

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, 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/>

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“ elgsys 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 (KLIENTO) POREIKIŲ NUSTATYMAS, PRODUKTO TINKAMUMO AR PRIIMTINUMO VERTINIMAS

Sudarant draudimo sutartį Draudikas, siekdamas veikti geriausiais 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 pervedant įmoką iš Kliento vardu atidarytos banko sąskaitos į „Mandatum Life“ banko sąskaitą.

INVESTICINIS PORTFELIS

Įmokos/kaupiamas kapitalas pagal šią Sutartį susiejamos su Investavimo objektais Sutartyje 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). Investicinį Portfelį gali sudaryti pinigai, investicinių fondų vienetai, obligacijos, investicinių krepšelių vienetai, akcijos, išvestiniai ir kitokie 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 nenumatyti.

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.

Kliento parašas

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 komisinią 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.

SUTARTIES NUTRAUKIMAS IR IŠPERKAMOJI SUMA

Sutarties nutraukimo prieš termino pabaigą sąlygos ir tvarka nustatyti Taisyklių 11 straipsnyje. **Kliento-fizinio asmens teisė nutraukti Sutartį lengvatinėmis sąlygomis per 30 (trisdešimt) dienų nuo momento, kai Klientui pranešta apie sudarytą Sutartį nustatyta Taisyklių 2.3 punkte. Klientui nutraukus Sutartį lengvatinėmis sąlygomis, pagal Taisyklių 2.3.1 straipsnį, „Mandatam Life“ grąžina Klientui jo sumokėtų 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

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, Žirmūnų g. 151, LT-09128, 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 nansinis turtas. Pagal tokią investavimo sutartį uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos pripažįstamos nansinės veiklos pajamomis ir sąnaudomis per visą sutarties galiojimo laikotarpį (VMI 2010.02.10 išaiškinimas Nr. (KD-6266).