

Informacija, kurią privalo teikti draudimo brokeris klientams

(įgyvendinant Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimą 2004 m. kovo 16 d. Nr. N-30)
UADBB „Jūsų patarėjas“ draudimo brokeriai prieš sudarant draudimo sutartį ir, jei būtina, keičiant ar pratęsiant (atnaujinant) ją, klientui privalo suteikti šią informaciją:

1. Uždaroji akcinė draudimo brokerių bendrovė „Jūsų patarėjas“
Įmonės kodas – 302552712
Adresas: Radviliškio g. 114-62, 77107 Šiauliai
Buveinės adresas: Varpo g. 34/34a, 76241 Šiauliai
Įregistruota VĮ „Registrų centras“ Šiaulių filiale 2010 m. spalio 08 d., informacija- www.registrucentras.lt
Licencija draudimo brokerių įmonės veiklai išduota 2010 m. rugsėjo 28, Nr. 000134
Draudimo brokerių įmonių sąrašas skelbiamas Lietuvos banko interneto tinklalapyje, adresu www.lb.lt.
2. UADBB „Jūsų patarėjas“ tiesiogiai ar netiesiogiai neturi draudimo įmonės, kitų Europos Sąjungos valstybių narių draudimo įmonės ar užsienio valstybės draudimo įmonės akcijų ar kitokių kapitalo dalių, suteikiančių daugiau kaip 10 procentų balsavimo teisių ar sudarančių daugiau kaip 10 procentų kapitalo. Taip pat draudimo įmonės arba draudimo įmonių patronuojanti įmonė tiesiogiai ar netiesiogiai neturi UADBB „Jūsų patarėjas“ akcijų ar kitokių kapitalo dalių, suteikiančių daugiau kaip 10 procentų balsavimo teisių ar sudarančių daugiau kaip 10 procentų kapitalo.
3. UADBB „Jūsų patarėjas“ konsultuoja kaip nepriklausomas draudimo tarpininkas ir vykdo draudimo tarpininkavimo veiklą tiek draudėjo, apdraustojo, naudos gavėjo ar nukentėjusio trečiojo asmens, tiek draudiko pavedimu.
4. UADBB „Jūsų patarėjas“, siūlydamas sudaryti draudimo sutartį, taip pat privalo klientui pateikti Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 78 ir 99 straipsniuose nurodytą informaciją.

78 straipsnis. Informacija draudėjui

1. Prieš sudarant ne gyvybės draudimo sutartį, draudikas arba jo įgaliotas atstovas privalo suteikti draudėjui – fiziniam asmeniui:

- 1) Civilinio kodekso 6.993 straipsnio 8 dalyje nurodytą informaciją;
- 2) informaciją apie draudimo sutarčiai taikomą teisę. Jei draudimo sutarties šalyje gali laisvai pasirinkti taikomą teisę, teisę, kurią pasirinkti siūlo draudikas.
2. Sutarties galiojimo laikotarpiu draudikas nedelsdamas privalo pranešti ne gyvybės draudimo sutarties draudėjui – fiziniam asmeniui apie bet kokį šio straipsnio 1 dalyje nurodytos informacijos pasikeitimą.
3. Sudarius draudimo sutartį, draudėjui privalo būti išduotas draudimo liudijimas ir, jei sudaryta individuali draudimo sutartis, individualios draudimo sutarties egzempliorius.
4. Jei po draudimo sutarties sudarymo draudėjas kreipiasi į draudiką su prašymu išduoti draudimo taisyklių ar individualios draudimo sutarties, draudimo liudijimo, draudėjo raštinio prašymo sudaryti draudimo sutartį bei kitų dokumentų, kuriais patvirtinama draudimo sutarties sudarymas, nuorašus, draudikas privalo, kai draudėjas sumoka sutartą atlyginimą, neviršijantį dokumentų nuorašų išdavimo sąnaudų (jei atlyginimas numatytas draudimo sutartyje), išduoti draudėjui reikalaujamų dokumentų nuorašus.
5. Tais atvejais, kai šis skyrus numato individualių draudimo sutarties sąlygos aptarimą, draudikas privalo pranešti draudėjui apie siūlomą draudimo sutarties sąlygą ir jos pasekmes. Ši individualiai aptarta sąlyga galioja tik tuo atveju, kai draudėjas raštu patvirtina susipažinęs su ja ir raštu išreiškia sutikimą, kad sąlyga būtų draudimo sutarties dalis.

(Civilinio kodekso 6.993 straipsnio 8 dalis. Sudarant draudimo sutartį ir jos galiojimo metu draudikas privalo suteikti draudėjui šią informaciją: draudiko pavadinimą, draudiko įmonės rūšį, adresą, draudiko padalinio ar draudiko atstovo adresą (jei draudimo sutartis sudaroma ne draudiko buveinėje), iš draudimo sutarties kylančių ar su ja susijusių ginčų sprendimo tvarką, draudiko elgesį, kai draudėjas pažeidžia draudimo sutarties sąlygas, galimus draudimo rizikos padidėjimo atvejus bei kitą draudimo veiklą reglamentuojančiuose teisės aktuose nurodytą informaciją.)

99 straipsnis. Informacija gyvybės draudimo sutarties draudėjui

1. Prieš sudarydamas gyvybės draudimo sutartį, draudikas arba jo įgaliotas atstovas privalo pateikti draudėjui raštu šio įstatymo 78 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją ir raštu pranešti draudėjui apie:

- 1) galimas draudimo sutarties sąlygas dėl draudimo sumų ir draudimo išmokų, kurias draudėjas turi teisę pasirinkti sudarydamas draudimo sutartį, draudimo įmokų dydžius dėl kiekvieno pasirinkto draudimo sumos ir draudimo išmokos varianto;
- 2) galimus draudimo sutarties terminus;
- 3) draudimo sutarties nutraukimo sąlygas ir būdus, iš jų ir apie draudėjo teisę nutraukti gyvybės draudimo sutartį šio įstatymo 107 straipsnio nustatyta tvarka lengvatinėmis sąlygomis;
- 4) draudimo įmokų mokėjimo būdus, mokėjimo tvarką ir trukmę;
- 5) draudimo išmokų dydžio nustatymo ir draudimo išmokos mokėjimo tvarką bei būdus;
- 6) palūkanų normos dydį, draudėjams tenkančios draudiko pelno dalies apskaičiavimo principus ir pelno dalies paskirstymo būdus, išperkamiosios sumos nustatymo tvarką ir apytikrius išperkamiosios sumos dydžius, jei sudaroma draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu;
- 7) jei sudaroma draudimo sutartis, pagal kurią investavimo rizika tenka draudėjui – objektus, į kuriuos gali būti investuojama, jų pobūdį, pajamas iš investicijų per pastaruosius 3 metus;
- 8) esminę informaciją apie draudimo sutartims taikomą apmokestinimo tvarką.

2. Draudimo sutarties galiojimo metu draudikas nedelsdamas privalo raštu pranešti gyvybės draudimo sutarties draudėjui apie:

- 1) bet kokį draudiko pavadinimo, teisinės formos ar buveinės adreso pasikeitimą ir, jei draudimo sutartis sudaryta draudiko filiale, apie atitinkamų duomenų, susijusių su draudiko filialu, pasikeitimus;
- 2) šio straipsnio 1 dalyje nurodytos informacijos pasikeitimą, jei keičiasi draudimo taisyklės ar teisė taikoma draudimo sutarčiai.
3. Kiekvienais metais draudikas draudimo sutartyje nustatytais terminais privalo raštu pranešti draudėjui apie jam tenkančią draudiko pelno dalies dydį, išperkamiosios sumos dydį, jei sudaryta draudimo sutartis, susijusi su kapitalo kaupimu.
4. Teikiama informacija privalo būti aiški ir suprantama.
5. Informacija teikiama lietuvių kalba arba, draudėjo prašymu ir susitarus su draudiku, kita kalba.

5. Skundai dėl draudimo brokerių ar kitų darbuotojų veiksmų, kuriais buvo pažeistos klientų ir kitų suinteresuotų asmenų teisės, paduodami raštu UADBB „Jūsų patarėjas“ direktorės Tatjanos Kucikovos vardu, adresu – Varpo g. 34/34a, Šiauliai. UADBB „Jūsų patarėjas“ direktorė gautus skundus išnagrinėja per vieną mėnesį nuo jų gavimo dienos ir, sutikusi su skunde išdėstytais motyvais bei reikalavimais, pradeda susitaikymo procedūrą. Nesutikusi su skunde išdėstytais motyvais bei reikalavimais, ji raštu atmeta, nurodant nesutikimo motyvus. Skundai dėl draudimo brokerių ar kitų darbuotojų veiksmų, kuriais pažeistos klientų ir kitų suinteresuotų asmenų teisės taip pat gali būti pateikti Lietuvos bankui. Taip pat galima kreiptis į teismą. Skundą dėl draudimo tarpininko veiklos, susijusios su konkrečia draudimo sutartimi, galima taip pat pateikti toje draudimo sutartyje nurodytam draudikui. Draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir/ar nukentėjusiųjų trečiųjų asmenų skundai ir/ar reikalavimai dėl žalos atlyginimo neteisimine tvarka sprendžiami derybomis ir/ar tarpininkavimu su draudiku, jei ko kita nėra nurodyta draudimo taisyklėse (sutarties sąlygose), taikytinose draudimo sutarčiai, iš kurios kilo skundas ir/ar reikalavimas. Jei draudėjas, apdraustasis, naudos gavėjas ir/ar nukentėjęs tretysis asmuo yra vartotojas (t. y. fizinis asmuo, įsigyjantis draudimą su jo verslu ar profesija nesusijusiu tikslu, bet asmeniniams, šeimos, namų ūkio poreikiams tenkinti), tai, be 6 punkte nurodytų procedūrų, jis taip pat turi teisę, kad jo skundą ar reikalavimą dėl žalos atlyginimo neteisimine tvarka išnagrinėtų Lietuvos bankas. Vartotojas, manantis, jog draudikas draudimo sutariniuose (ar su jais susijusiuose) santykiuose pažeidė jo teises ar teisėtus interesus, ir ketinantis pasinaudoti savo teise kreiptis į Lietuvos banką, pirmiausia privalo raštu kreiptis į draudiką, nurodydamas ginčo aplinkybes ir savo reikalavimą. Draudikas privalo ne vėliau kaip per 30 dienų nuo vartotojo kreipimosi gavimo išnagrinėti vartotojo kreipimąsi, ir raštu pateikti išsamų motyvuotą atsakymą, pagrįstą dokumentais, kurių nuorašai privalo būti pridėti prie draudiko atsakymo. Jei vartotojo netenkina draudiko atsakymas arba jo negauna per nustatytą terminą, tai vartotojas per du mėnesius nuo draudimo atsakymo gavimo dienos ar termino suėjimo dienos turi teisę užpildęs nustatytą formą kreiptis į Lietuvos banką. Platesnę informaciją ir vartotojo kreipimosi formą galima rasti 2004 03 09 dienos LR Draudimo Priežiūros Komisijos Nutarime Nr. N-28 arba tinklalapyje <http://www.lb.lt>.

Su pateikta informacija susipažinau

(vardas, pavardė, parašas)