

# TURTO VALDYMO PASLAUGŲ TAISYKLĖS NR. 005

Šių taisyklių pagrindu sudaromos sutarties draudimo rūšis pagal Lietuvos Respublikos Draudimo įstatymą: gyvybės draudimas, susijęs su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui).

Šios taisyklės (toliau – Taisyklės) taikomos visoms sutartims sudarytoms nuo 2010.03.16.

1. Sutarties pobūdis
2. Sutarties sudarymas
3. Investicinis portfelis
4. Turto valdymo paslauga
5. Įmokos ir investavimo objektų siejimas su sutartimi (įskaitant dividendus)
6. Transakcijos ir nurodymai dėl investicinio portfelio
7. Dalies kapitalo išėmimas iš investicinio portfelio
8. Pasikeitimas pranešimais ir kita informacija
9. Mokesčiai ir kiti su sutartimi susiję apribojimai
10. Draudžiamieji įvykiai
11. Sutarties nutraukimas prieš termino pabaigą
12. Įsmokėjimų terminai
13. Kitos nuostatos

## 1. Sutarties pobūdis

1.1 Pagal šias draudimo taisykles „Mandatum Life Baltic“ siekia suteikti Klientui draudimo įmokų sumokėtų pagal Sutartį (toliau „Įmoka“ arba „Įmokos“) siejimo su Kliento pasirinktų Investavimo objektų verte paslaugas, kurios toliau Sutartyje įvardijamos kaip investavimo paslaugos arba „Turto valdymas“, o taip pat suteikia sutartą gyvybės draudimo apsaugą.

1.2 Šių Taisyklių pagrindu sudaroma investicinio gyvybės draudimo sutartis (tekste „Sutartis“), tarp Mandatum Life Insurance Baltic SE Lietuvos filialo (toliau „Mandatum Life Baltic“) ir draudėjo, kuris gali būti fizinis arba juridinis asmuo (toliau „Klientas“), arba tarp Šalių, jeigu kalbama apie abi Sutarties šalis.

1.3 Sutartį sudaro šių Taisyklių nuostatos, Kainynas, prašymas sudaryti sutartį, klausimynai, draudimo liudijimas, dokumentai papildantys arba pakeičiantys Sutartį ir kiti dokumentai susiję su Sutartimi. Sudarius Sutartį „Mandatum Life Baltic“ išduoda Klientui Sutartį patvirtinantį dokumentą – draudimo liudijimą.

## 2. Sutarties sudarymas

### 2.1 Kliento investavimo žinių įvertinimas

2.1.1 Prieš sudarydamos Sutartį Šalys kartu įvertina Kliento investavimo profilį (įskaitant Kliento finansinę padėtį, investavimo žinias ir patirtį, rizikos toleranciją t.y. Kliento galimą elgesį sumažėjus Sutarties vertei). Jeigu Klientas nepateikia arba nepakankamai pateikia informacijos apie savo investavimo žinias ir rizikos toleranciją, atsiranda didesnė rizika, kad Klientas priims investavimo sprendimą ar pateiks Investavimo deklaraciją neatitinkančius Kliento rizikos toleravimo laipsnio. Kliento investavimo žinių vertinimo tikslas padėti Klientui priimti sprendimą dėl Sutarties sukaupto kapitalo investavimo, kuris atitiktų Kliento rizikos profilį. „Mandatum Life Baltic“ pasilieka teisę reikalauti Kliento investavimo žinių vertinimo bet kuriuo Sutarties galiojimo metu.

### 2.2 Sutarties sudarymo tvarka

2.2.1 Būtina Sutarties sudarymo sąlyga - teisingai ir visiškai užpildytas Kliento prašymas sudaryti Sutartį (toliau „Prašymas“), o taip pat ir visos kitos prašomos informacijos pateikimas „Mandatum Life Baltic“.

2.2.2 Gavusi Kliento Prašymą „Mandatum Life Baltic“ pateikia Klientui raštišką Pasiūlymą, kuriame nurodomos pagrindinės Sutarties sudarymo sąlygos. Raštiškas Pasiūlymas galioja iki Pasiūlyme nurodytos dienos.

2.2.3 Sutartis tarp „Mandatum Life Baltic“ ir Kliento įsigalioja ir laikoma, kad abi Šalys susitarė dėl Sutarties sąlygų nuo dienos, kurią Kliento pirmoji įmoka gaunama į „Mandatum Life Baltic“ banko sąskaitą Pasiūlyme nurodytomis sąlygomis. Jeigu įmoka negaunama į „Mandatum Life Baltic“ nurodytą banko sąskaitą iki Pasiūlyme nurodytos dienos, Sutartis neįsigalioja.

2.2.4 Įmoka ar jos dalis laikoma gauta, kai atitinkama suma įskaitoma į „Mandatum

Life Baltic“ sąskaitą banke, su sąlyga, kad mokėjimo dokumentuose yra nurodyti rekvizitai, pakankami įmokos, Kliento ir Sutarties identifikavimui (Sutarties numeris, Kliento vardas, pavardė ir asmens kodas). Tuo atveju, kai nepakanka duomenų įmokos, Draudėjo ar Sutarties identifikavimui, ar nėra aiškūs, įmokos faktine sumokėjimo diena laikoma diena, kurią gauta trūkstama informacija įmokos identifikavimui.

### 2.3 Sutarties nutraukimas lengvatinėmis sąlygomis

2.3.1 Klientas – fizinis asmuo turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį, kurios terminas yra ne trumpesnis kaip 6 mėnesiai, raštu pranešęs „Mandatum Life Baltic“ per 30 dienų nuo momento, kada Klientui buvo pranešta apie sudarytą Sutartį.

2.3.2 Klientui nutraukus Sutartį pagal šių Taisyklių 2.3.1 punktą, „Mandatum Life Baltic“ grąžina Klientui jo sumokėtų Įmokų sumą, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu per Sutarties galiojimo laikotarpį. Turto valdytojo ar kitų trečiųjų asmenų išskaitomi mokesčiai, nurodyti Kainyne, laikomi investavimo rezultato dalimi ir Klientui nėra grąžinami.

2.3.3 Investavimo objektai, susieti su Sutartimi, konvertuojami į pinigines lėšas esant pirmai galimybei, išskyrus atvejus, kai yra aplinkybės, numatytos šių Taisyklių 6.5 straipsnyje.

## 3. Investicinis portfelis

### 3.1 Investicinio Portfelio pobūdis

3.1.1 Įmokos 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). Investicinio Portfelio vertė (turtas pagal Sutartį) tiesiogiai sąlygoja Sutarties vertę.

3.1.2 Investicinių 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 „Mandatam Life Baltic“). „Mandatam Life Baltic“ turi teisę nustatyti apribojimus dėl Sutarties Investavimo objekto.

3.1.3 Investavimo objekto vienetas gali būti kotiruojamas arba jo vertė nustatoma pagal atitinkamo Investavimo objekto taisykles. Jeigu Investavimo objekto vienetai nenustatyta vertė, Investavimo objekto vieneto ar jo dalies vertė nustatoma pagal einamąją Investavimo objekto vertę. Šios Taisyklių nuostatos taikomos ir Investavimo objektams, kurių vienetai vertė atskirai nėra nustatoma.

3.1.4 Jeigu Investavimo objekto vieneto kotiruotė arba vertė apima atskiras kainas (jam nustatoma atskira pasirašymo/pirkimo ir pardavimo/išpirkimo kaina), nustatant Investavimo objektų vienetai, siejamų su Sutartimi skaičių, naudojama pasirašymo/pirkimo kaina, o pardavimo/išpirkimo kaina naudojama atimant Investavimo objektų vienetus (kai pavyzdžiui pagal Sutartį išmokamos sumos Klientui arba kai išskaičiuojami mokesčiai).

3.1.5 Jeigu Investavimo objekto vieneto kotiruotė arba vertė nenustatyta tuo metu, kai turėtų būti atliekama tam tikra transakcija/veiksmas (pvz. pirkimas/pardavimas) pagal šias Taisykles ir turi būti nustatyta Investavimo objekto vertė, tokios transakcijos/veiksmų vykdymas atidedamas iki naujos galiojančios Investavimo objekto vieneto kotiruotės paskelbimo ar vertės nustatymo ir iki veiksmas gali būti atliktas be kliūčių, išskyrus atvejus nustatytus šiose Taisyklėse ar Investavimo objekto taisyklėse.

3.1.6 Jeigu Investavimo objekto emitentas keičia Investavimo objektų, susietų su Investiciniu portfeliu, kainą atgaline data, „Mandatam Life Baltic“ turi teisę atitinkamai koreguoti Investicinio portfelio vertę.

3.1.7 „Mandatam Life Baltic“ neatsako už Investavimo objektų, susietų su Investiciniu portfeliu, kainų pasikeitimą ir dėl to pasikeitusią viso Investicinio portfelio vertę. Investavimo rizika visada tenka Klientui.

3.1.8 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę Sutarties galiojimo metu vienašališkai keisti Investavimo objektų, su kuriais Klientas turėtų galimybę susieti Sutartį, sąrašą (įtraukti naujus Investavimo objektus ar išbraukti iš sąrašo esamus Investavimo objektus) dėl pagrįstų

priežasčių (pavyzdžiui, jeigu įstatymų pasikeitimai turi įtakos Sutarties vykdymui arba investicinis fondas, su kuriuo vienetais susietas Investicinis portfelis, nutraukia veiklą).

3.1.9 Nuosavybės teisės į Investavimo objektus, su kuriais susietas Investicinis portfelis, visada priklauso Turto valdytojui, „Mandatam Life Baltic“ ar tretiesiems asmenims, dalyvaujantiems Sutarties vykdyme. „Mandatam Life Baltic“ užtikrina, kad Sutarties Rezervo vertė atitinka Investicinio portfelio vertę.

3.1.10 Turto valdytojas ir „Mandatam Life Baltic“ turi teisę pirkti, parduoti, išpirkti ar keisti Investavimo objektus, siejamus su Investiciniu portfeliu, vadovaudamiesi teisės aktuose nustatytais reikalavimais.

3.1.11 „Mandatam Life Baltic“ ir bendrovė, priklausanti tai pačiai finansinei grupei kaip ir „Mandatam Life Baltic“, gali būti sutarties dėl turto, siejamo su Sutartimi, šalimis.

### 3.2 Turto valdytojas

3.2.1 „Mandatam Life Baltic“, vykdydamas pareigas, susijusias su Investicinio portfelio valdymu pagal šią Sutartį, naudojami Mandatum Life Insurance Company Limited (tekste „Turto valdytojas“) paslaugomis. Mandatum Life Insurance Company Limited (sutrumpintai „Mandatam Life“) yra gyvybės draudimo bendrovė įsteigta pagal Suomijos įstatymus ir prižiūrima Suomijos Finansinių institucijų priežiūros įstaigos.

3.2.2 „Mandatam Life Baltic“ ir ją valdanti motininė bendrovė „Mandatam Life“ yra sudariusios sutartį, kurios pagrindu „Mandatam Life Baltic“ naudojami „Mandatam Life“ investavimo paslaugomis. Šių Taisyklių pagrindu sudaryta Sutartis yra sudaryta tik tarp Kliento ir „Mandatam Life Baltic“, tai yra šios Sutarties pagrindu tarp Kliento ir „Mandatam Life Baltic“ neatsiranda ir neatsiras jokių sutartinių ar kitokių teisinių santykių.

3.2.3 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę pakeisti Turto valdytoją pranešdama Klientui apie naują Turto valdytoją prieš 1 (vieną) mėnesį iki pasikeitimo.

### 3.3 Sutarties Rezervas

3.3.1 Pagal Sutartį sukaupto kapitalo vertė arba Rezervas (tekste „Rezervas“) tai pinigine verte išreikšta Sutarties Investicinio Portfelio vertė.

## 4. Turto valdymo paslauga

4.1 Turto valdymo paslaugos:

- Konsultacinis turto valdymas; arba
- Mandatinis turto valdymas.

4.2 Klientui pasirinkus Konsultacinį turto valdymą, sandoriai dėl Investavimo objektų, siejamų su Sutartimi, vykdomi pagal konkrečius Kliento nurodymus. „Mandatam Life Baltic“ gali teikti bendro pobūdžio informaciją Klientui (įskaitant informaciją apie sąlygas, potencialią riziką, apribojimus nustatytus Investavimo objektams). Ši „Mandatam Life Baltic“ teikiama bendro pobūdžio informacija skirta tik susipažinimui ir negali būti traktuojama kaip profesionalus patarimas arba konsultacija priimti investicinių sprendimų.

4.3 Klientui pasirinkus Mandatinį turto valdymą, investicinius sprendimus, susijusius su Investiciniu portfeliu, priima „Mandatam Life Baltic“ arba jo paskirtas Turto valdytojas, vadovaudamasis Kliento pateikta Investavimo deklaracija. Investavimo deklaracijoje Šalys raštu susitaria dėl investavimo strategijos. Klientas turi teisę Sutarties galiojimo metu keisti investavimo strategiją pateikdamas prašymą pakeisti Investavimo deklaraciją.

4.4 Pasirašydamas Sutartį, Klientas pasirenka vieną iš aukščiau nurodytų Investicinio portfelio valdymo paslaugų. Klientas turi teisę Sutarties galiojimo metu pakeisti arba tuo pačiu metu naudotis abejomis Turto valdymo paslaugomis tik gavęs atitinkamą „Mandatam Life Baltic“ sutikimą.

### 4.5 Nukrypimas nuo Investavimo deklaracijos pagal Mandatinį turto valdymą

4.5.1 Turto valdytojas ir/arba „Mandatam Life Baltic“ turi teisę laikinai nukrypti nuo sutartos investavimo strategijos tais atvejais, kai rinkos situacija pasikeičia neprognozuotu ar neįprastu būdu, atvejais, suderintais su Klientu dėl suplanuotų, bet sustabdytų transakcijų, ar dėl kitų svarbių priežasčių. „Mandatam Life Baltic“ informuos Klientą apie tokį nukrypimą nuo sutartos investavimo strategijos ir užtikrins, kad situacija būtų ištaisyta kuo greičiau ir atitiktų sutartą investavimo strategiją, atsižvelgdama taip pat ir kitų klientų interesus. Laikini nukrypimai, sąlygoti Investavimo objektų vertės kitimo, lyginant su sutarta investavimo strategija, nebus laikomi nukrypimais nuo sutartos investavimo strategijos.

### 4.6 Atsakomybė už investavimo rezultatus

4.6.1 Vykdydamas šią Sutartį „Mandatam Life Baltic“ siekia atlikti savo pareigas kiek galėdama geriau, tačiau „Mandatam Life Baltic“ neatsako už investicines veiklos finansinius rezultatus. Dėl rinkos situacijos investicinis pelnas, gautas pagal Sutartį, gali žymiai skirtis nuo siekto pajamingumo. Su investavimu susijusi rizika tenka išskirtinai Klientui ir tik Klientas prisiima turto praradimo riziką.

## 5. Įmokos ir investavimo objektų siejimas su sutartimi (įskaitant dividendus)

5.1 Klientas moka įmokas vadovaudamasis Šalių susitarimu. „Mandatam Life Baltic“ turi teisę nustatyti apribojimus įmokoms. Apribojimai įmokoms nurodomi galiojančiame Kainyne.

5.2 „Mandatam Life Baltic“ pasilieka teisę priimti įmokas arba jas atmesti. Įmokos atmetimo atveju, gauti pinigai gražinami į sąskaitą, iš kurios jie buvo gauti.

5.3 Įmokos susiejamos su Investavimo objektais esant pirmai galimybei, po to, kai turto valdytojas gavo įmokas į savo banko sąskaitą, tačiau ne anksčiau nei įsigalioja Sutartis. „Mandatam Life Baltic“ perveda įmokas Turto valdytojui esant pirmai galimybei, atsižvelgiant į visus galimus kredito institucijų nustatytus apribojimus. Investavimo objekto, susiejamo su Sutartimi, vienetų skaičius apskaičiuojamas iš sumokėtų įmokų sumos atėmus galiojančiame Kainyne nustatytus mokesčius ir dalinant gautą sumą iš Investavimo objekto vieneto kainos, galiojančios Investavimo objekto susiejimo su Sutartimi dieną, arba kotiruotės ar vertės, nustatytos pagal Investavimo objekto taisyklės.

5.4 Jeigu už Investavimo objektus, susietus su Sutartimi, mokami dividendai, palūkanos ar kitoks pelnas (tekste „Pelnas“), Pelnas Sutarčiai priskaičiuojamas pagal Investavimo objektų vienetų, susietų su Sutartimi, skaičių teisės į Pelną atsiradimo dieną. Pelnas priskaičiuojamas Sutarčiai per protinę terminą, po to kai „Mandatam Life Baltic“ yra gavusi Pelną. Pelnas Sutarčiai priskaičiuojamas tik Sutarties galiojimo metu, o Sutarčiai pasibaigus ar ją nutraukus Pelnas nebebus mokamas.

5.5 Mandatinio turto valdymo paslaugos atveju įmokos arba gautas Pelnas susiejami su Investavimo objektais pagal Investavimo deklaraciją.

5.6 Konsultacinio turto valdymo paslaugos atveju įmokos arba Pelnas susiejami su Investiciniaisiais objektais vadovaujantis Kliento pateiktu Investavimo objekto (su kuriuo susiejama Sutartis) pirkimo nurodymu (investavimo nurodymu). Jeigu Klientas nepateikia pirkimo nurodymo, įmoka arba Pelnas laikomi pinigais tol, kol gaunamas Kliento nurodymas.

## 6. Transakcijos ir nurodymai dėl investicinio portfelio

6.1 Konsultacinio turto valdymo atveju, Klientas iki Sutarties pasibaigimo turi teisę keisti Investicinio portfelio struktūrą,

pateikdamas „Mandatam Life Baltic“ pirkimo arba pardavimo nurodymą, kuriuo nustatoma kokie Investavimo objektai bus siejami su Sutarties verte.

6.2 Klientas, pateikdamas nurodymą, privalo laikytis visų „Mandatam Life Baltic“ ar Turto valdytojo reikalavimų dėl informacijos, kuri turi būti pateikta nurodyme.

6.3 Būtina Investicinio objekto pirkimo nurodymo vykdymo sąlyga yra ta, kad bet kokios su Investiciniu portfeliu susijusios transakcijos atliekamos iš Investiciniame portfelio esančių piniginių lėšų arba iš lėšų, gautų pardavus kitus su Investiciniu portfeliu susietus Investicinius objektus.

6.4 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę atsisakyti vykdyti transakciją, jeigu nurodymo turinys nėra pakankamai aiškus, yra netikslus, klaidinantis ar nesuprantamas (pavyzdžiui dėl techninių ryšio kanalų problemų), taip pat tuo atveju, jeigu „Mandatam Life Baltic“ turi pagrindą abejoti nurodymo teikėjo atstovavimo teisių apimtimi ir galiojimu ar kitais pagrįstais atvejais. „Mandatam Life Baltic“ nebus atsakinga dėl neįvykdytų transakcijų ar jokių dėl to galimai patirtų nuostolių, įskaitant ir negautas pajamas, bet kurių anksčiau nurodytų situacijų atveju. „Mandatam Life Baltic“ turi teisę atsisakyti vykdyti investavimo transakciją, jeigu tai privalo padaryti dėl teisės aktų nuostatų, priežiūros institucijų reikalavimų, „Mandatam Life Baltic“ vidinių teisės aktų ar dėl kitų priežasčių. Apie tokį atsisakymą „Mandatam Life Baltic“ nedelsdama informuoja Klientą.

6.5 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę nustatyti apribojimus nurodymų vykdymui. „Mandatam Life Baltic“ turi teisę atidėti nurodymo vykdymą, jeigu atidėjimas būtinas tam, kad apsaugoti Kliento interesus, atidėjimas reikalingas dėl Investicinio objekto, su kuriuo atliekamos transakcijos, taisyklių, egzistuojančios rinkos praktikos ar rinkos situacijos, ar dėl kitų svarbių priežasčių. „Mandatam Life Baltic“ turi teisę atlikti tik dalį transakcijos, jeigu visos transakcijos atlikti neįmanoma dėl priežasčių, kurių „Mandatam Life Baltic“ negali kontroliuoti (pavyzdžiui rinkos sąlygos neleidžia įvykdyti nurodymo pilnai).

6.6 Transakcijos, susijusios su Investicinio portfelio struktūros pakeitimu, atliekamos esant pirmai galimybei, atsižvelgiant į Turto valdytojo ar „Mandatam Life Baltic“ nustatytus transakcijų įvykdymo terminus ir apribojimus.

6.7 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę laikyti pirkimo/pardavimo nurodymą anuliuotu iki atitinkamo nurodymo įgyvendinimo, jeigu nurodymo įgyvendinimo terminas, nurodytas „Mandatam Life Baltic“ nurodymo formoje arba Kainyne, yra pasibaigęs ir nebuvo įmanoma įvykdyti transakcijos per

nustatytą terminą dėl priežasčių, kurių „Mandatam Life Baltic“ ar Turto valdytojas negalėjo kontroliuoti.

6.8 Iš pardavimų transakcijos į Investicinį portfelį gaunama pinigų suma apskaičiuojama imant parduotų Investicinio objekto vienetų vertę pardavimų transakcijos metu, tai yra suma apskaičiuojama dauginant parduotų Investavimo objekto vienetų skaičių iš vienetų kotiruotės arba vertės, nustatytos pardavimo momentu, ir atimant mokesčius, nustatytus Kainyne.

6.9 Pirkimo transakcijos atveju lėšos susiejamos su Investavimo objektu esant pirmai galimybei, išskyrus atvejus, kai Investavimo objekto taisyklėse nustatyta kitaip, ar yra kitokia rinkos praktika. Investavimo objekto vienetų skaičius, susiejamas su Sutartimi, apskaičiuojamas padalijant pinigų sumą, susiejamą su Investavimo objektu, iš kurios prieš tai atimti mokesčiai, iš Investavimo objekto vertės, nustatytos transakcijos metu, arba iš kotiruotės ar vertės, nustatytos pagal Investavimo objekto taisyklės.

6.10 Turto valdytojas turi teisę laikyti iš pardavimo gautas lėšas pinigais, jeigu neįmanoma jų nedelsiant susieti su Investavimo objektu, kaip aprašyta Taisyklių 6.5 ir 6.9 punktuose.

6.11 Jeigu Investavimo objektas, su kuriuo susieta Sutartis, yra jungiamas su kitu Investavimo objektu, arba prekybai juo nutraukiama, arba nutraukiama bendradarbiavimo sutartis tarp „Mandatam Life Baltic“ ir/ar Turto valdytojo ar Investavimo objekto emitento, „Mandatam Life Baltic“ informuos Klientą apie šias aplinkybes per protinę laikotarpį. Tuo atveju, jeigu Klientas per jam nurodytą terminą nenurodo kito Investavimo objekto, su kuriuo turėtų būti susietos lėšos iš pasibaigiančio Investavimo objekto, „Mandatam Life Baltic“ turės teisę savo nuožiūra susieti Sutartį su kitu Investavimo objektu.

## 7. Dalies kapitalo išėmimas iš investicinio portfelio

7.1 Klientas turi teisę iki Sutarties pasibaigimo reikalauti dalies kapitalo išsiėmimo iš Sutarties Investicinio portfelio. Prašymas išsiimti dalį kapitalo bus įvykdytas esant pirmai galimybei, „Mandatam Life Baltic“ gavus tokį rašytinį prašymą, išskyrus atvejus, kai transakcijos atidedamos dėl priežasčių, nurodytų Taisyklių 6 straipsnyje. Išimama kapitalo dalies suma apskaičiuojama padauginant Investavimo objekto vienetų skaičių dalies kapitalo išėmimo dieną iš vienetų kotiruotės ar vertės, nustatytos dalies kapitalo išėmimo dieną. Iš Investicinio portfelio išimamos dalies kapitalo sumos išskaičiuojami Kainyne numatyti mokesčiai. „Mandatam Life Baltic“ turi



teisę Kainyne nustatyti minimalų išimamos sumos dydį ir minimalų Investicinio portfelio Rezervo dydį, kuris leidžiamas po dalies kapitalo išėmimo iš Investicinio portfelio.

7.2 Konsultacinio turto valdymo atveju Klientas turi pateikti tikslų ir detalių nurodymą dėl Investicinių objektų, kurie turi būti realizuoti, vienetų skaičių ir sumų. Iš Klientui išmokamos sumos išskaičiuojami mokesčiai nurodyti Kainyne.

7.3 Mandatinio turto valdymo atveju Klientas nurodo kokią sumą iš Investicinio portfelio jis nori realizuoti. Iš Klientui išmokamos sumos išskaičiuojami mokesčiai nurodyti Kainyne.

7.4 „Mandatum Life Baltic“ turi teisę atidėti dalinio realizavimo vykdymą esant aplinkybėms nurodytoms Taisyklėse (įskaitant atvejus, kai atidedama siekiant apsaugoti Kliento interesus, dėl Investavimo objekto taisyklių nuostatų, rinkos praktikos ar rinkos situacijos, ar dėl kitų pagrįstų priežasčių).

## 8. Pasikeitimas pranešimais ir kita informacija

8.1 Kiekviena Šalis turi teisę pasirinkti pranešimo ar informacijos perdavimo būdą, išskyrus Lietuvos Respublikos teisės aktuose ir Sutartyje nustatytus atvejus.

8.2 „Mandatum Life Baltic“ įteikia pranešimus ir informaciją Klientui asmeniškai ar paskelbia juos viešai:

8.2.1 asmeniškai pranešimai/informacija įteikiami Klientui tiesiogiai siunčiant paštu, elektroniniu paštu, telefaksu, kitomis telekomunikacijų priemonėmis, ar naudojant „Mandatum Life Baltic“ internetinius sprendimus;

8.2.2 vieši „Mandatum Life Baltic“ pranešimai/ informacija skelbiami „Mandatum Life Baltic“ internetinėje svetainėje. „Mandatum Life Baltic“ gali nuspręsti papildomai paskelbti pranešimus/informaciją nacionaliniame laikraštyje.

8.3 Klientas turi galimybę gauti iš „Mandatum Life Baltic“ ataskaitas, numatytas Sutartyje, ir kitokius pranešimus/ informaciją nesaugiuoju (nekomunikuoti) elektroniniu paštu. Informacijos siuntimas nekomunikuoti elektroniniu paštu yra nesaugus, neužtikrinamas perduodamos informacijos vientisumas (pvz. Klientas gali gauti ne visą ar iškreiptą informaciją), saugumas (pvz. pranešimas gali nepasiekti Kliento), ir konfidencialumas (siunčiama informacija gali patekti į trečiųjų asmenų rankas). Klientas pasirinkdamas informacijos teikimą nesaugiuoju (nekomunikuoti) elektroniniu paštu prisiima atsakomybę už siunčiamos informacijos

teikimą pasirinktu būdu bei už galimas to pasekmes. „Mandatum Life Baltic“ neatsako už jokią Kliento patirtą žalą, tiesioginius ar netiesioginius nuostolius dėl elektroninio pašto naudojimo ar elektroninio laiško patekimo tretiesiems asmenims.

8.4 Klientas gali teikti informaciją ir nurodymus (įskaitant nurodymus atlikti investicines transakcijas ar kitokius prašymus dėl Sutarties keitimo), susijusius su Sutartimi:

- Rašytine forma, priimtina „Mandatum Life Baltic“;
- Sutarties valdymo elektroninę sistemą (E-gyvybė);
- elektroniniu paštu nurodymą iš Kliento elektroninio pašto adresu, nurodyto prašyme sudaryti Sutartį, siunčiant „Mandatum Life Baltic“ nurodytu elektroninio pašto adresu;
- telefonu, skambinant „Mandatum Life Baltic“ nurodytu telefono numeriu. „Mandatum Life Baltic“ turi teisę įrašyti pokalbius su Klientu tam, kad turėti įrodymus, bei kliento aptarnavimo kokybės gerinimo tikslais. Šalys aiškiai susitaria, kad telefoninių pokalbių įrašai bus laikomi tinkamais įrodymais sprendžiant tarpusavio ginčus. Norėdami apsikeisti informacija dėl Sutarties telefonu, Šalys raštu nustato slaptažodį, kurio „Mandatum Life Baltic“ turi teisę klausyti kiekvieną kartą apsikeičiant informacija. Šalys įsipareigoja užtikrinti, kad slaptažodis niekada nebus atskleistas tretiesiems asmenims.

„Mandatum Life Baltic“ gali pareikalauti iš Kliento pateikti ir rašytinį prašymą/nurodymą (pvz. Prašymą keisti Sutarties sąlygas).

8.5 „Mandatum Life Baltic“ turi teisę pareikalauti iš Kliento patvirtinti atitinkamo nurodymo ar prašymo turinį, prieš įvykdant nurodymą ar prašymą, gautą per anksčiau išvardintus ryšių kanalus. Tuo tikslu, „Mandatum Life Baltic“ atstovas paskambins jam žinomu Kliento telefono numeriu. „Mandatum Life Baltic“ daro prielaidą, kad Klientas disponuoja ryšių priemonėmis, kurias Klientas naudoja pateikti informaciją (įskaitant elektroninio pašto adresą, telefono numerį). „Mandatum Life Baltic“ identifikuoama Klientą kartu su slaptažodžiu, turi teisę paklausti kitų klausimų, padedančių identifikuoti asmenį.

8.6 Prašyme sudaryti Sutartį privalo būti nurodyta Kliento kontaktinė informacija (įskaitant elektroninio pašto adresą, telefono numerį ir korespondencijos adresą/nuolatinę gyvenamąją vietą). Klientas privalo nedelsiant informuoti „Mandatum Life Baltic“ pasikeitus bet kuriems kontaktiniams duomenims. Klientas privalo užtikrinti kad jo ryšio priemonės nebūtų prieinamos asmenims (ar asmenys jomis nedisponuoti), nesusijusiems su Sutartimi.

8.7 „Mandatum Life Baltic“ teikia Klientui investavimo ataskaitas anglų kalba iš anksto sutartu būdu bent kartą per ketvirtį. Nei „Mandatum Life“, nei „Mandatum Life Baltic“ neatsako už galimas klaidas investavimo ataskaitoje. Investavimo objekto vertės, pateikiamos ataskaitoje, pagrįstos Investavimo objekto taisyklėse nustatyta vertės apskaičiavimo tvarka arba kotiruote ar kaina, skelbiama rinkoje, kurioje kotiruojamas Investavimo objektas. Ataskaitoje neatsižvelgiama į Investavimo objekto realizavimo išlaidų, prekybos mokesčių ir kitų kaštų įtaką, galimai atsirandančią parduodant Investavimo objektus. Nežūrint į tai, kad „Mandatum Life Baltic“ siekia užtikrinti, kad ataskaitoje teikiama informacija būtų patikima, „Mandatum Life Baltic“ negali garantuoti informacijos ataskaitoje teisingumo ir išsamumo, todėl ji nėra atsakinga už jokią žalą, kuri galėtų būti patirta naudojant ataskaitoje pateiktą informaciją. „Mandatum Life Baltic“ pasilieka teisę ištaisyti klaidas, atsiradusias ataskaitoje.

8.8 Už atsakymus į papildomas Kliento užklausas, ar duomenų teikimą dažniau ar kitokiu būdu nei susitarta, „Mandatum Life Baltic“ turi teisę imti mokesčius iš Kliento, vadovaujantis galiojančiu Kainynu.

## 9. Mokesčiai ir kiti su sutartimi susiję apribojimai

9.1 Sutarčiai taikomi periodiniai ir vienkartiniai mokesčiai bei draudimo rizikos įmoka už pasirinktą draudimo apsaugą, nurodyti galiojančiame Kainyne ir Sutartyje.

9.2 Investiciniam portfeliui ar Investavimo objektui, su kuriuo susietas Investicinis portfelis, gali būti taikomi mokesčiai, kurie bus įskaičiuojami Investavimo objekto kotiruotėje ar vertėje, skirtume tarp pirkimo ir pardavimo kainos, pirkimo ir išpirkimo kainos, mokesčiai, susiję su valiutos konvertavimu, ar kiti mokesčiai numatyti Investavimo objekto taisyklėse. Visi šie mokesčiai išskaitomi iš Sutarties, išskyrus atvejus, kai šie mokesčiai jau išskaičiuoti iš Investavimo objekto vertės.

9.3 Mokesčių išskaitymui imama mokesčio išskaitymo dienos Investavimo objekto kotiruotė ar nustatyta vertė. Jeigu mokesčio išskaitymo dieną nėra nustatyta Investavimo objekto kotiruotė ar vertė, naudojama vėliausia turima patvirtinta kotiruotė ar vertė.

9.4 „Mandatum Life Baltic“ turi teisę pakeisti Sutartyje nustatytus mokesčių dydžius, informuodama apie tai Klientą prieš 30 (trisdešimt) dienų rašytine forma ar forma prilyginama rašytinei.

9.5 „Mandatum Life Baltic“ neprivalo informuoti Kliento apie mokesčių pakeitimus, jeigu jie nustatyti Kainyne ne

skaitine išraiška, o tik kaip nuoroda (pvz. Nuoroda į trečiųjų asmenų kainynus).

9.6 „Mandatam Life Baltic“ ar Turto valdytojas turi teisę savo nuožiūra nuspręsti, kokius Investavimo objektus, susietus su Sutartimi, realizuoti, tuo atveju, jeigu Investiciniame portfelyje nepakanka likvidaus turto, tam kad padengti mokesčius, susijusius su Sutartimi.

9.7 Vykdam Sutartį valstybės ar vietinių valdžios institucijų nustatyti mokesčiai (įskaitant mokesčius taikomus Lietuvos Respublikoje, Turto valdytojo ar Investicinio objekto registravimo valstybėje ir pan.) išskaičiuojami iš Investicinio Portfelio. Klientas nėra iš anksto informuojamas apie šių mokesčių išskaičiavimą.

## 10. Draudžiamieji įvykiai

10.1 Draudžiamieji įvykiai yra:

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

10.1.2 Sutarties termino pabaiga, jeigu apdraustasis iki jos išgyvena.

10.2 Atsitikus draudžiamajam įvykiui, Sutarties galiojimas pasibaigia.

10.3 Nedraudžiamieji įvykiai Sutartyje nenustatomi.

10.4 Draudžiamąjį įvykių atveju išmokamas Rezervas.

10.4.1 Apdraustojo mirties atveju „Mandatam Life Baltic“ gavus tinkamą pranešimą apie apdraustojo mirtį, esant pirmai galimybei (atsižvelgiant į aplinkybes numatytas Taisyklių 6.5 punkte) po pranešimo gavimo Investicinio portfelio vienetai konvertuojami į pinigus ir apskaičiuojama išmokėtino Rezervo suma, kuri išmokama Taisyklėse nustatytais terminais „Mandatam Life Baltic“ gavus visus dokumentus, nurodytus taisyklių 10.13 punkte.

10.4.2 Sutarties termino pabaigoje, jeigu apdraustasis iki jo išgyvena, esant pirmai galimybei (atsižvelgiant į aplinkybes numatytas 6.5 punkte) po laikotarpio pasibaigimo, Investicinio portfelio vienetai konvertuojami į pinigus ir apskaičiuojama išmokėtino Rezervo suma, kuri išmokama Taisyklėse nustatytais terminais, „Mandatam Life Baltic“ gavus iš Kliento visus dokumentus, nurodytus Taisyklių 10.12 punkte.

10.5 Jeigu dėl apdraustojo mirties vyksta teisėsaugos institucijų tyrimas ar pradėtas teismo procesas, „Mandatam Life Baltic“ turi teisę atidėti sprendimo dėl draudimo išmokos (Rezervo) išmokėjimo priėmimą

iki proceso pabaigos ir rašytinės informacijos apie tyrimo ar bylos metu nustatytus faktus ir rezultatus gavimo.

10.6 Draudimo išmoka (Rezervas) yra mokama pagal paskutinį „Mandatam Life Baltic“ žinomą naudos gavėjo paskyrimą. Jei naudos gavėjas nepaskirtas, draudimo išmoka mokama:

10.6.1 pasibaigus draudimo laikotarpiui – apdraustajam;

10.6.2 apdraustojo mirties atveju – apdraustojo teisėtiems įpėdiniams.

10.7 Jei informacija apie naudos gavėjo skyrimą/keitimą/atšaukimą pateikiama po draudimo išmokos išmokėjimo, tai pateikusių asmenų pretenzijų „Mandatam Life Baltic“ netenkina ir jokių papildomų išmokų nemoka.

10.8 Jei vienintelis paskirtas naudos gavėjas mirė draudžiamąjį įvykių dieną, arba jei vienintelis paskirtas naudos gavėjas mirė iki draudžiamąjį įvykių ir nebuvo paskirtas kitas naudos gavėjas, draudimo išmoka apdraustojo mirties atveju mokama apdraustojo teisėtiems įpėdiniams, o pasibaigus draudimo laikotarpiui – apdraustajam. Jeigu vienas iš paskirtų naudos gavėjų mirė draudžiamąjį įvykių dieną, arba jei vienas iš paskirtų naudos gavėjų mirė iki draudžiamąjį įvykių ir vietoj jo nebuvo paskirtas kitas naudos gavėjas, draudimo išmoka mokama kitiems paskirtiems naudos gavėjams, proporcingai padidinus jiems tenkančias išmokos dalis.

10.9 Draudimo išmoka negali būti mokama asmeniui, dėl kurio tyčinės veikos (nustatytos teismo) apdraustasis mirė. Tokiu atveju kaltam asmeniui priklausanti mokėtinos draudimo išmokos dalis mokama:

10.9.1 kitiems paskirtiems naudos gavėjams, proporcingai padidinus jiems tenkančias išmokos dalis;

10.9.2 apdraustojo teisėtiems įpėdiniams, jeigu kitų naudos gavėjų nebuvo paskirta.

10.10 Jei po draudžiamąjį įvykių išmokos gavėjas mirė, nespėjęs gauti jam mokėtinos draudimo išmokos, draudimo išmoka mokama mirusio gavėjo (asmens, įgijusio teisę į draudimo išmoką) teisėtiems įpėdiniams.

10.11 Apie apdraustojo mirtį turi būti raštu pranešta „Mandatam Life Baltic“ nedelsiant ir būtinai ne vėliau kaip per vienerius metus po apdraustojo mirties arba per vienerius metus po teismo sprendimo paskelbti apdraustąjį mirusiu įsigaliojimo.

10.12 Kreipiantis į „Mandatam Life Baltic“ dėl draudimo išmokos mokėjimo pasibaigus draudimo laikotarpiui, reikia pateikti:

10.12.1 Draudimo liudijimą ir „Mandatam Life Baltic“ nustatytais būdais įformintus Sutarties sąlygų pakeitimus ir papildymus;

10.12.2 „Mandatam Life Baltic“ nustatytos formos prašymą išmokėti draudimo išmoką;

10.12.3 asmens, pretenduojančio į draudimo išmoką, tapatybę patvirtinantį dokumentą;

10.12.4 informaciją, reikalingą teisingam išmokamos draudimo išmokos apmokestinimui;

10.12.5 kitus „Mandatam Life Baltic“ nustatytus dokumentus (pagal sąrašą skelbiamą „Mandatam Life Baltic“ internetinėje svetainėje).

10.13 Kreipiantis į „Mandatam Life Baltic“ dėl draudimo išmokos mokėjimo apdraustojo mirties atveju, reikia pateikti šiuos dokumentus:

10.13.1 draudimo liudijimą ir „Mandatam Life Baltic“ nustatytais būdais įformintus Sutarties sąlygų pakeitimus ir papildymus;

10.13.2 apdraustojo asmens ir asmens, pretenduojančio į draudimo išmoką, tapatybę patvirtinančius dokumentus;

10.13.3 dokumentą, patvirtinantį naudos gavėjo paskyrimą, jei jis buvo atskirai parašytas;

10.13.4 prašymą, kuriame nurodomi draudiminio įvykių data, priežastys ir aplinkybės, taip pat išmokos gavėjo sąskaita banke, į kurią pageidaujama gauti išmoką;

10.13.5 apdraustojo mirties liudijimą (arba notariškai patvirtintą kopiją);

10.13.6 paveldėjimo teisės liudijimą, jei į draudimo išmoką pretenduoja teisėti įpėdiniai;

10.13.7 gydymo įstaigos dokumentus su ligos, dėl kurios apdraustasis mirė, aprašymu;

10.13.8 įvykių aktą, surašytą policijoje, jei toks aktas buvo surašytas, tardymo išvadą, teismo sprendimą, jei dėl apdraustojo mirties buvo keliami byla, arba jei apdraustojo mirtis susijusi su įvykiu, dėl kurio buvo keliami byla.

10.14 Jei kuris nors dokumentas yra išduotas užsienio valstybės institucijų, „Mandatam Life Baltic“ gali pareikalauti, kad kartu būtų pateiktas tinkamai patvirtintas dokumento vertimas į lietuvių kalbą.

10.15 „Mandatam Life Baltic“ savo nuožiūra gali pareikalauti kitų, šių Taisyklių 10.12 - 10.13 punktuose neišvardintų dokumentų, reikalingų draudimo išmokos pagrįstumui nustatyti, liudijančių draudžiamąjį įvykių ar teisę į draudimo išmoką.

## 11. Sutarties nutraukimas prieš termino pabaigą

11.1 Šiais atvejais, po Sutarties pasirašymo iki Draudžiamąjį įvykio atsitikimo, „Mandatam Life Baltic“ turi teisę vienašališkai prieš terminą nutraukti Sutartį:

11.1.1 Investicinis portfelis neatitinka minimalių reikalavimų, nustatytų Kainyne. Investicinio portfelio neatitikimas minimaliems reikalavimams, nustatytiems Kainyne, laikomas esminiu Kliento sutartinių pareigų pažeidimu;

11.1.2 Klientas nepateikia svarbios informacijos (tame tarpe ir informacijos apie lėšų kilmę), kurios pareikalavo „Mandatam Life Baltic“ keičiant Sutartį, Klientui mokant papildomas įmokas, arba Klientas vengia tapatybės nustatymo procedūras;

11.1.3 sudarant Sutartį Klientas nepateikė esminės informacijos, kuri būtų turėjusi įtakos „Mandatam Life Baltic“ sprendimui dėl Sutarties sudarymo.

11.2 Apie Sutarties nutraukimą prieš terminą „Mandatam Life Baltic“ informuoja Klientą raštu ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki Sutarties nutraukimo.

11.3 Pasibaigus Sutarties nutraukimo lengvatinėmis sąlygomis terminui, Klientas turi teisę prieš terminą nutraukti Sutartį pranešdamas „Mandatam Life Baltic“ raštu ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki Sutarties nutraukimo.

11.4 Priešlaikinio Sutarties nutraukimo atveju Klientui esant pirmai galimybei išmokamas Rezervas, iš kurio išskaičiuojami mokesčiai numatyti galiojančiame Kainyne (t.y. išmokama Išperkamoji suma).

## 12. Išmokėjimų terminai

12.1 Visos išmokėtinos sumos pagal Sutartį (įskaitant, bet neapsiribojant draudžiamąjį įvykio, dalies kapitalo gražinimo ar Sutarties nutraukimo prieš terminą atvejais ir pan.) bus išmokėtos esant pirmai galimybei, bet ne vėliau kaip per terminus nustatytus teisės aktuose, su sąlyga, kad visi dokumentai (reikalaujami pagal Sutartį ar „Mandatam Life Baltic“ pareikalavimą) dėl atitinkamo išmokėjimo buvo tinkamai pateikti „Mandatam Life Baltic“, „Mandatam Life Baltic“ jau yra gavusi pinigų iš Investicinio portfelio pardavimų transakcijų, atsižvelgiant į apribojimus, numatytus 6.5 straipsnyje, ir suma, išmokėtina Klientui, yra apskaičiuota.

## 13. Kitos nuostatos

### 13.1 Kliento tapatybės nustatymas

13.1.1 Sudarant ar keičiant Sutartį, taip pat pateikiant užklausas, Klientas ir jo atstovas privalo pateikti „Mandatam Life Baltic“ galiojančių asmens tapatybės dokumentų originalus Kliento ir jo atstovo tapatybei nustatyti, išskyrus atvejus, kai Klientas naudoja kitas komunikavimo priemones, numatytas Taisyklėse.

13.1.2 Klientas turi teisę atlikti veiksmus per atstovą (išskyrus Sutarties sudarymą). Tokiais atvejais turi būti pateiktas „Mandatam Life Baltic“ nustatytos formos dokumentas, patvirtinantis atstovo teises. „Mandatam Life Baltic“ turi teisę reikalauti pateikti notarine tvarka patvirtintus dokumentus.

13.1.3 „Mandatam Life Baltic“ preziumuoja, kad visi Kliento pateikiami dokumentai yra autentiški ir galiojantys.

13.1.4 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę atsakyti vykdyti veiksmus pagal Sutartį, jeigu:

- yra pagrindas abejoti dokumento autentiškumu arba dokumentas, kuriuo nustatytos atstovavimo teisės, nenumato atstovo teisės atlikti tokius veiksmus;
- klientas nepateikia dokumentų, reikalingų vykdant Pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos įstatyme numatytas priemones (įskaitant dokumentus, patvirtinančius lėšų kilmę ir/ar ekonominę veiklą, ar kitus „Mandatam Life Baltic“ reikalaujamus dokumentus). „Mandatam Life Baltic“ priimtina, kad mokėjimai pagal Sutartį būtų atliekami per Europos Ekonominės erdvės kredito institucijas.

13.1.5 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę atsakyti sudaryti Sutartį nenurodydama tokio sprendimo priežasčių.

### 13.2 Asmens duomenų tvarkymas ir apsauga

13.2.1 pateikdamas Prašymą sudaryti Sutartį Klientas/ Apdraustasis asmuo duoda sutikimą dėl asmens duomenų tvarkymo (įskaitant ypatingus asmens duomenis) tokia apimtimi, kuri reikalinga Sutarties sudarymui, vykdymui ir administravimui. Sutikimas apima ir „Mandatam Life Baltic“ teisę teikti asmens duomenis užsienio šalis tais atvejais, kai tai reikalinga vykdyti Sutartį (pavyzdžiui teikti duomenis Turto valdytojiui ar „Mandatam Life Baltic“ centrinei būstinei, įregistruotiems užsienio valstybėje).

13.2.2 „Mandatam Life Baltic“ tvarko visus asmens duomenis (įskaitant ir ypatingus asmens duomenis) tik tokia apimtimi, kuri reikalinga Sutarties sudarymui, vykdymui bei administravimui. Tvarkomi tokie

ypatingi asmens duomenys: duomenys susiję su duomenų subjekto sveikata, neįgalumu, paveldimumu; duomenys susiję su duomenų subjekto teistumu (pvz.: informacija apie įvykdytas nusikalstamas veikas, įskaitant ir jei sprendimas byloje dar nepriimtas ar byla neužbaigta).

13.2.3 Sudarius Sutartį, „Mandatam Life Baltic“ užtikrina jog Kliento ar trečiųjų šalių, susijusių su Sutartimi, asmens duomenys (įskaitant ir ypatingus duomenis) tvarkomi laikantis konfidencialumo principo.

13.2.4 Klientas/ Apdraustasis asmuo suteikia teisę „Mandatam Life Baltic“ gauti/patikrinti jo asmens duomenis (įskaitant ypatingus duomenis) iš sveikatos priežiūros institucijų ar gydytojų, kurie tyrė, konsultavo ar gydė Klientą/ Apdraustąjį. „Mandatam Life Baltic“ turi teisę teikti informaciją tretiesiems asmenims apie Kliento/ Apdraustąjo asmens sveikatą ir kitus duomenis, jeigu tai reikalinga Sutarties sudarymui, vykdymui ar administravimui.

13.2.5 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę tvarkomus asmens duomenis teikti tretiesiems asmenims (tame tarpe ir ne Lietuvos Respublikos rezidentams) (pavyzdžiui Turto valdytojiui, ar perdraudikui – draudimo rizikos vertinimui), susijusiems su Sutarties vykdymu, ir kitais atvejais, nei numatyti Lietuvos Respublikos teisės aktuose.

### 13.3 Taisyklių sąlygų keitimas Sutarties galiojimo metu

13.3.1 „Mandatam Life Baltic“ turi teisę vienašališkai keisti šias Taisykles bei Kainyną bet kuriuo Sutarties galiojimo momentu.

13.3.2 Ne vėliau kaip prieš 1 (vieną) mėnesį iki pakeitimų įsigaliojimo, „Mandatam Life Baltic“ praneša Klientui apie pakeitimus raštu ar forma, prilyginama rašytinei, (įskaitant elektroninių ryšių kanalais, tokiais kaip E-Life, E-gyvybė, elektroniniu paštu) ar pateikiant nuorodą į šaltinį, kuriame yra galimybė atvaizduoti pranešimą rašytine forma, ar kitų su Klientu raštu sutartu būdu.

13.3.3 „Mandatam Life Baltic“ neprivalo iš anksto informuoti Klientą apie tokius pakeitimus, kurie išplečia Kliento pasirinkimą lyginant su prieš pakeitimus buvusia situacija ar apie pakeitimus, kuriais Klientui nėra nustatomi papildomi apribojimai ar pareigos. Taip pat „Mandatam Life Baltic“ neprivalo iš anksto informuoti Klientą apie naujai nustatytus valstybės mokesčius ar pakeistus valstybės mokesčių tarifus (pvz. PVM, gyventojų pajamų mokesčių ir pan.)

13.3.4 Tuo atveju, jeigu Klientas nesutinka su pakeitimais, kuriais Klientui nustatomi papildomi apribojimai ar pareigos, ir apie kurias „Mandatam Life Baltic“ privalo pranešti iš anksto, Klientas įgyja teisę per



1 (vieną) mėnesį nuo tokių pakeitimų įsigaliojimo nutraukti Sutartį. Tokiais atvejais „Mandatum Life Baltic“ nebus atsakinga už galimų nuostolių (įskaitant ir negautas pajamas) atsiradimą. Klientui nutraukus Sutartį dėl šiame punkte nurodytų priežasčių, Klientui išmokamas Rezervas.

### 13.4 Apmokestinimo principai

13.4.1 Išmokos mokamos Klientui ar Naudos gavėjui apmokestinamos vadovaujantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymu ir kitais Lietuvos Respublikos teisės aktais, taip pat užsienio valstybės, susijusios su transakcijomis, teisės aktais bei tarpvalstybiniais susitarimais dėl mokesčių taikymo.

13.4.2 Visos transakcijos, susijusios su Investiciniu portfeliu, apmokestinamos vadovaujantis teisės aktais tos valstybės, kurioje vyko transakcijos, išskyrus atvejus, kai tarpvalstybiniai susitarimai dėl mokesčių nustato kitaip.

13.4.3 Visus valstybės mokesčius, kurie taikytini Sutarčiais, (įskaitant mokesčius, taikytinus dėl transakcijų užsienio valstybėse), moka Klientas, šiuos mokesčius išskaičiuojant iš Sutarties.

13.4.4 Klientas privalo pranešti „Mandatum Life Baltic“ apie jo nuolatines gyvenamosios vietos pasikeitimą.

### 13.5. Viešai neatskleista informacija ir draudimas ją naudoti

13.5.1 Sudarydamas Sutartį, Klientas patvirtina, kad jam žinoma ir suprantama piktnaudžiavimo rinka, susijusio su Investavimo objekto investicinėmis transakcijomis, sąvoka (įskaitant ir pasinaudojimą viešai neatskleista informacija ar manipuliavimu rinka) bei Kliento atsakomybę šių pažeidimų atveju.

13.5.2 Klientas patvirtina jog jam žinoma, kad teisės aktų nuostatos draudžia piktnaudžiavimą viešai neatskleista informacija ir neteisėtą jos atskleidimą, ir kad šis draudimas piktnaudžiauti apima ir prekybą kito asmens vardu bei kito asmens tiesioginį ar netiesioginį konsultavimą.

Klientas įsipareigoja informuoti tiek sudarant Sutartį, tiek Sutarties galiojimo metu, kaip tai numatyta galiojančiuose

teisės aktuose, apie disponavimą bet kokia viešai neatskleista informacija, dėl Sutarties Investavimo objektų. Klientas įsipareigoja (tame tarpe ir ateityje) nepriimti pagal šią Sutartį jokių investavimo sprendimų dėl Investavimo objektų, apie kuriuos Klientas disponuoja viešai neatskleista informacija.

13.5.3 Be to, Klientas įsipareigoja atšaukti bet kokius veiksmus dėl Investavimo objekto įsigijimo ar pardavimo, jeigu Klientas prieš įsigijimą ar pardavimą sužino viešai neatskleistą informaciją apie Investavimo objektą.

13.5.4 Klientas privalo išsamiai užpildyti Investavimo deklaracijos ar Investavimo/pirkimo-pardavimo nurodymo dalis dėl Klientui taikomų apribojimų, susijusių su Investavimo objektu. Klientas atsako už pateiktos informacijos teisingumą.

### 13.6 „Mandatum Life Baltic“ atsakomybė. Force Majeure

13.6.1 „Mandatum Life Baltic“ atsakomybė pagal šią Sutartį yra ribota. „Mandatum Life Baltic“ neatlygins jokių netiesioginių ar išvestinių nuostolių, tokių kaip negautos pajamos ar trečiųjų asmenų patirta žala. Bet kuriuo atveju, „Mandatum Life Baltic“ atsakomybė dėl Kliento patirtos žalos bus ribota dydžio ir neviršys piniginių sumos, kuri yra tiesioginio nuostolio objektas. „Mandatum Life Baltic“ atsako prieš Klientą už trečiųjų asmenų, kuriuos „Mandatum Life Baltic“ pasitelkė šios Sutarties vykdymui, paslaugas suteiktas „Mandatum Life Baltic“ vardu.

13.6.2 „Mandatum Life Baltic“ nėra atsakinga nei už teisės aktų ar mokesstinės politikos pasikeitimų poveikį, nei už Sutarties poveikį Kliento apmokestinimui ar kitiems Kliento sutartiniais santykiams, teisėms ar pareigoms.

13.6.3 Šalis atleidžiama nuo atsakomybės už Sutarties neįvykdymą, jeigu ji įrodo, kad Sutartis neįvykdyta dėl aplinkybių, kurių ji negalėjo kontroliuoti bei protingai numatyti Sutarties sudarymo metu, ir kad ji negalėjo užkirsti kelio šių aplinkybių ar jų pasekmių atsiradimui (Force majeure). Force majeure gali sukelti (nebaigtinis sąrašas):

- teisėti ar neteisėti valstybės valdymo institucijų veiksmai;
- pašto ar kurjerio paslaugų teikimo

- sutrikimas/nutrūkimas;
- elektroninio pašto, elektroninių komunikacijų įrangos ir tinklų veiklos sutrikimas;
- sprogimai, gaisrai, komercinių pastatų ir kurių nors (arba visų) vidaus komunikacijų sunaikinimas;
- streikai, nespurtus darbas kaip streiko forma, administracinių pastatų užėmimas ir pan.darbo sustabdymas.

13.6.4 Įsipareigojimų nevykdanti šalis atleidžiama nuo nuostolių atlyginimo, baudų ir kitų Sutartyje numatytų sankcijų tik tuo atveju jeigu egzistuoja pagrindas atleisti ją nuo atsakomybės.

### 13.7 Taikytina teisė ir ginčų sprendimo tvarka

13.7.1 Sutarčiai ir jos interpretavimui taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Atvejais, nenumatytais šiose Taisyklėse, Sutarties Šalys vadovaujasi galiojančiais teisės aktais.

13.7.2 Abipusiu susitarimu Sutarties šalys gali papildyti ar pakeisti šias Taisykles.

13.7.3 Ginčai tarp šalių sprendžiami derybų būdu. Nepavykus ginčo išspręsti derybų būdu, iš Sutarties kylantys ginčai sprendžiami teisme, į kurio veiklos teritoriją patenka „Mandatum Life Baltic“ registruotos buveinės adresas.

### 13.8 Teisių ir pareigų pagal Sutartį perleidimas

13.8.1 „Mandatum Life Baltic“ sutikus, Klientas „Mandatum Life Baltic“ nustatyta tvarka gali perleisti savo teises ir pareigas pagal Sutartį asmeniui, turinčiam teisę būti draudėju, prieš tai apie numatomą pakeitimą informavęs apdraustąjį ir naudos gavėją.

13.8.2 „Mandatum Life Baltic“ turi teisę perleisti savo teises ir pareigas pagal sutartį kitam ar kitiems draudikams teisės aktuose nustatyta tvarka. Klientas, nesutinkantis su „Mandatum Life Baltic“ ketinimu perleisti teises ir pareigas pagal Sutartį, turi pareikšti savo prieštaravimus „Mandatum Life Baltic“ raštu ne vėliau kaip per 2 (du) mėnesius nuo „Mandatum Life Baltic“ paskelbimo apie ketinimą perleisti teises ir pareigas pagal Sutartį. Jeigu Klientas nesutinka su „Mandatum Life Baltic“ ketinimu perleisti teises ir pareigas pagal Sutartį, jis turi teisę nutraukti Sutartį Taisyklių 11.3 punkte nustatyta tvarka.



MANDATUM LIFE INSURANCE SE BALTIC LIETUVOS FILIALAS  
ADRESAS SALTONIŠKIŲ G. 2, LT-08126, VILNIUS  
FILIALO KODAS 300625720 WWW.MANDATUMLIFE.LT