



SPECIALIOSIOS SĄLYGOS:

INVESTICINIS GYVYBĖS DRAUDIMAS „ATEITIS PLIUS“ NR. 019

SPECIALIOSIOS SĄLYGOS:
INVESTICINIS GYVYBĖS DRAUDIMAS
„ATEITIS PLIUS“ NR. 019

TURINYS

| | |
|--|---|
| 1. BENDROSIOS NUOSTATOS | 3 |
| 2. PAPILDOMOS SĄVOKOS | 3 |
| 3. DRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI | 3 |
| 4. NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI | 3 |
| 5. DRAUDIMO SUMA..... | 4 |
| 6. INVESTAVIMAS | 4 |
| 7. SUKAUPTA SUMA | 5 |
| 8. IŠPERKAMOJI SUMA | 5 |
| 9. MOKESČIAI | 5 |
| 10. DRAUDIMO IŠMOKA APDRAUSTOJO MIRTIES ATVEJU | 5 |
| 11. DRAUDIMO IŠMOKA DRAUDIMO LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 5 |
| 12. KREIPIMASIS DĖL DRAUDIMO IŠMOKOS | 5 |
| 13. DALINIS SUKAUPTOS SUMOS ATSIĖMIMAS | 6 |
| 14. PAPILDOMI DRAUDIMAI | 6 |
| KAINYNAS | 7 |



SPECIALIOSIOS SĄLYGOS: INVESTICINIS GYVYBĖS DRAUDIMAS „ATEITIS PLIUS“ NR. 019

Galioja nuo 2026 m. balandžio 02 d.

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Šios specialiosios sąlygos: Investicinis gyvybės draudimas „Ateitis plus“ Nr. 019 (toliau – Specialiosios sąlygos) nustato sąlygas ir reikalavimus, taikomus Investicinio draudimo sutartims, sudarytoms pagal jas, bei yra neatskiriama tokių Sutarčių dalis.

1.2. Specialios sąlygos yra taikomos tik kartu su mūsų, Draudiko,

Bendrosiomis draudimo sąlygomis. Tuo atveju, kai yra prieštaravimų tarp Specialiųjų sąlygų ir Bendrųjų draudimo sąlygų, Specialiosios sąlygos turi viršenybę.

1.3. Draudimo objektas pagal šias Specialiąsias sąlygas yra turintis interesas, susijęs su Apdraustojo gyvybe ir kapitalo kaupimu.

2. PAPILDOMOS SĄVOKOS

2.1. Sutartyje bei šalių pranešimuose ar kituose susijusiuose dokumentuose vartojamos ir iš didžiosios raidės rašomos sąvokos turi Bendrosiose draudimo sąlygose bei papildomai žemiau apibrėžtą reikšmę ir yra atitinkamai aiškinamos, jeigu kontekstas akivaizdžiai nereikalauja kitaip ar nenurodyta kitaip:

2.1.1. **Investavimo planas** – tai, Jūsų, Draudėjo raštu arba per Draudiko savitarnos „E-life“ sistemą nurodytas sumokėtų Draudimo įmokų procentinis paskirstymas tarp Draudėjo pasirinktų Investavimo kryptių.

2.1.2. **Investavimo kryptis** – tai mūsų, Draudiko, nustatyta investavimo strategija, pagal kurią investuojamos su Sutartimi susietos Jūsų, Draudėjo, lėšos. Investavimo kryptis gali būti įgyvendinama investuojant į kolektyvinio investavimo subjektus (įskaitant investicinius fondus) arba pagal iš anksto apibrėžtą Modelinį investicinį portfelį, sudarytą pagal atitinkamos Investavimo krypties strategiją.

2.1.3. **Investicinis vienetas** – sąlyginė Investavimo krypties vertės dalis, kurios kaina kinta priklausomai nuo atitinkamos Investavimo krypties turto vertės. Investavimo krypties paskirstymas į Investicinius vienetus yra skirtas pagal Sutarčių Sukauptos sumos dydžiui apskaičiuoti ir nesuteikia Jums, Draudėjui, jokių tiesioginių teisių į Investavimo kryptį.

2.1.4. **Modelinis investicinis portfelis** – tai pagal iš anksto nustatytą Investavimo krypties investavimo strategiją sudarytas finansinių priemonių paskirstymo modelis, kuriame apibrėžta turto struktūra, tikslinės proporcijos ir investavimo principai, kuris yra administruojamas trečiųjų asmenų, turinčių teisę valdyti investicinius portfelius.

2.1.5. **Sukauptos sumos investavimo struktūra** – tai kuriuo nors konkrečiu momentu galiojantis Sukauptos sumos pasiskirstymas į skirtingas Investavimo kryptis.

3. DRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

3.1. Draudžiamaisiais įvykiais pagal Sutarčių laikoma:

3.1.1. Draudimo laikotarpio pabaiga, jei Apdraustasis išgyvena iki jos;

3.1.2. Apdraustojo mirtis Draudimo laikotarpiu.

3.2. Jei Apdraustasis teismo yra paskelbiamas mirusiu, tai laikoma Draudžiamuoju įvykiu, jei pripažinta Apdraustojo dingimo bei spėjama

mirties diena yra Draudimo laikotarpyje ir jei teismo sprendime nurodyta, kad jis dingo be žinios esant aplinkybėms, kurios grėšė mirtimi ir leidžia daryti išvadą, kad Apdraustasis žuvo dėl įvykio, kuris laikytinas / būtų pripažintas Draudžiamuoju įvykiu.

3.3. Jei Apdraustasis yra teismo pripažintas nežinia kur esančiu, tai nelaikoma Draudžiamuoju įvykiu.

4. NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI

4.1. Mes, Draudikas nemokame Draudimo sumos dėl žemiau išdėstytų Nedraudžiamųjų įvykių:

4.1.1. Apdraustojo mirtis susijusi su Karu ir nepaprastą padėtimi, taip pat dėl Apdraustojo sąmoningo ir savanoriško dalyvavimo prievartos ar teroro akte;

4.1.2. Apdraustojo mirtis susijusi su Radiacija, cheminių ar biologinių medžiagų naudojimu netaikiais tikslais;

4.1.3. Apdraustojo mirtis dėl savižudybės, bandymo ją įvykdyti arba tyčinio susižalojimo per pirmus 3 (trejus) nepertraukiamus Draudimo apsaugos galiojimo metus arba per 3 (trejus) nepertraukiamus metus

po Draudimo sumos padidinimo – padidintos Draudimo sumos atžvilgiu;

4.1.4. Apdraustojo mirtis dėl Apdraustojo, Naudos gavėjo, Draudėjo ar kito asmens, suinteresuoto Draudimo išmokos gavimu, tyčios; bandymo įvykdyti nusikalstamą veiką ar tiesioginio ar netiesioginio dalyvavimo nusikalstamoje veikoje, išskyrus atvejus, kai tyčiniai veiksmai ar neveikimas yra socialiai vertingi (būtinai gintis, pilietinės pareigos atlikimas ir kt.).

4.2. Mes, Draudikas, taip pat turime teisę Bendrųjų draudimo sąlygų 11.13. numatytais atvejais sumažinti Draudimo išmoką ar atsisakyti išmokėti ją.



5. DRAUDIMO SUMA

5.1. Draudimo suma mokama Draudžiamojo įvykio atveju.

5.2. Sudarydamas Sutartį Jūs, Draudėjas, pasirenkate vieną iš žemiau nurodytų Draudimo sumos variantų:

5.2.1. variantas A – Draudimo suma lygi Jūsų, Draudėjo ir mūsų, Draudiko, susitarimu nustatytai Fiksuotai draudimo sumai arba

Sukauptai sumai, jei pastaroji yra didesnė už Fiksuotą draudimo sumą; arba

5.2.2. variantas B – Draudimo suma lygi Jūsų, Draudėjo ir mūsų, Draudiko, susitarimu nustatytos Fiksuotos draudimo sumos ir Sukauptos sumos sumai.

6. INVESTAVIMAS

6.1. Visa investavimo rizika tenka Jums, Draudėjui: visos investicinės pajamos ar visas nuostolis, gauti investuojant lėšas pagal Jūsų, Draudėjo, pasirinktas Investavimo kryptis, atitinkamai keičia Investicinių vienetų kainą, kuri gali tiek didėti, tiek mažėti. Kiekvienas investicinis veiksmas yra susijęs su rizika, t. y. galimais nuostoliais ar nepateisintais lūkesčiais. Ankstesnio laikotarpio investavimo rezultatai negarantuoja pajamų ateityje. Ankstesnio laikotarpio investicijų vertės pokyčiai nebūtinai rodo būsimus vertės pokyčius. Investavimas negarantuoja investuotų lėšų vertės išsaugojimo. Prieš priimdami bet kokį sprendimą susijusį su investavimu pagal Sutartį, Jūs, Draudėjas, privalote įvertinti aukščiau nurodytą riziką.

6.2. Kiekvienos Investavimo krypties lėšos yra investuojamos pagal tos Investavimo krypties strategiją, su kuria Jūs, Draudėjas, supažindinamas prieš pasirenkant Investavimo kryptis bei kuri yra viešai skelbiama mūsų, Draudiko internetiniame puslapyje bei Klientų aptarnavimo padaliniuose.

6.3. Mes, Draudikas, neatsakome:

6.3.1. už Investavimo krypties valdytojo, jei tai ne Draudikas, veiksmus ar investicijų valdymą;

6.3.2. už nuostolius, kurie gali atsirasti, jei Jūs, Draudėjas, pakeičiate savo Investavimo planą ar jo dalį tokiu būdu, kad pakeitimai prieštarauja Jūsų, Draudėjo, investavimo pobūdžiui;

6.3.3. jei dėl Investavimo krypties valdytojo kaltės ar kompetentingos priežiūros institucijos veiksmų nėra galimybės nustatyti Investicinių vienetų kainos ar atlikti sandorių su atitinkamais vertybiniais popieriais ir pan.

6.4. Sumokėtos Draudimo įmokos yra susiejamos su Investiciniais vienetais pagal Investavimo planą. Prieš susiejant Draudimo įmoką su Investiciniais vienetais iš atitinkamos Draudimo įmokos atimami taikytini Mokesčiai (šių Specialių sąlygų Priedas Nr. 1).

6.5. Investicinių kryptių priskyrimas ir Investicinių vienetų apskaičiavimas, Sukauptos sumos investavimo struktūros nustatymas pagal Sutartį vykdomas remiantis Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarka.

6.6. Jei dėl priežasčių, nepriklausančių nuo mūsų, Draudiko, valios, Draudimo įmoka negali būti susieta su tam tikros Investavimo krypties Investiciniais vienetais pagal Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarką, tai susiejimas įvykdomas iš karto, kai tik išnyksta tam trukdančios objektyvios priežastys. Jei tos priežastys neišnyksta pakankamai ilgą laiką, mes, Draudikas, pasiūlome Jums, Draudėjui, pakeisti Investavimo planą.

6.7. Su vienos Investavimo krypties Investiciniais vienetais turi būti susiejama ne mažiau kaip 10 % Draudimo įmokos.

6.8. Vienu metu Sukaupta suma gali būti susieta su ne daugiau kaip 10 skirtingų Investavimo kryptių.

6.9. Visi vienos Investavimo krypties Investiciniai vienetai yra vienodo dydžio, o jų kaina nustatoma pagal atitinkamos Investavimo krypties turto vertę Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarkoje nustatyta tvarka.

6.10. Sutarties valiuta – Lietuvos Respublikos nacionalinė valiuta.

6.11. Jei su Sutartimi susietų Investicinių vienetų kaina yra nustatyta užsienio valiuta, mes, Draudikas, konvertuojame Investicinių vienetų kainą į Lietuvos Respublikos nacionalinę valiutą pagal oficialų Europos Centrinio Banko valiutų keitimo kursą, taikytiną tokiai užsienio valiutai.

6.12. Sukauptos sumos investavimo struktūrą Jūs, Draudėjas, galite keisti, jei keitimo momentu Sukauptą suma yra nemažesnė už minimalų mūsų, Draudiko, nustatytą dydį ir / arba Draudimo apsauga nėra sustabdyta.

6.13. Keičiant Sukauptos sumos investavimo struktūrą Sukauptą suma gali pasikeisti dėl to, kad skirsis Investicinių vienetų atsiejimo nuo vienos Investavimo krypties ir susiejimo su kita Investavimo kryptimi datos, Investicinių vienetų kainos, o taip pat ir dėl taikytinų Mokesčių išskaičiavimo.

6.14. Mes, Draudikas, turime teisę pasiūlyti naujas Investavimo kryptis, taip pat panaikinti esamas Investavimo kryptis. Apie Investavimo krypties panaikinimą informuosime Jus, Draudėją, ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki tokių pakeitimų įsigaliojimo dienos, raštu arba per Draudiko savitarnos sistemą („E-life“).

6.15. Jūs, Draudėjas, gavęs mūsų, Draudiko, pranešimą apie Investavimo krypties panaikinimą, turite teisę per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo pranešimo gavimo dienos nemokamai pasirinkti kitą Investavimo kryptį (ar kryptis), persikirstant naikinamoje Investavimo kryptyje sukauptas lėšas, taip pat pakeisti būsimų Draudimo įmokų Investavimo kryptį.

6.16. Jei Jūs, Draudėjas, per 6.15 punkte nustatytą terminą nepateikiate savo sprendimo, mes, Draudikas, turime teisę:

6.16.1. naikinamoje Investavimo kryptyje sukauptas lėšas ir mokamas Draudimo įmokas persikirstyti į kitą tuo metu siūlomą Investavimo kryptį (ar kryptis), kurios investavimo strategija ir rizikos lygis atitinka iki tol galiojusios Investavimo krypties pobūdį ir rizikos lygį.

6.16.2. Jei tokios Investavimo krypties nėra arba jos pasiūlyti objektyviai nėra galimybės, sukauptos lėšos ir mokamos Draudimo įmokos gali būti persikirstomos proporcingai pagal kitose Investavimo kryptyse iki tol investuotų Jūsų, Draudėjo, lėšų pasiskirstymą.

6.16.3. Jei 6.16.1 ir 6.16.2 papunkčiuose nurodytų persikirstymo būdų taikyti nėra galimybės, mes, Draudikas, turime teisę sukauptas lėšas ir mokamas Draudimo įmokas persikirstyti į kitas tuo metu siūlomas Investavimo kryptis, atsižvelgdami į Draudėjui nustatytą rizikos lygį; tokiu atveju investavimo strategija ir rizikos lygis gali skirtis nuo iki tol galiojusios Investavimo krypties.

6.17. Jūs, Draudėjas, turite teisę bet kuriuo metu, laikydamasis šiose Specialiosiose sąlygose nustatytos tvarkos, perkelti Sukauptą sumą arba jos dalį į mūsų, Draudiko, siūlomas Investavimo kryptis, pateikdamas atitinkamą rašytinį prašymą.



7. SUKAUPTA SUMA

7.1. Sukaupta suma apskaičiuojama iš Kaupimo laikotarpiu sumokėtų Draudimo įmokų atėmus Sutartyje nustatytus Mokesčius ir jos dydis tiesiogiai priklauso nuo su Sutartimi susietų Investicinių vienetų skaičiaus ir jų kainų.

7.2. Sukaupta suma bet kuriuo konkrečiu momentu yra lygi piniginei visų su Sutartimi susietų Investicinių vienetų kainai Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta pagal paskutines tuo momentu žinomas Investicinių vienetų kainas ir valiutų keitimo kursą (jei

taikoma). Bet kokia sumokėta, bet dar su Investiciniais vienetais nesusieta Draudimo įmoka taip pat įskaičiuojama į Sukaupią sumą išskaičiavus taikytinus Mokesčius.

7.3. Jūs, Draudėjas, privalote užtikrinti, kad Sukauptos sumos pakaktų pagal Sutartį išskaičiuotiniams Mokesčiams padengti Sutartyje numatytais terminais ir sąlygomis. Priešingu atveju, Draudimo apsauga yra stabdoma taip, kaip numatyta Bendrosiose draudimo sąlygose.

8. IŠPERKAMOJI SUMA

8.1. Išperkamoji suma apskaičiuojama iš pagal Sutartį Sukauptos sumos išskaičiuojant Sutarties nutraukimo ar dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo mokesčius, nurodytus Kainyne (šių Specialių sąlygų Priedas Nr. 1).

8.2. Išperkamoji suma mokama neatsitikus Draudžiamajam įvykiui Sutartyje numatytais ir / arba žemiau nurodytais atvejais:

8.2.1. Jums, Draudėjui, atsiimant dalį Sukauptos sumos;

8.2.2. jei Sutartis nutraukiama Jūsų, Draudėjo, iniciatyva Sutartyje ar taikytinoje teisėje numatytais atvejais ir tvarka;

8.2.3. mūsų, Draudiko, reikalavimu nutraukiant Sutartį Jums, Draudėjui, pažeidus Sutarties sąlygas.

9. MOKESČIAI

9.1. Sutarčiai visu jos galiojimo laikotarpiu (išskyrus Sutartyje numatytus atvejus, kai Mokesčiai ar jų dalis taikomi tik Draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiu) taikytini žemiau išvardyti Mokesčiai, kurių dydis arba apskaičiavimo tvarka yra nurodomi Draudimo liudijime (polise) ir / arba Kainyne:

9.1.1. Administravimo Mokesčiai, skirti Sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidoms padengti, kurie išskaičiuojami žemiau nurodyta tvarka, jei kitaip nenumatyta Investicinio draudimo sutarčių administravimo tvarkoje:

9.1.1.1. nuo Draudimo įmokos dydžio priklausantys Mokesčiai išskaičiuojami iš kiekvienos gautos Draudimo įmokos. Tais atvejais, kai Jūs, Draudėjas, nemokate nustatytų Draudimo įmokų ar mokate mažesnes, nei susitarta, šie Mokesčiai išskaičiuojami iš Sukauptos sumos paskutinę kiekvienų Draudimo laikotarpio metų dieną, priklausomai nuo Draudimo liudijime (polise)

nurodytų atitinkamais metais mokėtinų Draudimo įmokų dydžio;

9.1.1.2. nuo Sukauptos sumos dydžio priklausantys Mokesčiai išskaičiuojami iš Sukauptos sumos paskutinę kiekvieno mėnesio dieną.

9.1.2. Draudimo rizikos Mokesčiai už Draudimo apsaugą (gyvybės Draudimo apsaugą ir Papildomų draudimų apsaugą), kurių dydis nustatomas kiekvienu konkrečiu atveju individualiai, atsižvelgiant į tenkančią Draudimo riziką bei kitas Sutarties sąlygas. Draudimo rizikos Mokesčiai yra išskaičiuojami iš Sukauptos sumos paskutinę kiekvieno mėnesio dieną pagal Sukauptos sumos investavimo struktūrą.

9.1.3. Papildomų paslaugų mokesčiai už Sutartyje ar Kainyne numatytų paslaugų suteikimą, kurie išskaičiuojami iš Sukauptos sumos atitinkamų veiksmų atlikimo dieną.

10. DRAUDIMO IŠMOKA APDRAUSTOJO MIRTIES ATVEJU

10.1. Apdraustojos mirties atveju mes, Draudikas, išmokame Draudimo sumą pagal Jūsų, Draudėjo, pasirinkto A ar B varianto sąlygas. Jei Apdraustasis miršta dėl atsitikimo, kuris nėra laikomas Draudžiamuoju įvykiu, mes, Draudikas, išmokame tik Sukaupią sumą.

10.2. Apskaičiuojant Draudimo išmokos dydį Apdraustojos mirties atveju, mes, Draudikas, nustatome Sukaupią sumą tokią, kokia ji

buvo sukaupta iki mūsų, Draudiko, informavimo apie Apdraustojos mirtį. Jei iki pranešimo apie Apdraustojos mirtį Jūs, Draudėjas, vieną ar kelis kartus pasinaudojote teise atsiimti dalį Sukauptos sumos, tai apskaičiuojant Draudimo išmokos dydį Fiksuota draudimo sumos dalis yra mažinama taip, kaip tai nurodyta šių Specialiųjų sąlygų 13.4 punkte.

11. DRAUDIMO IŠMOKA DRAUDIMO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

11.1. Mes, Draudikas, išmokame Sukaupią sumą Draudimo laikotarpio pabaigoje, jei Apdraustasis išgyvena iki Draudimo laikotarpio pabaigos.

12. KREIPIMASIS DĖL DRAUDIMO IŠMOKOS

12.1. Naudos gavėjas, Jūs, Draudėjas arba jų teisių ir pareigų perėmėjas privalo informuoti mus, Draudiką, apie Draudžiamąjį įvykį Bendrosiose Draudimo sąlygose nustatyta tvarka ir pristatyti žemiau išvardintus mums, Draudikui, priimtinos formos ir turinio dokumentus:

12.1.1. mūsų, Draudiko, nustatytos formos pranešimą apie įvykį /

prašymą Draudimo išmokai gauti;

12.1.2. asmens, turinčio teisę į Draudimo išmoką, asmens tapatybę ir / ar atitinkamas teises patvirtinančius dokumentus;

12.1.3. Apdraustojos mirties atveju – notaro arba mūsų, Draudiko,



įgalioto asmens patvirtintą dokumentą, pagrindžiantį Draudžiamojo įvykio faktą (pvz. Apdraustojo medicininį mirties liudijimą; mirties įrašą liudijantį išrašą; teismo sprendimą, kuriuo Apdraustasis pripažintas mirusiu ir pan.);

12.1.4. mums, Draudikui, pareikalavus – kitus papildomus dokumentus

ar informaciją, reikalingą Draudžiamojo įvykio tyrimui ar Draudimo išmokos išmokėjimui (pvz. Draudimo liudijimo (poliso) originalą, sveikatos priežiūros įstaigų išduotus medicininius dokumentus, teisėsaugos ar kitų kompetentingų institucijų pažymas, išvadas ar sprendimus ir pan.).

13. DALINIS SUKAUPTOS SUMOS ATSIĖMIMAS

13.1. Jūs, Draudėjas, turite teisę atsiimti dalį Sukauptos sumos, pateikdamas mums, Draudikui atitinkamą rašytinį prašymą, kuriame nurodoma pageidaujama atsiimti Sukauptos sumos dalis. Šiuo atveju sumokami taikytini Mokesčiai. Pageidaujama atsiimti Sukauptos sumos dalis turi atitikti šių Specialiųjų sąlygų 13.2. punkte numatytus reikalavimus.

13.2. Mes, Draudikas, turime teisę nustatyti minimalius dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo dydžius bei minimalias po dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo liekančios Sukauptos sumos sumas.

13.3. Tuo atveju, jei Jūsų, Draudėjo, pateiktas prašymas atsiimti dalį Sukauptos sumos neatitinka šių Specialiųjų sąlygų 13.2. punkte

numatytų reikalavimų, mes, Draudikas, turime teisę vienašališkai sumažinti išmokamą sumą, kad būtų išlaikyti aukščiau nurodyti minimalių dydžių reikalavimai.

13.4. Dalinio pinigų atsiėmimo atveju Sukauptos sumos dydis sumažės ta dalimi, kurią Jūs, Draudėjas, pageidavote gauti daliniu Sukauptos sumos atsiėmimu bei daliniam Sukauptos atsiėmimui pagal Kainyną taikytiniais Mokesčiais. Jei Sutartyje yra pasirinktas Draudimo sumos variantas A, tai skaičiuojant pagal Sutartį numatytus Draudimo rizikos Mokesčius ir nustatant Draudimo išmokos Apdraustojo mirties atveju dydį, Fiksuota draudimo suma yra mažinama aukščiau nurodytomis sumomis.

14. PAPILDOMI DRAUDIMAI

14.1. Jūs, Draudėjas, sudarydamas Sutartį pagal šias Specialiąsias sąlygas, galite pasirinkti Papildomus draudimus pagal atitinkamas mūsų, Draudiko, Specialiąsias sąlygas.

14.2. Susitarimai dėl Papildomų draudimų tampa neatskiriama Sutarties dalimi bei jie nurodomi Draudimo liudijime (polise).



KAINYNAS

Administravimo mokesčiai:

Priedas Nr. 1

mokestis nuo periodinių Draudimo įmokų - 2 %

pradinės Draudimo įmokos (jei pasirinkta) mokestis - 1%

vienkartinės Draudimo įmokos (jei pasirinkta) mokestis - 1%

Pastaba: Jeigu Jūs, Draudėjas, sudarote Sutartį su vienkartinė Draudimo įmoka, visoms vėliau papildomai mokamoms įmokoms taikomas mokestis nuo periodinių draudimo įmokų.

mokestis išskaičiuojamas iš Sukauptos sumos kas mėnesį - 2,50 Eur

Sutarties su periodinėmis Draudimo įmokomis sudarymo mokestis, kuris priklauso nuo Draudimo laikotarpio:

| Mokesčio taikymo periodas | Mokesčio dydis kas mėnesį | Pastabos |
|---|---------------------------|---|
| Pirmais, antrais ir trečiais Sutarties galiojimo metais | 0,85 Eur x n | n – Draudimo laikotarpis pilnais kalendoriniais metais. • Jei Sutartis sudaroma trumpesniam nei 5 metų laikotarpiui, n reikšmė - 5; • Jei Sutartis sudaroma ilgesniam nei 20 metų laikotarpiui, n reikšmė - 20. |

Pavyzdžiui.

Jums, Draudėjui, pasirinkus Sutarties Draudimo laikotarpį 10 metų pirmus trejus Sutarties galiojimo metus taikomas mokestis 8.50 Eur /mėn.

Pastaba:

Mokesčio dydis apskaičiuojamas pagal formulę, tačiau bet kuriuo atveju taikomas ne mažesnis kaip 4,25 Eur ir ne didesnis kaip 17,00 Eur mėnesinis mokestis.

Mokestis išskaičiuojamas kalendorinio mėnesio pabaigoje nepriklausomai nuo to ar Sutartyje numatytos Draudimo įmokos yra sumokėtos.

Papildomų paslaugų mokesčiai:

Sutarties pakeitimai: Draudimo sumos mažinimas, Draudimo laikotarpio keitimas, Draudimo įmokų mažinimas, Draudimo įmokų mokėjimo periodiškumo keitimas, Naudos gavėjų keitimas, kt. pakeitimai.*

5,00 Eur

***Pastaba:** Mokestis taikomas už vieną Jūsų, Draudėjo, kreipimąsi dėl Draudimo sutarties sąlygų pakeitimo, nepriklausomai nuo tuo pačiu metu atliekamų pakeitimų skaičiaus.

Dalinis Sukauptos sumos atsiėmimas

2% Sukauptos sumos, bet ne daugiau kaip 30,00 Eur

***Pastaba:** Dalinis Sukauptos sumos atsiėmimo mokestis netaikomas po 10 (dešimt) ar daugiau Sutarties galiojimo metų.

Sutarties nutraukimas

2% Sukauptos sumos, bet ne daugiau kaip 50,00 Eur

***Pastaba:** Sutarties nutraukimo mokestis netaikomas po 10 (dešimt) ar daugiau Sutarties galiojimo metų.

Investavimo plano keitimas

| | |
|--------------------|-----------|
| 4 kartus per metus | Nemokamai |
| Daugiau negu 4 | 5,00 Eur |

Sukauptos sumos investavimo struktūros keitimas

| | |
|--------------------|-----------|
| 4 kartus per metus | Nemokamai |
| Daugiau negu 4 | 5,00 Eur |

Kitos sąlygos:

Minimalus dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo dydis: 200 Eur.

Minimali Sukaupta suma, kuri turi likti po dalinio Sukauptos sumos atsiėmimo: 200 Eur, bet ne mažiau kaip 10 % nuo Sukauptos sumos, buvusios prieš dalinį atsiėmimą