



IKISUTARTINĖ INFORMACIJA DRAUDĖJUI, PAGEIDAUJANČIAM SUDARYTI SUTARTĮ PAGAL INVESTICINIO DRAUDIMO TAISYKLĖS NR. ULI7

DRAUDIKAS

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

Mandatium 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.mandatiumlife.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.mandatiumlife.lt/apie-mandatium-life/finansines-ataskaitos/>

INVESTICINIO DRAUDIMO SUTARTIS IR JAI TAIKOMOS DRAUDIMO SĄLYGOS

Draudimo sutartis, sudaryta pagal Investicinio draudimo taisyklės Nr. ULI7, yra investicinio gyvybės draudimo sutartis (kai investavimo rizika tenka draudėjui). Draudimo taisyklės skelbiamos Draudiko internetinėje svetainėje www.mandatiumlife.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. Dviejų 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 geriausia 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 (tuo 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 vieneto kainas (skelbiamos www.mandatiumlife.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 keitimas per pirmus tris draudimo laikotarpio metus yra ribotas 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 dydžiai gali nebepakakti 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 kokiomis proporcijomis bus priskiriamos sumokėtos draudimo įmokos (atskaičius 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 visas 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.mandatiumlife.lt/investavimas/.

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 atitinkamoje 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 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.



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, Žirmūnų g. 151, LT-09128, Vilnius, www.lb.lt).