

INFORMACIJA DRAUDĖJUI, PAGEIDAUJANČIAM SUDARYTI SUTARTĮ PAGAL TURTO VALDYMO PASLAUGŲ TAISYKLES NR. WM17 (TOLIAU – SUTARTIS)**DRAUDIKAS**

Draudikas yra gyvybės draudimo įmonė Mandatum Life Insurance Company Limited, veikianti per Mandatum Life Insurance Company Limited Lietuvos filialą (toliau – „Mandatum Life“).

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/>

SUTARTIES OBJEKTAS IR SUTARČIAI TAIKOMA TEISĖ

Turto valdymo paslaugų taisyklių Nr.WM17 (toliau-Taisyklės) pagrindu sudaromos sutarties draudimo grupė pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą: gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui).

Pagal šias draudimo taisykles Mandatum Life siekia suteikti Klientui draudimo įmokų sumokėtų pagal draudimo sutartį siejimo su Kliento pasirinktų Investavimo objektų verte paslaugas, kurios Sutartyje įvardijamos kaip investavimo paslaugos arba „Turto valdymas“, o taip pat suteikia sutartą gyvybės draudimo apsaugą. Sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai ir kiti teisės aktai. Iš Sutarties kylantys ar su ja susiję ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka. „Mandatum Life“ elgesys draudėjui (Klientui) pažeidus ikisutartines pareigas ar sutarties sąlygas, nustatytas Taisyklių 6.4, 11 skyriuje ir 13.1.1 punkte. „Mandatum Life“ turi teisę vienašališkai keisti Taisyklių sąlygas Taisyklių 13.3 punkte nustatyta tvarka.

DRAUDĖJO POREIKIŲ NUSTATYMAS, PRODUKTO TINKAMUMO AR PRIIMTINUMO VERTINIMAS

Sudarant draudimo sutartį Draudikas, siekdamas veikti geriausiai kliento interesais, užduoda klausimus potencialiam draudėjui, tam kad galėtų nustatyti jo poreikius, įvertinti draudimo sutarties tinkamumą ar priimtinumą. Draudikas 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 negalės tinkamai įvertinti potencialaus draudėjo poreikių, draudimo sutarties tinkamumo ar priimtimumo, o taip pat negalės pateikti rekomendacijų dėl draudimo sutarties (tuo atveju, kai informuojama, kad rekomendacija bus teikiama).

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

Draudėjas savarankiškai turi stebėti savo draudimo sutarties būklę (pavyzdžiui Draudiko Turto valdymo sutarčių peržiūros sistemoje) bei esant poreikiui kreiptis į Draudiką dėl pakeitimų sutartyje.

ĮMOKA IR SUTARTIES TERMINAS

Draudimo įmoka ir sutarties terminas nustatomi „Mandatum Life“ ir Kliento tarpusavio susitarimu. Draudimo įmokos – vienkartinės, tačiau Klientas Sutarties galiojimo metu gali mokėti ir papildomas įmokas. Įmokų mokėjimo tvarka nustatyta Taisyklių 2.2.4, 5.1-5.2 punktuose.

Draudimo įmokos gali būti mokamos tik banko pavedimu perdant įmoką iš Kliento vardu atidarytos banko sąskaitos į „Mandatum Life“ banko sąskaitą.

INVESTICINIS PORTFELIS

Įmokos/kaupiamas kapitalas pagal šią Sutartį susiejamas su Investavimo objektais Sutartyje nustatyta tvarka. Investicinių objektų siejimas su Sutarimi yra tik sąlyginis, skirtas pagal Sutartį kaupiamo kapitalo dydžio apskaičiavimui (kaupiamo kapitalo vertės kitimas priklauso nuo Investavimo objektų, susietų su Sutarimi, vertės kitimo). Investicinių Portfelį gali sudaryti pinigai, investicinių fondų vienetai, obligacijos, investicinių krepšelių vienetai, akcijos, išvestiniai ir kiti finansiniai instrumentai, o taip pat jų kombinacijos (tekste - Investavimo objektai) atitinkantys taikomus įstatymus, bei atsižvelgiant į privalomus reikalavimus ir apribojimus (įskaitant nustatytus teisės aktais, priežiūros institucijų rekomendacijas bei apribojimus taikomus „Mandatum Life“). „Mandatum Life“ turi teisę nustatyti apribojimus dėl Sutarties Investavimo objektų.

Pasirašydamas Sutartį, Klientas gali pasirinkti vieną iš Investicinio portfelio valdymo paslaugų: Konsultacinį turto valdymą arba Mandatinį turto valdymą, nurodytų Taisyklių 4 straipsnyje.

Kaupiant kapitalą pagal Sutartį, investavimo rizika visada tenka Klientui: visos investicinės pajamos ar visas nuostolis, gauti siejant kaupiamą kapitalą su Investavimo objektų verte, atitinkamai keičia Investicinio portfelio vertę, kuri gali tiek didėti, tiek mažėti.

DRAUDŽIAMIEJI IR NEDRAUDŽIAMIEJI ĮVYKIAI. DRAUDIMO IŠMOKOS

Kaupiamo kapitalo suma Sutartyje nėra fiskuota, ji gali būti tik prognozuojama. Draudžiamieji įvykiai ir išmokos nurodyti Taisyklių 10 straipsnyje. Nedraudžiamieji įvykiai Taisyklėse nenustatyti.

Išmokų mokėjimo terminai nurodyti Taisyklių 12 straipsnyje.

SUTARČIAI TAIKOMI MOKESČIAI

Sutarčiai taikomi periodiniai ir vienkartiniai mokesčiai nurodyti galiojančiame Kainyne ir Sutartyje. Prieš Sudarant Sutartį Klientas yra supažindinamas su Kainynu. „Mandatum Life“ turi teisę vienašališkai keisti Kainyną Sutarties galiojimo metu Taisyklių 9.4 punkte nustatyta tvarka.

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 draudėjui 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.

Kliento parašas

SUTARTIES NUTRAUKIMAS IR IŠPERKAMOJI SUMA

Sutarties nutraukimo prieš termino pabaigą sąlygos ir tvarka nustatyti Taisyklių 11 straipsnyje. **Kliento-fizinio asmens teisė nutraukti Sutartį lengvatiniams sąlygomis per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kai Klientui pranešta apie sudarytą Sutartį nustatyta Taisyklių 2.3 punkte. Klientui nutraukus Sutartį lengvatiniams sąlygomis, pagal Taisyklių 2.3.1 straipsnį, „Mandatum Life“ grąžina Klientui jo sumokėtą Įmokų sumą, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu per Sutarties galiojimo laikotarpį. Trečiųjų asmenų išskaitomi mokesčiai laikomi investavimo rezultato dalimi ir Klientui nėra grąžinami.** Priešlaikinio Sutarties nutraukimo atveju Klientui išmokamas pagal Sutartį sukauptas kapitalas (Rezervas), iš kurio išskaičiuojami Kainyne numatyti mokesčiai. Išmokų mokėjimo terminai nurodyti Taisyklių 12 straipsnyje.

DALIES SUKAUPTO KAPITALO GRĄŽINIMAS

Dalies sukaupto kapitalo grąžinimas Klientui numatytas Taisyklių 7 straipsnyje. Mokesčiai, išskaičiuojami grąžinant dalį sukaupto kapitalo, nurodomi Kainyne.

SKUNDŲ IR GINČŲ NAGRINĖJIMO 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, Žirmūnų g. 151, LT-09128, Vilnius, www.lb.lt).

ESMINĖ INFORMACIJA DRAUDĖJAMS (GYVENTOJAMS) APIE GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIMS, SUDARYTOMS PO 2003 01 01 IR VĒLIAU, TAIKOMĄ APMOKESTINIMO TVARKĄ

Apmokstinimo tvarka galioja nuo 2019 01 01. Parengta pagal Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – GPMĮ) aktualią redakciją.

I. GYVENTOJŲ PAJAMŲ MOKESČIO LENGVATA ASMENIMS, MOKANTIEMS GYVYBĖS DRAUDIMO ĮMOKAS

Nuolatinis Lietuvos gyventojas iš savo pajamų gali atimti:

- savo, sutuoktinio, savo nepilnamečių vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje),
 - iki 18 metų ir vyresnių neįgalųjų vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilnametystės buvo nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje), kuriems nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis, bei iki 18 metų ir vyresnių vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilnametystės buvo nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje), kuriems iki 2005 m. birželio 30 d. buvo nustatyta visiška negalia) **naudai** sumokėtas gyvybės draudimo įmokas į gyvybės draudimo sutartį, kurioje numatyta, kad draudimo išmoka mokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui (GPMĮ 21 str. 1 d. 1 p.).
- Bendra iš gyventojų pajamų atimamų išlaidų, nurodytų GPMĮ 21 str. 1 d., suma negali viršyti 25 proc. mokesstinio laikotarpio apmokestinamųjų pajamų, kurioms taikomi 15 proc., 20 proc. ir 27 proc. pajamų mokesčio tarifai, sumos, o bendra atimamų gyvybės draudimo įmokų, įmokų į pensijų fondus, profesinių pensijų fondų dalyvių asociacijų ir (ar) jiems analogiškų subjektų, veikiančių Europos ekonominės erdvės valstybėje, turimus pensijų fondus bei papildomų kaupiamųjų įmokų, mokamų pagal Pensijų kaupimo įstatymo 8 str. 4 dalies nuostatas (didėsių nei 3 procentai gyventojų pajamų, nuo kurių skaičiuojamos VSD įmokos), suma negali viršyti 1.500 EUR per mokesstinį laikotarpį (GPMĮ 21 str. 3 d.).
- Išlaidos atimamos tik iš nuolatinio Lietuvos gyventojų gautų pajamų apskaičiuojant pajamų mokesť už mokesstinį laikotarpį pateikiant metinę pajamų mokesčio deklaraciją (GPMĮ 21 str. 4 d.).

II. DRAUDIMO IŠMOKA DĖL DRAUDŽIAMOJO ĮVYKIO (kito negu gyvybės draudimo sutarties termino pabaiga)

Draudimo išmoka, mokama draudžiamojai įvykiui – apdraustojai mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos - atveju **yra neapmokestinama** (GPMĮ 17 str. 1 d. 13 p.).

III. DRAUDIMO IŠMOKA, MOKAMA PASIBAIGUS GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTIES TERMINUI, AR IŠMOKAMA SUMA NUTRAUKUS ARBA IŠ DALIES NUTRAUKUS GYVYBĖS DRAUDIMO SUTARTĮ

I. Visa draudimo išmoka pasibaigus draudimo sutarties terminui ar išmokama suma nutraukus arba iš dalies nutraukus draudimo sutartį, yra neapmokestinama, jeigu:

- pagal gyvybės draudimo sutartį, sudarytą ne trumpesniam kaip 10 metų terminui arba nutrauktą ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, įmokas **mokėjo tik gyventojai ir jos nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka** (GPMĮ 17 str. 1 d. 11 ir 12 p.);
 - pagal gyvybės draudimo sutartį įmokas mokėjo gyventojai ir jos buvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka, arba įmokas mokėjo juridiniai asmenys, arba gyventojai ir juridiniai asmenys, ir draudimo sutartyje numatytas naudos gavėjas laikotarpio pabaigai nesikeitė nuo draudimo sutarties sudarymo datos, išskyrus atvejus, kai naudos gavėjas buvo pakeistas dėl naudos gavėjo mirties ar dėl santuokos pabaigos (pradžios), arba jeigu naudos gavėjas – savo vaikas (įvaikis, globotinis) buvo pakeistas kitu savo vaiku (įvaikiu, globotiniu), taip pat jeigu naudos gavėjas keitėsi iki 2016 m. gruodžio 31 d. (GPMĮ 17 str. 6 d.) bei yra tenkinama bent viena iš šių sąlygų:
 - sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra jaunesnis negu 26 metų (GPMĮ 17 str. 1 d. 10 p.) **arba**
 - sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs 55 metų amžiaus (sutartimis, sudarytomis nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.) (GPMĮ 17 str. 1 d. 9 p.) **arba**
 - sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiam Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo pensijų įstatyme (toliau – Valstybinių socialinio draudimo pensijų įstatymas), yra likę ne daugiau kaip 5 metai (sutartimis, sudarytomis nuo 2013 m. sausio 1 d.) (GPMĮ 17 str. 1 d. 9^a p.) **arba**
 - sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–25 procentų ar 30–40 procentų darbingumo lygis, arba išmokos gavėjas yra neįgalus vaikas, kuriam nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis (GPMĮ 17 str. 1 d. 9^b p.);
 - pagal gyvybės draudimo sutartį, sudarytą po 2004 04 30 iki 2009 01 01, įmokas **mokėjo tik gyventojai ir jos nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka** (pagal LR Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13(1), 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 27, 29, 30 straipsnių pakeitimo ir papildymo ir įstatymo papildymo 18(1) straipsniu įstatymo 23 str. 7 p.).
2. Jeigu gyvybės draudimo sutartis **netenkina sąlygų, nurodytų 1 punkte**, tai gyvybės draudimo išmoka pasibaigus draudimo sutarties terminui ar išmokama suma nutraukus arba iš dalies nutraukus draudimo sutartį apmokestinama tokia tvarka:
- dalis, lygi sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms, kurias mokėjo gyventojai ir kurios **buvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka**, bei įmokoms, kurias mokėjo juridiniai asmenys, neviršijanti 120 vidutinių darbo užmokesčių sumos, **yra apmokestinama 15 proc. gyventojų pajamų mokesčiu**, o dalis, viršijanti 120 vidutinių darbo užmokesčių sumą, **yra apmokestinama 20 proc. gyventojų pajamų mokesčiu** (GPMĮ 6 str. 1 d.);
 - dalis, lygi sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms, kurias mokėjo gyventojai ir kurios **nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka, yra neapmokestinama** (GPMĮ 17 str. 1 d. 12 p.);
 - dalis, viršijanti sumokėtas gyvybės draudimo įmokas, **neapmokestinama**, jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra **ne trumpesnis kaip 10 metų** arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo (GPMĮ 17 str. 1 d. 11 p.). Jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra **trumpesnis kaip 10 metų** arba sutartis nutraukta anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, ši išmokos dalis, neviršijanti 120 vidutinių darbo užmokesčių sumos, **yra apmokestinama 15 proc. gyventojų pajamų mokesčiu**, o dalis, viršijanti 120 vidutinių darbo užmokesčių sumą, **yra apmokestinama 20 proc. gyventojų pajamų mokesčiu** (GPMĮ 6 str. 1 d.).

PASTABOS

- Nenuolatinio Lietuvos gyventojų gautos draudimo išmokos nėra pajamų objektas, tokiu būdu jos nėra apmokestinamos (GPMĮ 4, 5 str.).
- Svarbu atkreipti dėmesį, kad jei gyventojui mokesčiniu laikotarpiu buvo taikomas NPD (neapmokestinamas pajamų dydis) pajamoms, susijusioms su darbo santykiais arba jų esmę atitinkančiais santykiais, tai gavus išmoką pagal pasibaigusią, nutrauktą ar iš dalies nutrauktą gyvybės draudimo sutartį, metinis NPD bus sumažinamas įvertinant (pridedant prie metinių pajamų) gautos išmokos dalį, viršijančią sumokėtas pagal tą sutartį įmokas, jeigu ta dalis buvo apmokestinama GPM (GPMĮ 20 str. 7 d.). Didesnį GPMĮ nuostatų išaiškinimą dėl gyvybės draudimo sutartims taikomoms apmokestinimo tvarkos galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto tinklalapyje www.vmi.lt