

**DRAUDIKAS**

Draudikas:	„INVL Life“, uždaroji akcinė draudimo bendrovė (toliau – draudikas).
Įmonės kodas:	305859887, duomenys kaupiami ir saugomi Lietuvos Respublikos Juridinių asmenų registre.
Adresas:	Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius
E. pristatymo dėžutės adresas:	305859887
El. paštas:	draudimas@invl.com
Svetainė:	www.invl.com
Telefonas:	8 700 55 959

Draudikui gyvybės draudimo veiklos licenciją išdavė Lietuvos bankas. Detali informacija apie išduotą veiklos licenciją skelbiama Lietuvos banko internetinėje svetainėje [https://www.lb.lt/lt/frd-licencijos/view\\_license?id=2106](https://www.lb.lt/lt/frd-licencijos/view_license?id=2106).

Su draudiko mokumo ir finansinės būklės ataskaita galite susipažinti internetinėje svetainėje [www.invl.com](http://www.invl.com) arba kreiptis į draudiką.

**DRAUDĖJO POREIKIŲ NUSTATYMAS, PRODUKTO TINKAMUMO AR PRIIMTINUMO VERTINIMAS**

Sudarant draudimo sutartį draudikas ar draudimo tarpininkas, siekdamas veikti geriausiais kliento interesais, užduoda klausimus potencialiam draudėjui tam, kad nustatytų jo poreikius, įvertintų 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 tiesiogiai, ne per draudimo tarpininką, 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 investicinių krypties tinkamumo draudėjui vertinimo, tačiau draudėjas gali kreiptis į draudiką ir savo iniciatyva prašyti, kad būtų atliktas investicinių krypties tinkamumo vertinimas. Draudėjas savarankiškai turi stebėti savo draudimo sutarties būklę (pavyzdžiui draudiko E-gyvybės sistemoje ar mobiliojoje programėlėje), joje paskelbtų investicinių krypties vienetų kainas (skelbiamos [www.invl.com](http://www.invl.com)), bei esant poreikiui kreiptis į draudiką dėl pakeitimų sutartyje.

**INVESTICINIO DRAUDIMO SUTARTIS IR TAIKOMOS SĄLYGOS**

Draudimo sutarčiai taikoma Lietuvos Respublikos teisė.

Draudimo sutartis, sudaryta pagal Investicinio draudimo taisyklės Nr. UL22 (toliau – draudimo taisyklės), yra investicinio gyvybės draudimo sutartis (kai investavimo rizika tenka draudėjui). Draudimo taisyklės skelbiamos draudiko internetinėje svetainėje [www.invl.com](http://www.invl.com).

Draudimo sutarčiai taikomi mokesčiai ir jų išskaitymo principai aprašyti draudimo taisyklėse, o detalesnė informacija pateikiama draudimo sutarčiai taikomame kainyne. Mokesčiai, mažinantys investicinės krypties vienetų kainą, pateikiami investicinės krypties pagrindinės informacijos dokumente.

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.

Šalių susitarimu į draudimo sutarties sąlygas gali būti įtrauktos šios Papildomo draudimo sąlygos:

- Neįgalumas dėl nelaimingo atsitikimo;
- Trauma dėl nelaimingo atsitikimo;
- Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo;
- Kritinės ligos.

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.

Prieš sudarant sutartį draudėjas ir apdraustasis privalo atskleisti visą draudiko prašomą informaciją. Šių aplinkybių neatskleidimas ar nepilnos informacijos atskleidimas laikomas esminiu sutarties sąlygų pažeidimu. Draudiko prašoma informacija, kurią draudėjas ir apdraustasis privalo atskleisti draudikui, yra laikoma esmine ir ji gali lemti:

- draudimo rizikos padidėjimą;
- draudiko sprendimą nesudaryti draudimo sutarties ir/ar nesuteikti tam tikrų draudimo apsaugų.

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.

Draudėjui pažeidus draudimo sutarties sąlygas gali kilti draudimo taisyklėse numatytos pasekmės.

## **DRAUDIKO TEISĖ KEISTI DRAUDIMO SUTARTIES DOKUMENTUS, SĄLYGAS IR INVESTICINIŲ KRYPTIŲ PASIŪLA**

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).

## **DRAUDIMO ĮMOKOS**

Draudimo įmoka ir draudimo sutarties terminas nustatomi draudėjo ir draudiko tarpusavio susitarimu, atsižvelgiant į pasirinkamas draudimo sąlygas, draudimo sumas ir draudimo riziką. Draudimo įmokų mokėjimo tvarka ir trukmė nurodyti draudimo taisyklėse ir draudimo liudijime.

Draudimo įmokos keitimas per pirmus tris draudimo laikotarpio metus yra ribotas ir galimas tik draudiko nustatytais sąlygomis.

Draudimo įmokos yra mokamos eurais. Draudimo įmokos gali būti vienkartinės, metinės, pusmetinės, ketvirtinės arba mėnesinės. Draudėjas taip pat gali mokėti papildomas įmokas, skirtas tik investavimui.

Draudimo įmokos gali būti mokamos apmokant e. sąskaitas arba mokėjimo pavedimu pervedant įmoka į draudiko nurodytą sąskaitą. Draudėjas, pasirinkęs e. sąskaitos automatinio mokėjimo paslaugą, privalo savo pasirinktoje banko sąskaitoje užtikrinti pakankamą pinigų likutį draudimo įmokos mokėjimo dieną.

Atsižvelgiant į draudimo sutarties ilgalaikiškumą gali susidaryti tokia situacija, kai nuo tam tikro sutarties galiojimo momento sutartyje pasirinktos draudimo įmokos ar/ir sukaupto kapitalo dydžio 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.

## **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.

Draudimo išmoka mokama tik įvykiui, dėl kurio draudikas prisiėmė draudimo riziką, įvykus draudimo apsaugos galiojimo laikotarpiu. Nedraudžiamojo įvykio atveju draudimo išmokos nemokamos.

Draudžiamieji ir nedraudžiamieji įvykiai apibrėžti Gyvybės draudimo sąlygose (Nr. 403: Investicinis gyvybės draudimas, Nr. 405: Šeimos draudimas) ir Papildomo draudimo sąlygose (Nr. 451: Neįgalumas dėl nelaimingo atsitikimo, Nr. 452: Trauma dėl nelaimingo atsitikimo, Nr. 453: Mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, Nr. 461: Kritinės ligos).

Draudimo taisyklėse numatytais atvejais draudikas turi teisę atsisakyti mokėti arba mažinti draudimo išmoką.

Draudimo išmoka apskaičiuojama ir išmokama draudimo taisyklėse nustatyta tvarka. Draudimo išmokos yra mokamos eurais. Visus draudiko sumokėtus banko mokesčius, susijusius su sutarties įsipareigojimų vykdymu, įskaitant mokesčius už draudimo išmokos išmokėjimą į užsienio banko sąskaitą, padengia mokėjimo gavėjas.

## **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 kryptių. Investicinėse kryptyse kaupiamas kapitalas apskaitomas investiciniais vienetais (toliau – investiciniai vienetai). Investicinėse kryptyse kaupiamo kapitalo vertė tiesiogiai priklauso nuo tų kryptių investicinių vienetų kainos.

**Investicinių kryptių investavimo rizika tenka draudėjui: visos investicinės pajamos ar visas nuostolis, gauti investuojant šių kryptių lėšas, atitinkamai keičia investicinių vienetų kainą, kuri gali tiek didėti, tiek mažėti.**

Daugiau informacijos apie investicines kryptis pateikiama investicinės krypties taisyklėse bei pagrindinės informacijos dokumentuose, kurie skelbiami draudiko internetinėje svetainėje [www.invl.com](http://www.invl.com).

## SU TVARUMU SUSIJUSI INFORMACIJA

Tvarumo rizika suprantama kaip aplinkos, socialinis ar valdymo (angl. *environmental, social, and governance (ESG)*) įvykis ar situacija, kuriai įvykus galėtų būti padarytas realus ar galimas reikšmingas neigiamas poveikis investicijų vertei. Ši rizika gali būti aktuali tiek kaip atskira rizikos kategorija, tiek kaip sudėtinė kitų rizikų, įskaitant rinkos, kredito, likvidumo ir kitas rizikas, dalis. Tvarumo rizika gali skirtis priklausomai nuo turto klasės, geografinio regiono ar sektoriaus.

Draudikas priimdamas investicinius sprendimus, siekia vertinti visas rizikas ir veiksnius, galinčius turėti įtakos investicijų vertei ir rezultatams. Atitinkamai draudikas vertina ir konkrečiai analizuojamai investicijai aktualius ESG veiksnius bei su jais susijusias rizikas. Tuo tikslu draudikas yra patvirtinęs ir taiko Atsakingo investavimo ir tvarumo rizikos integravimo politiką, kurioje numatyta, kad į investicinius sprendimus ir paskesnę investicijų valdymą integruojami tokie elementai, kaip neigiama atranka, ESG rizikų ir galimybių analizė, įsitraukimas ir dalyvavimas, stebėseną.

Investicinių krypčių turtas gali būti investuojamas į finansines priemones, kurios atitinka tam tikrus kriterijus, įskaitant ESG reitingus, ir (arba) yra susijusios su tam tikromis darnaus vystymosi temomis bei laikosi gerosios aplinkosaugos, socialinės ir įmonių valdymo praktikos. Tokios investicijos gali sudaryti mažesnę viso turto dalį, palyginti su kitomis investicijomis, kurios neatitinka konkrečių tvarumo kriterijų. Tokių investicijų grąža gali (i) atsilikti nuo visos rinkos grąžos, jei tokios investicijos tuo laikotarpiu atsilieka nuo bendros rinkos grąžos ir (arba) (ii) atsilikti nuo kitų investicijų grąžos, kurioms netaikomi ESG kriterijai. Draudikas gali parduoti su ESG klausimais susijusias investicijas, kurių rezultatai buvo pelningi ir vėliau gali būti pelningi.

Jeigu kas kita nenumatyta konkrečios investicinės krypties taisyklėse, priimant investavimo sprendimus į investavimo sprendimų neigiamą poveikį (angl. *principal adverse impacts*) tvarumo veiksniams, kaip tai apibrėžta 2019–11–27 Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, šiuo metu neatsižvelgiama. Taip yra daugiausia dėl to, kad trūksta nuoseklių, prieinamų ir tikslių duomenų, kaip šiuo požiūriu vertinti portfelyje esančias investicijas, ir nėra suderintos viso sektoriaus atskaitomybės sistemos. Draudikas reguliariai peržiūrės šią poziciją ir, jei ji pasikeis, atitinkamai atnaujins draudėjams teikiamą informaciją.

Jeigu kas kita nenumatyta konkrečios investicinės krypties taisyklėse, su draudiko siūlomomis investicinėmis kryptimis susijusiomis investicijomis neatsižvelgiama į ES aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.

Detalesnė informacija apie ESG rizikų integravimą į investicinių sprendimų priėmimo procesą bei kitus ESG veiksnių vertinimo aspektus pateikiama draudiko patvirtintoje Atsakingo investavimo ir tvarumo rizikos integravimo politikoje, konkrečios investicinės krypties taisyklėse ir kituose ikisutartinės informacijos pateikimo dokumentuose. Šie dokumentai skelbiami draudiko interneto svetainėje [www.invl.com](http://www.invl.com).

## DALIES SUKAUPTO KAPITALO GRĄŽINIMAS

Draudėjas, raštu arba kitu šalių suderintu būdu pateikęs draudikui prašymą ir draudiko prašomą 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, nurodytas kainyne.

## DRAUDIMO SUTARTIES NUTRAUKIMAS IR IŠPERKAMOJI SUMA

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), pasinaudodamas šia teise nutraukti sutartį lengvatinėmis sąlygomis, nutraukia sutartį, draudikas grąžina draudėjui jo sumokėtų draudimo įmokų sumą, pakoreguotą investavimo rezultatu, patirtu per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį.

Draudėjui savo iniciatyva nutraukiant draudimo sutartį prieš sueinant draudimo laikotarpio pabaigos terminui, draudėjui išmokama išperkamoji suma (išskyrus sutarties nutraukimo lengvatinėmis sąlygomis atvejį aprašytą anksčiau). Išperkamosios sumos apskaičiavimo tvarka nustatyta draudimo taisyklėse, o mokesčiai, taikomi apskaičiuojant išperkamoją sumą, pateikti draudimo sutarčiai taikomame kainyne.

## ATLYGIS UŽ DRAUDIMO TARPININKAVIMĄ

Draudikas savo darbuotojams, konsultuojantiems potencialius klientus dėl draudimo sutarties sudarymo, moka atlygį, kuris yra sudedamoji draudimo įmokų dalis, o draudimo agentams arba brokeriams išmoka komisinį atlygį, kuris taip pat yra sudedamoji draudimo įmokų 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.

**SKUNDŲ IR GINČŲ NAGRINĖJIMO TVARKA**

Iš draudimo sutarties kylantys ar su ja susiję ginčai sprendžiami Lietuvos Respublikos teisės aktuose 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 ar pretenziją. Su draudiko nustatyta Skundų nagrinėjimo ir atsakymų pareiškėjams teikimo tvarka galima susipažinti internetinėje svetainėje [www.invl.com](http://www.invl.com) arba atvykus į draudiko klientų aptarnavimo skyrių.

Skundus, susijusius su draudimo sutartimis, bei vartotojų ir draudikų ginčus neteisimine tvarka nagrinėja Lietuvos bankas. Prieš kreipiantis dėl skundo ar ginčo nagrinėjimo į Lietuvos banką, pirma reikia raštu kreiptis į draudiką. Daugiau informacijos apie skundų ir ginčų nagrinėjimą Lietuvos banke pateikiama internetinėje svetainėje [www.lb.lt](http://www.lb.lt).