

KĄ REIKIA ŽINOTI PRIEŠ SUDARANT „PRIVATAUS PORTFELIO“ SUTARTĮ? (IKISUTARTINĖ INFORMACIJA)

Draudikas

„Swedbank Life Insurance SE“ Lietuvos filialas
Filialo adresas: Konstitucijos pr. 20A, Vilnius, 03502
Kodas: 302458056 PVM mokėtojo kodas: LT100005427018
Interneto svetainės adresas: www.swedbank.lt
Registras: LR juridinių asmenų registras
Filialo steigėjas:
„Swedbank Life Insurance SE“ www.swedbank.ee
Adresas Liivalaia 12, Talinas, Estija,
Įmonės kodas 10142356,
Registras: duomenys kaupiami ir saugomi Estijos Komerciniame registre.

Bendra informacija

- Tai investicinio gyvybės draudimo sutartis (kai investavimo rizika tenka draudėjui).
- Sutarties galiojimo metu Jūsų sumokėtos draudimo įmokos yra investuojamos į Jūsų pasirinktą Strategiją.
- Jūs laisvai galite keisti pasirinktą investavimo Strategiją ir taip valdyti savo sutarties investavimo riziką ir pajamingumą.
- Informacija apie Strategijas pateikiama atskirame leidinyje, su Sutarties Strategijų aprašymais taip pat galima susipažinti Draudiko interneto puslapyje adresu www.swedbank.lt.
- Jeigu viena iš Draudiko siūlomų Sutarties Strategijų yra naikinama, Draudikas apie tai informuoja Draudėją prieš vieną mėnesį iki panaikinimo dienos. Draudėjas privalo rašytine arba jai prilyginta forma pranešti Draudikui apie savo sprendimą, kur investuoti naikinamoje investavimo kryptyje sukauptas lėšas ir mokamas Draudimo įmokas. Draudėjui nepranešus apie savo sprendimą iki krypties naikinimo dienos, Draudikas naikinamoje kryptyje sukauptas lėšas savo nuožiūra perinvestuoja į vieną iš tuo metu siūlomų Strategijų. Tokiu atveju Draudėjo pretenzijos dėl Draudiko parinktos Strategijos netenkinamos.
- Galimos Sutarties sąlygos dėl draudimo sumų, išmokų, terminų ir įmokų dydžio klientui pateikiamos Sutarties investicinės vertės (sukauptos sumos) prognozėse prieš sudarant Sutartį.
- Sutarties sąlygos dėl sutarties objekto, draudimo sumų, išmokų ir terminų nustatomos Sutarties šalių susitarimu ir nurodomos Draudimo liudijime.
- Draudikas turi teisę Sutarties galiojimo metu vienašališkai keisti Sutarties taisykles, Kainyną ir kitas Sutarties sudėtines dalis taisyklėse nustatyta tvarka.
- Investavimo ir Sutarties investicinės vertės formavimo principai nurodyti taisyklių 5 punkte.

Draudimo įmoka

- Sutartis įsigalioja Sutarties galiojimo termino pirmąją dieną, bet ne anksčiau nei kitą dieną po pirmos Draudimo įmokos ar jos dalies, nemažesnės kaip Minimali draudimo įmoka (dydis nurodytas Kainyne) sumokėjimo. Draudimo įmoka sumokama iš karto gavus draudimo liudijimą, bet ne vėliau nei per 60 kalendorinių dienų nuo Sutarties sudarymo dienos.
- Draudimo įmokos faktinė sumokėjimo diena yra laikoma diena, kai Draudimo įmoka įskaitoma į Draudiko nurodytą sąskaitą banke, jei mokėjimo dokumentuose įrašyti visi Draudiko reikalaujami rekvizitai mokėtojiui bei sutarčiai identifikuoti, priešingu atveju – Draudimo įmokos identifikavimo diena.
- Draudimo įmokos gali būti mokamos naudojantis e. sąskaitos automatinio apmokėjimo paslauga ar kitu Jūsų pasirinktu būdu. Jei naudojate e. sąskaitos automatinio mokėjimo paslauga, Jūs privalote užtikrinti pakankamą pinigų likutį draudimo įmokos mokėjimo dieną savo pasirinktoje banko sąskaitoje. Jei pasirinksite kitą mokėjimo būdą, tai mokėjimo pavedime privalote nurodyti mokėtojo kodą, kuris pateiktas draudimo liudijime. Draudimo įmokos turi būti mokamos į draudiko sąskaitą „Swedbank“, AB LT157300010002441761.
- Sutarčiai galiojant, draudėjas gali mokėti kitokio dydžio nei sutartyje nurodyta Draudimo įmoka, savo pasirinktais terminais.
- Draudimo įmokos yra mokamos eurais vienu iš draudiko pasiūlytų būdų. Jei mokama kita valiuta, tai draudimo įmokos į sutartį įskaitomos draudikui sutikus ir mokėjimo pavedimo, valiutos konvertavimo ir kitas su tuo susijusias išlaidas padengia draudėjas. Šios išlaidos padengiamos iš sumokėtos draudimo įmokos.

Draudimo išmoka

- Draudimo išmoka Apdraustojo mirties atveju, išskyrus mirties priežastis, dėl kurių Draudikas atleidžiamas nuo Draudimo sumos išmokėjimo, lygi Draudimo sumai ir Sutarties investicinei vertei, apskaičiuotai Kainyne nustatyta tvarka.

- Draudikas atleidžiamas nuo Draudimo sumos išmokėjimo, jei Apdraustojų mirtį sukėlė šios priežastys: tiesiogiai ar netiesiogiai susijusios su karo veiksmais (nepriklausomai, ar karas buvo paskelbtas, ar ne), masinėmis riaušėmis, radioaktyvaus spinduliavimo poveikiu; kai Naudos gavėjas tyčia nužudė ar sužalojo Apdraustąjį, dėl ko jis mirė.
- Draudimo išmoka Apdraustojų mirties atveju, jei Apdraustojų mirties priežastis buvo tokia, dėl kurios Draudikas atleidžiamas nuo Draudimo sumos išmokėjimo, lygi Sutarties investicinei vertei, apskaičiuotai Kainyne nustatyta tvarka.
- Sutarties investicinė vertė – visų draudėjo turimų Strategijos investicinių vienetų vertė, t.y. sutarties sukaupta suma. **Ši suma (t.y. investicijų pajamingumas) nėra garantuota, ji gali būti ir didesnė, ir mažesnė, nei tikimasi, dėl investavimo rizikos patirti nuostoliai tenka draudėjui. Išmokos dydis laikotarpio pabaigoje gali būti tiek didesnis, tiek mažesnis nei Jūsų sumokėtų įmokų suma. Dėl investavimo rizikos patirti nuostoliai tenka draudėjui.**
- Draudimo išmoka, pasibaigus Sutarties galiojimo terminui, yra lygi Sutarties investicinei vertei, apskaičiuotai Kainyne nustatyta tvarka.
- Sutarties investicinės vertės dalies išmokėjimo atveju Sutartyje turi likti Draudiko nustatyto dydžio sutarties investicinė vertė (sukaupta suma).
- Draudimo išmokos ir kitos pagal Sutartį mokėtinos sumos pervedamos į išmokos gavėjo sąskaitą ne vėliau kaip per 30 kalendorinių dienų, kai gaunama visa reikalinga informacija išmokamos sumos dydžio nustatymui bei išmokėjimui įvykdyti.
- Išmokamos sumos apmokestinamos Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka. Esminė informacija apie gyvybės draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką pateikiama atskirame leidinyje.
- Draudikas turi teisę su mokėjimo pavedimais (draudimo įmokų įskaitymu, draudimo išmokų ir kitų sumų išmokėjimais) susijusias išlaidas išskaičiuoti iš gautos arba išmokamos sumos.

Sutarties nutraukimo sąlygos

- Sutartis gali būti nutraukiama Draudėjo, Draudiko iniciatyva ar šalių susitarimu.
- Nutraukiant Sutartį Draudiko iniciatyva, Draudėjui pažeidus Sutarties sąlygas (nustačius jo kaltę), išmokama Išperkamoji suma.
- Išperkamoji suma yra lygi Sutarties investicinei vertei atėmus Sutarties nutraukimo mokestį, kurio dydis nurodytas Kainyne.
- **Draudėjas turi teisę vienašališkai nutraukti Sutartį lengvatinėmis sąlygomis ir turi apie tai raštu pranešti Draudikui per 30 kalendorinių dienų nuo momento, kada jam buvo įteiktas Draudimo liudijimas.** Draudėjui gali būti grąžinta visa sumokėta Draudimo įmoka arba Draudimo įmoka pakoreguota investavimo rezultatu. Šalims susitarus, Draudėjui grąžinama sumokėta Draudimo įmokų suma, pakoreguota investavimo rezultatu, patirtu per Sutarties galiojimo laikotarpį. Laikoma, kad Draudėjui buvo pateiktas Draudimo liudijimas Sutarties sudarymo dieną.

Sutarties mokesčiai

- **Sutarties mokesčių dydžiai nurodomi kainyne, jų taikymas apibrėžtas taisyklėse.**
- Draudikas turi teisę Sutarties galiojimo metu vienašališkai keisti mokesčius taisyklėse nustatyta tvarka.

Sutarčiai taikoma teisė

- Sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė.

Iš Sutarties kylančių ar su ja susijusių ginčų sprendimo tvarka

Kliento ir draudiko ginčai nagrinėjami draudiko, o šalims nesusitarus - Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka. Išsamesnė informacija: tel. 1884, el. paštu info@swedbank.lt, www.swedbank.lt.

- Su draudiko mokumo ir finansinės būklės ataskaita galima susipažinti internete www.swedbank.lt/lt/pages/apie/antrines/finansines_ataskaitos arba kreiptis į draudiką.