

# GYVYBĖS DRAUDIMO ĮMONIŲ KLIENTO ATMINTINĖ

Ši atmintinė yra skirta vartotojams, ketinantiems sudaryti gyvybės draudimo sutartį. Ja siekiama padėti vartotojams išvengti neapgalvotų ir kartais netinkamų sprendimų, kuriuos skatina priimti dažna reklama ir apskritai didelė draudimo paslaugų įvairovė. Kiekvienas draudimo įmonės klientas turėtų žinoti savo teisę gauti labiausiai jo poreikius atitinkantį gyvybės draudimo sutarties pasiūlymą ir turėti galimybę susipažinti su esmine sutarties informacija dar prieš priimdamas sprendimą dėl sutarties pasirašymo. Atmintinėje pateikiami patarimai draudėjams ir atkreipiamas dėmesys į teisės aktuose nustatytus reikalavimus gyvybės draudimo įmonėms, kuriuos jos turi įvykdyti prieš sudarydamos gyvybės draudimo sutartį.

## Nustatykite savo poreikius ir galimybes

Prieš kreipdamiesi į gyvybės draudimo įmonę atlikite „namų darbus“: pagalvokite apie tikslus, kurių siekiate sudarydami gyvybės draudimo sutartį. Pasiūlykite nustatyti savo poreikius – norite sukaupti tam tikrą pinigų sumą savo vaikų ateičiai? Apsaugoti savo artimuosius nelaimės atveju? Papildyti savo būsimos pensijos fondą? Be atsakymų į šiuos klausimus, būtina nusistatyti, kokią sumą kiekvieną mėnesį ar per metus esate pasirengę skirti gyvybės draudimui.

## Įsitikinkite, ar įmonės atstovas surinko būtiną informaciją apie jus

Jums tinkamiausio gyvybės draudimo produkto parinkimas neįsivaizduojamas be jūsų poreikių nustatymo, todėl gyvybės draudimo įmonės yra įpareigosotos surinkti informaciją apie:

### • Jūsų asmenines aplinkybes ir finansinę būklę

Draudimo įmonė turėtų pasidomėti jūsų amžiumi, šeimine padėtimi, vaikų skaičiumi bei jų amžiumi ir kitomis panašaus pobūdžio aplinkybėmis, kad galėtų susidaryti kuo aiškesnę vaizdą apie jus. Jūsų finansinę būklę padėtų nustatyti informacija apie darbovietę, pajamas, turtą, turimus ir planuojamus prisiimti įsipareigojimus, sudarytas sutartis.

### • Siekiamus sutarties sudarymo tikslus ir pinigų sumą, per mėnesį skirtiną gyvybės draudimo įmokoms mokėti

*Įmonės, į kurią kreipėtės, atstovas turėtų pasidomėti tikslais, kurių siekiate sudarydami gyvybės draudimo sutartį. Kiti du svarbūs klausimai, kuriuos jums turėtų užduoti konsultantas, yra terminas, kuriam jus planuojate sudaryti sutartį, ir pinigų suma, kurią galite skirti draudimui. Klausimas dėl sutarties laikotarpio svarbus ir dėl gyvybės draudimo sutarčiai taikomos gyventojų pajamų mokesčių lengvatos, kuria galima pasinaudoti sudarant gyvybės draudimo sutartį tam tikram laikotarpiui.*

### • Jūsų investavimo rizikos tolerancijos lygį ir (ar) garantijų poreikį

*Investicinio gyvybės draudimo atveju draudimo įmonė turėtų išsiaiškinti, ar sudarydami sutartį esate linkę riboti prisiimamą riziką ir rinktis saugesnes investicijų rūšis, ar esate pasirengę prisiimti didesnę riziką su didesnio atlygio arba nuostolio galimybe. Pirmename, kad investicijų vertės pokyčio riziką prisiimate jūs.*

### • Jūsų žinias, patirtį investavimo srityje ir kitą, įmonės manymu, svarbią informaciją

*Jūsų žinios ir patirtis gali būti vertinama užduodant klausimus apie jūsų išsilavinimą, buvusias darbovietes, naudojimosi kitomis finansinėmis paslaugomis patirtį ir dažnį.*

*Pasistenkite suteikti draudimo įmonei kuo daugiau ir kuo išsamesnės informacijos apie save, kad jos atstovas galėtų parinkti ir pasiūlyti geriausiai jūsų poreikius atitinkantį gyvybės draudimo produktą.*

## Kokią informaciją jums privalo pateikti draudimo įmonė

Teisės aktai įpareigoja draudimo įmonės atstovus prieš sudarant gyvybės draudimo sutartį suteikti klientams raštu ar kitokia priimtina forma (išskyrus žodžiu) informaciją apie:

- *draudiko rekvizitus;*
- *galimą draudiko elgesį draudėjui pažeidus sutartį;*
- *draudimo rizikos padidėjimo atvejus;*
- *alternatyvius draudimo įmokų, išmokų ir sumų derinimo variantus;*
- *galimus draudimo sutarties terminus;*
- *draudimo sutarties nutraukimo sąlygas ir būdus, draudėjo teisę nutraukti sutartį lengvatinėmis sąlygomis;*
- *draudimo įmokų mokėjimo būdus, mokėjimo tvarką ir trukmę;*
- *draudimo išmokų dydžio nustatymo ir draudimo išmokos mokėjimo tvarką ir būdus;*
- *kaupiamojo gyvybės draudimo atveju – palūkanų normos dydį, draudėjams tenkančios draudiko pelno dalies apskaičiavimo principus ir pelno dalies*

*paskirstymo būdus, išperkamosios sumos nustatymo tvarką ir apytikrius išperkamosios sumos dydžius;*

- *investicinio gyvybės draudimo atveju – objektus, į kuriuos gali būti investuojama, jų pobūdį, pajamas iš investicijų per pastaruosius trejus metus;*
- *esminę informaciją apie draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką;*
- *ginčų sprendimo tvarką;*
- *draudimo sutarčiai taikomą teisę.*

Jeigu kreipėtės į draudimo įmonę su prašymu sudaryti investicinio gyvybės draudimo sutartį, jums taip pat turi būti pateikti draudimo įmonės siūlomų investavimo kryptių aprašymai. Investavimo kryptių aprašymus gyvybės draudimo įmonės yra įpareigotos skelbti savo interneto svetainėse.

Įsitikinkite, ar čia išvardyta informacija jums buvo pateikta, ar jūs supratote jos esmę, ar jums nekilo papildomų klausimų. Nesivaržykite ir užduokite tikslinamuosius klausimus, atminkite, kad draudimo įmonei už siūlomą paslaugą pinigais mokėsite jūs, todėl jums turi būti žinomos ir suprantamos visos sutarties sąlygos ir galimos rizikos.

## Jeigu jūs apsigalvojote dėl sutarties sudarymo

Jūs turite teisę nutraukti derybas dėl sutarties sudarymo bet kuriame etape. Nepasiduokite galimam spaudimui ir raginimams kuo skubiau sudaryti sutartį, būkite tikri, kad, užmegzdami ilgalaikius santykius su draudimo įmone, suprantate prisiimamus įsipareigojimus ir galimą riziką.

Įstatymų leidėjas suteikė galimybę draudėjams per tam tikrą laikotarpį nutraukti gyvybės draudimo sutartį lengvatinėmis sąlygomis, t. y. nepatiriant sutarties nutraukimo išlaidų. Jei jūs sudarėte ilgesnio nei 6 mėnesių termino gyvybės draudimo sutartį, turite teisę vienašališkai ją nutraukti, apie tai raštu pranešę draudikui per 30 dienų nuo to momento, kai jums buvo pranešta apie sudarytą draudimo sutartį. Tokiu atveju jums turi būti grąžinta visa sumokėta įmoka, išskyrus investicinį gyvybės draudimą – šiuo atveju jums bus grąžinta draudimo įmokų suma, perskaičiuota pagal investavimo draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu rezultata.