

INFORMACIJA DRAUDĖJUI, PAGEIDAUJANČIAM SUDARYTI SUTARTĮ PAGAL TURTO VALDYMO PASLAUGŲ TAISYKLES NR. WM21 (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“ arba „draudikas“).

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, faksas: (8 5) 210 9380
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

Draudimo sutartis, sudaryta pagal Turto valdymo paslaugų taisykles Nr.WM21 (toliau-Taisyklės) yra investicinio gyvybės draudimo sutartis (kai investavimo rizika tenka draudėjui). Draudimo taisyklės skelbiamos ir internetinėje svetainėje www.mandatumlife.lt. „Mandatum Life“ turi teisę Taisyklėse nustatyta tvarka vienašališkai keisti Taisyklių sąlygas ir Kainyną.

DRAUDĖJO POREIKIŲ NUSTATYMAS, PRODUKTO TINKAMUMO AR PRIIMTINUMO VERTINIMAS

Sudarant draudimo sutartį, draudikas ar draudimo tarpininkas, siekdamas veikti geriausiais kliento interesais, užduoda klausimus potencialiam draudėjui, tam, kad nustatytų jo poreikius, įvertintų 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 (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 elektroninėje draudiko Turto valdymo paslaugos sutarčių peržiūros sistemoje E-turto valdymas), bei esant poreikiui kreiptis į draudiką dėl investavimo objektų ar kitų pakeitimų sutartyje.

ĮMOKA IR SUTARTIES TERMINAS

Draudimo įmoka ir sutarties terminas nustatomi „Mandatum Life“ ir kliento tarpusavio susitarimu. Draudimo įmokos yra vienkartinės, tačiau klientas sutarties galiojimo metu gali mokėti ir papildomas įmokas. Draudimo įmokos gali būti mokamos tik banko pavedimu pervedant įmoką iš kliento vardu atidarytos banko sąskaitos į draudiko banko sąskaitą.

Sudaromos sutarties terminas negali būti ilgesnis kaip 20 metų.

INVESTICINIS PORTFELIS

Įmokos/kaupiamas kapitalas pagal Turto valdymo paslaugų sutartį susiejamas su investavimo objektais taisyklėse ar kituose sutarties dokumentuose nustatyta tvarka. Investicinių objektų siejimas su sutartimi yra tik sąlyginis, skirtas pagal sutartį kaupiamo kapitalo dydžio apskaičiavimui (kaupiamo kapitalo vertės kitimas priklauso nuo investavimo objektų, susietų su sutartimi, vertės kitimo).

Investicinių portfelių gali sudaryti Mandatum Life patvirtinti investavimo objektai, tokie kaip pinigai, investicinių fondų vienetai, obligacijos, investiciniai krepšeliai, sudaryti iš įvairių finansinių instrumentų, akcijos, išvestiniai ir kitokie finansiniai instrumentai, o taip pat investavimo strategijos (Investavimo objektai), atitinkantys taikomus įstatymus, 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.

Klientas gali pasirinkti tokias Investicinio portfelio valdymo paslaugas: Konsultacinis turto valdymas arba Mandatinis turto valdymas.

Klientui pasirinkus Konsultacinį turto valdymą, sandoriai dėl Investavimo objektų, siejamų su sutartimi, vykdomi pagal konkrečius kliento investavimo nurodymus. Mandatum Life gali teikti klientui bendro pobūdžio informaciją apie Investavimo objektą, tačiau klientas pats savarankiškai sprendžia dėl konkretaus Investavimo objekto pasirinkimo. Klientui pasirinkus Mandatinį turto valdymą, klientas pasirenka vieną iš Mandatum Life siūlomų Investavimo strategijų, o investavimo sprendimus, susijusius su kliento pasirinkta Investavimo strategija, priima Mandatum Life. Klientas turi teisę sutarties galiojimo metu keisti anksčiau pasirinktą Investavimo strategiją į kitą Mandatum Life siūlomą Investavimo strategiją.

Kaupiant kapitalą pagal Turto valdymo paslaugų sutartį, investavimo į pasirinktus Investavimo objektus rizika visada tenka Klientui: visos investicinės pajamos ar visos nuostolis, gauti investuojant lėšas į Investavimo objektą atitinkamai keičia ir Investicinio portfelio vertę, kuri gali tiek didėti, tiek mažėti.

DĖMESYS TVARUMO RIZIKOMS IR NEIGIAMAM TVARUMO POVEIKIUI

„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 Mandatum Life investavimo krepšelių 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 atsirandantį 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 objektų 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 draudžiamojo įvykio atveju, įskaitant sutarties pabaigoje, nežinomas, jis gali būti ir didesnis, ir mažesnis nei tikimasi, o dėl investavimo rizikos patirti nuostoliai tenka klientui.

Draudžiamieji įvykiai yra:

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

-sutarties termino pabaiga, jeigu apdraustasis iki jos išgyvena.

Nedraudžiamieji įvykiai sutartyje nenumatomi.

Draudžiamojo įvykio atveju išmokamas Rezervas - pinigine verte išreikšta sutarties Investicinio Portfelio vertė.

SUTARTIES MOKESČIAI

Sutarčiai taikomi mokesčiai ir jų išskaitymo principai aprašyti draudimo taisyklėse, o detalesnė informacija pateikiama sutarčiai taikomame kainyne. „Mandatum Life“ turi teisę Taisyklėse nustatyta tvarka vienašališkai keisti kainyną.

ATLYGIS UŽ DRAUDIMO TARPININKAVIMĄ

Draudikas savo darbuotojams, konsultuojantiems potencialius klientus dėl draudimo sutarties sudarymo, moka atlygį, kuris yra sudedamoji draudimo 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 papildomas įmokas (papildomai prie pradinės vienkartinės įmokos), darbuotojui ar draudimo tarpininkui, konsultuojančiam draudėją, gali būti mokamas atlygis dėl draudėjo papildomai sumokėtų įmokų.

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

SUTARČIAI TAIKOMA TEISĖ

Investicinio draudimo „Turto valdymo paslauga“ 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 finansinės veiklos pajamomis ir sąnaudomis per visą sutarties galiojimo laikotarpį (VMI 2010.02.10 išaiškinimas Nr. (KD-6266).