

**AB Grazer Wechselseitige Versicherung  
Aktiengesellschaft**  
**Investicinio gyvybės draudimo specialiosios sąlygos -  
pardavimų teritorija "Lietuvos Respublika" LV82701/01**

**Straipsnis 1: Pagrindinės sąvokos**

(1) Draudikas yra Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft, adresas: Herrngasse 18 - 20, A - 8010 Graz, Austrija.

(2) Draudėjas yra fizinis ar juridinis asmuo, kuris sudaro su draudiku draudimo sutartį kaip sutarties šalis.

(3) Apdraustasis yra fizinis asmuo, kurio turtiniai interesai, susiję su jo gyvybe yra draudimo objektas.

(4) Naudos gavėjas yra sutartyje nurodytas asmuo, kuris turi teisę į draudimo išmoką, įvykus draudimui įvykiui.

(5) Draudimo sutartis yra sutartis tarp draudiko ir draudėjo, pagal kurią draudėjas įsipareigoja mokėti draudimo sutartyje nurodyto dydžio draudimo įmoką draudimo sutartyje nustatyta tvarka ir sąlygomis bei privalo vykdyti kitus draudimo sutartyje numatytus įsipareigojimus, o draudikas, įvykus draudimui įvykiui, įsipareigoja išmokėti draudimo išmoką naudos gavėjui pagal draudimo sutartyje nustatytas sąlygas. Polise ir jo pakeitimuose (pilname sutartinių draudimo sąlygų tekste) įtvirtintos visos sutarties sąlygos, dėl kurių buvo susitarta.

(6) Polisas yra dokumentas, kuriame yra įtvirtintos draudimo sutarties, sudarytos tarp draudiko ir draudėjo, sąlygos. Polisas apima draudimo sutarties sąlygas ir visus pakeitimus bei papildymus, sudarytus tarp draudiko ir draudėjo per draudimo sutarties galiojimo terminą.

(7) Draudimo įmoka yra polise nustatyto dydžio pinigų suma, kurią draudėjas privalo mokėti draudikui.

(8) Draudimo sutarties terminas yra nustatytas polise, numatant termino pradžios ir pabaigos datas, pagal poliso ir draudimo sąlygų nuostatas. Pilnas draudimo sutarties terminas yra suskirstytas į kelis draudimo laikotarpius, kurių kiekvienas tęsiasi vienerius metus. Pirmasis draudimo laikotarpis prasideda pirmąją draudimo sutarties galiojimo dieną.

(9) Draudimasis įvykis yra su apdraustomis rizikomis susijęs atsitikimas, kuriam įvykus yra išmokama draudimo sutartyje nustatyto dydžio draudimo išmoka.

(10) Draudimo išmoka yra tokia draudimo suma ar jos dalis, kuri išmokama pagal draudimo sutartį, įvykus draudimui įvykiui. Kompleksinio gyvybės draudimo atveju, priedas (pelno dalis) taip pat yra draudimo išmokos dalimi.

(11) Draudimo apsauga yra draudiko įsipareigojimas sumokėti draudimo išmoką, įvykus draudimui įvykiui, pagal draudimo sutarties sąlygas.

(12) Draudimo suma yra draudimo sutartyje nurodyta pinigų suma, iki kurios yra apdrausta fizinio asmens gyvybė.

(13) Išperkamoji suma yra tokia pinigų suma, kuri išmokama draudėjui, jei sutartis nutraukiama iki jos termino pabaigos.

(14) Indėlių rezervas yra investicinių fondų vertybinių popierių vertė, kuri yra Investicinio gyvybės draudimo pagrindas.

**Straipsnis 2: Draudžiami asmenys**

Apdrausti gali būti tik sveiki nuo 15 iki 60 metų amžiaus visiškai darbingi asmenys, kurie nėra mediciniškai gydomi ar jiems nėra atliekama medicininė priežiūra. Kiti asmenys gali būti apdrausti pagal specialias sąlygas.

**Straipsnis 3: Draudiminiai įvykiai ir išmokos apimtis**

(1) Investicinis gyvybės draudimas numato draudimo išmokas apdraustojo išgyvenimo iki nustatyto termino ir apdraustojo mirties atvejais. Investicinis gyvybės draudimas reiškia, kad kapitalas yra investuojamas į įvairius vertybinius popierius viename ar keliuose investiciniuose fonduose, vertybiniai popieriai sudaro sutarties indėlių rezervą.

(2) Mirties atveju draudikas išmoka draudimo polise nustatyto dydžio draudimo sumą mirties atvejui. Garantuotą draudiko išmoką sudaro:

- fondų vertybinių popierių vertė, kuri yra lygi indėlių rezervo piniginei vertei ir papildomai
- skirtumas (skaičiuojamas EUR) tarp faktinės, mirties valandą esančios draudimo sumos mirties atveju dydžio ir indėlių rezervo piniginės vertės.

Draudimo polise yra paaiškinta, kaip padidėja draudiko išmoka, jei indėlių rezervo piniginė vertė yra didesnė nei polise nustatyta draudimo suma mirties atvejui.

(3) Išgyvenimo atveju draudiko išmoką sudaro fondų vertybinių popierių vertė, kuri yra lygi indėlių rezervo piniginei vertei.

(4) Draudimo sutarties išmoką draudikas moka iš vertybinių popierių.

(5) Teisė dalyvauti pelne negalioja.

(6) Mirties atveju išmokos dydis yra ribojamas faktiniu (mirties valandą esančiu) indėlių rezervo dydžiu pagal galiojantį tarifą, jeigu draudimasis įvykis yra susijęs su:

- jei Lietuva dalyvauja kare ar yra paveikiama branduolinės (atominės) katastrofos, arba

- apdraustasis dalyvauja kariniuose veiksmuose ar aktyviai dalyvauja maište, sukilime, neramumuose ar riaušėse, arba

- apdraustajam skiriama mirties bausmė dėl jo neteisėtos veiklos ir ši bausmė yra įvykdoma, arba

- apdraustasis buvo nužudytas, bandant ar siekiant atlikti tyčinius nusikalstamus veiksmus, arba

- apdraustasis buvo nužudytas naudos gavėjo ar kito asmens, galinčio turėti naudos iš draudimo sutarties, arba

- apdraustasis miršta dėl praeityje patirto ar esančio branduolinio, cheminio ar bakteriologinio pavojaus, arba

- apdraustasis miršta dėl piktnaudžiavimo alkoholiu ar narkotinėmis medžiagomis ar medikamentais, arba

- apdraustasis mirties metu buvo užsikrėtęs ŽIV virusu (AIDS), arba

- apdraustasis žūva avarijos metu, vairuodamas transporto priemonę sutrikus sąmonei ar reikšmingai pablogėjus jo gebėjimams dėl alkoholio, narkotinių medžiagų ar medikamentų įtakos.

(7) Mirties atveju išmokos dydis taip pat yra ribojamas faktiniu indėlių rezervo dydžiu pagal galiojantį tarifą, jeigu mirtis įvyksta dėl tiesioginių ar netiesioginių šių veiksmų įtakos:

- bet kokių karinių veiksmų, nepriklausomai nuo to ar karas buvo paskelbtas, ar ne, įskaitant bet kokius valstybių, politinių ar teroristinių organizacijų smurtinius veiksmus,

- vidinių neramumų, pilietinio karo, revoliucijos, sukilimo, riaušių, maišto,

- bet kokių su išvardintais atvejais susijusių karinių ar priežiūros veiksmų poveikio.

(8) Jeigu aiškiai nesusitarta kitaip, išmokos mirties atveju dydis taip pat ribojamas faktiniu indėlių rezervo dydžiu pagal galiojantį tarifą, jeigu mirtis įvyksta dėl vienos iš šių veiklų:

- specialus pilotavimas (pvz., sklandymas, skraidymas oro balionais, parasparniais, šokimas su parašiotu), arba

- sraigatsparnio pilotas ar karo pilotas, arba

- ekstremalus sportas (pvz., ekstremalus alpinizmas, nardymas jūroje, vandenyne)

- dalyvavimas sportinėse varžybose ar treniruotės varžyboms žemės, oro, vandens transporto priemonėmis, arba

- apdraustasis asmuo miršta pirmuoju draudimo apsaugos laikotarpiu dėl ligos.

(9) Apdraustojo savižudybės atveju pilna draudimo apsauga suteikiama praėjus trejiems metams nuo sutarties sudarymo ar jos pakeitimo. Nepraėjus trejiems metams, draudiko išmoką sudaro tik faktinis indėlių rezervas pagal galiojantį tarifą.

(10) Išmoka mirties atveju ribojama faktiniu indėlių rezervo dydžiu pagal galiojantį tarifą, jeigu draudėjas nepraneša draudikui apie dvigubą draudimą.

(11) Įvykus draudimui įvykiui, draudimo sutartis automatiškai pasibaigia be jokių draudiko pareiškimų.

#### **Straipsnis 4: Kapitalo investavimas**

(1) Investicinio gyvybės draudimo pagrindas yra kapitalo investavimas į investicinius fondus. Kylantis vertybinių popierių kursas reiškia draudėjo poliso vertės augimą, krentantis vertybinių popierių kursas sumažina draudėjo poliso vertę. Be to, vertybinių popierių piniginė vertė gali keistis priklausomai nuo investicinio fondo vartojamos valiutos ir jos kurso svyravimų. Draudėjas, sudaręs investicinio gyvybės draudimo sutartį, prisiima pilną atsakomybę už investavimo riziką. Investicinis gyvybės draudimas neturi garantuotos išmokos draudėjo išgyvenimo atveju iki nustatyto termino ir garantuotos išperkamosios sumos. Įvykę vertės dydžio pokyčiai praeityje neturi daryti įtakos sprendimui apie fondų vystymąsi ateityje. Draudikas perskaičiuoja kapitalo dalis į vertybinius popierius ir atitinkamai prirašo draudimo sutarčiai.

(2) Draudikas išskaičiuoja iš draudimo įmokų išlaidas už sutarties sudarymą ir inkaso bei perveda draudimo įmokas pasirinktiems investiciniams fondams, tokiu būdu yra kaupiamas indėlių rezervas. Draudikas atlieka kapitalo ir kapitalo mokesčių - mokesčių grąžinimo paskirstymą pasirinktiems investiciniams fondams pagal specialią paskirstymo sistemą. Rizikos įmoką ir išlaidas už kapitalo/vertybinių popierių valdymą draudikas išskaičiuoja iš indėlių rezervo.

(3) Iki einamųjų draudimo sutarties galiojimo metų (draudimo laikotarpio) pabaigos, bet ne vėliau kaip prieš 30 dienų iki paskutinės periodinės transakcijos dienos draudėjas gali raštu prašyti (i) ateityje investuotinas kapitalo dalis paskirstyti pagal naują paskirstymo sistemą draudiko pasiūlytiems investiciniams fondams (ii) jau turimą fondų kapitalą pilnai arba dalimis paskirstyti kitiems draudiko pasiūlytiems investiciniams fondams. Toks prašymas galioja kaip pasiūlymas pakeisti esančią draudimo sutartį. Draudikas patenkina prašymą, jei nėra ypatingų priežasčių, kurios gali įtakoti draudiko apsisprendimą akceptuoti prašymą apskritai. Turimi investicinių fondų vertybiniai popieriai yra vertinami prieš paskirstymą, taikant vertybinių popierių atsiėmimo kainas vertinimo termino dieną pagal straipsnio 5 pkt. (2).

(4) Kapitalo investavimo bendrovė turi teisę atsisakyti pirkti investicinių fondų vertybinius popierius ar uždaryti investicinius fondus. Taip pat draudikas, esant svarbioms priežastims, turi teisę atšaukti šiai investicinio gyvybės draudimo sutarčiai pasiūlytą investicinį fondą tiek būsimoms naujoms investicijoms, tiek ir įgytų investicinio fondo vertybinių popierių valdymui. Svarbiomis priežastimis yra laikomos tos priežastys, už kurias draudikas nėra atsakingas, ypač tuo atveju, jei buvo apribota ar visiškai sustabdyta investicinio fondo veikla arba jis yra veiksnus ne kiekvieną dieną, jei fondų bendrovė nustatė minimalų pirkimo kiekį arba investiciniam fondui buvo panaikintas pardavimų leidimas Austrijoje.

(5) Jei draudiko pasirinktas investicinis fondas yra uždaromas, arba jis iškrenta iš draudiko siūlomų investicinių fondų sąrašo, sujungiamas su kitais investiciniiais fondais arba

nutraukiamas vertybinių popierių išdavimas, draudikas informuoja apie tai draudėją ir pareikalauja, kad jis per vieną mėnesį pasirinktų iš draudiko pasiūlyto sąrašo kitą investicinį fondą tiek būsimoms naujoms investicijoms, tiek ir įgytų investicinio fondo vertybinių popierių valdymui. Jei draudėjas nepraneša draudikui savo pasirinkimo per vieną mėnesį, investuotinas ar jau investuotas kapitalas pervedamas į konservatyvios investavimo krypties investicinius fondus.

#### **Straipsnis 5: Pagrindiniai terminai**

(1) Indėlių rezervo piniginė vertė paskaičiuojama, padauginus vertybinių popierių skaičių iš faktinės, t.y. vertinimo termino dieną galiojančios vieno vertybinio popieriaus vertės (kurso), naudojant kitą valiutą, vieno vertybinio popieriaus vertė paskaičiuojama eurai. Vertinimo termino diena yra oficiali periodinė transakcijos diena, taip pat paskutinė kalendorinė mėnesio diena, šią dieną fondai (kursas) yra vertinami iš naujo.

(2) Pasibaigus nustatytam draudimo sutarties galiojimui ar nutraukus draudimo sutartį, indėlių rezervo piniginė vertė yra nustatoma pagal nuo paskutinės draudimo apsaugos galiojimo dienos artimiausios praėjusios vertinimo termino dienos parodymus. Jei draudimo sutartis nustoja galioti dėl apdraustojo mirties, yra taikomi nuo mirties dienos artimiausios praėjusios vertinimo termino dienos parodymai.

(3) Jei nustatyta pagrindinio termino dieną vertybinių popierių pirkimas ar pardavimas nevyksta (pvz. šią dieną nevyksta fondų prekyba; biržos diena nėra bankų darbo diena), tai nustatyta pagrindinio termino diena yra laikoma artimiausia galima pirkimo/pardavimo diena. Jei buvo susitarta dėl techninės draudimo sutarties pradžios datos, kuri yra praeito laiko data, tai vertybiniai popieriai už praeitą laiką yra perkami artimiausią galimą pirmąją kalendorinę mėnesio dieną.

(4) Jei draudikas išmoka draudėjui draudimo išmoką, draudikas turi teisę paskelbti indėlių rezervo piniginės vertės dydį tik po vertybinių popierių pardavimo. Gavęs naudos gavėjo pranešimą apie jo sprendimą, draudikas parduoda vertybinius popierius, tuo pačiu atsižvelgdamas į visų naudos gavėjų interesus.

(5) Teigiamas arba neigiamas draudimo sutarčiai prirašytų vertybinių popierių kurso svyravimų rezultatas iki draudimo išmokos mokėjimo termino dienos yra turinčiojo teisę į draudimo išmoką reikalas.

#### **Straipsnis 6: Sutarties nutraukimas, pakeitimas į draudimą be įmokų mokėjimo ir išperkamoji suma**

(1) Draudėjas gali nutraukti draudimo sutartį arba pakeisti į draudimą be įmokų mokėjimo bet kuriuo metu iki einamųjų draudimo sutarties galiojimo metų (draudimo laikotarpio) pabaigos apie tai raštu pranešęs draudikui prieš 30 dienų.

(2) Draudėjas gali nutraukti draudimo sutartį visiškai arba iš dalies. Dalinis sutarties nutraukimas galimas tik tuo atveju, jei draudėjas įsipareigoja mokėti už likusį sutarties galiojimo terminą bent pagal draudiko galiojančius tarifus nustatyto dydžio minimalias įmokas.

(3) Jei yra išperkamoji suma ir draudėjas nereikalauja išperkamosios sumos sumokėjimo, draudėjui nutraukus sutartį, polisas yra pakeičiamas į polisą be draudimo įmokų mokėjimo. Jei indėlio rezervo vertė yra mažesnė nei 500 eurų (EUR), tai išperkamoji suma mokama automatiškai. Išperkamoji suma yra lygi indėlio rezervo vertei pagal straipsnio 5 pkt. (2), atlikus atitinkamą išskaičiavimą. Išskaičiuojamos sumos dydis priklauso nuo sutartyje nustatyto draudimo galiojimo termino ir faktiško draudimo sutarties galiojimo metų skaičiaus, maksimalus išskaičiuojamos sumos dydis sudaro 5% indėlių rezervo vertės. Draudikas nemoka mažesnės nei 10 EUR išperkamosios sumos. Kiekviename polise esančioje lentelėje nurodomi atitinkamos išperkamosios sumos metiniai dydžiai, ši lentelė yra neatskirama draudimo prašymo dalis.

(4) Jei indėlių rezervo piniginė vertė, pakeičiant sutartį į draudimą be įmokų mokėjimo, yra mažesnė nei 100 EUR, šis fondas gali būti atitinkamai paskirstytas į likusius fondus. Draudimo polisams be įmokų mokėjimo gali būti sumažinta draudimo suma mirties atveju iki minimalios draudimo sumos pagal galiojančius draudiko tarifus, jei draudėjas tam nepaprieštarauja.

(5) Jei periodinė įmoka ar mokėtina įmokos dalis nėra sumokama laiku ir draudikas nenutraukia sutarties dėl uždelsto mokėjimo, sutartis yra pakeičiama į sutartį be draudimo įmokų mokėjimo, jeigu yra išperkamoji vertė. Šios dalies nuostatos negalioja draudimui mirties atveju.

(6) Nutraukęs draudimo sutartį prieš terminą, draudėjas privalo atlyginti draudiko išlaidas. Šių išlaidų dydis yra lygus 20% metinės įmokos dydžio, bet kokiu atveju tokių išlaidų dydis nėra mažesnis nei 30 EUR ir didesnis nei 300 EUR. Sutarties pakeitimo į draudimą be įmokų mokėjimo draudiko išlaidų dydis yra lygus 15% metinės įmokos dydžio ir nėra mažesnis nei 30 EUR.

(7) Draudimo sutartims su vienkartinę įmoka ir sutartims be įmokų mokėjimo yra taikomas mėnesinis rizikos ir investicijų administravimo mokestis, kuris yra tolygiai paskirstomas pasirinktiems investavimo fondams. Krentant kursui, gali nutikti taip, kad indėlių rezervas bus sunaudotas dar nepasibaigus nustatytam draudimo sutarties galiojimo terminui. Tokiu atveju pasibaigusi draudimo sutartis neturi teisės į draudimo išmoką.

#### **Straipsnis 7: Sutarties pakeitimas į gyvybės draudimą, nesusietą su investiciniais fondais**

(1) Draudėjas gali pakeisti investicinio draudimo sutartį į gyvybės draudimą su privalomu įmokų mokėjimu EUR-valiuta bet kuriuo metu iki einamųjų draudimo apsaugos metų (draudimo laikotarpio) pabaigos apie tai raštu pranešęs draudikui prieš 30 dienų, jei su investiciniais fondais nesusietas gyvybės draudimas atitinka draudiko reikalaujamas sąlygas ir tarifus.

(2) Pakeistos sutarties mokėtinų įmokų dydis, įmokų mokėjimo būdas ir nustatyta draudimo sutarties galiojimo pabaigos data lieka nepakitę, jei draudėjas tam nepaprieštarauja. Naujos sutarties draudimo sumos dydis paskaičiuojamas pagal galiojančius draudiko tarifus.

#### **Straipsnis 8: Draudimo išmokos mokėjimo sąlygos**

(1) Norint gauti draudimo išmoką, pasibaigus nustatytam sutarties terminui, naudos gavėjas privalo draudikui pateikti šiuos dokumentus:

- raštišką prašymą išmokėti draudimo išmoką, nurodant tikslus banko duomenis
- galiojančio paso ar asmens tapatybės kortelės kopiją
- poliso originalą

(2) Kiekvienam naudos gavėjui, pretenduojančiam į draudimo išmoką dėl apdraustojo mirties, galioja šios sąlygos:

- nedelsiant, tačiau ne vėliau kaip per penkias dienas, pranešti draudikui apie apdraustojo mirtį.

- draudimo sutarties išmokos mokamos tik gražinus draudikui polisą.

- būtina pateikti oficialų apdraustojo mirties liudijimą.

- būtina pateikti draudiko reikalaujamus medicininius ar oficialius dokumentus.

- bet kokia draudiko reikalaujama informacija, būtina patvirtinti draudiko pareigai mokėti išmoką, turi būti pateikta išsamiai ir teisingai.

- būtina užtikrinti, kad gydantis gydytojas ar gydymo įstaiga, kurios gydė ar tyrė apdraustąjį dėl bet kokių priežasčių, pateiktų draudikui jo reikalaujamą informaciją ar medicininę pažymą (ataskaitas). Jei apie draudiminį įvykį buvo pranešta ir kitiems draudikams ar panašioms institucijoms, taip pat būtina užtikrinti, kad šie asmenys pateiktų visus susijusius dokumentus ir informaciją draudikui.

- Draudikui pareikalavus, jam turi būti suteikta teisė atlikti apdraustojo kūno autopsiją.

(3) Jei šio straipsnio (1) ir (2) punktuose įtvirtintos pareigos yra pažeidžiamos ir reikšmingos aplinkybės negali būti išaiškintos, draudiko mokėtina išmoka mažinama proporcingai pažeidimų lygiui.

#### **Straipsnis 9: Specialiosios draudimo išmokos mokėjimo sąlygos**

(1) Jei draudėjas tyčiais nusikalstamais veiksmais sąlygojo apdraustojo mirtį, draudikas atleidžiamas nuo pareigos mokėti išmoką.

(2) Jei naudos gavėjas tyčiais nusikalstamais veiksmais sąlygojo apdraustojo mirtį, jis netenka teisės gauti išmoką; šiuo atveju teisė į draudimo išmoką pareina kitiems naudos gavėjams, jei tokių nėra - apdraustojo paveldėtojams ar pačiam draudėjui.

#### **Straipsnis 10: Pensijos pasirinkimo teisė**

(1) Vietoj investicinės išmokos galima pasirinkti pensijinę išmoką. Šią teisę rinktis draudėjas, o po jo ir naudos gavėjas, turi iki išmokos mokėjimo termino. Pensijos pasirinkimo teisė galioja tol, kol nebuvo išmokėta vienkartinė išmoka.

(2) Pensijos dydis apskaičiuojamas pagal draudiko tarifus, galiojančius investicinės išmokos mokėjimo dieną. Pensijos dydžio apskaičiavimui lemiamos įtakos turi ir pensijos gavėjo amžius išmokos mokėjimo dieną.

(3) Įsigaliojus periodiniam pensijos mokėjimui, nustoja galioti draudimo sutarties nutraukimo teisė, galiojantis periodinis pensijos mokėjimas gali būti pakeistas į vienkartinę išmoką tik ypatingu draudiko nutarimu.