, draudimo išmoka apdraustojo mirties atveju mokama apdraustojo teisėtiems įpėdiniams, o pasibaigus draudimo laikotarpiui – apdraustajam. Jeigu vienas iš paskirtų naudos gavėjų mirė draudžiamojo įvykio dieną, arba jei vienas iš paskirtų

naudos gavėjų mirė iki draudžiamąjį įvykių ir vietoj jo nebuvo paskirtas kitas naudos gavėjas, draudimo išmoka mokama kitiems paskirtiems naudos gavėjams, proporcingai padidinus jiems tenkančias išmokos dalis.

10.9. Draudimo išmoka negali būti mokama asmeniui, dėl kurio tyčinės veikos (nustatytos teismo) apdraustasis mirė. Tokiu atveju kaltam asmeniui priklausanti mokėtinos draudimo išmokos dalis mokama:

10.9.1. kitiems paskirtiems naudos gavėjams, proporcingai padidinus jiems tenkančias išmokos dalis;

10.9.2. apdraustojo teisėtiems įpėdiniams, jeigu kitų naudos gavėjų nebuvo paskirta.

10.10. Jei po draudžiamąjį įvykių išmokos gavėjas mirė, nespėjęs gauti jam mokėtinos draudimo išmokos, draudimo išmoka mokama mirusio gavėjo (asmens, įgijusio teisę į draudimo išmoką) teisėtiems įpėdiniams.

10.11. Apie apdraustojo mirtį turi būti raštu pranešta Mandatum Life nedelsiant ir būtinai ne vėliau kaip per vienerius metus po apdraustojo mirties arba per vienerius metus po teismo sprendimo paskelbti apdraustąjį mirusiu įsigaliojimo.

10.12. Kreipiantis į Mandatum Life dėl draudimo išmokos mokėjimo pasibaigus draudimo laikotarpiui, reikia pateikti:

10.12.1. Draudimo liudijimą ir Mandatum Life nustatytais būdais įformintus Sutarties sąlygų pakeitimus ir papildymus;

10.12.2. Mandatum Life nustatytos formos prašymą išmokėti draudimo išmoką;

10.12.3. asmens, pretenduojančio į draudimo išmoką, tapatybę patvirtinantį dokumentą;

10.12.4. informaciją, reikalingą teisingam išmokamos draudimo išmokos apmokestinimui;

10.12.5. kitus Mandatum Life nustatytus dokumentus (pagal sąrašą, skelbiamą Mandatum Life internetinėje svetainėje).

10.13. Kreipiantis į Mandatum Life dėl draudimo išmokos mokėjimo apdraustojo mirties atveju, reikia pateikti šiuos dokumentus:

10.13.1. draudimo liudijimą ir Mandatum Life nustatytais būdais įformintus Sutarties sąlygų pakeitimus ir papildymus;

10.13.2. asmens, pretenduojančio į draudimo išmoką, tapatybę patvirtinančius dokumentus;

10.13.3. dokumentą, patvirtinantį naudos gavėjo paskyrimą, jei jis buvo atskirai įformintas;

10.13.4. prašymą, kuriame nurodomi draudiminio įvykių data, priežastys ir aplinkybės, taip pat išmokos gavėjo sąskaita banke, į kurią pageidaujama gauti išmoką;

10.13.5. apdraustojo mirties liudijimą (arba notariškai patvirtintą kopiją);

10.13.6. paveldėjimo teisės liudijimą, jei į draudimo išmoką pretenduoja teisėti įpėdiniai;

10.13.7. gydymo įstaigos dokumentus su ligos, dėl kurios apdraustasis mirė, aprašymu;

10.13.8. įvykių aktą, surašytą policijoje, jei toks aktas buvo surašytas, tardymo išvadą, teismo sprendimą, jei dėl apdraustojo mirties buvo keliama byla, arba jei apdraustojo mirtis susijusi su įvykiu, dėl kurio buvo keliama byla.

10.14. Jei kuris nors dokumentas yra išduotas užsienio valstybės institucijų, Mandatum Life gali pareikalauti, kad kartu būtų pateiktas tinkamai patvirtintas dokumento vertimas į lietuvių kalbą.

10.15. Mandatum Life savo nuožiūra gali pareikalauti kitų, šių Taisyklių 10.12 - 10.13 punktuose neišvardintų dokumentų, reikalingų draudimo išmokos pagrįstumui nustatyti, liudijančių draudžiamąjį įvykių ar teisę į draudimo išmoką.

## **II. Sutarties nutraukimas prieš termino pabaigą**

11.1. Šiais atvejais, po Sutarties pasirašymo iki Draudžiamąjį įvykių atsitikimo, Mandatum Life turi teisę vienašališkai prieš terminą nutraukti Sutartį:

11.1.1. Investicinis portfelis neatitinka minimalių reikalavimų, nustatytų Kainyne. Investicinio portfelio neatitikimas minimaliems reikalavimams, nustatytiems Kainyne, laikomas esminiu Kliento sutartinių pareigų pažeidimu;

11.1.2. Klientas nepateikia svarbios informacijos (tame tarpe ir informacijos apie lėšų kilme), kurios pareikalavo Mandatum Life keičiant Sutartį, Klientui mokant papildomas įmokas, arba Klientas vengia tapatybės nustatymo procedūros;

11.1.3. sudarant Sutartį Klientas nepateikė esminės infor-

macijos, kuri būtų turėjusi įtakos Mandatum Life sprendimui dėl Sutarties sudarymo.

11.2. Apie Sutarties nutraukimą prieš terminą Mandatum Life informuoja Klientą raštu ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki Sutarties nutraukimo.

11.3. Pasibaigus Sutarties nutraukimo lengvatinėmis sąlygomis terminui, Klientas turi teisę prieš terminą nutraukti Sutartį pranešdamas Mandatum Life raštu ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki Sutarties nutraukimo.

11.4. Priešlaikinio Sutarties nutraukimo atveju Klientui esant pirmai galimybei išmokamas Rezervas, iš kurio išskaičiuojami mokesčiai, numatyti galiojančiame Kainyne (t.y. išmokama Išperkamoji suma).

## 12. Išmokėjimų terminai

12.1. Visos išmokėtinos sumos pagal Sutartį (įskaitant, bet neapsiribojant draudžiamąjį įvykių, dalies kapitalo grąžinimo ar Sutarties nutraukimo prieš terminą atvejais ir pan.) bus išmokėtos esant pirmai galimybei, bet ne vėliau kaip per terminus, nustatytus teisės aktuose, su sąlyga, kad visi dokumentai (reikalaujami pagal Sutartį ar Mandatum Life pareikalavimą) dėl atitinkamo išmokėjimo buvo tinkamai pateikti Mandatum Life, Mandatum Life jau yra gavusi pinigus iš Investicinio portfelio pardavimų transakcijų, atsižvelgiant į apribojimus, numatytus 6.5 straipsnyje, ir suma, išmokėtina Klientui, yra apskaičiuota.

## 13. Kitos nuostatos

### 13.1. Kliento tapatybės nustatymas

13.1.1. Sudarant ar keičiant Sutartį, taip pat pateikiant užklausas, Klientas privalo pateikti Mandatum Life galiojančių asmens tapatybės dokumentų originalus Kliento ir jo atstovo tapatybei nustatyti, išskyrus atvejus, kai Klientas naudoja kitas komunikacijos priemones, numatytas Taisyklėse.

13.1.2. Mandatum Life turi teisę atsakyti vykdyti veiksmus pagal Sutartį, jeigu:

- yra pagrindas abejoti dokumento autentiškumu, arba dokumentas, kuriuo nustatytos atstovavimo teisės, nenumato atstovo teisės atlikti tokius veiksmus;
- klientas nepateikia dokumentų, reikalingų vykdyti Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatyme numatytas priemones (įskaitant dokumentus, patvirtinančius lėšų kilmę ir/ar ekonominę veiklą, ar kitus Mandatum Life reikalaujamus dokumentus).

Mandatum Life priimtina, kad mokėjimai pagal Sutartį būtų atliekami per Europos Ekonominės erdvės kredito institucijas.

### 13.2. Asmens duomenų tvarkymas ir apsauga

13.2.1. Mandatum Life neturi teisės atskleisti informacijos apie draudėją, apdraustąjį ar naudos gavėją, jų sveikatos būklę ir turtinę padėtį (įskaitant ypatingus jautrius asmens duomenis), gautos sudarant ir (arba) vykdant draudimo sutartį. Draudiko gauta informacija turi būti laikoma paslapyje ir naudojama tik draudimo sutarties vykdymo ar įstatymų nustatytais tikslais.

13.2.2. Su draudimo sutartimi susijusi informacija (įskaitant ypatingus jautrius asmens duomenis) be atskiro draudėjo arba apdraustojo sutikimo gali būti pateikta:

13.2.2.1. apdraustajam, kiek tai susiję su apdraustojo teisėmis ir pareigomis, nustatytomis draudimo sutartyje;

13.2.2.2. naudos gavėjui, kiek tai susiję su jo teisėmis ir pareigomis, nustatytomis draudimo sutartyje;

13.2.2.3. teismams, teisėsaugos ir kitoms institucijoms įstatymų nustatytais atvejais;

13.2.2.4. valstybinėms mokesčių inspekcijoms, vadovaujantis vietos įstatymų, tarptautinių sutarčių ar susitarimų ir Europos Sąjungos teisės aktų nuostatomis;

13.2.2.5. trečiosioms šalims, dalyvaujančioms sudarant ir vykdant draudimo sutartį.

Kitais atvejais tokiai informacijai atskleisti reikia draudėjo ir (arba) apdraustojo ir (arba) naudos gavėjo raštiško sutikimo ar prašymo.

13.2.3. Draudikas asmens duomenis (įskaitant ypatingus duomenis) tvarko Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos teisės aktų nustatyta tvarka.

### 13.3. Taisyklių sąlygų keitimas Sutarties galiojimo metu.

13.3.1. Mandatum Life turi teisę vienašališkai keisti šias Taisykles bei Kainyną bet kuriuo Sutarties galiojimo momentu.

13.3.2. Ne vėliau kaip prieš 1 (vieną) mėnesį iki pakeitimų įsigaliojimo, Mandatum Life praneša Klientui apie pakeitimus raštu ar forma, prilyginama rašytinei (įskaitant elektroninių ryšių kanalus, tokius kaip E-Life, E-gyvybė, elektroninį paštą) ar pateikiant nuorodą į šaltinį, kuriame



yra galimybė atvaizduoti pranešimą rašytine forma, ar kitu su Klientu raštu sutartu būdu.

13.3.3. Mandatum Life neprivalo iš anksto informuoti Kliento apie tokius pakeitimus, kurie išplečia Kliento pasirinkimą lyginant su prieš pakeitimus buvusia situacija, ar apie pakeitimus, kuriais Klientui nėra nustatomi papildomi apribojimai ar pareigos. Taip pat Mandatum Life neprivalo iš anksto informuoti Kliento apie naujai nustatytus valstybės mokesčius ar pakeistus valstybės mokesčių tarifus (pvz. PVM, gyventojų pajamų mokesčių ir pan.)

13.3.4. Tuo atveju, jeigu Klientas nesutinka su pakeitimais, kuriais Klientui nustatomi papildomi apribojimai ar pareigos, ir apie kuriuos Mandatum Life privalo pranešti iš anksto, Klientas įgyja teisę per 1 (vieną) mėnesį nuo tokių pakeitimų įsigaliojimo nutraukti Sutartį. Tokiais atvejais Mandatum Life nebus atsakinga už galimų nuostolių (įskaitant ir negautas pajamas) atsiradimą. Klientui nutraukus Sutartį dėl šiame punkte nurodytų priežasčių, Klientui išmokamas Rezervas.

#### **13.4. Apmokestinimo principai**

13.4.1. Išmokos, mokamos Klientui ar Naudos gavėjui, apmokestinamos vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymu ir kitais Lietuvos Respublikos teisės aktais, taip pat užsienio valstybės, susijusios su transakcijomis, teisės aktais bei tarpvalstybiniais susitarimais dėl mokesčių taikymo.

13.4.2. Visos transakcijos, susijusios su Investiciniu portfeliu, apmokestinamos vadovaujantis teisės aktais tos valstybės, kurioje vyko transakcijos, išskyrus atvejus, kai tarpvalstybiniai susitarimai dėl mokesčių nustato kitaip.

13.4.3. Visus valstybės mokesčius, kurie taikytini Sutarčiai (įskaitant mokesčius, taikytinus dėl transakcijų užsienio valstybėse), moka Klientas, šiuos mokesčius išskaičiuojant iš Sutarties.

13.4.4. Klientas privalo pranešti Mandatum Life apie jo nuolatinės gyvenamosios vietos pasikeitimą.

#### **13.5. Viešai neatskleista informacija**

13.5.1. Sudarydamas Sutartį, Klientas patvirtina, kad jam žinoma ir suprantama piktnaudžiavimo rinka, susijusio su Investavimo objekto investicinėmis transakcijomis, sąvoka (įskaitant ir pasinaudojimą viešai neatskleista informacija ar manipuliavimu rinka) bei Kliento atsakomybę šių pažeidimų atveju.

13.5.2. Klientas patvirtina, jog jam žinoma, kad teisės aktų nuostatos draudžia piktnaudžiavimą viešai neatskleista informacija ir neteisėtą jos atskleidimą, ir kad šis draudimas piktnaudžiauti apima ir prekybą kito asmens vardu bei kito asmens tiesioginį ar netiesioginį konsultavimą.

13.5.3. Klientas įsipareigoja (tame tarpe ir ateityje) nepriimti pagal šią Sutartį jokių investavimo sprendimų dėl Investavimo objektų, apie kuriuos Klientas disponuoja viešai neatskleista informacija, ir/arba atšaukti bet kokius veiksmus dėl Investavimo objekto įsigijimo ar pardavimo, jeigu Klientas prieš įsigijimą ar pardavimą sužino viešai neatskleistą informaciją apie Investavimo objektą

#### **13.6. Mandatum Life atsakomybė. Force Majeure**

13.6.1. Mandatum Life atsakomybė pagal šią Sutartį yra ribota. Mandatum Life neatlygins jokių netiesioginių ar išvestinių nuostolių, tokių kaip negautos pajamos ar trečiųjų asmenų patirta žala. Bet kuriuo atveju, Mandatum Life atsakomybė dėl Kliento patirtos žalos bus ribota dydžio ir neviršys piniginės sumos, kuri yra tiesioginio nuostolio objektas. Mandatum Life neatsako už trečiųjų asmenų klaidas ar dėl jų patirtus nuostolius..

13.6.2. Mandatum Life nėra atsakinga nei už teisės aktų ar mokesstinės politikos pasikeitimų poveikį, nei už Sutarties poveikį Kliento apmokestinimui ar kitiems Kliento sutartiniams santykiams, teisėms ar pareigoms.

#### **13.7. Taikytina teisė ir ginčų sprendimo tvarka**

13.7.1. Sutarčiai ir jos interpretavimui taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Atvejais, nenumatytais šiose Taisyklėse, Sutarties Šalys vadovaujasi galiojančiais teisės aktais.

13.7.2. Abipusiu susitarimu Sutarties šalys gali papildyti ar pakeisti šias Taisykles.

13.7.3. Ginčai tarp šalių sprendžiami derybų būdu. Nepavykus ginčo išspręsti derybų būdu, iš Sutarties kylantys ginčai sprendžiami teisme, į kurio veiklos teritoriją patenka Mandatum Life registruotos buveinės adresas.

#### **13.8. Teisių ir pareigų pagal Sutartį perleidimas**

13.8.1. Mandatum Life sutikus, Klientas Mandatum Life nustatyta tvarka gali perleisti savo teises ir pareigas pagal Sutartį asmeniui, turinčiam teisę būti draudėju, prieš tai apie numatomą pakeitimą informavęs apdraustąjį ir naudos gavėją.

13.8.2. Mandatum Life turi teisę perleisti savo teises ir pareigas pagal sutartį kitam ar kitiems draudikams teisės

aktuose nustatyta tvarka. Klientas, nesutinkantis su Mandatum Life ketinimu perleisti teises ir pareigas pagal Sutartį, turi pareikšti savo prieštaravimus Mandatum Life raštu ne vėliau kaip per 2 (du) mėnesius nuo Mandatum Life paskelbimo apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal Sutartį. Jeigu Klientas nesutinka su Mandatum Life ketinimu perleisti teises ir pareigas pagal Sutartį, jis turi teisę nutraukti Sutartį Taisyklių 11.3 punkte nustatyta tvarka.

## 14. Baigiamosios nuostatos

14.1. Vartotojų ir gyvybės draudimo bendrovių ginčus ne teismo būdu sprendžia Lietuvos Bankas. Detali informacija apie ginčų sprendimą skelbiama internete, adresu <http://www.lb.lt>.

Mandatum Life Insurance Company Limited Lietuvos Filialas  
Saltoniškių g. 2, LT-08126 Vilnius, Lietuva  
Filialo kodas: 300625720  
[info@mandatumlife.lt](mailto:info@mandatumlife.lt) | [www.mandatumlife.lt](http://www.mandatumlife.lt)