

IKISUTARTINĖ INFORMACIJA DRAUDĖJUI, PAGEIDAUJANČIAM SUDARYTI SUTARTĮ PAGAL INVESTICINIO DRAUDIMO TAISYKLES NR. UL17

DRAUDIKAS

Draudikas yra gyvybės draudimo įmonė Mandatum Life Insurance Company Limited, veikianti per Mandatum Life Insurance Company Limited Lietuvos filialą.

Mandatum Life Insurance Company Limited Lietuvos filialas

Filialo kodas: 300625720, duomenys apie filialą kaupiami ir saugomi Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre
Adresas: Saltoniškių g. 2, (3 aukštas), LT-08126 Vilnius
Centrinis telefonas: (8 5) 210 9390
Informacinis el. paštas: info@mandatumlife.lt, svetainė www.mandatumlife.lt

Draudikui gyvybės draudimo veiklos licenciją išdavė Suomijos Finansinės priežiūros institucija (Financial Supervision Authority), o detali informacija apie išduotą veiklos licenciją skelbiama anglų kalba priežiūros institucijos internetinėje svetainėje www.fin-fsa.fi

Draudiko mokumo ir finansinės būklės ataskaita skelbiama <http://www.mandatumlife.lt/apie-mandatum-life/finansines-ataskaitos/>

INVESTICINIO DRAUDIMO SUTARTIS IR JAI TAIKOMOS DRAUDIMO SĄLYGOS

Draudimo sutartis, sudaryta pagal Investicinio draudimo taisykles Nr. UL17, yra investicinio gyvybės draudimo sutartis (kai investavimo rizika tenka draudėjui). Draudimo taisyklės skelbiamos draudiko internetinėje svetainėje www.mandatumlife.lt

Draudimo sutarčiai taikomos tik tos Gyvybės draudimo ir Papildomo draudimo sąlygos, kurios yra nurodomos draudimo liudijime ar draudiko nustatytais būdais įformintuose draudimo sutarties sąlygų pakeitimuose ir papildymuose. Draudimo sutarčiai turi būti taikoma bent viena Gyvybės draudimo sąlyga.

Draudimo sumų dydžiai nustatomi draudėjo ir draudiko tarpusavio susitarimu ir nurodomi draudimo sutartyje. Kiekvienai Gyvybės draudimo ir Papildomo draudimo sąlygai, taikomai konkrečiai draudimo sutarčiai, nustatoma atskira draudimo suma. Šeimos draudimo atveju gyvybės draudimo sumos nustatomos kiekvienam apdraustajam atskirai. Dvieju ar daugiau asmenų draudimo atveju Papildomo draudimo sąlygos bei papildomo draudimo sumos nustatomos atskirai kiekvienam apdraustajam.

Draudėjas neprivalo pranešti draudikui apie draudimo rizikos padidėjimą po draudimo sutarties sudarymo, išskyrus atvejus, kai draudėjas pageidauja keisti draudimo sutarties sąlygas ir draudikas paprašo draudimo rizikos įvertinimui reikalingos informacijos.

DRAUDĖJO POREIKIŲ NUSTATYMAS, PRODUKTO TINKAMUMO AR PRIIMTINUMO VERTINIMAS

Sudarant draudimo sutartį draudikas ar draudimo tarpininkas, siekdamas veikti geriausiai kliento interesais, užduoda klausimus potencialiam draudėjui, tam kad nustatyti jo poreikius, įvertinti draudimo sutarties tinkamumą ar priimtinumą. Draudikas ar draudimo tarpininkas informuoja potencialų draudėją ar jam bus pateikta rekomendacija dėl sudaromos sutarties ar ne. Draudikas sudarant sutartį rekomendaciją teikia. Labai svarbu, kad potencialus draudėjas atsakytų į visus jam užduotus klausimus, priešingu atveju draudikas ar draudimo tarpininkas negalės tinkamai įvertinti potencialaus draudėjo poreikių, draudimo sutarties tinkamumo ar priimtimumo, o taip pat negalės pateikti rekomendacijų dėl draudimo sutarties (tu atveju, kai informuojama, kad rekomendacija bus teikiama).

Draudimo sutarties galiojimo metu draudikas neatliks periodinio draudimo sutarties ar investavimo kryptų tinkamumo draudėjui vertinimo, tačiau draudėjas gali kreiptis į draudiką ir savo iniciatyva prašyti, kad būtų atliktas investavimo kryptų tinkamumo vertinimas.

Draudėjas savarankiškai turi stebėti savo draudimo sutarties būklę (pavyzdžiui draudiko E-gyvybės sistemoje), joje nustatytų investavimo kryptų vieno kainas (skelbiamos www.mandatumlife.lt/investavimas), bei esant poreikiui kreiptis į draudiką dėl pakeitimų sutartyje.

DRAUDIMO ĮMOKOS

Draudimo įmoka ir draudimo sutarties terminas nustatomi draudėjo ir draudiko tarpusavio susitarimu, atsižvelgiant į pasirinktas draudimo sąlygas, draudimo sumas ir draudimo riziką. Draudimo įmokos keičiamos per pirmus tris draudimo laikotarpio metus yra ribotos ir galimas tik draudiko nustatytais sąlygomis. Draudimo įmokos gali būti vienkartinės, metinės, pusmetinės, ketvirtinės arba mėnesinės. Draudėjas taip pat gali mokėti papildomas įmokas, skirtas tik investavimui. Draudimo įmokų mokėjimo tvarka ir trukmė nurodyti draudimo taisyklėse ir draudimo liudijime. Draudimo įmokos gali būti mokamos: apmokant e. sąskaitas, banko pavedimu, grynaisiais pinigais įnešant į draudiko sąskaitą banke.

Atsižvelgiant į draudimo sutarties ilgalaikiškumą gali susidaryti tokia situacija, kai nuo tam tikro sutarties galiojimo momento sutartyje pasirinktos draudimo įmokos ar/ir sukaupto kapitalo dydžio gali nebeapakasti draudimo rizikos padengimo mokesčių ir/ar kitų draudimo sutarties išlaidų padengimui. Pageidaujant, kad tokiu atveju nenutrūktų draudimo apsaugos ir sutarties galiojimas, turi būti peržiūrimos draudimo sutarties sąlygos: didinama draudimo įmoka arba/ir mažinamos pasirinktos draudimo apsaugos.

INVESTICINĖS KRYPTYS IR KAPITALO KAUPIMO PRINCIPAI

Draudėjo ir draudiko susitarimu yra nustatomas Investavimo planas, kuriame nurodoma, kokioms investicinėms kryptims ir kokiais proporcijomis bus priskiriamos sumokėtos draudimo įmokos (atskaitius draudimo sutartyje nustatytus mokesčius). Mokėdamas papildomą įmoką, draudėjas, draudikui sutikus, gali nurodyti kitas investicines kryptis ar proporcijas nei nustatyta Investavimo plane.

Draudėjas gali pasirinkti vieną ar daugiau (iki 10) iš draudiko siūlomų investicinių kryptų. Investicinėse kryptyse kaupiamas kapitalas apskaitomas investiciniais vienetais (toliau - investiciniai vienetai). Investicinėse kryptyse kaupiamo kapitalo vertė tiesiogiai priklauso nuo tų kryptų investicinių vienetų kainos.

Investicinių kryptų investavimo rizika tenka draudėjui: visos investicinės pajamos ar visos nuostolis, gauti investuojant šių kryptų lėšas, atitinkamai keičia investicinių vienetų kainą, kuri gali tiek didėti, tiek mažėti.

Daugiau informacijos apie investicines kryptis pateikiama pagrindinės informacijos dokumentuose, kurie skelbiami draudiko internetinėje svetainėje www.mandatumlife.lt/investavimas/.

DĖMESYS TVARUMO RIZIKOMS IR NEIGIAMAM TVARUMO POVEIKIUI

Mandatum Life Insurance Company Limited (toliau – Mandatum Life), vykdydama investicinę veiklą, laikosi Jungtinių Tautų atsakingo investavimo principų (angl. the UN Principles for Responsible Investment) ir nuolat stebi savo investicijų tvarumo riziką. „Mandatum Life“, vykdydama investavimo operacijas, atsižvelgia į tvarumo riziką ir neigiamą poveikį tvarumui, laikosi bendrovės patvirtintos Atsakingo investavimo politikos (skelbiama draudiko interneto svetainėje) bei galiojančių teisės aktų reikalavimų. „Mandatum Life“, atsižvelgdama į skirtingų turto klasių ir strategijų ypatumus, investavimo objektams, į kuriuos investuojamos investicinių kryptų lėšos, taiko tiek teigiamą (angl. positive screening - po atrankos sprendimas investuoti), tiek neigiamą (angl. negative screening - po atrankos sprendimas neinvestuoti) tam tikrų pramonės šakų atranką. Šie metodai pasirinkti siekiant apriboti draudiko investavimo operacijų tvarumo riziką ir dėl to atsirandančių neigiamą poveikį grąžai. „Mandatum Life“ vertinimu tvarumo rizikai kontroliuoti pasirinktos priemonės sumažina tokios rizikos sukeltą neigiamą poveikį grąžai, tačiau jos pilnai neeliminuoja.

„Mandatum Life“ stebi, kad investavimo objektai atitiktų Atsakingo investavimo politikoje nustatytus reikalavimus. Nuolat stebima investicijų tvarumo rizika ir neigiamas poveikis tvarumui.

Investavimo kryptų dokumentuose išsamiau aprašomos priemonės, naudojamos įvairių investavimo objektų tvarumo rizikos ir neigiamo poveikio tvarumui vertinimui.

DRAUDŽIAMIEJI IR NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI, DRAUDIMO IŠMOKOS

Investicijų pajamingumas nėra garantuotas, draudimo išmokos dydis draudimo sutarties pabaigoje nežinomas, jis gali būti ir didesnis, ir mažesnis nei tikimasi, o dėl investavimo rizikos patirti nuostoliai tenka draudėjui.

Draudžiamieji įvykiai, išmokos, jų išmokėjimo terminai ir nedraudžiamieji įvykiai nurodyti atitinkamose taisyklių Gyvybės draudimo ir Papildomo draudimo sąlygose. Draudimo taisyklės numato atvejus, kuriais draudikas turi teisę atsakyti mokėti arba sumažinti draudimo išmoką ir kitais pagrindais (nei nedraudžiamasis įvykis).

DRAUDIMO SUTARTIES MOKESČIAI

Draudimo sutarčiai taikomi mokesčiai ir jų išskaitymo principai aprašyti draudimo taisyklėse, o detalesnė informacija pateikiama draudimo sutarčiai taikomame kainyne.

ATLYGIS UŽ DRAUDIMO TARPININKAVIMĄ

Draudikas savo darbuotojams, konsultuojantiems potencialius klientus dėl draudimo sutarties sudarymo, moka atlygį, kuris yra sudedamoji įmokos dalis, o draudimo agentams arba brokeriams išmoka komisinį atlygį, kuris taip pat yra sudedamoji draudimo įmokos dalis. Draudikas darbuotojams, draudimo agentams ar brokeriams taip pat gali suteikti kitos rūšies atlygį ar ekonominę naudą, susijusią su draudimo sutartimi. Draudimo sutarties galiojimo metu draudėjų atliekant papildomus mokėjimus, nei numatyti įmokų mokėjimo plane, darbuotojui ar draudimo tarpininkui, konsultuojančiam draudėją, gali būti mokamas atlygis dėl draudėjo papildomai sumokėtų draudimo įmokų.

Tais atvejais, kai draudimo brokeris skelbia, reklamuoja ar prisistato, kad teikia paslaugas kaip nepriklausomas tarpininkas, atlygį už tarpininkavimo paslaugas moka pats draudėjas.

DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMAS IR IŠPERKAMOJI SUMA

Draudimo sutartis gali būti nutraukiama draudėjo, draudiko iniciatyva ar šalių susitarimu. Draudimo sutarties nutraukimo sąlygos ir tvarka nurodyta draudimo taisyklėse.

Draudėjas (fizinis asmuo) turi teisę lengvatinėmis sąlygomis nutraukti draudimo sutartį per 30 dienų nuo momento, kada draudėjui buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį. Jei draudėjas (fizinis asmuo) vienašališkai nutraukia (apie tai pranešdamas draudikui raštu) draudimo sutartį per 30 dienų nuo momento, kada jam buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį, draudikas grąžina draudėjui jo sumokėtų draudimo įmokų sumą, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.

Draudėjui savo iniciatyva (ne dėl draudiko kaltės) nutraukiant draudimo sutartį prieš sueinant draudimo laikotarpio pabaigos terminui, draudėjui išmokama išperkamoji suma (išskyrus sutarties nutraukimo lengvatinėmis sąlygomis atvejį aprašytą aukščiau). Išperkamosios sumos apskaičiavimo tvarka nustatyta draudimo taisyklėse, o mokesčiai, taikomi apskaičiuojant išperkamoją sumą, pateikti draudimo sutarčiai taikomame kainyne.

DALIES SUKAUPTO KAPITALO GRĄŽINIMAS

Draudėjas, raštu arba kitu šalių suderintu būdu pateikęs draudikui prašymą ir atitinkamą informaciją, turi teisę draudimo taisyklėse ir kainyne nurodytomis sąlygomis atsiimti dalį sukaupto kapitalo, nenutraukdamas draudimo sutarties. Po dalies sukaupto kapitalo grąžinimo likusi sukaupto kapitalo suma turi būti ne mažesnė nei minimali suma nustatyta kainyne. Mokestis, išskaičiuojamas grąžinant dalį sukaupto kapitalo, nurodomas kainyne.

DRAUDIKO TEISĖ KEISTI DRAUDIMO SUTARTIES DOKUMENTUS, SĄLYGAS IR INVESTAVIMO KRYPTIŲ PASIŪLĄ

Draudikas turi teisę draudimo sutarties galiojimo metu draudimo taisyklėse nustatyta tvarka vienašališkai keisti draudimo taisykles, kainyną ir kitas sudėtinės draudimo sutarties dalis, bei gyvybės ir papildomo draudimo rizikos padengimo mokesčių tarifus. Draudikas taip pat turi teisę keisti draudėjams siūlomas investicines kryptis (į siūlomų investicinių kryptių sąrašą įtraukti naujas kryptis, sujungti investicines kryptis arba uždaryti atskiras investicines kryptis).

INVESTICINIO DRAUDIMO SUTARČIAI TAIKOMA TEISĖ

Investicinio draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai ir kiti teisės aktai.

SKUNDŲ IR GINČŲ NAGRINĖJIMO TVARKA

Iš draudimo sutarties kylantys ar su ja susiję ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka.

Draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ar kitas asmuo, manydamas, kad draudikas pažeidė su draudimo sutartimi susijusias jo teises ar interesus, gali raštu kreiptis į draudiką pateikdamas skundą.

Su Skundų nagrinėjimo ir atsakymų pareiškėjams teikimo tvarka galima susipažinti internetinėje svetainėje www.mandatumlife.lt, skyrelyje „Apie Mandatum Life“ arba atvykus į draudiko klientų aptarnavimo skyrius, esančius Saltoniškių g.2, Vilniuje arba Savanorių pr. 221, Kaune.

Skundus, susijusius su draudimo sutartimis, bei vartotojų ir draudikų ginčus neteisimine tvarka nagrinėja Lietuvos bankas (Lietuvos banko Priežiūros tarnyba, Žalgirio g. 90, LT-09303, Vilnius, www.lb.lt).

INFORMACIJA ĮMONĖMS APIE GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIMS TAIKOMĄ APMOKESTINIMO TVARKĄ, KAI DRAUDIMO SUTARTIS SUDAROMA ĮMONĖS NAUDAI (NAUDOS GAVĖJAS VISŲ DRAUDŽIAMŲJŲ ĮVYKIŲ ATVEJAIS – ĮMONĖ)

Draudimo sutartys apmokestinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymu, Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos Respublikos valstybinio socialinio draudimo įstatymu, LR sveikatos draudimo įstatymu ir kitais teisės aktais.

Jeigu įmonė sudaro sutartį, kurios tikslas nėra jos turtinių interesų draudimas bei veiklos rizikos valdymas, o sudaryta sutartimi siekiama uždirbti investicinės veiklos pajamų, tai toks lėšų investavimas turi būti apskaitomas kaip finansinis turtas. Pagal tokią investavimo sutartį uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos pripažįstamos finansinis veiklos pajamomis ir sąnaudomis per visą sutarties galiojimo laikotarpį (VMI 2010.02.10 išaiškinimas Nr. (KD-6266).