

## Pensijų anuiteto draudimo taisyklės Nr. 012

*Įsigalioja nuo 2015 m. sausio 1 d.  
Su 2016 m. balandžio 1 d. papildymu*

### 1. Bendroji dalis

1.1. Gyvybės draudimo UAB „BONUM PUBLICUM“ (toliau – Draudikas), vadovaudamasi šiomis Pensijų anuiteto draudimo taisyklėmis Nr. 012 (toliau – taisyklės), sudaro su Draudėjais pensijų anuiteto draudimo sutartis (toliau – draudimo sutartys).

1.2. Pagrindinės taisyklėse naudojamos sąvokos:

1.2.1. **Dalyvis** – asmuo, pasirinkęs kaupti pensijų įmoką pensijų kaupimo bendrovėje ir su pensijų kaupimo bendrove sudaręs pensijų kaupimo sutartį, kuri įregistruota Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos administruojamame Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo sutarčių registre.

1.2.2. **Draudimo sutartis** – pensijų anuiteto draudimo sutartis, sudaryta pagal šias taisykles. Draudimo sutarties sudėtinės dalys yra šios taisyklės, draudimo liudijimas, Draudėjo raštiškas prašymas sudaryti draudimo sutartį, kiti rašytiniai dokumentai, kurių Draudikas pareikalavo iš Draudėjo draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo tikslais, Draudėjo raštiški pranešimai ir/ar prašymai, jei jie pateikti taisyklėse nustatytais atvejais ir tvarka.

1.2.3. **Draudimo sutarties sudarymo data** yra laikoma draudimo liudijimo išrašymo data.

1.2.4. **Draudimo liudijimas** – Draudiko išduodamas dokumentas, patvirtinantis draudimo sutarties sudarymą.

1.2.5. **Draudėjas** – Dalyvis, Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo nustatyta tvarka įgijęs teisę į pensijų išmoką ir sudaręs su Draudiku draudimo sutartį pagal šias taisykles. Pagal šias taisykles Draudėjas kartu yra ir **Apdraustasis**, kuriam Draudikas privalo mokėti šiose taisyklėse numatytą pensijų anuitetą.

1.2.6. **Draudžiamasis įvykis** – draudimo sutartyje nurodytas atsitikimas, kuriam įvykus Draudikas privalo mokėti draudimo išmoką (pensijų anuitetą).

1.2.7. **Garantuotų mokėjimų laikotarpis** – laikotarpis, kurio metu mirus Draudėjui nuo jo mirties iki šio laikotarpio pabaigos Draudikas moka Naudos gavėjui draudimo sutartyje numatyto pensijų anuiteto dydžio draudimo išmoką. Šis laikotarpis yra nustatomas Draudiko ir Draudėjo susitarimu ir jo trukmė yra nurodoma draudimo liudijime.

1.2.8. **Naudos gavėjas** – draudimo sutartyje nurodytas asmuo, turintis teisę gauti draudimo išmoką draudimo sutartyje nurodytais atvejais.

1.2.9. **Pensijų anuitetas** – Dalyviui iki gyvos galvos mokama periodinė pensinė išmoka, kurios visa išmokėjimo rizika tenka išmokų mokėtojų – Draudikui.

1.2.10. **Pensijų kaupimo bendrovė** – pensijų fondų valdymo įmonė ar draudimo įmonė, turinti priežiūros institucijos išduotą licenciją Lietuvos Respublikos teritorijoje užsiimti Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta pensijų kaupimo veikla.

1.2.11. **Pensijų kaupimo sutartis** – įstatymų nustatyta tvarka pensijų įmokų kaupimo laikotarpiui sudaryta sutartis tarp asmens, draudžiamo valstybiniu socialiniu draudimu, ir pensijų kaupimo bendrovės dėl pensijų įmokos kaupimo asmens pensijų sąskaitoje, atidarytoje šioje bendrovėje.

1.2.12. **Pensijų išmokos sutartis** – sutartis, sudaryta tarp Dalyvio ir pensijų kaupimo bendrovės dėl pensijų išmokų mokėjimo būdo ir terminų pagal Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo nuostatas.

1.3. Kitos šiose taisyklėse vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme ir kituose teisės aktuose.

## **2. Draudimo objektas**

2.1. Draudimo objektas yra turtinis interesas, susijęs su Draudėjo gyvenimo trukme ir draudimo sutartyje nurodyto pensijų anuiteto mokėjimu.

## **3. Ikisutartinės draudimo sutarties šalių teisės ir pareigos, draudimo sutarties sudarymas**

3.1. Draudėjas, norėdamas sudaryti draudimo sutartį, pateikia Draudikui užpildytą nustatytos formos prašymą sudaryti draudimo sutartį ir Pensijų išmokos sutartį, sudarytą su Pensijų kaupimo bendrove. Raštu pateiktas prašymas sudaryti draudimo sutartį yra laikomas sudėtine ir neatsiejama draudimo sutarties dalimi. Už pateiktų duomenų teisingumą ir išsamumą atsako Draudėjas.

3.2. Prieš sudarant draudimo sutartį Draudikas privalo raštu pateikti Draudėjui šią informaciją:

3.2.1. informaciją apie Draudiko siūlomas pensijų anuitetų rūšis, nurodant pagal kiekvieną pensijų anuiteto rūšį pirmą kartą mokamo pensijų anuiteto dydį;

3.2.2. siūlomų pensijų anuitetų rūšių analizę, nurodant pagrindines pensijų anuitetų mokėjimo sąlygas (pagrindinius kiekvienos pensijų anuiteto rūšies ypatumus, siūlomų pensijų anuitetų rūšių panašumus ir skirtumus);

3.2.3. informaciją apie tai, kad, pasirinkus pensijų anuiteto rūšį ir sudarius draudimo sutartį, sutarties pakeitimai, susiję su pensijų anuiteto rūšies keitimu, nėra galimi.

3.3. Draudikas prieš sudarant draudimo sutartį privalo supažindinti Draudėją su šiomis taisyklėmis ir įteikti jų kopiją Draudėjui, taip pat pateikti Draudėjui raštu kitą informaciją, kurią reikalaujama pateikti pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo, draudimo veiklos priežiūros institucijos bei kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, jei tokios informacijos nėra šiose taisyklėse.

3.4. Draudikas išduoda Draudėjui draudimo liudijimą, patvirtinantį draudimo sutarties sudarymą, per 3 (tris) darbo dienas nuo prašymo sudaryti draudimo sutartį bei visų draudimo sutarties sudarymui reikalingų dokumentų gavimo dienos.

3.5. Draudikas apie draudimo sutarties sudarymą informuoja Pensijų kaupimo bendrovę, kurios valdomame pensijų fonde yra sukauptas Dalyvio pensijų turtas.

3.6. Draudėjas privalo informuoti Naudos gavėją (-us) apie draudimo sutarties sudarymą ir supažindinti jį (-uos) su šiomis taisyklėmis.

3.7. Draudimo sutarties sudarymo data yra laikoma draudimo liudijimo išdavimo data.

## **4. Pensijų anuiteto rūšys**

4.1. Sudarydamas draudimo sutartį, Draudėjas gali pasirinkti pensijų anuiteto rūšį:

4.1.1. Standartinis pensijų anuitetas, suteikiantis galimybę dalyvauti pelne – pensijų anuitetas periodiškai mokamas Draudėjui nuo draudimo sutartyje numatytos pensijų anuiteto mokėjimo pradžios iki gyvos galvos, nenumatant garantuoto mokėjimų laikotarpio;

4.1.2. Pensijų anuitetas su garantuotu mokėjimų laikotarpiu, suteikiantis galimybę dalyvauti pelne – pensijų anuitetas periodiškai mokamas Draudėjui nuo draudimo sutartyje numatytos pensijų anuiteto mokėjimo pradžios iki gyvos galvos, numatant garantuotą mokėjimų laikotarpį. Draudėjui mirus garantuotu mokėjimų laikotarpiu, pensijų anuitetas iki šio laikotarpio pabaigos yra mokamas paskirtam Naudos gavėjui (-ams). Draudėjui mirus po garantuoto mokėjimų laikotarpio pabaigos pensijų anuiteto mokėjimas nutraukiamas be jokių išmokų.

4.2. Draudėjas gali pasirinkti mėnesio arba ketvirčio pensijų anuiteto mokėjimo periodiškumą.

4.3. Garantuotas mokėjimų laikotarpis yra nustatomas Draudiko ir Draudėjo susitarimu. Garantuotas mokėjimų laikotarpis prasideda tą pačią dieną, kai yra išmokamas pirmasis pensijų

anuitetas ir baigiasi po tiek metų, kiek nustatyta draudimo sutartyje, viena kalendorine diena anksčiau nei pirmojo pensijų anuiteto išmokėjimo diena.

4.4. Pasirinkus pensijų anuiteto rūšį ir jo mokėjimo periodiškumą bei sudarius draudimo sutartį, draudimo sutarties pakeitimai, susiję su pensijų anuiteto rūšies ar mokėjimo periodiškumo keitimu, nėra galimi.

## **5. Draudimo įmoka**

5.1. Vienkartinę draudimo įmoką Draudikui perveda Pensijų kaupimo bendrovė Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatyme nustatytais terminais.

5.2. Draudimo įmokos sumokėjimo data laikoma diena, kai draudimo įmoka yra įskaitoma į Draudiko sąskaitą banke.

## **6. Pensijų anuiteto dydis**

6.1. Pensijų anuiteto dydis yra apskaičiuojamas atsižvelgiant į:

- draudžiamojo asmens amžių draudimo sutarties sudarymo dieną;
- pasirinktą pensijų anuiteto rūšį (taisyklių 4.1.punktas);
- garantuotą mokėjimų laikotarpį, jeigu pasirinktas pensijų anuitetas su garantuotu mokėjimų laikotarpiu (taisyklių 4.3 punktas);
- pensijų anuiteto mokėjimo periodiškumą (taisyklių 4.2 punktas);
- vienkartinės draudimo įmokos dydį.

## **7. Draudžiamieji įvykiai**

7.1. Draudžiamieji įvykiai yra:

7.1.1. Draudėjo išgyvenimas iki pensijų anuiteto mokėjimo pradžios;

7.1.2. Draudėjo mirtis iki pensijų anuiteto mokėjimo pradžios, jeigu Pensijų kaupimo bendrovė pervedė vienkartinę išmoką pagal pensijų išmokos sutartį Draudikui;

7.1.3. Draudėjo mirtis garantuotu mokėjimų laikotarpiu, jeigu pasirinktas pensijų anuitetas su garantuotu mokėjimų laikotarpiu (taisyklių 4.1.2 punktas).

## **8. Naudos gavėjo paskyrimas ir pakeitimas**

8.1. Draudėjas Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyta tvarka turi teisę paskirti vieną ar keletą Naudos gavėjų, kurie, mirus Draudėjui iki pensijų anuiteto mokėjimo pradžios arba garantuotų mokėjimų laikotarpiu, įgyja teisę gauti draudimo išmoką ar jos dalį. Apie paskirtą Naudos gavėją (-us) Draudėjas raštu privalo pranešti Draudikui.

8.2. Jei Draudėjas paskyrė keletą Naudos gavėjų, nurodydamas, kokią draudimo išmokos dalį turi teisę gauti kiekvienas iš jų, įvykus draudžiamajam įvykiui Naudos gavėjai turi lygias teises į draudimo išmoką.

8.3. Draudėjas turi teisę pakeisti ar atšaukti Naudos gavėją, raštu apie tai pranešęs Draudikui.

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

9.1. Draudiko ir Draudėjo pasirašyta draudimo sutartis įsigalioja kitą dieną po visos draudimo liudijime nurodytos draudimo įmokos įskaitymo į Draudiko sąskaitą banke.

9.2. Draudimo sutartis baigiasi:

9.2.1. kai Draudikas išmoka visas draudimo sutartyje numatytas išmokas;

9.2.2. jei yra kiti įstatymų numatyti sutarčių pasibaigimo pagrindai.

9.3. Draudimo sutartis gali būti nutraukta tik Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyta tvarka.

9.4. Draudėjas turi teisę vienašališkai nutraukti sudarytą draudimo sutartį lengvatinėmis sąlygomis, raštu pranešęs Draudikui per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kada jam buvo

pranešta apie sudarytą draudimo sutartį. Kai Draudėjas šiuo pagrindu nutraukia sudarytą draudimo sutartį, Draudikas ne vėliau kaip per 1 (vieną) darbo dieną raštu (ar tarpusavyje suderinus informacijos pateikimo tvarką – elektroniniu būdu) apie tai turi pranešti Pensijų kaupimo bendrovei, kurios valdomame pensijų fonde yra sukauptas Draudėjo pensijų turtas.

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

10.1. Draudėjas privalo:

10.1.1. suteikti Draudikui jo prašomą informaciją ir dokumentus, susijusius su sudaroma ir/ar sudaryta draudimo sutartimi;

10.1.2. informuoti Naudos gavėją (-us) apie sudarytą draudimo sutartį ir supažindinti jį (-uos) su šiomis taisyklėmis;

10.1.3. raštu pranešti Draudikui apie savo vardo, pavardės, adreso, asmens kodo, banko sąskaitos, į kurią pervedamas pensijų anuitetas, numerio pasikeitimą nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 10 (dešimt) darbo dienų;

10.1.4. raštu nurodyti Draudikui asmenį, gyvenantį Lietuvoje ir įgaliotą vietoje Draudėjo gauti Draudiko pranešimus, jei Draudėjas išvyksta į užsienį ilgesniam nei 3 (trijų) mėnesių laikotarpiui.

10.2. Draudėjas turi teisę:

10.2.1. sumokėjęs mokesčius pagal įkainius, numatytus šių taisyklių Priede Nr. 1, gauti draudimo liudijimo dublikatą, rašytinio prašymo sudaryti draudimo sutartį ir/ar kitų dokumentų, patvirtinančių draudimo sutarties sudarymą, nuorašus;

10.2.2. nutraukti draudimo sutartį Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytais atvejais ir šiose taisyklėse nustatyta tvarka.

10.3. Draudėjas turi ir kitas teises, numatytas Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

10.4. Draudikas privalo:

10.4.1. Draudėjui paprašius ir jam apmokėjus, išduoti draudimo liudijimo dublikatą, rašytinio prašymo sudaryti draudimo sutartį ir/ar kitų dokumentų, patvirtinančių draudimo sutarties sudarymą, nuorašus;

10.4.2. Draudimo sutarties galiojimo metu raštu informuoti Draudėją apie bet kokį taisyklių 3.3 punkte numatytos informacijos pasikeitimą;

10.4.3. ne rečiau kaip 1 (vieną) kartą per metus informuoti Draudėją apie jam tenkantį Draudiko pelno dalies dydį;

10.4.4. pranešti Draudėjui apie Draudiko pavadinimo, teisinės formos ar buveinės adreso pasikeitimą;

10.4.5. įvykus draudžiamajam įvykiui, šių taisyklių nustatyta tvarka ir terminais, mokėti draudimo išmoką;

10.4.6. apie draudimo sutarties sudarymą ne vėliau kaip per 1 (vieną) darbo dieną raštu (ar tarpusavyje suderinus informacijos pateikimo tvarką – elektroniniu būdu) pranešti Pensijų kaupimo bendrovei, kurios valdomame pensijų fonde yra sukauptas Dalyvio pensijų turtas.

10.5. Draudikas turi teisę:

10.5.1. tvarkyti Draudėjo, Naudos gavėjo (-ų) asmens duomenis Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka;

10.5.2. tikrinti Draudėjo, Naudos gavėjo (-ų) pateiktų dokumentų ar duomenų teisingumą;

10.5.3. draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo tikslais gauti Draudėjo, Naudos gavėjo (-ų) asmens duomenis iš valstybinių institucijų ir įstaigų (Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Gyventojų registrų tarnybos prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos ir kt.), kitų fizinių ir/ar juridinių asmenų.

10.6. Draudikas įsipareigoja neskelbti jokios informacijos, gautos vykdant draudimo sutartį, apie Draudėją, Naudos gavėją (-us), išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymų numatytus atvejus.

10.7. Draudikas turi ir kitas teises, numatytas šiose taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

10.8. Draudėjas ir Draudikas gali susitarti dėl papildomų paslaugų teikimo. Šios paslaugos teikiamos Draudėjo raštiško prašymo pagrindu pagal įkainius, nurodytus šių taisyklių Priede Nr. 3.

## **11. Pensijų anuiteto mokėjimo terminai ir tvarka**

11.1. Draudėjui išgyvenus iki pensijų anuiteto mokėjimo pradžios, Draudikas draudimo liudijime nurodytu periodiškumu moka Draudėjui nurodyto dydžio pensijų anuitetą.

11.2. Pensijų anuitetas yra mokamas mėnesio arba ketvirčio pirmą dieną, atsižvelgiant į pasirinktą pensijų anuiteto mokėjimo periodiškumą (taisyklių 4.2 punktą). Pirmasis pensijų anuitetas yra išmokamas ne vėliau kaip po 30 (trisdešimties) dienų nuo draudimo sutarties įsigaliojimo dienos (taisyklių 9.1 punktą). Jeigu pirmoji mėnesio diena sutampa su ne darbo diena, tai pensijų anuitetas išmokamas pirmą mėnesio darbo dieną.

11.3. Draudikas pensijų anuitetą moka į Draudėjo nurodytą Lietuvos Respublikoje esančią sąskaitą. Draudėjui pateikus raštišką prašymą ir Draudikui sutikus, pensijų anuitetas gali būti pervedamas į užsienį. Tokiu atveju visas su tarptautiniu pervedimu bei valiutos konvertavimu susijusias išlaidas Draudikas išskaičiuoja iš pervedamos sumos.

11.4. Prieš pensijų anuiteto išmokėjimą, Draudikas turi teisę:

11.4.1. pareikalauti iš Draudėjo pateikti asmens tapatybę patvirtinančią dokumentą ir/ar kitus dokumentus, patvirtinančius teisę į draudimo išmoką;

11.4.2. gauti Draudėjo duomenis iš valstybinių institucijų ir įstaigų (Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybos prie Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Gyventojų registrų tarnybos prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos ir kt.), kitų fizinių ir/ar juridinių asmenų.

11.5. Dėl Draudiko kaltės uždelsus draudimo išmokos mokėjimą, jos gavėjui Draudikas moka 0,1% dydžio delspinigius už kiekvieną uždelstą dieną, tačiau bendra delspinigių suma negali sudaryti daugiau kaip 20% (dvidešimt procentų) nesumokėtos draudimo išmokos sumos.

11.6. Draudėjui neįvykdžius taisyklių 10.1.3 punkto ir/ar 11.4.1 punkto reikalavimo ir dėl to Draudikui neturint galimybės pervesti pensijų anuiteto draudimo sutartyje nustatyta tvarka, Draudikas sustabdo pensijų anuiteto mokėjimą iki tos dienos, kol Draudėjas jam praneša savo pasikeitusius ar reikalaujamus duomenis. Dėl šios priežasties neišmokėta pensijų anuitetų suma išmokama Draudėjui tada, kai jis pranešė duomenis, ir šiai sumai nėra taikoma taisyklių 11.5 punkto nuostata.

## **12. Draudimo išmoka Draudėjui mirus**

12.1. Draudėjui mirus po draudimo sutarties įsigaliojimo (taisyklių 9.1 punktą), bet iki pirmojo pensijų anuiteto išmokėjimo pagal taisyklių 11.2 punktą, Draudikas Naudos gavėjui išmoka pagal draudimo sutartį pervestą vienkartinę draudimo įmoką, atskaitęs draudimo sutarties sudarymo išlaidas (iki 5 proc. nuo vienkartinės draudimo įmokos sumos).

12.2. Draudėjui pasirinkus Standartinį pensijų anuitetą (taisyklių 4.1.1 punktą), ir Draudėjui mirus pensijų anuiteto mokėjimo laikotarpiu, pensijos anuiteto mokėjimas yra nutraukiamas nuo kito mėnesio po Draudėjo mirties.

12.3. Draudėjui pasirinkus Pensijų anuitetą su garantuotu mokėjimų laikotarpiu (taisyklių 4.1.2 punktą), ir:

12.3.1. jam mirus garantuotu mokėjimų laikotarpiu, Naudos gavėjui nuo paskutinio pensijų anuiteto išmokėjimo iki garantuoto mokėjimų laikotarpio pabaigos yra mokamas draudimo sutartyje numatyto dydžio ir periodiškumo pensijų anuitetas;

12.3.2. jam mirus po draudimo sutartyje numatyto garantuoto mokėjimų laikotarpio pabaigos, pensijų anuiteto mokėjimas yra nutraukiamas nuo kito mėnesio po Draudėjo mirties.

12.4. Naudos gavėjui pageidaujant ir Draudikui sutikus, vietoj draudimo sutartyje numatyto pensijų anuiteto, kuris mokamas Naudos gavėjui iki garantuoto mokėjimų laikotarpio pabaigos, Naudos gavėjui gali būti išmokama vienkartinė išmoka, kurios dydis yra lygus diskontuotai likusių išmokėti per garantuotą mokėjimų laikotarpį pensijų anuitetų vertei išmokėjimo dieną. Naudos gavėjui pageidaujant, Draudikas jam pateikia informaciją apie vienkartinės išmokos dydį.

12.5. Apie Draudėjo mirtį arba jo paskelbimą mirusiu Naudos gavėjas ar kitas įgaliotas asmuo privalo Draudikui pranešti nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 15 (penkiolika) dienų po Draudėjo mirties arba po teismo sprendimo paskelbti Draudėją mirusiu įsiteisėjimo dienos. Jeigu Draudikas, negavęs pranešimo apie Draudėjo mirtį, po Draudėjo mirties išmoka pensijų anuitetą, kurio mokėjimas po Draudėjo mirties turėjo būti nutrauktas, Draudikas turi teisę reikalauti jo grąžinimo iš šias išmokas gavusių/paveldėjusių asmenų.

12.6. Draudėjui mirus arba jį paskelbus mirusiu, Naudos gavėjas ar kitas įgaliotas asmuo privalo Draudikui pateikti šiuos dokumentus:

- asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą;
- Draudėjo mirties liudijimą (arba notariškai patvirtintą jo nuorašą);
- teismo sprendimą, jeigu Draudėjas paskelbtas mirusiu;
- Draudiko nustatytos formos pranešimą ir kitus Draudiko reikalaujamus dokumentus.

12.7. Apie Draudėjo pripažinimą nežinia kur esančiu Naudos gavėjas ar kitas įgaliotas asmuo privalo Draudikui pranešti nedelsiant, bet ne vėliau kaip per 15 (penkiolika) dienų nuo teismo sprendimo pripažinti Draudėją nežinia kur esančiu įsiteisėjimo dienos.

12.8. Draudėjui mirus, draudimo išmoka, kuri yra numatyta 12.3.1 ar 12.4 punkte, yra pradedama mokėti ar išmokama ne vėliau kaip per 30 (trisdėšimt) dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa reikšminga informacija, nustatant draudžiamojo įvykio faktą, aplinkybes bei draudimo išmokos dydį. Kai draudimo išmokos gavėjai yra įpėdiniai, draudimo išmoka mokama ne vėliau kaip per 30 (trisdėšimt) dienų po notaro patvirtinto paveldėjimo teisės liudijimo pateikimo, tačiau ne anksčiau nei gaunama visa informacija, reikšminga, nustatant draudžiamojo įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei draudimo išmokos dydį.

12.9. Teismui paskelbus Draudėją mirusiu, draudimo išmoka Naudos gavėjui mokama tik tuo atveju, jeigu Draudėjo mirties data buvo garantuotame mokėjimų laikotarpyje. Mirties data tokiu atveju nustatoma pagal įsiteisėjusį teismo sprendimą paskelbti asmenį mirusiu. Jei paskelbtas mirusiu asmuo grįžta arba paaiškėja jo buvimo vieta ir teismas panaikina sprendimą paskelbti asmenį mirusiu, Naudos gavėjas ar kitas asmuo, gavęs draudimo išmoką, privalo nedelsiant apie tai pranešti Draudikui ir grąžinti pagal šias taisykles išmokėtą draudimo išmoką.

12.10. Draudėją pripažinus nežinia kur esančiu, pensijų anuiteto mokėjimas yra sustabdomas ir išmoka Naudos gavėjui nemokama. Jeigu pripažintas nežinia kur esančiu Draudėjas atsiranda ar paaiškėja jo buvimo vieta ir teismas panaikina sprendimą pripažinti Draudėją nežinia kur esančiu, tai Draudėjas ar jo įgaliotas asmuo turi nedelsiant apie tai pranešti Draudikui. Tokiu atveju Draudėjui yra išmokama visa iki to laiko nesumokėtų pensijų anuitetų suma ir pensijų anuiteto mokėjimas tęsiamas toliau. Jeigu pripažintas nežinia kur esančiu Draudėjas yra paskelbiamas mirusiu, tai vadovaujamas taisyklių 12.9 punkto nuostatomis.

12.11. Neteisėtai po Draudėjo mirties (jo paskelbimo mirusiu) arba jo pripažinimo nežinia kur esančiu gautos išmokos privalo būti grąžintos Draudikui ne vėliau kaip per 5 (penkias) dienas nuo atitinkamo reikalavimo gavimo.

12.12. Dėl Draudėjo mirties mokėtina draudimo išmoka Draudėjo įpėdiniams mokama, kai:

12.13.1. Naudos gavėjas nėra paskirtas;

12.13.2. Naudos gavėjas mirė anksčiau už Draudėją ir nebuvo paskirtas kitas Naudos gavėjas;

12.13.3. Naudos gavėjas pripažintas kaltu dėl Draudėjo mirties.

12.13. Dėl Draudėjo mirties mokėtina draudimo išmoka (išmokos dalis, jeigu paskirti keli Naudos gavėjai) mokama Naudos gavėjo įpėdiniams šiais atvejais:

12.13.1. kai Draudėjas ir Naudos gavėjas mirė tą pačią dieną;

12.13.2. kai Naudos gavėjas, kuriam turėjo būti išmokėta draudimo išmoka, mirė negavęs šios išmokos.

### **13. Draudėjui tenkanti Draudiko pelno dalis**

13.1. Draudiko pelną iš pensijų anuitetų veiklos gali sudaryti:

- pajamos iš investuoto kapitalo, kai Draudiko gautos investicinės veiklos pajamos investuojant Pensijų anuiteto draudimo sutarčių techninius atidėjinius viršija garantuotą palūkanų

normą, naudotą apskaičiuojant vienkartinę draudimo įmoką, kuria buvo apmokėta draudimo sutartis;

- rizikos įmokų ekonomija, kai Draudėjų, sudariusių Pensijų anuiteto draudimo sutartis, gyvenimo trukmė skiriasi nuo prognozuotos;

- sąnaudų ekonomijos, kai realiai patirtų Draudiko sąnaudų dydis buvo mažesnis nei planuota.

13.2. Draudikas Draudėjams skiria ne mažiau kaip 50 % taisyklių 13.1 punkte nurodyto pelno.

13.3. Draudiko pelno dalis kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai yra apskaičiuojama individualiai pagal Draudiko nustatytą tvarką, atsižvelgiant į tai, kuria dalimi ši draudimo sutartis yra prisidėjusi prie Draudiko pelno susidarymo.

13.4. Draudėjai yra informuojami apie jiems paskirtą Draudiko pelno dalį už praėjusius kalendorinius metus ne vėliau kaip iki kalendorinių metų birželio 30 d.

13.5. Draudėjui tenkanti Draudiko pelno dalis yra išmokama kartą per metus kaip vienkartinė išmoka.

#### **14. Draudiko teisių ir pareigų pagal draudimo sutartį perleidimo tvarka**

14.1. Draudikas turi teisę perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei tik Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatyta tvarka.

#### **15. Ginčų sprendimo tvarka**

15.1. Ginčai, kylantys tarp Draudėjo ir Draudiko dėl draudimo sutarties ar susiję su ja, sprendžiami tarpusavio susitarimu. Nepavykus išspręsti nesutarimų derybų keliu, ginčai yra sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

15.2. Lietuvos bankui yra priskirta kompetencija neteisimine tvarka spręsti vartotojų ir finansų rinkos dalyvių ginčus, kylančius iš draudimo teisinių santykių. Lietuvos banko Priežiūros tarnybą galite rasti adresu Žirmūnų g. 151, LT-09128 Vilnius. Daugiau informacijos galite rasti interneto svetainėje [www.lb.lt](http://www.lb.lt).

#### **16. Draudimo sutarčiai taikoma teisė**

16.1. Draudimo sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė.

#### **17. Pranešimai**

17.1. Jei Draudėjas ir Draudikas nesusitaria kitaip ar kitaip nenustatyta šiose taisyklėse, bet koks pranešimas, kurį draudimo sutarties šalys nori perduoti viena kitai, turi būti raštiškas ir pateikiamas:

17.1.1. tiesiogiai įteikiant Draudėjui ar Draudikui paskutiniu žinomu adresu. Šiuo atveju pranešimo gavimo diena laikoma ta diena, kai draudimo sutarties šalis pažymi, kad gavo pranešimą.

17.1.2. perduodamas faksu. Faksimilinis pranešimas laikomas gautu tik tais atvejais, kuomet yra gaunamas kitos šalies patvirtinimas apie faksimilinio pranešimo gavimą.

17.1.3. išsiunčiamas paštu Draudėjui ar Draudikui paskutiniu žinomu adresu. Laikoma, kad Draudėjas gavo Draudiko pranešimą išsiųstą paštu, praėjus 5 (penkioms) dienoms nuo jo išsiuntimo. Laikoma, kad Draudikas gavo Draudėjo pranešimą faktinę jo gavimo dieną.

17.2. Jeigu Draudėjas nepraneša apie savo adreso pasikeitimą taisyklių 10.1.3 punkte nustatyta tvarka, yra laikoma, kad Draudiko išsiųsti pranešimai Draudėjui, pagal paskutinį Draudikui žinomą adresą, yra adresatui perduoti tinkamai.

#### **18. Kitos sąlygos**

18.1. Šios taisyklės gali būti keičiamos, kai to reikalauja Lietuvos Respublikos teisės aktai. Apie taisyklių pakeitimus Draudikas privalo informuoti Draudėją raštu prieš 30 (trisdešimt) dienų iki taisyklių pakeitimų įsigaliojimo dienos.

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

Direktorė

Rasa Vasilienė-Vasiliauskienė