

Informacija pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 116 str. draudėjui, sudarančiam investicinio gyvybės draudimo sutartį pagal draudimo taisyklės nr. 023

ERGO

Galioja nuo 2019-01-02

Draudikas

ERGO Life Insurance SE, Geležinio Vilko g. 6A, LT-03507 Vilnius. Įmonės kodas 110707135

Draudėjas

Draudėjas yra pilnametis fizinis arba juridinis asmuo, kuris sudarė Draudimo sutartį su Draudiku. Draudėjas – fizinis asmuo – gali būti ir Apdraustasis.

Naudos gavėjai

Draudimo sutarties laikotarpio pabaigoje – Draudimo sutartyje Draudėjo nurodytas asmuo. Apdraustojų mirties atveju – paskirti Naudos gavėjai, o jei tokie nepaskirti – mirusio Apdraustojų įpėdiniai.

Apdraustojų Visiško ir pastovaus darbingumo netekimo dėl Nelaimingo atsitikimo atveju – Apdraustasis.

Draudimo sutarties sudarymas

Draudimo sutarčiai taikomos ERGO Life Insurance SE Investicinio gyvybės draudimo taisyklės Nr. 023.

Asmuo, norėdamas sudaryti Draudimo sutartį, pateikia Draudikui nustatytos formos prašymą, sveikatos anketą, kitą informaciją, jei Draudikas tokios reikalauja. Draudimo sutartį sudaro pateiktas Prašymas sudaryti draudimo sutartį, Draudimo liudijimas, Investicinio gyvybės draudimo taisyklės Nr. 023, Kainoraštis ir visi kiti Draudimo sutarties priedai.

Prašymo sudaryti draudimo sutartį pateikimas ir Draudimo įmokos sumokėjimas dar neįpareigoja Draudiko sudaryti Draudimo sutartį. Draudikas, įvertinęs draudimo riziką, gali atsisakyti sudaryti Draudimo sutartį, nenurodydamas

priežasčių. Pagrindiniai veiksniai, darantys įtaką draudimo rizikai ir draudimo rizikos padidėjimui: profesinė ir darbinė veikla, laisvalaikio pomėgiai bei sveikatos būklė. Draudikui sutikus sudaryti draudimo sutartį, Draudėjui išduodamas Draudimo liudijimas, kuris patvirtina Draudimo sutarties sudarymą.

Draudimo įmokos ir Draudimo suma

Draudimo įmokos mokamos Draudėjo pasirinktais terminais į Draudiko banko sąskaitą. Pirmos Draudimo įmokos dydis ir planuojamų mokėti kitų Draudimo įmokų dydžiai nurodomi Draudimo liudijime.

Minimali Draudimo įmoka yra 28,96 Eur. Kai įmoka sumokama už visą sutarties laikotarpį, tada minimali vienkartinė įmoka – 2896,20 Eur. Draudėjas Prašyme sudaryti draudimo sutartį gali nurodyti ne mažesnę kaip 3000,00 Eur Draudimo sumą. Draudėjo ir Draudiko sutartos Draudimo sumos dydis nurodomas Draudimo liudijime.

Papildomi draudimai

Apdraustasis nuo 18 iki 65 metų amžiaus imtinai gali būti apdraustas papildomu Visiško ir pastovaus darbingumo netekimo dėl Nelaimingo atsitikimo draudimu.

Draudžiamasis įvykis:

- Apdraustojų mirtis (išskyrus Apdraustojų savižudybę per pirmus trejus Draudimo apsaugos galiojimo metus).
- Visiškas ir pastovus darbingumo netekimas dėl Nelaimingo atsitikimo, jei tokia apsauga pasirinkta.

Luminor

- Draudimo sutarties termino pabaiga, jeigu Apdraustojo atžvilgiu nebuvo kitų Draudžiamųjų įvykių.

Draudimo išmokos

Sudarant Draudimo sutartį Draudėjas gali pasirinkti vieną iš dviejų draudimo variantų, kai Draudimo išmoką sudaro:

- Draudimo suma ir Sukaupto kapitalo vertė;
- Draudimo suma arba Sukaupto kapitalo vertė, jeigu ji viršija Draudimo sumą.

Draudimo sutarčiai taikomas draudimo išmokos apskaičiavimo variantas nurodomas Draudimo liudijime.

Pripažinus Draudžiamąjį įvykį Draudimo išmoka išmokama Naudos gavėjui/-ams kaip vienkartinė išmoka.

Draudimo sutarties galiojimo laikotarpis

Minimalus Draudimo sutarties laikotarpis – 5 metai. Minimalus Apdraudžiamo asmens amžius sudarant sutartį – 1 metai. Maksimalus Apdraudžiamo asmens amžius sudarant sutartį ne vyresnis kaip 75 metų amžiaus.

Maksimalus apdraudžiamo asmens amžius Draudimo sutarties termino pabaigoje – ne vyresnis kaip 99 metų amžiaus.

Draudimo sutarties atskaitymai

1. Sutarties sudarymo atskaitymas – 0,00 Eur.
2. Atskaitymas nuo Draudimo įmokos – 6% nuo kiekvienos sumokėtos pagal Draudimo sutartį Draudimo įmokos, kai sumokėtų įmokų suma ne daugiau kaip 2896,20 Eur. Jeigu sumokėtų įmokų suma viršija 2896,20 Eur – taikomas 2,5% dydžio atskaitymas nuo kiekvienos sumokėtos pagal Draudimo sutartį įmokos.
3. Sutarties administravimo atskaitymas, kuris gali būti sudarytas iš kintamos ir fiksuotos dalies. Šio atskaitymo kintama dalis – iki 0,7% nuo Sukaupto kapitalo dydžio per metus, fiksuota atskaitymo dalis –1,45 Eur kas mėnesį.
4. Rizikos atskaitymas atskaitomas už Draudimo liudijime nurodytą Draudimo apsaugą, kuri priklauso nuo Draudimo sumos ir draudimo išmokos varianto, bei apskaičiuojamas pagal Rizikos atskaitymų tarifų lentelę.

Galiojantys atskaitymai pagal Draudimo sutartį yra nurodyti Draudiko Kainoraštyje ir yra Draudimo sutarties sudedamoji dalis.

Draudimo sutarties keitimas

Draudėjas apie pageidaujamus Draudimo sutarties pakeitimus praneša Draudikui raštu arba per Draudiko nurodytą internetinę klientų aptarnavimo sistemą. Draudimo sutarties pakeitimai įsigalioja nuo Draudiko išrašytame draudimo sutarties pakeitime nurodytos datos.

Draudimo sutarties galiojimo metu Draudėjas turi teisę nemokamai keisti Investicijų portfelį ir Investavimo programą, nepažeisdamas Draudiko nustatytų investavimo į Investavimo kryptis apribojimų. Sutarties šalių susitarimu į galiojančią Draudimo sutartį gali būti įtraukiamos arba panaikinamos papildomos draudimo apsaugos.

Draudimo sutarties nutraukimas prieš terminą

Draudėjas turi teisę nutraukti Draudimo sutartį įspėjęs Draudiką raštu ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį iki numatytos Draudimo sutarties nutraukimo datos.

Jei Draudėjas – fizinis asmuo – nutraukia Draudimo sutartį raštu pranešęs Draudikui per 30 dienų nuo momento, kai jam buvo pranešta apie sudarytą Draudimo sutartį, Draudikas grąžina visą sumokėtą Draudimo įmoką.

Kai Draudimo sutartis nutraukiama Draudėjo iniciatyva ar jam pažeidus Draudimo sutarties sąlygas, Draudėjui grąžinama išperkamoji suma.

Draudimo sutarties nutraukimo atskaitymai pateikiami Kainoraštyje.

Draudimo sutarties nutraukimo sąlygos, Draudimo išmokų dydžio nustatymas ir Draudimo išmokų mokėjimo tvarka ir būdai nurodomi Investicinio gyvybės draudimo taisyklėse Nr. 023.

Ginčų sprendimas

Draudimo sutarčiai taikomi Lietuvos Respublikos įstatymai. Ginčus, kylančius dėl Draudimo sutarties, pagal Lietuvos Respublikos įstatymus sprendžia teismas arba neteisimine tvarka Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatyme nustatyta tvarka. Neteisminė ginčų tarp draudiko ir vartotojo nagrinėjimo tvarka nustatyta Lietuvos Respublikos Lietuvos banko 2012-01-26 nutarime Nr. 03-23 ir pateikta interneto svetainėje www.lb.lt/gincu_nagrinejimas.

Su visomis investicinio gyvybės draudimo nuostatomis galite susipažinti Investicinio gyvybės draudimo taisyklėse Nr. 023.

Draudimo taisyklės, Investavimo kryptių aprašymus ir Draudiko mokumo bei finansinės būklės ataskaitą galite rasti interneto svetainėje www.ergo.lt.

Esminė informacija draudėjams (gyventojams) apie gyvybės draudimo sutartis, sudarytoms po 2003-01-01 ir vėliau, taikomą apmokestinimo tvarką

(Apmokestinimo tvarka galioja nuo 2019-01-01)

Parengta pagal Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymo (toliau – GPMĮ) aktualią redakciją.

I. Gyventojų pajamų mokesčio lengvata asmenims, mokantiems gyvybės draudimo įmokas

Nuolatinis Lietuvos gyventojas iš savo pajamų gali atimti:

- savo;
- sutuoktinio;
- savo nepilnamečių vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje);
- iki 18 metų ir vyresnių neįgaliųjų vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilnametystės buvo nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje), kuriems nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis, bei iki 18 metų ir vyresnių vaikų (įvaikių, globotinių, kuriems nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje, pilnamečių asmenų, kuriems iki pilnametystės buvo nustatyta nuolatinė globa (rūpyba) šeimoje), kuriems iki 2005 m. birželio 30 d. buvo nustatyta visiška negalia) naudai sumokėtas gyvybės draudimo įmokas pagal gyvybės draudimo sutartį, kurioje numatyta, kad draudimo išmoka mokama ne tik įvykus draudžiamajam įvykiui, bet ir pasibaigus draudimo sutarties galiojimo terminui (GPMĮ 21 str. 1 d. 1 p.).

Bendra iš gyventojų pajamų atimamų išlaidų, nurodytų GPMĮ 21 str. 1 d., suma negali viršyti 25 proc. visų per mokestinį laikotarpį gautų apmokestinamųjų pajamų, o bendra atimamų gyvybės draudimo įmokų ir įmokų į pensijų fondus, profesinių pensijų fondų dalyvių asociacijų ir (ar) jiems analogiškų subjektų, veikiančių Europos ekonominės erdvės valstybėje, turimus pensijų fondus suma negali viršyti 1500 Eur per mokestinį laikotarpį (GPMĮ 21 str. 3 d.).

Išlaidos atimamos tik iš nuolatinio Lietuvos gyventojų gautų pajamų apskaičiuojant pajamų mokestį už mokestinį laikotarpį pateikiant metinę pajamų mokesčio deklaraciją (GPMĮ 21 str. 4 d.). Išlaidos atimamos iš tų apmokestinamųjų

pajamų, kurioms yra taikomas 27% gyventojų pajamų mokesčio tarifas (GPMĮ 6 str. 1 d., GPMĮ 16 str. 1 d. 6 p.).

II. Draudimo išmoka dėl draudžiamąjo įvykio

(kito negu gyvybės draudimo sutarties termino pabaiga)

Draudimo išmoka, mokama draudžiamąjo įvykio – apdraustojo mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos – atveju yra neapmokestinama (GPMĮ 17 str. 1 d. 13 p.).

III. Draudimo išmoka, mokama pasibaigus gyvybės draudimo sutarties terminui, ar išmokama suma nutraukus arba iš dalies nutraukus gyvybės draudimo sutartį

1. Visa draudimo išmoka pasibaigus draudimo sutarties terminui ar išmokama suma nutraukus arba iš dalies nutraukus draudimo sutartį, yra neapmokestinama, jeigu:

1.1. pagal gyvybės draudimo sutartį, sudarytą ne trumpesniam kaip 10 metų terminui arba nutrauktą ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, įmokas mokėjo tik gyventojai ir jos nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka (GPMĮ 17 str. 1 d. 11 ir 12 p.);

1.2. pagal gyvybės draudimo sutartį įmokas mokėjo gyventojai ir jos buvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka, arba įmokas mokėjo juridiniai asmenys, arba gyventojai ir juridiniai asmenys, ir draudimo sutartyje numatytas naudos gavėjas nesikeitė nuo draudimo sutarties sudarymo datos, išskyrus atvejus, kai naudos gavėjas buvo pakeistas dėl naudos gavėjo mirties ar dėl santuokos pabaigos (pradžios), arba jeigu naudos gavėjas – savo vaikas

(įvaikis, globotinis) buvo pakeistas kitu savo vaiku (įvaikiu, globotiniu), taip pat jeigu nau-
dos gavėjas keitėsi iki 2016 m. gruodžio 31 d.
bei yra tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

- sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra jaunesnis negu 26 metų (GPMĮ 17 str. 1 d. 10 p., 17 str. 6 d.) arba
- sutarties, sudarytos iki 2012 12 31, terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjas yra sulaukęs 55 metų (GPMĮ 17 str. 1 d. 9 p., 17 str. 6 d.) arba
- sutarties, sudarytos po 2013 01 01, terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui iki senatvės pensijos amžiaus, nustatyto gyvybės draudimo sutarties sudarymo metu galiojusiame Lietuvos Respublikos valstybinių socialinio draudimo pensijų įstatyme, yra likę ne daugiau kaip 5 metai (GPMĮ 17 str. 1 d. 91 p., 17 str. 6 d.) arba
- sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 5 metai arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 5 metams nuo jos sudarymo, ir išmokos gavimo momentu išmokos gavėjui yra nustatytas 0–25 procentų ar 30–40 procentų darbingumo lygis, arba išmokos gavėjas yra neįgalus vaikas, kuriam nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikio (GPMĮ 17 str. 1 d. 9, 91 p., 17 str. 6 d.);

1.3. pagal gyvybės draudimo sutartį, sudarytą po 2004 04 30 iki 2009 01 01, įmokas mokėjo tik gyventojai ir jos nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka (pagal LR Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13(1), 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 27, 29, 30 straipsnių pakeitimo ir papildymo ir įstatymo papildymo 18(1) straipsniu įstatymo 23 str. 7 p.).

2. Jeigu gyvybės draudimo sutartis netenkina sąlygų, nurodytų 1 punkte, tai gyvybės draudimo išmoka pasibaigus draudimo sutarties terminui ar išmokama suma nutraukus arba iš dalies nutraukus draudimo sutartį apmokestinama tokia tvarka:

2.1. dalis, lygi sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms, kurias mokėjo gyventojai ir kurios buvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka, bei įmokoms, kurias mokėjo juridiniai asmenys, yra apmokestinama 15 proc. (dalis, viršijanti 120 vidutinių šalies darbo užmokesčiu – 20 proc.) gyventojų pajamų mokesčiu (GPMĮ 6 str. 1 d.);

2.2. dalis, lygi sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms, kurias mokėjo gyventojai ir kurios nebuvo atimamos iš pajamų GPMĮ nustatyta tvarka, yra neapmokestinama (GPMĮ 17 str. 1 d. 12 p.);

2.3. dalis, viršijanti sumokėtas gyvybės draudimo įmokas, neapmokestinama, jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra ne trumpesnis kaip 10 metų arba sutartis nutraukta ne anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo (GPMĮ 17 str. 1 d. 11 p.). Jeigu gyvybės draudimo sutarties terminas yra trumpesnis kaip 10 metų arba sutartis nutraukta anksčiau kaip praėjus 10 metų nuo jos sudarymo, ši išmokos dalis yra apmokestinama 15 proc. (dalis, viršijanti 120 vidutinių šalies darbo užmokesčių – 20 proc.) gyventojų pajamų mokesčiu (GPMĮ 6 str. 1 d.).

Pastabos

1. Nenuolatinio Lietuvos gyventojų gautos draudimo išmokos nėra pajamų objektas, tokiu būdu jos nėra apmokestinamos (GPMĮ 4, 5 str.).

2. Svarbu atkreipti dėmesį, kad jei gyventojui mokestiniu laikotarpiu buvo taikomas NPD (neapmokestinamasis pajamų dydis) pajamoms, susijusioms su darbo santykiais arba jų esmę atitinkančiais santykiais, tai gavus išmoką pagal pasibaigusią, nutrauktą ar iš dalies nutrauktą gyvybės draudimo sutartį, metinis NPD bus sumažinamas įvertinant (pridedant prie metinių pajamų) gautos išmokos dalį, viršijančią sumokėtas pagal tą sutartį įmokas, jeigu ta dalis buvo apmokestinta GPM (GPMĮ 20 str. 7 d.).

Detalesnį GPMĮ nuostatų išaiškinimą dėl gyvybės draudimo sutartims taikomos apmokestinimo tvarkos galima rasti Valstybinės mokesčių inspekcijos interneto tinklapyje www.vmi.lt.

ERGO Life Insurance SE draudimo tarpininko klientui (draudėjui) pateikiama informacija

Paruošta vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2018 m. birželio 12 d. nutarimu Nr. 03-91

Draudimo tarpininkas

Luminor Bank AS Lietuvos skyrius, įmonės kodas 304870069, Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva

Draudimo tarpininkas yra draudimo agentų įmonė.

Draudimo tarpininkas įrašytas į ERGO Life Insurance SE draudimo agentų ir papildomos draudimo veiklos tarpininkų sąrašą 2010-07-12. ERGO Life Insurance SE draudimo tarpininko pažymos numeris AK-B-1. ERGO Life Insurance SE draudimo agentų ir papildomos draudimo veiklos tarpininkų sąrašas skelbiamas ERGO Life Insurance SE internetiniame puslapyje adresu www.ergo.lt/lt/pages/draudimo_agentai_ir_papildomos_draudimo_veiklos_tarpininkai.

Draudimo tarpininkas neturi tiesiogiai ar netiesiogiai ERGO Life Insurance SE akcijų ar kitokių kapitalo dalių, suteikiančių 10 ir daugiau procentų balsavimo teisių ar sudarančių 10 ir daugiau procentų kapitalo. ERGO Life Insurance SE arba jos patronuojanti įmonė neturi tiesiogiai ar netiesiogiai draudimo tarpininko akcijų ar kitokių kapitalo dalių, suteikiančių daugiau kaip 10 procentų balsavimo teisių ar sudarančių daugiau kaip 10 procentų kapitalo.

Skundai dėl draudimo tarpininko veiklos gali būti pateikiami tiesiogiai draudimo tarpininkui arba draudimo bendrovei. ERGO Life Insurance SE skundų nagrinėjimo tvarka pateikiama <https://www.ergo.lt/teisine-informacija/vartotoju-gincai-su-finansu-rinkos-dalyviu/>.

Sudarius draudimo sutartį, draudimo tarpininkui mokamas komisinis atlygis, kuris yra sudedamoji draudimo įmokos dalis.

Draudimo tarpininkas sutartimi įsipareigojęs vykdyti draudimo tarpininkavimo veiklą bendradarbiaudamas su šia draudimo įmone: ERGO Life Insurance SE, įmonės kodas 110707135, Geležinio Vilko g. 6A, 03507, Vilnius.