

Kliento vadovas

Investicinio gyvybės draudimo klientams





Gerbiamas kliente,

džiaugiamės jūsų sprendimu tapti Allianz Lietuva klientu.

Sveikiname prisijungus prie 300 tūkstančių mūsų klientų visoje Lietuvoje ir prie daugiau nei 125 mln. Allianz klientų visame pasaulyje. Jūsų saugia ateitimi rūpinamės atsakingai ir profesionaliai, pasitelkdami ilgametę savo finansų valdymo ir globalaus, vieno didžiausių turto valdymo bei draudimo rinkos lyderių pasaulyje – Allianz patirtį.

Per daugiau nei 20 mūsų veiklos Lietuvoje metų, sukaupėme didelę patirtį gyvybės draudimo ir pensijų kaupimo srityje, subūrėme profesionalią centrinio biuro bei finansų konsultantų komandą visoje Lietuvoje. Padėsime jums naviguoti painiame finansų pasaulyje suteikdami asmeninį finansų konsultantą, kuris kasdien atsakingai ir nuoširdžiai jums padės rūpintis savo finansine gerove. Dėkojame, kad renkatės Allianz Lietuva savo gyvybės draudimo, taupymo bei pensijų kaupimo partneriu ir linkime lengvos kelionės kartu!

Su geriausiais linkėjimais,

Asta Grabinskė
Generalinė direktorė, valdybos pirmininkė

1. Mūsų investicinio gyvybės draudimo paslaugos – visiems jūsų poreikiams.....	4
2. Mūsų valdomi fondai.....	6
3. Investicinio gyvybės draudimo sutarties sudarymas.....	8
4. Taikomi atskaitymai nuo draudimo įmokų ir sukauptos vertės.....	9
5. Kaip sumokėti draudimo įmokas.....	10
6. Pasirūpinkite savimi dar labiau – investuokite papildomai.....	12
7. Užsitikrinkite pakankamą draudimo vertę. Indeksavimas.....	14
8. Draudimo išmokų mokėjimas.....	15
9. Investicinio gyvybės draudimo sutarties sąlygų keitimas.....	16
10. Palanki išmokų mokestinė tvarka.....	17
11. Asmens duomenų tvarkymas.....	18

www.allianz.lt

Skaitykite > Domėkitės > Sužinokite

Apsilankykite www.allianz.lt. Čia rasite išsamią informaciją apie mūsų teikiamas paslaugas, įmokų ir išmokų mokėjimą, susipažinsite su gyvybės draudimo ir pensijų rinkų naujienomis bei investavimo rezultatais.

Skiltyje „Dokumentai“, esančioje tinklapio apačioje, galite susipažinti su mūsų mokumo ir finansinėmis ataskaitomis.

mano.allianz.lt

Prisijunkite > Sužinokite > Keiskite > Investuokite

Savitarnos svetainė „Mano Allianz“ suteiks jums galimybę gauti aktualią informaciją apie jūsų sutartis ir jas valdyti. Čia taip pat rasite ir savo draudimo polisą.

Susikurkite paskyrą svetainėje mano.allianz.lt savarankiškai arba **susisiekite** su savo finansų konsultantu, kuris jums padės ją susikurti.

Kontaktai



Į visus jums kylančius klausimus mielai atsakys jūsų finansų konsultantas



Kreipkitės el. paštu:

Gyvybės draudimo klausimais: draudimas@allianz.lt, ismokos@allianz.lt, imokos@allianz.lt

Pensijų fondų klausimais: pensija@allianz.lt

Mūsų elektroninio pristatymo dėžutės adresas: 111744827



Skambinkite telefonu +370 5 269 0169



Atvykite į artimiausią Allianz Lietuva biurą

Skyrių ir biurų kontaktus galite rasti tinklalapyje www.allianz.lt

1. Mūsų investicinio gyvybės draudimo paslaugos – visiems jūsų poreikiams

→ Apsaugok save ir savo artimuosius Universalus gyvybės draudimas



Apdrausk savo ir artimųjų gyvybę, pasirūpink finansine apsauga nutikus nelaimei ir kaupk kapitalą ateičiai.

- ✓ **Kapitalo kaupimas**
- ✓ **Apsauga mirties atveju**
- + Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“
- + Stacionarinio gydymo draudimas „Būk sveikas“
- + Kritinių ligų draudimas
- + Mirties ar neįgalumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas
- + Apsauga visiškai ir nuolat praradus darbingumą
- + Finansinė parama netekus vaiko
- + Įmokų mokėjimo garantija praradus darbingumą

→ Pasirūpink vaikų ateitimi Gyvybės draudimas „Studentas“



Kaupk lėšas vaikų ar anūkų ateičiai, išsilavinimui, savarankiško gyvenimo pradžiai ir pasirūpink draudimo apsauga jų naudai.

- ✓ **Kapitalo kaupimas**
- ✓ **Apsauga mirties atveju**
- + Vaiko draudimas nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“
- + Vaiko stacionarinio gydymo draudimas „Būk sveikas“
- + Vaiko kritinių ligų draudimas
- + Apsauga jūsų sutuoktinio netekties dėl nelaimingo atsitikimo atveju
- + Apsauga visiškai ir nuolat praradus darbingumą
- + Finansinė parama netekus vaiko
- + Įmokų mokėjimo garantija praradus darbingumą



→ Taupyk ateičiai nuosekliai

Taupomasis investicinis gyvybės draudimas

Kaupk lėšas savo finansiniam tikslui pasiekti mokėdamas periodines įmokas ir užsitikrink būtiną finansinę paramą traumos ar mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju.



Kapitalo kaupimas



Kapitalo garantija
mirties atveju



Apsauga mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju



Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“



→ Kaupk oriai senatvei

VIP pensinis draudimas

Kaupk lėšas savo oriai senatvei ar kitam ilgalaikiam tikslui ir užsitikrink būtiną finansinę paramą nelaimės atveju.



Kapitalo kaupimas



Kapitalo garantija
mirties atveju



Apsauga mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju



Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“



→ Investuok sukauptą kapitalą

Gyvybės draudimas „Mano investicija“

Investuok didesnę sumą iškart, savarankiškai formuok savo investicijų portfelį ir augink ilgalaikį kapitalą.



Kapitalo kaupimas



Kapitalo garantija iki 100 000 EUR
mirties atveju



Apsauga mirties dėl nelaimingo atsitikimo atveju

2. Mūsų valdomi fondai

Gyvybės draudimo fondai

Investicinio gyvybės draudimo paslaugos yra sudarytos iš dviejų dalių, t. y. viena dalis jūsų sumokėtos draudimo įmokos skiriama finansinei apsaugai nelaimės atveju, kita dalis – investuojama. Iš draudimo įmokos dalies, skirtos investavimui, yra perkami fondo vienetai, kurie patenka į individualias jūsų sąskaitas. Fondų lėšos yra investuojamos pagal investavimo strategijas, patvirtintas Allianz Lietuva.

Fondai yra pritaikyti skirtingiems poreikiams: akcijų ir obligacijų santykį patariame rinktis pagal jūsų investavimo patirtį ir toleranciją rizikai. Jūs turite galimybę keisti fondų vienetų paskirstymą – perkelti vienetus iš vieno fondo į kitą.

Jūs galite rinktis iš keturių mūsų valdomų mišrios strategijos gyvybės draudimo fondų, jei įsigijote:

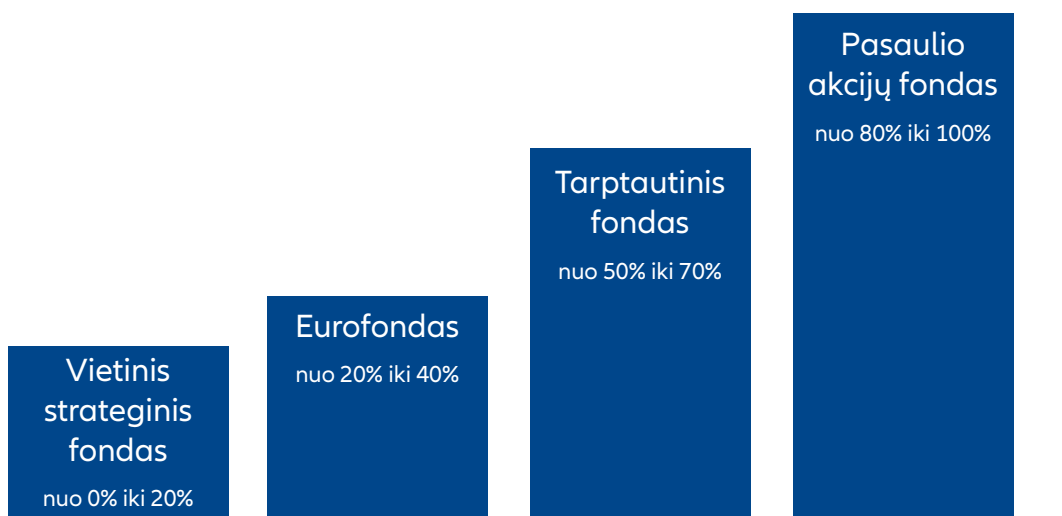
Universalus
gyvybės
draudimas

Gyvybės
draudimas
„Studentas“

Taupomasis
investicinis
gyvybės
draudimas

VIP
pensinis
draudimas

Gyvybės draudimo fondai bei akcijų dalis procentais

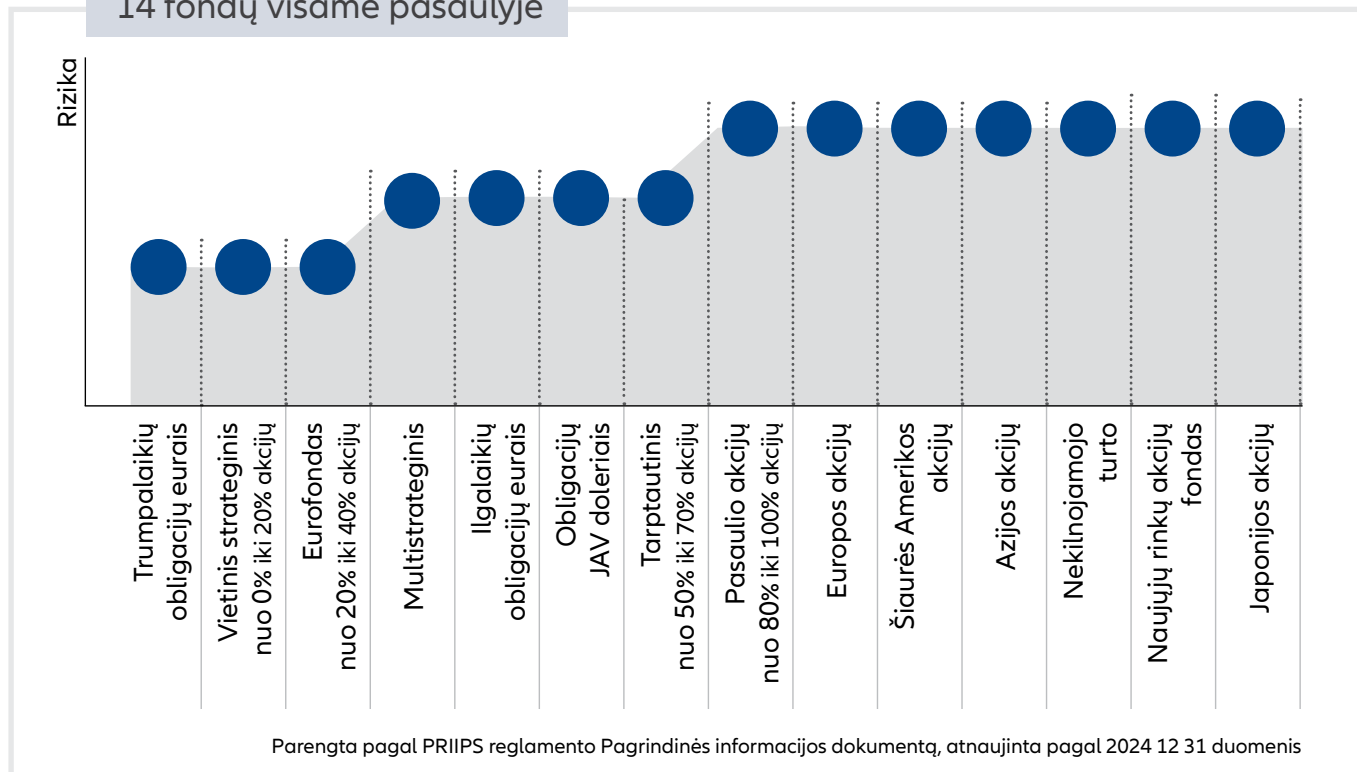


Gyvybės draudimas „Mano investicija“

Jeigu norite savarankiškai formuoti savo portfelį, siūlome jums gyvybės draudimą „Mano investicija“.

Allianz Lietuva iš viso valdo 14 fondų: 4 mišrios strategijos fondus ir 10 specializuotų fondų, investuojančių visame pasaulyje.

14 fondų visame pasaulyje



Rūpintis
ateitimi
skatina
valstybė

- Išlaikius investicinio gyvybės draudimo sutartį 10 metų ir ilgiau, investicijų prieaugis neapmokestinamas.
- Sulaukus minimalaus pensinio amžiaus ir sutartį išlaikius penkerius ir daugiau metų, jūsų sukauptos lėšos neapmokestinamos (daugiau 17 psl.).



3. Investicinio gyvybės draudimo sutarties sudarymas

4 pagrindiniai žingsniai iki gyvybės draudimo liudijimo išdavimo

1

Įvertiname jūsų poreikius ir pateikiame jums pasiūlymą

Susitikimo metu finansų konsultantas nustato jūsų tapatybę ir kartu su jumis užpildo Poreikių anketą. Atsižvelgdamas į anketoje nustatytus jūsų tikslus ir poreikius bei gyvybės draudimo paslaugų jums tinkamumą, finansų konsultantas pateikia jums Pasiūlymą, supažindina jus su draudimo Taisyklėmis bei papildomų draudimo objektų sąlygomis, jei juos pasirinkote. Į savo nurodytą el. paštą gaunate el. laišką su ikisutartine informacija, su kuria jums svarbu susipažinti iki draudimo sutarties sudarymo.

2

Jūs užpildote prašymą sudaryti investicinio gyvybės draudimo sutartį

Jūs su finansų konsultantu užpildote elektroninį arba popierinį prašymą sudaryti gyvybės draudimo sutartį bei sumokate pirmąją draudimo įmoką. Jeigu pildote elektroninį prašymą, jums reikės suvesti elektroninio prašymo patvirtinimo kodą, kurį atsiųsime į jūsų telefoną, ir raštu ar kvalifikuotą el. parašu pasirašyti Kliento pareiškimus. Patvirtinus elektroninį prašymą, gausite el. laišką su nuorodomis patvirtinti savo tapatybę, jei pasirinkote patvirtinti ją el. būdu, bei sumokėti pirmąją draudimo įmoką. Laiške taip pat rasite užpildyto prašymo kopiją ir ikisutartinę informaciją. Finansų konsultantas supažindins jus su Mano Allianz savitarnos svetainės sąlygomis bei E. sąskaitos taisyklėmis, jei pasirinkote jas gauti.

3

Jums įsigalioja laikinoji draudimo apsauga

Universalaus gyvybės draudimo ir gyvybės draudimo „Studentas“ klientams suteikiame unikalią paslaugą – laikinąją draudimo apsaugą, t.y. įsipareigojame mokėti draudimo išmoką pagal Laikinojo draudimo sąlygas. Laikinoji apsauga prasideda kitą dieną po pirmos draudimo įmokos gavimo dienos. Atkreipiame dėmesį, kad šis mūsų įsipareigojimas galioja tik jei yra įvykdytos abi šios sąlygos: buvo užpildytas ir mums perduotas prašymas sudaryti gyvybės draudimo sutartį ir iki draudžiamąjį įvykių buvo nustatyta jūsų tapatybė teisės aktų nustatyta tvarka. Pabrėžiame, kad kol jums dar neišduotas gyvybės draudimo liudijimas, yra analizuojami asmens ir sveikatos duomenys, vertinama draudimo rizika, atliekami medicininiai ar kiti papildomi tyrimai, reikalingi draudimo rizikai įvertinti, o jūs jau turite laikinąją draudimo apsaugą. Maksimalus laikinosios draudimo apsaugos laikotarpis gali būti 60 dienų – tiek ilgiausiai gali trukti draudimo rizikos vertinimas. Laikinoji draudimo apsauga taip pat suteikiama klientams, įsigijusiems papildomus draudimo objektus „Būk atsargus“, Vaiko „Būk atsargus“, „Būk sveikas“, Vaiko „Būk sveikas“.

4

Jums išduosime gyvybės draudimo liudijimą

Nuo šio momento įsigalioja pilna draudimo apsauga. Draudimo sutartis sudaroma pagal sąlygas, pateiktas prašyme sudaryti investicinio gyvybės draudimo sutartį. Kartais, atsižvelgiant į gautą informaciją, kai kurios sąlygos gali būti pakeistos. Išimtiniais atvejais, sutarties sudarymas gali būti atidėtas arba sudaryti sutartį atsisakoma (pavyzdžiui, dėl kliento sveikatos būklės ar finansinių duomenų). Sudarę su jumis gyvybės draudimo sutartį, pageidavusiems paslaugas gauti elektroniniu būdu, sukursime Mano Allianz paskyrą ir išsiųsime prisijungimo informaciją. Draudimo liudijimą, patvirtinantį sutarties sudarymą, pateiksime Mano Allianz savitarnos svetainėje. Neturintiems Mano Allianz paskyros, draudimo liudijimą įteiks finansų konsultantas.



4. Taikomi atskaitymai nuo draudimo įmokų ir sukauptos vertės

		Universalus gyvybės draudimas	Gyvybės draudimas „Studentas“	Taupomasis investicinis gyvybės draudimas	VIP pensinis draudimas	Gyvybės draudimas „Mano investicija“
Atskaitymai nuo draudimo įmokų	Draudimo įmokų paskirstymo į fondus išlaidos	▲	▲	▲	▲	▲
	Papildomai pasirenkamos draudimo apsaugos					
	„Būk atsargus“	●		●	●	
	Vaiko „Būk atsargus“		●			
	„Būk sveikas“	●				
	Vaiko „Būk sveikas“		●			
	Kritinių ligų draudimas	●				
	Vaiko kritinių ligų draudimas		●			
Atleidimo nuo draudimo įmokų mokėjimo draudimas	■	■				

Atskaitymai nuo sukauptos vertės	Mėnesinės draudimo liudijimo išlaidos	2,50 EUR	2,50 EUR	2,50 EUR	2,50 EUR	2,61 EUR
	Gyvybės draudimo rizika	●	●			
	Kartu su gyvybės draudimo apsauga pasirenkamos / įgyjamos papildomos apsaugos					
	Apdraustojo mirtis ar invalidumas dėl nelaimingo atsitikimo	●				
	Apdraustojo visiškas ir nuolatinis darbingumo praradimas	●	●			
	Apdraustojo mirtis dėl nelaimingo atsitikimo	●	●	●	●	●
	Sutuoktinio mirtis dėl nelaimingo atsitikimo		●			
	Apdraustojo vaiko gyvenimo trukmė	●	●			
Fondų valdymas	1–1,95 %	1–1,95 %	1–1,95 %	1–1,95 %	0,6–1,95 %	

● Taikomi atskaitymai, kurių dydis priklauso nuo apdraustojo amžiaus, sveikatos būklės, profesijos, dalyvavimo rizikinguose sporto ar laisvalaikio renginiuose ar užsiėmimuose, pasirinktų draudimo objektų ir draudimo sumų dydžių, draudimo liudijimo vertės ir kitų draudimo rizikai reikšmės turinčių faktorių. Atskaitymai už draudimo rizikas didėja kiekvienais draudimo liudijimo metais didėjant apdraustojo amžiui, augant draudimo sumoms, draudimo liudijimo vertei. Trečiųjų šalių taikomi mokesčiai, susiję su investavimu, nėra įtraukti į aukščiau nurodytus sutarties atskaitymus; juos nustato investicinių fondų tiekėjai priklausomai nuo turto rūšies, dydžio ir kitų veiksnių. Daugiau informacijos www.allianz.lt.

■ Taikomi atskaitymai, kurių dydis priklauso nuo draudimo įmokos dydžio.

▲ Draudimo įmokų paskirstymo į fondus dydžiai nurodyti draudimo taisyklėse ir draudimo liudijime.

▲ Draudimo įmokų paskirstymo į fondus dydžiai nurodyti draudimo liudijime.

Faktinius jūsų sutarties atskaitymus išsamiai pateiksime kasmetinėje draudimo sutarties ataskaitoje.

5. Kaip sumokėti draudimo įmokas

Periodinė draudimo įmoka turi būti mokama sutartyje nustatytu periodiškumu ne vėliau kaip Periodinės draudimo įmokos mokėjimo dieną. Tam, kad įmoka būtų laiku ir teisingai priskirta jūsų draudimo sutarčiai, mokėjime būtinai nurodykite:

- tikslų draudimo liudijimo numerį, skaičius ir didžiąsias raides
- įmokos kodą

Draudimo įmokos mokėjimo dokumentuose turi būti nurodyti visi mūsų reikalaujami rekvizitai (žr. 11 psl.) draudimo įmokai bei prašymui sudaryti sutartį arba sutarčiai identifikuoti. Jeigu mokėdami draudimo įmoką šių rekvizitų nenurodysite, draudimo įmokos sumokėjimo diena laikysime dieną, kai identifikuosime draudimo įmoką ir sutartį arba prašymą sudaryti sutartį.

E. sąskaita su automatinio mokėjimu

- Periodinės draudimo įmokos automatiškai pervedamos iš jūsų banko sąskaitos į Allianz Lietuva banko sąskaitą.
- Šis mokėjimo būdas daugumoje bankų nieko nekainuoja.
- Draudimo įmoką sumokėsite tiksliai ir laiku.
- Jums nereikės rūpintis priminimais mokėti periodines draudimo įmokas.

Sudarius automatinio mokėjimo sutartį, daugiau jokių veiksmų dėl draudimo įmokų mokėjimo atlikti nereikės.

Tiesiog pasirūpinkite, kad periodinės įmokos mokėjimo dieną sąskaitoje būtų pakankamai lėšų. Nepavykus nuskaityti lėšų mokėjimo dieną, kitas lėšų nuskaitymas bus kitos periodinės įmokos mokėjimo dieną.

1. Kartu su savo finansų konsultantu užpildykite prašymą gauti E. sąskaitą

IR

2. Gavę pirmąją E. sąskaitą, savo interneto banke pasirinkite automatinį mokėjimą.

ARBA

1. Pateikite prašymą gauti E. sąskaitą savo interneto banke

IR

2. Kartu su prašymu gauti E. sąskaitą sudarykite E. sąskaitos automatinio mokėjimo sutartį.

Mokėkite savitarnos svetainėje Mano Allianz

- Prisijungę prie savitarnos svetainės Mano Allianz, lango dešinėje spauskite „Mokėkite periodinę įmoką“ ir pasirinkite sutartį, už kurią norite atlikti mokėjimą.
- Spauskite mygtuką „Mokėti“ ir atlikite mokėjimą prisijungę prie savo banko.

Mokėkite internetu

Naudokitės skiltimis „Įmokos ir mokesčiai“ arba „Už paslaugas“ bankų „Swedbank“, AB, AB SEB bankas, Luminor Bank AS Lietuvos skyrius interneto banke. Mokėjimą atliksite patogiai ir paprastai neįvesdami išsamių Allianz Lietuva rekvizitų, nes jie jau yra nustatyti.

- Paieškos langelyje įveskite įmokos kodą (žr. 11 psl.) arba „Allianz Lietuva“ ir sistema automatiškai suformuos mokėjimo nurodymą.
- Nurodykite Mokėtojo / Unikalų mokėjimo kodą: draudimo liudijimo numerį (skaičius ir didžiąsias raides).
- Įrašykite įmokos sumą ir atlikite mokėjimą.

Privalomi rekvizitai draudimo įmokai

Mokėtojo / Unikalus mokėjimo kodas:	Pirmoji įmoka	Periodinė įmoka	Investicinė įmoka	„Mano investicija“ papildoma įmoka
Prašymo sudaryti gyvybės draudimo sutartį numeris (skaičiai ir raidės)	●			
Draudimo liudijimo numeris (skaičiai ir didžiosios raidės)		●	●	●
Mokėjimo paskirtis: įmokos kodas	3777	4777	5777	5777

Mūsų rekvizitai

Gavėjo sąskaita	
LT54 7300 0100 7043 5440	„Swedbank“, AB
LT49 7044 0600 0040 5646	AB SEB bankas
LT31 4010 0424 0006 0348	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius
Gavėjo pavadinimas	Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB
Gavėjo kodas	111744827



Atkreipiame dėmesį:

Sumokėtų draudimo įmokų suvestinę galite sugeneruoti patys, prisijungę prie savitarnos svetainės Mano Allianz, skiltyje „Įmokos“, kur rasite „Visų įmokų išsklotinę“.

Daugiau informacijos apie įmokų mokėjimą galite rasti www.allianz.lt.



6. Pasirūpinkite savimi dar labiau – investuokite papildomai

Paslauga	Investicinės / papildomos draudimo įmokos dydis nuo
Universalus gyvybės draudimas, Gyvybės draudimas „Studentas“, Taupomasis investicinis gyvybės draudimas	120 EUR
VIP pensinis draudimas, Gyvybės draudimas „Mano investicija“	300 EUR

Į tas pačias investavimo kryptis

Nereikia pildyti formų. Investicinė draudimo įmoka bus paskirstyta į tas pačias investavimo kryptis bei tokiu pačiu santykiu kaip ir periodinės draudimo įmokos.

Atlikite mokėjimą per savitarnos svetainę Mano Allianz:

Prisijungę prie savitarnos svetainės Mano Allianz, lango dešinėje spauskite „Investuokite papildomai“ ir pasirinkite sutartį, į kurią norite investuoti;

Įrašykite sumą, kurią norite sumokėti, spauskite mygtuką „Mokėti“ ir atlikite mokėjimą prisijungę prie savo banko.

ARBA

Atlikite mokėjimą į vieną iš 11 psl. nurodytų Allianz Lietuva banko sąskaitų:

Būtina nurodyti mokėtojo kodą: draudimo liudijimo numerį (skaičius ir didžiąsias raides) ir investicinės įmokos kodą 5777.

Į kitas investavimo kryptis

Jei norite investuoti į kitas investavimo kryptis, užpildykite investavimo nurodymo formą ir sumokėkite investicinę įmoką. Investicinė draudimo įmoka bus paskirstyta į investavimo kryptis jūsų pasirinktu santykiu.

Savitarnos svetainėje Mano Allianz

- Prisijungę prie savitarnos svetainės Mano Allianz, lango dešinėje spauskite „Investuokite papildomai“ ir pasirinkite sutartį, į kurią norite investuoti;
- Užpildykite investavimo nurodymo formą;
- Spauskite „Patvirtinti investavimo kryptis“;
- Spauskite mygtuką „Mokėti“ ir atlikite mokėjimą prisijungę prie savo banko sąskaitos.

Kiti investavimo nurodymo pateikimo būdai

Atsispausdinkite ir užpildykite popierinę investavimo nurodymo formą (ją rasite www.allianz.lt skiltyje „Dokumentai“) bei pateikite jums patogiu būdu:

- Išsiųskite el. paštu imokos@allianz.lt tik iš to el. pašto adreso, kurį esate mums nurodę kaip kontaktinį;
- Įkelkite prisijungę prie savitarnos svetainės Mano Allianz;
- Perduokite savo finansų konsultantui;
- Atsiųskite paštu, adresu Lvivo g. 25, Vilnius;
- Pristatykite į artimiausią mūsų bendrovės skyrių. Skyrių ir biurų kontaktus galite rasti tinklalapyje www.allianz.lt.

Tik tada, kai užpildysite ir pateiksite formą, atlikite mokėjimą į vieną iš 11 psl. nurodytų banko sąskaitų. Būtina nurodyti savo draudimo liudijimo numerį (skaičius ir didžiąsias raides) ir investicinės įmokos kodą 5777.

I „Mano investicija“

Mokant įmoką, rekomenduojame kiekvieną kartą užpildyti „Mano investicija“ investavimo nurodymo formą (ją rasite www.allianz.lt). Kitaip jūsų papildoma draudimo įmoka bus paskirstyta kaip pirmoji „Mano investicija“ įmoka, arba pagal paskutinį investavimo nurodymą, jeigu jame pažymėjote, jog pagal šį nurodymą būtų investuojamos ir kitos papildomos draudimo įmokos.

Užpildykite investavimo nurodymo formą „Mano investicija“ investavimo kryptims ir atlikite mokėjimą (žr. 12 psl.).



Atkreipiame dėmesį:

Sumokėtas investicines / papildomas investicinio gyvybės draudimo įmokas galite pamatyti prisijungę prie savitarnos svetainės Mano Allianz, skiltyje „Įmokos“, kur rasite „Visų įmokų išsklotinę“.

Sukauptą investicinių / papildomų įmokų vertę galite atsiimti sutarties galiojimo metu, išskyrus gyvybės draudimą „Studentas“, kuriame sukauptą investicinių įmokų vertę galite atsiimti tik pasibaigus sutarties terminui ar ją nutraukus. Rekomenduojame investicinę vertę išlaikyti visą sutarties galiojimo laikotarpį.



7. Užsitikrinkite pakankamą draudimo vertę. Indeksavimas

Investicinis gyvybės draudimas yra ilgalaikė paslauga, kurią įsigijote daugeliui metų. Todėl natūralu, kad bėgant metams šalies ir viso pasaulio ekonomika keičiasi, keičiasi pinigų vertė, auga pragyvenimo lygis. Žmogaus pajamos darbingame amžiuje paprastai taip pat auga, o kartu auga ir poreikiai. Tad draudimo suma, kuri vakar tenkino jūsų lūkesčius, šiandien gali pasirodyti per maža. O šiandien pasirinkta – gali nebeapimti išaugusių jūsų rytdienos poreikių.

Kaip užsitikrinti, kad jūsų draudimas nenuvertėtų?

- Prieš draudimo liudijimo metines pateiksime jums pasiūlymą indeksuoti sutartį kartu su metine draudimo sutarties ataskaita.
- Siūlome indeksuoti ne mažiau kaip 5 proc. – tokiu pačiu procentu didėja ir draudimo įmoka.
- Indeksodami jūs didinate savo draudimo apsaugą apimtis. Tokiu būdu galite užsitikrinti tokią draudimo sumą, kuria, sulaukę vyresnio amžiaus, neturėtumėte galimybes apsidrausti.
- Indeksavimas yra savanoriškas, todėl jeigu norėtumėte indeksuoti kitu dydžiu arba nepageidaujate indeksuoti draudimo sumos ir įmokų, finansų konsultantas pateiks jums užpildyti „Prašymą pakeisti draudimo sutarties sąlygas“, kuriame pažymėsite pageidavimą indeksuoti kitu nei mūsų pasiūlytu dydžiu arba atsisakymą indeksuoti.
- Jeigu negauname iš jūsų atsisakymo indeksuoti, indeksuojame draudimo įmoką mūsų pasiūlytu dydžiu.
- Indeksuoti kitu procentu arba atsisakyti indeksuoti galite prisijungę prie Mano Allianz paskyros arba parašę iš el. pašto, kurį esate mums nurodę kaip savo kontaktinį.



8. Draudimo išmokų mokėjimas

1 Priklausomai nuo to, dėl kokios išmokos kreipiatės, paruoškite lentelėje nurodytus dokumentus.

2 Dokumentus dėl draudimo išmokos ligos ar traumos atveju galite pateikti prisijungę prie savitarnos Mano Allianz arba el. paštu ismokos@allianz.lt. Išsiųskite tik iš to el. pašto adreso, kurį esate mums nurodę kaip savo kontaktinį, arba atvykite į Allianz Lietuva biurą ar perduokite dokumentus savo finansų konsultantui.

Kitų draudžiamųjų įvykių atveju, kreipkitės į artimiausią Allianz Lietuva biurą arba į jus aptarnaujančią finansų konsultantą.



Atkreipiame dėmesį:

Prašymą draudimo išmokai pateiksite prisijungę prie savitarnos Mano Allianz paspaudę mygtuką „Atsitiko draudžiamasis įvykis“. Prašymo draudimo išmokai formą taip pat rasite www.allianz.lt skiltyje „Dokumentai“.

- ▲ Dokumento pateikimo būdas
- Dokumentas privalo būti pateiktas

Dokumentai, reikalingi kreipiantis dėl išmokos:

Draudžiamasis įvykis	Draudimo objektas, pagal kurį mokama draudimo išmoka	Dokumento pateikimo būdas			Raštiško pranešimo apie įvykį ir kitų, su įvykiu susijusių, dokumentų pateikimo terminas (rekomenduojamas)	Dokumentai							
		El. paštu	Perduodant Allianz Lietuva skyriui / finansų konsultantui	Mono Allianz		Prašymas draudimo išmokai gauti	Naudos gavėjo asmens dokumentas	Apdraustojo asmens dokumentas	Medicininio mirties liudijimo arba mirties įrašą liudijančio išrašo originalas arba notaro patvirtinta kopija	Gydymo įstaigos pažyma	Nelaimingo atsitikimo (NA) darbe akto kopija	Kiti	
Apdraustojo mirtis	Gyvybės draudimo sutartis		▲		Žodžiu, iš karto po įvykio. Raštu – per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■		■		Mirties dėl ligos atveju	NA darbe atveju	Teisėsaugos institucijos pažyma NA atveju
Apdraustojo mirtis dėl nelaimingo atsitikimo	Apdraustojo mirties dėl nelaimingo atsitikimo draudimas, Apdraustojo mirties ar neįgalumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas, Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų "Būk atsargus"		▲		Žodžiu, iš karto po įvykio. Raštu – per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■		■			NA darbe atveju	Teisėsaugos institucijos pažyma NA atveju
Apdraustojo vaiko mirtis	Vaiko gyvenimo trukmės, vaiko gyvybės draudimas		▲		Per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■		■		Mirties dėl ligos atveju		Vaiko gimimo liudijimo arba gimimo įrašą liudijančio išrašo kopija
Trauma	Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų "Būk atsargus"	▲	▲	▲	Per 7 dienas nuo nelaimingo atsitikimo datos	■	■	■			■	NA darbe atveju	Rentgenograma (kaulų lūžių ir išnirimų atveju)
Liga, medicininė procedūra	Stacionarinio gydymo draudimas "Būk sveikas"	▲	▲	▲	Per 30 dienų nuo gydymo pabaigos	■	■	■			■		
Kritinė liga	Kritinių ligų draudimas	▲	▲	▲	Per 30 dienų nuo kritinės ligos pasireiškimo dienos	■	■	■			■		Ligos istorija, tyrimų rezultatai, kita medicininė dokumentacija, susijusi su apdraustojo lankymusi sveikatos priežiūros įstaigose ir / ar kiti dokumentai draudimo įmonei pareikalavus
Neįgalumas dėl nelaimingo atsitikimo	Apdraustojo mirties ar neįgalumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas	▲	▲	▲	Per 180 dienų nuo įvykio datos	■	■	■			■	NA darbe atveju	Teisėsaugos institucijos pažyma
Visiškas darbingumo praradimas	Apdraustojo visiško ir nuolatinio darbingumo praradimo draudimas	▲	▲	▲	Per 180 dienų nuo darbingumo praradimo	■	■	■			■	NA darbe atveju	Gydytojų komisijos išvada dėl darbingumo praradimo
Darbingumo praradimas	Atleidimo nuo draudimo įmokų mokėjimo draudimas	▲	▲	▲	Per 180 dienų nuo darbingumo praradimo Nuo darbingumo atgavimo ne vėliau kaip iki artimiausios mokėtinos draudimo įmokos	■	■				■	NA darbe atveju	Medicininė pažyma, patvirtinanti apdraustojo nedarbingumą, ilgesnį nei 180 dienų laikotarpį
Gyvybės draudimo "Studentas" sutarties laikotarpio pabaiga	Gyvybės draudimo "Studentas" sutartis		▲		Per 30 dienų nuo įvykio datos	■	■						Pranešimas apie naudojimąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata, sutartims, sudarytoms po 2003-01-01, jei naudos gavėjas vyresnis nei 26 metai
Kitos išmokos													
Draudimo sutarties nutraukimas			▲	▲		■		Draudėjo asmens dokumentas					Pranešimas apie naudojimąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata
Draudimo liudijimo vertės ar jos dalies išmokėjimas anksčiau sutartyje nustatyto termino			▲	▲		■		Draudėjo asmens dokumentas					Pranešimas apie naudojimąsi gyventojų pajamų mokesčio lengvata

9. Investicinio gyvybės draudimo sutarties sąlygų keitimas

Visos mūsų teikiamos paslaugos yra ilgalaikės, todėl gali nutikti taip, kad laikui bėgant atsiras poreikis ką nors draudimo sutartyje pakeisti.

Investicinių fondų keitimus galite atlikti tiesiogiai Mano Allianz arba žemiau lentelėje nurodytais būdais. Kitus draudimo sutarties sąlygų keitimus galite atlikti užpildydami „Prašymą pakeisti draudimo sutarties sąlygas“ bei pateikdami jį Mano Allianz paskyroje, išsiųsdami į draudimas@allianz.lt iš el. pašto, kurį mums nurodėte kaip savo kontaktinį, perduodami šį prašymą finansų konsultantui arba darbuotojui Allianz Lietuva padalinyje.

Išsamesnę informaciją apie draudimo sutarties sąlygų pakeitimus pateikiame žemiau esančioje lentelėje ir draudimo taisyklėse.



Atkreipiame dėmesį:

Draudimo sutarties sąlygų keitimo formos teiraukitės savo finansų konsultanto.

Iškilius klausimams dėl draudimo sutarties sąlygų keitimo, kreipkitės el. paštu draudimas@allianz.lt.

Draudimo sutarties sąlygos negali būti keičiamos siekiant išvengti mokesčių mokėjimo ar sumažinti mokesčių sumą.

- Galima atlikti keitimą
- ◆ Dokumento pateikimo būdas
- ▲ Galima atlikti keitimą draudimo taisyklėse numatytais atvejais

Keitimas	Draudimo sutarties sąlygų keitimo būdai			Universalus gyvybės draudimas	Gyvybės draudimas „Studentas“	Taupomasis investicinis gyvybės draudimas	VIP pensinis draudimas	Mano investicija
	Tiesiogiai Mano Allianz	Pateikiant nustatytos formos prašymą el. paštu ar Mano Allianz	Perduodant nustatytos formos prašymą Allianz Lietuva skyriui / finansų konsultantui					
Draudėjas			◆	●	●	●	●	●
Apdraustasis			◆			●	●	●
Naudos gavėjas			◆	●	▲	●	●	●
Draudimo sumos dydis		◆	◆	●	●			
Investiciniai fondai	◆	◆	◆	●	●	●	●	●
Draudimo įmokų mokėjimo periodiškumas		◆	◆	●	●	●	●	
Papildomų objektų MNA, MINA, VDP, VGT, SMNA, AĴM* atsisakymas		◆	◆	●	●		●	●
Papildomų draudimo objektų „Būk sveikas“, „Būk atsargus“, „Kritinių ligų draudimas“ įsigijimas / atsisakymas			◆	●		●	●	
Papildomų draudimo objektų vaiko draudimo nuo nelaimingų atsitikimų „Būk atsargus“, „Vaiko kritinių ligų draudimo“, vaiko stacionarinio gydymo draudimas „Būk sveikas“ įsigijimas / atsisakymas			◆		●			
Draudimo liudijimo vertės dalies atsiėmimas nenutraukiant sutarties			◆	●		●	●	●
Laikinas periodinių draudimo įmokų mokėjimo sustabdymas (po dviejų sutarties galiojimo metų)**		◆	◆	●	●	●	●	
Sutarties pakeitimas į apmokėtą draudimo sutartį su draudimo apsauga, be jos (po dviejų sutarties galiojimo metų)		◆	◆	●	●	●	●	
Dalies ar visos investicinės vertės atsiėmimas nenutraukiant sutarties			◆	●		●	●	
Draudimo įmokos ir / arba draudimo sumos keitimas		◆	◆	●	●	●	●	

* Terminų paaiškinimas: MNA – mirtis dėl nelaimingo atsitikimo, MINA – mirtis arba invalidumas dėl nelaimingo atsitikimo, VDP – visiškasis ir nuolatinis darbingumo praradimas, VGT – vaiko gyvenimo trukmė, SMNA – apdraustojo ir jo sutuoktinio mirtis dėl to paties nelaimingo atsitikimo, AĴM – atleidimas nuo įmokų mokėjimo.

** Su sąlyga, kad draudimo liudijimo vertės pakanka mėnesinėms draudimo liudijimo išlaidoms ir atskaitymams padengti.

10. Palanki išmokų mokestinė tvarka

Išmokos atsitikus draudžiamajam įvykiui

Išmokos, mokamos įvykus draudžiamajam įvykiui (mirties, sveikatos sužalojimo ar ligos atveju), pagal gyvybės draudimo sutartis **neapmokestinamos** (GPM įstatymo 17 str. 1 d. 13 p.).

Išmokos nutraukus investicinio gyvybės draudimo sutartį ar pasibaigus jos galiojimo laikotarpiui

Mokesčių tikslais periodinės ir investicinės įmokos pagal tą pačią investicinio gyvybės draudimo sutartį vertinamos vienodai kaip gyvybės draudimo įmokos. Išmokų apmokestinimas priklauso nuo to, ar pagal investicinio gyvybės draudimo sutartį sumokėtoms gyvybės draudimo įmokoms, nepriklausomai nuo įmokų rūšies, buvo taikoma GPM lengvata, taip pat nuo sutarties išlaikymo laikotarpio, išmokos gavėjo amžiaus išmokos gavimo dieną ir kt.

Sutartį **išlaikius 10 ar daugiau metų, investicijų prieaugis neapmokestinamas.**

Sulaukus minimalaus pensinio amžiaus, jei sutartį jau išlaikėte bent **penkerius metus, sukauptos lėšos neapmokestinamos.** Sudarius sutartį dabar, minimalus pensinis amžius yra 60 metų.



Atkreipiame dėmesį:

Investicinės vertės išmokėjimui taikoma tokia išmokų apmokestinimo tvarka: vertinama, ar pagal investicinio gyvybės draudimo sutartį sumokėtoms tiek periodinėms, tiek investicinėms gyvybės draudimo įmokoms buvo taikoma GPM lengvata ir kitos sąlygos.

Išmokų apmokestinimas: apibendrinanti lentelė

Sutartis sudaryta	Sutarties terminas arba terminas, praėjęs iki nutraukimo	Gyventojų pajamų mokestis (GPM)			GPM įstatymo 17 str. 1 d.
		Nuo grąžinamų įmokų:		Nuo sumos, viršijančios sumokėtas įmokas	
		kurioms nebuvo taikyta lengvata	kurioms buvo taikyta lengvata ⁽¹⁾ ir / ar kurias mokėjo įmonė		
Iki 2003 01 01	≥ 10 metų	0 %			8 p.
Nuo 2003 01 01	< 10 metų	0 %	15 %		12 p.
	≥ 10 metų	0 %	15 %	0 %	11, 12 p.
Nuo 2003 01 01 iki 2012 12 31 (išmokų gavėjai – asmenys, išmokos gavimo dieną sulaukę 55 metų arba asmenys su negalia ⁽³⁾)	≥ 5 metai	0 %	0 % ⁽⁴⁾		9, 12 p.
			0 % ⁽⁴⁾ (jei išmoką gauna asmuo, išmokos gavimo dieną jaunesnis nei 26 metų)		10, 12 p.
Nuo 2013 01 01 (išmokų gavėjai – asmenys, išmokos gavimo dieną sulaukę 60 metų amžiaus ⁽²⁾ arba asmenys su negalia ⁽³⁾)	< 5 metai	0 %	15 %		12 p.
	≥ 5 metai	0 %	0 % ⁽⁴⁾		9 ¹ , 12 p.

⁽¹⁾ GPM lengvata taikoma investicinio gyvybės draudimo sutartims, sudarytoms iki 2024 m. gruodžio 31 d.

⁽²⁾ Asmenys, kuriems liko ne daugiau kaip 5 metai iki LR Socialinio draudimo pensijų įstatyme nustatyto senatvės pensijos amžiaus.

⁽³⁾ Asmenys su negalia – asmenys, kuriems nustatytas 0–40 procentų dalyvumo lygis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas 0–40 procentų darbingumo lygis), arba vaikai su negalia, kuriems nustatytas pirmo ar antro lygio individualios pagalbos teikimo išlaidų kompensacijos poreikis (iki 2023 m. gruodžio 31 d. nustatytas specialusis nuolatinės slaugos poreikis).

⁽⁴⁾ Jeigu 2017 m. ir vėliau nekeitėte draudimo sutartyje numatyto naudos gavėjo kitais nei apdraustojo mirties atvejais, išskyrus atvejus, kai naudos gavėją pakeitėte dėl naudos gavėjo mirties ar dėl draudėjo santuokos pabaigos (pradžios), arba jeigu naudos gavėją – savo vaiką (įvaikį, globotinį) pakeitėte kitu savo vaiku (įvaikiu, globotiniu).



Atkreipiame dėmesį:

Jeigu jūsų apmokestinamosios pajamos ne iš darbo santykių, į kurias įskaičiuojamos ir apmokestinamos išmokos pagal investicinio gyvybės draudimo sutartis (išskyrus GPM įstatymo 6 str. 1² d. nurodytas pajamas), viršija 120 vidutinių šalies darbo užmokesčių per metus, viršijanti dalis apmokestinama 20 proc. GPM tarifu (vietoj 15 proc. tarifo). Viršijančią dalį privalote deklaruoti metinėje pajamų deklaracijoje ir savarankiškai sumokėti papildomą 5 proc. GPM iki kitų metų gegužės 1 d. (GPM įstatymo 27 str. 1 d., 5 d.).

11. Asmens duomenų tvarkymas

Mes užtikriname, kad informaciją apie jūsų asmens duomenis naudojame tik teisėtai tikslais ir esant bent vienai iš šių sąlygų:

- jūsų asmens duomenų naudojimas yra būtinas, norint su jumis sudaryti arba vykdyti draudimo sutartį; arba
- jūsų asmens duomenų naudojimas yra reikalingas tam, kad būtų laikomasi teisės aktuose nustatytų reikalavimų; arba
- jūs davėte savo sutikimą naudoti šią informaciją; arba
- jūsų asmens duomenų naudojimas yra būtinas siekiant įgyvendinti mūsų teisėtus interesus su sąlyga, kad tai neturi didelio poveikio jūsų pagrindinėms teisėms ir laisvėms, ir mūsų teisėti interesai nėra viršesni už jūsų teisėtus interesus.

Tikslai, kuriais vadovaudamiesi galime tvarkyti jūsų asmens duomenis, yra šie:

- 1) Gyvybės draudimo sutarčių sudarymas ir vykdymas;
- 2) Tiesioginė rinkodara;
- 3) Klientų nuomonės tyrimai;
- 4) Teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymas (draudimo veiklą, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų taikymą reglamentuojančiuose teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymas ir kt.);
- 5) Asmens identifikavimas elektroniniu parašu;
- 6) E-identifikavimas (jūsų kaip internetinės sistemos vartotojo informacijos patikrinimas naudojant banko, kurio paslaugomis jūs naudojate, turimą to paties vartotojo asmens informaciją);
- 7) Asmens tapatybės nustatymas tiesioginio vaizdo perdavimo metu užfiksuojant asmens veido atvaizdą ir asmens parodytą tapatybę patvirtinančio dokumento originalą.

Jūsų asmens duomenys bus saugomi draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu ir 10 metų po draudimo sutarties pasibaigimo.

Jūsų asmens duomenys gali būti teikiami:

- 1) Sveikatos priežiūros įstaigoms, teisėsaugos ir kitoms valstybinėms institucijoms, organizacijoms įstatymų nustatyta tvarka tiek, kiek tai susiję su draudimo sutarties sudarymu ir vykdymu bei teisės aktuose nustatytų pareigų vykdymu;
- 2) Kitoms draudimo bendrovėms tiek, kiek reikia nustatyti, ar esate ar buvote sudaręs kitas draudimo sutartis ir / arba apdraustas kitomis draudimo sutartimis;
- 3) Perdraudikams į užsienio valstybes perdraudimo sutarčių sudarymo ir vykdymo tikslu;
- 4) Allianz Lietuva finansų konsultantams – draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo tikslais;
- 5) Bankams, operatoriams, finansines, mokėjimo paslaugas teikiančioms bendrovėms – įmokų surinkimo, išmokų mokėjimo, elektroninių sąskaitų administravimo tikslais;
- 6) Informacinių technologijų paslaugas teikiančioms bendrovėms – siekiant užtikrinti informacinių sistemų palaikymą, tobulinimą, atnaujinimą įgyvendinant tinkamą jūsų asmens duomenų apsaugą;

7) Dokumentų saugojimo ir naikinimo bendrovėms – duomenų saugojimo, archyvavimo ir naikinimo tikslais;

8) Spaudinių administravimo bendrovėms – korespondencijos pristatymo ir administravimo tikslais;

9) Auditoriams Allianz Lietuva veiklos patikrinimo tikslais;

10) Nuotolinio tapatybės nustatymo paslaugas teikiančioms įmonėms jūsų tapatybės nustatymo tikslais;

11) Dokumentų pasirašymo elektroniniu parašu paslaugas teikiančioms bendrovėms – jūsų identifikavimo tikslais;

12) Valstybinei mokesčių inspekcijai prie Lietuvos Respublikos Finansų ministerijos – mokesčių administravimo tikslais;

13) Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai ir į užsienio valstybes – Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos bei tarptautinių sankcijų įgyvendinimo tikslais.

14) Kitoms Allianz Grupės įmonėms, kai naudojame bendras finansų apskaitos ar kitas sistemas.

15) Telekomunikacijų paslaugas teikiančioms bendrovėms – siekiant užtikrinti skambučių centro veiklą ir kokybišką klientų aptarnavimą.

16) Klientų nuomonės tyrimų paslaugas teikiančioms bendrovėms – nuomonės tyrimų tikslais siekiant išsiaiškinti, ar Allianz Lietuva teikia kokybiškas draudimo paslaugas;

17) Allianz Lietuva partneriams – jūsų sutikimu tiesioginės rinkodaros tikslais siūlant Allianz Lietuva paslaugas.

Paprastai jūsų asmens duomenis tvarkome Europos Sąjungos ar Europos ekonominės erdvės teritorijoje, tačiau jūsų asmens duomenys gali būti perduodami ir į trečiąją valstybę. Tokiais atvejais Allianz Lietuva užtikrina, kad būtų taikoma kuri nors iš šių apsaugos priemonių:

1) Su duomenų gavėju pasirašoma sutartis būtų paremta Europos Komisijos patvirtintomis standartinėmis sutarčių sąlygomis;

2) Duomenų gavėjas būtų įsikūręs valstybėje, kurią Europos Komisija yra patvirtinusi kaip užtikrinančią tinkamą apsaugos lygį.

Pateikęs prašymą Allianz Lietuva jūs turite teisę susipažinti su Allianz Lietuva tvarkomais jūsų asmens duomenimis, reikalauti juos ištaisyti, ištrinti ar apriboti jų tvarkymą. Gavę jūsų paklausimą dėl jūsų duomenų tvarkymo, atsakysime bei prašomus duomenis pateiksime ne vėliau kaip per 30 dienų nuo kreipimosi dienos. Išsami informacija apie jūsų asmens duomenų tvarkymą ir jūsų teisių įgyvendinimą skelbiama Privatumo politikoje, esančioje Allianz Lietuva tinklapyje www.allianz.lt, skiltyje „Teisinė informacija“.

Jūs turite teisę pateikti skundą Valstybinei duomenų apsaugos inspekcijai, kurios interneto svetainės adresas yra www.vdai.lrv.lt, dėl Allianz Lietuva veiksmų jūsų asmens duomenų tvarkymo atžvilgiu.

Allianz Lietuva duomenų apsaugos pareigūno kontaktai: tel. +370 5 210 4574, el. p. duomenys@allianz.lt, adresas Lviso g. 25, 09320, Vilnius.

Allianz Lietuva gyvybės draudimas UAB
Lvivo g. 25, 09320 Vilnius
El. paštas: info@allianz.lt
Tel. +370 5 269 0169

