



## **ĮMONIŲ TURTO DRAUDIMO TAISYKLĖS**

**Nr. 241**

### **TURINYS**

1.	BENDROJI DALIS .....	2
2.	DRAUDIMO OBJEKTAI .....	2
3.	NEDRAUDIMINIAI ĮVYKIAI .....	4
4.	APDRAUSTOS IŠLAIDOS .....	4
5.	DRAUDIMO VERTĖ .....	5
6.	DRAUDIMO SUMA, DRAUDIMO BŪDAS .....	5
7.	IŠSKAITA (FRANŠIZĖ) .....	6
8.	DRAUDIMO VIETA .....	6
9.	DRAUDIMO ĮMOKA .....	6
10.	DRAUDIMO LAIKOTARPIS. ATSAKOMYBĖS PRADŽIA IR PABAIGA .....	6
11.	DVIGUBAS DRAUDIMAS, DRAUDIMAS, VIRŠIJANTIS DRAUDIMO VERTĘ .....	7
12.	DRAUDIMAS KITO ASMENS NAUDAI .....	7
13.	DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMO TVARKA, PAREIGA ATSKLEISTI INFORMACIJĄ .....	7
14.	SUTARTIES ŠALIŲ PAREIGOS SUTARTIES GALIOJIMO METU .....	8
15.	NUOSTOLIO NUSTATYMAS .....	9
16.	EKSPERTIZĖ .....	9
17.	DRAUDIMO IŠMOKOS MOKĖJIMAS .....	9
18.	DRAUDIMO IŠMOKOS MOKĖJIMO TVARKA .....	10
19.	DRAUDIMO IŠMOKOS NEMOKĖJIMAS .....	10
20.	PRANEŠIMAI .....	10
21.	TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL DRAUDIMO SUTARTĮ PERLEIDIMAS .....	10
22.	BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS .....	10

**1. BENDROJI DALIS**

- 1.1. AAS „Gjensidige Baltic“ Lietuvos filialas (toliau „Draudikas“), remdamasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, draudimo įstatymu, kitais galiojančiais teisės aktais ir šiomis draudimo taisyklėmis, sudaro draudimo sutartį dėl turto draudimo su Lietuvos Respublikos bei užsienio šalių juridiniais ir fiziniiais asmenimis, asmenimis be pilietybės (toliau „Draudėjais“).
- 1.2. Draudiko vardu sutartis gali sudaryti jo įgalioti asmenys.
- 1.3. Draudėjas gali sudaryti draudimo sutartį dėl savo arba dėl kito asmens, kuris sudarius draudimo sutartį tampa Apdraustuoju, turtinių interesų.
- 1.4. Atskirais atvejais, Draudėjui ir Draudikui susitarus konkrečioje raštiškoje draudimo sutartyje, gali būti numatytos sąlygos bei nuostatos, papildančios šias taisykles.

**2. DRAUDIMO OBJEKTAI**

- 1.5. Draudimo objektas yra turtiniai interesai, susiję su šių taisyklių pagrindu apdrausto turto valdymu, naudojimu, disponavimu. Draudžiamas draudimo sutartyje nurodytas (išskyrus nurodytą 2.5. punkte) juridiniam asmeniui priklausantis turtas, skirtas gamybinei, komercinei ar kitokiai veiklai vykdyti, kuris skirstomas į šias grupes:
  - a) nekilnojamas turtas - savininko nuosavi arba išsinuomoti ir su žeme susiję objektai, kurių buvimo vietos negalima pakeisti, nekeičiant jų naudojimo paskirties arba nemažinant vertės bei ekonominės paskirties, arba turtas, kuris tokiu pripažįstamas įstatymuose; Draudimo taisyklių pagrindu draudžiamam nekilnojamajam turtui priskiriami statiniai, kurie Žemės ir nekilnojamojo turto kadastro ir registro įmonėje yra inventorizuoti kaip nekilnojamas turtas ar turi būti inventorizuojami – tai yra: pastatai ir kiti sklypo statiniai su inžineriniais įrenginiais; Pastatas – stogu dengtas statinys, kuriame yra vienas ar daugiau kambarių ar kitų patalpų, išdėstytų tarp sienų ir pertvarų ir naudojamų žmonėms gyventi, gyvuliams laikyti ar veiklai vykdyti. Pagrindinės sudedamosios pastato dalys yra konstrukciniai elementai ir elementų papildoma įranga: konstrukciniai elementai yra pamatai, sienos, perdangos, stogas; konstrukcinių elementų papildoma įranga yra išorės apdaila, pertvaros, grindys, langai, durys, vidaus apdaila, šildymo, vandentiekio, kanalizacijos (nuotekų), dujų, karšto ir šalto vandens, elektros tiekimo, gaisrų aptikimo ir gesinimo sistemos, telekomunikacijos linijos ir apsaugos sistemos su stacionariai prijungtais prietaisais. Kiti sklypo statiniai – tvoros, teritorijos danga, šuliniai, teritorijos apsaugos įrenginiai, kurie Žemės ir nekilnojamojo turto kadastro ir registro įmonėje yra inventorizuoti kaip nekilnojamas turtas ar turi būti inventorizuojami.
  - b) kilnojamas turtas - savininko nuosavas, išsinuomotas ar gautas iš kitų organizacijų ar gyventojų turtas, kurį galima perkelti iš vienos vietos į kitą nepakeitus jo turinio, iš esmės nesumažinus jo vertės ar be didelės žalos jo paskirčiai, jeigu įstatymai nenustato ko kita. Draudimo taisyklių pagrindu draudžiami kilnojamajam turtui priskiriami daiktai, skirti gamybinei – ūkinei veiklai vykdyti: inventoriai, elektroninė įranga, atsargos, kiti Draudėjo ir Draudiko sutartį daiktai.
  - c) gamybiniai įrenginiai – tai stacionarus (įskaitant jiems priklausantį pamatą ir mūrijimą) ir nestacionarus įrenginiai, skirti ūkinei veiklai vykdyti.
  - d) stiklas – visi pastato vidaus ir išorės įstiklinimai, tarp jų:
    - langų ar durų stiklai, stiklo paketai ir veidrodžiai iš stiklo;
    - stiklinės vitrinos, sienos ir kiti analogiški gaminiai iš stiklo, jau įtaisyti į langų ir durų rėmus arba įrengti įtvirtinimo vietose;
    - langų stiklai ir stiklo paketai iš plastmasės;
    - stiklo paketai iš stiklo keramikos;
    - stiklo blokėliai ir profiliniai statybiniai stiklai;
    - reklaminiai įrenginiai iš stiklo ar plastmasės;
    - kiti draudimo sutartyje ar jos prieduose išvardinti daiktai iš stiklo ir plastmasės.
- 1.6. Draudėjui ir Draudikui sutarus gali būti apdrausti įmonės darbuotojų daiktai. Tuo atveju, kai yra susitarta dėl įmonės darbuotojų daiktų draudimo, tai apdraudžiami tik tie daiktai, kurie įprastai ar darbdaviui reikalaujant būna darbo vietoje. Darbuotojų grynieji pinigai, vertybiniai popieriai ir automobiliai neapdraudžiami.
- 1.7. Draudėjui ir Draudikui susitarus, kai nedraudžiamas pagrindinis turtas, galintis būti savarankišku teisiniu santykiu objektu, gali būti apdraustas antraeilis turtas, tik su pagrindiniu turtu egzistuojantis, ar jam priklausantis, ar kitaip su juo susijęs (šiuo atveju draudimo sutartyje ar jos prieduose būtina nurodyti papildomas šių objektų draudimo sąlygas):
  - a) atskiros patalpos: kambariai, rūsių patalpos, koridoriai, laiptinės;
  - b) atskiros patalpų ar pastatų dalys: grindys, durys, langai;
  - c) pastate esančios vandentiekio, kanalizacijos, šildymo sistemos ar jų dalys atskirose patalpose;
  - d) papildomai įsigytas turtas sutarties galiojimo metu.
- 1.8. Gali būti apdraustas turtas, Draudėjo įsigytas pagal turto nuomos sutartį arba gautas iš kitų fizinių ar juridinių asmenų perdirbti, remontuoti saugoti ir pan.
- 1.9. Nedraudžiami vertybiniai popieriai, dokumentai, kartotekos, planai, brėžiniai, užpildytos perfokortos, magnetinės juostos, diskai ir kiti duomenų nešėjai, automatai, aptarnaujami monetomis ir banknotais, grynieji pinigai, jeigu nėra sutarta kitaip.
- 1.10. Papildomai Draudėjui ir Draudikui sutarus gali būti apdrausta Draudėjo civilinė atsakomybė prieš trečiuosius asmenis. Civilinės atsakomybės draudimo atveju draudimo objektu yra Draudėjo turinės prievolės atsiradimas tretiesiems asmenims dėl punktuose 3.1., 3.4. išvardintų įvykių, įvykusių Draudėjui priklausančiame pastate, statinyje ar jų dalyje, padarytos žalos tretiesiems asmenims priklausančiam turtui, išskyrus materialinę žalą turtui, priklausančiam Draudėjui, jo atstovams.

**2. DRAUDIMINIAI ĮVYKIAI**

- Draudiminis įvykis – tai staigus ir netikėtatsitikimas, numatytas draudimo sutartyje, kuriam atsitikus Draudėjas (naudos gavėjas) įgyja teisę į draudimo išmoką. Turtas draudžiamas (pasirinktinai) nuo jo sunaikinimo, sugadinimo ar praradimo dėl šių draudiminių rizikų, išskyrus išvardintus šių taisyklių ketvirtoje dalyje:
- 2.1. **nuo ugnies, t.y.:**
    - gaisro;
    - žaibo trenkimo;
    - sproginimo;
    - aviakatastrofos.
- Atlyginami taip pat nuostoliai, atsiradę dėl trečiųjų asmenų nusikalstamos tyčinės veikos, t.y. padegimo, sproginimo.
- 2.1.1. Gaisras – ugnis, atsiradusi savaime ar dėl trečiųjų asmenų tyčinės veikos ne šiam tikslui skirtame židinyje ar išsiveržusi iš jo ir galinti plisti savaime. Taip pat atlyginami nuostoliai, patirti dėl elektros įtampos svyravimų (žemos, aukštos įtampos, trumpo elektros sujungimo) net ir tuomet, kai jie nesukėlė gaisro.
  - 2.1.2. Žaibo trenkimų laikomas tiesioginis žaibo iškvos perėjimas į daiktą, t.y. apdrausto daikto sugadinimas ar sunaikinimas su ugnies pasireiškimu ir išplitimu arba be jos. Atlyginami tik tiesioginiai žaibo poveikio nuostoliai, jeigu nebuvo sutarta kitaip.
  - 2.1.3. Sproginimu laikomas savaiminis ar dėl trečiųjų asmenų tyčinės veikos staiga vykstantis didelio energijos kiekio išsiveržimo procesas, pagrįstas dujų arba garų plėtimosi savybe. Talpos (katilo, vamzdžio ar pan.) sproginimu laikomas toks sproginimas, kai tos talpos sienelės yra sutrūkusios taip, kad galimas spaudimo išsilyginimas talpos viduje ir išorėje. Jeigu tokios talpos viduje įvyks sproginimas dėl greitos cheminės mainų reakcijos vyksmo, tai talpai padarytą žalą Draudikas atlygina ir tuo atveju, jeigu jos sienelės nepažeistos, tačiau nuostoliai dėl subatmosferinio slėgio, vakuumo ar dujų išretėjimo neatlyginami.



- 2.1.4. **Aviakatastrofa** laikomas valdomo skraidymo objekto, jo dalių ar krovinio atsitrenkimas ar nukritimas, lėktuvo priverstinis nusileidimas, nepaisant to, ar lėktuvas su varikliu, ar be jo.
- 2.2. **nuo gamtinių jėgų (stichinių nelaimių), t.y.:**
- audros;
  - liūties (smarkaus lietaus);
  - krušos;
  - gruntinio vandens poveikio;
  - žemės nuošliaužos;
  - potvynio;
  - sniego slėgio;
  - pūgos;
  - grunto suslūgimo.
- Stichinių hidrometeorologinių reiškinių kriterijai patvirtinti Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir yra:
- 2.2.1. **Audra** – stiprus vėjas (škvalas, viesulas), kai vėjo greitis siekia 20 m/s ir daugiau, dėl ko ardomi silpnesni pastatai, lūžta medžių šakos, išjudinami lengvesni daiktai. Vėjo stiprumas turi būti patvirtintas hidrometeorologinės tarnybos pažyma. Jei draudimo vietoje vėjo stiprumo nusakyti negalima, tai daroma prielaida, kad vėjo stiprumas siekė 20 m/s ir daugiau, jei:
- a) oro masių judėjimas draudimo zonoje padarė žalą geros būklės pastatams ar kitiems tokio pat atsparumo daiktams;
  - b) žala, nepriekaištingos būsenos apdraustame pastate ar pastate, kuriame apdrausti daiktai, galėjo atsirasti tik dėl audros.
- Draudimas nuo audros apima žalą, susidarantią dėl:
- a) tiesioginio audros poveikio apdraustam turtui;
  - b) to, kad audra ant apdrausto turto verčia pastatų dalis, medžius ar kitus objektus;
  - c) pastatų nugriovimo ar atlaisvinimo įvykus aukščiau nurodytiems įvykiams;
  - d) apdraustų daiktų dingimo įvykus anksčiau nurodytiems įvykiams.
- 2.2.2. **Liūtimi (smarkiu lietuvi)** laikomas trumpalaikis intensyvus lietus, kai per 12 valandų ir trumpesnę laiką tarpą iškrinta 30 mm ir daugiau kritulių.
- 2.2.3. **Kruša** – 10 mm ir didesnio skersmens ledėkų (ledo gabalėlių) krituliai, kurie iškrinta šiltoju metų laiku per keletą ar keliolika minučių.
- 2.2.4. **Gruntinio vandens poveikiu** laikomas nebūdingas gruntinio vandens lygio pakilimas iki žemės paviršiaus.
- 2.2.5. **Žemės nuošliauža** laikomas žemės masės slinkimas šlaitu, sukeltas natūralios erozijos arba vandens.
- 2.2.6. **Potvyniu** laikomas staigus vandens upėse arba ežeruose ir kituose vandens telkiniuose kilimas, dėl kurio gali būti pragaužtos dambos, apsemtos žemesnės miestų, gyvenviečių dalys, žemės ūkio kultūrų pasėlių plotai, automobilių kelių ruožai arba apgadinti pastatai ir kitas turtas.
- 2.2.7. **Sniego slėgis** - nuostoliai atsiradę dėl nebūdingo tai vietai smarkaus snigio, kai per 12 valandų ir trumpesnę laiką sniego dangos storis padidėja 20 cm ir daugiau ir dėl to sniegas savo svoriu sulaužo apdraustą objektą arba objektą, kuriame yra apdrausti daiktai.
- 2.2.8. **Pūga** – kai vidutinis vėjo greitis siekia 15 m/s ir trunka 12 valandų ir ilgiau ir dėl to ardomi silpnesni pastatai, lūžta medžių šakos, išjudinami lengvesni daiktai. Vėjo stiprumas turi būti patvirtintas hidrometeorologinės tarnybos pažyma. Jei draudimo vietoje vėjo stiprumo nusakyti negalima, tai daroma prielaida, kad vėjo stiprumas siekė 15 m/s ir daugiau, jei:
- a) oro masių judėjimas draudimo zonoje padarė žalą geros būklės pastatams ar kitiems tokio pat atsparumo daiktams;
  - b) žala, nepriekaištingos būsenos apdraustame pastate ar pastate, kuriame apdrausti daiktai, galėjo atsirasti tik dėl pūgos.
  - c) Draudimas nuo pūgos apima žalą, susidarantią dėl:
  - d) tiesioginio vėjo poveikio apdraustam turtui;
  - e) to, kad vėjas ant apdrausto turto verčia pastatų dalis, medžius ar kitus objektus;
  - f) pastatų nugriovimo ar atlaisvinimo įvykus aukščiau nurodytiems įvykiams;
  - g) apdraustų daiktų dingimo įvykus anksčiau nurodytiems įvykiams.
- 2.2.9. **Grunto suslūgimu** laikomas vietovės taško absoliučios altitudės sumažėjimas dėl lietaus, podirvio vandens ar cheminių procesų dirvoje poveikio, dėl ko nusėda pamatai, skyla sienos.
- 2.3. **nuo vagystės:**
- vagystės su įsilaužimu;
  - apiplėšimo;
  - vandalizmo po įsilaužimo.
- 2.3.1. **Vagystė su įsilaužimu** - kai vagis naudojamas padirbtus raktus, kitus įrankius ar būdus, įsilaužia į užrakintą patalpą arba patalpos viduje įsibrauna į rakinamą talpą, seifą, arba iš užrakintos patalpos, prieš tai į ją įsigavęs ar ten pasislėpęs, pagrobia apdraustus daiktus. Taip pat, kai vagis į patalpą, rakinamą talpą įsibrauna panaudojęs tikrą raktą, kuris jį pasisavino vagystės su įsilaužimu pagalba arba įsigijo apiplėšdamas už apdraustos teritorijos ribų.
- 2.3.2. **Apiplėšimas:**
- a) prievartos naudojimas prieš Draudėją ar jo atstovą, šiems priešinantį apdraustų daiktų atėmimui;
  - b) Draudėjas ar vienas iš jo atstovų apdraustus daiktus atiduoda ar leidžia atimti, nes jam grasino prievartos veiksmais (draudimo vietoje), keliančiais pavojų jo sveikatai ar gyvybei;
  - c) iš Draudėjo ar jo atstovo atimami apdrausti daiktai, nes Draudėjas ar jo atstovas dėl nelaimingo atsitikimo ar dėl kitos ne dėl jo kaltės susidariusios priežasties nepajėgia priešintis.
- Draudėjo atstovų** laikomi asmenys, esantys su Draudėju teisiniuose santykiuose (darbo, rangos sutartis ir pan.), taip pat asmenys, kuriems Draudėjas pavedė saugoti draudimo vietą (patalpas), apdraustus daiktus ar pervežti apdraustą turtą (toliau Taisyklėse draudėjo atstovas turi tą pačią reikšmę);.
- 2.3.3. **Vandalizmas po įsilaužimo** - kai įsibrovus į draudimo vietą dėl trečiųjų asmenų tyčinės veikos turtas sugadinamas ar sunaikinamas.
- 2.4. **nuo vandens:**
- apšildymo sistemos, vandentiekio, kanalizacijos tinklų avarija, vandens prasiskverbimu iš gretimų patalpų.
- 2.4.1. **Apšildymo sistemos, vandentiekio, kanalizacijos tinklų avarija, vandens prasiskverbimu iš gretimų patalpų** laikomas staigus ir netikėtas vandens arba nuotekų išsiveržimas dėl įvykusios avarijos iš stacionarijai sumontuotų atitekamųjų ar nuotekamųjų aprūpinimo vandeniu sistemos vamzdžių, kitų su vamzdžių sistema stacionarijai sujungtų vandentiekio, šildymo karštu vandeniu ar garu įrenginių ir buities prietaisų, taip pat nuotekamųjų vamzdžių užsikimšimas, dėl kurio išsiliejęs vanduo ar nuotekos sugadina apdraustą turtą.
- 2.5. **nuo transporto priemonių atsitrenkimo, smūgio**
- 2.5.1. **Transporto priemonių atsitrenkimas / smūgis** – bet koks apdrausto turto sunaikinimas arba sugadinimas kontakto su transporto priemone metu.
- 2.6. **nuo neteisėtus trečiųjų asmenų veikos:**
- 2.6.1. Atlyginama žala, padaryta trečiųjų asmenų (jei tai nepriskiriama vagystei, gaisrui ar kitiems atvejams, pagal kuriuos išmokama draudimo išmoka), jei dėl tokios veikos trečiajam asmeniui kyla civilinė atsakomybė.
- 2.7. **nuo stiklo dužimo:**

- 2.7.1. Stiklo dūžių laikoma, jeigu draudiminio įvykio padarinyje dėl mechaninio, terminio arba atmosferinio poveikio atsiradęs plyšys apima visą stiklo storį. Draudikas neatsako už nuostolius, kurie atsirado lengvai pajudinamiems daiktams (akiniams, rankiniams veidrodžiams, žiūronų stiklams, šviestuvams, optiniams stiklams, indams ir pan.). Papildomai dėl stiklo dūžio turi būti sutariama, jeigu vientiso stiklo plotas yra didesnis negu 6 m<sup>2</sup>.
- 2.8. **Draudėjo civilinės atsakomybės draudimas:**  
Draudiminis įvykis yra trečiojo asmens pareikšta pagrįsta pretenzija atlyginti nuostolį, kuris atsirado, dėl Draudėjo, ar jo atstovo sukkelto gaisro (3.1. punktą) arba prasiskverbusio iš draudėjo patalpų vandens ar nuotėkų (3.4. punktą). Pretenzijos pagrįstumas įrodomas teismo sprendimu arba taikos sutartimi, kurios sudarymo procese privalo dalyvauti Draudikas.
- 3. NEDRAUDIMINIAI ĮVYKIAI**
- Draudžiant turtą, Draudikas neatlygina nuostolių arba išlaidų, atsiradusių dėl:
- Draudėjo ar jo atstovo veiksmų, atliktų norint neteisėtai gauti draudimo išmoką, bei aplaidumo (bendro pobūdžio pareigos elgtis rūpestingai ar atidžiai nevykdymo), veiksmų, kurie sukėlė (padidino) nuostolį ir kompetentingų institucijų buvo kvalifikuoti kaip veiks, baudžiama pagal baudžiamąjį kodeksą arba administracinių teisės pažeidimų kodeksą;
  - Draudėjo ar jo atstovo veiksmų, kuriuos jie padarė apsvaigę nuo alkoholio, narkotikų ar toksinių medžiagų;
  - karo veiksmų, revoliucijos, masinių neramumų (streikų, teroristinių aktų ir pan.), žemės drebėjimų, turto konfiskacijos, radiacijos ar branduolinės energijos protrūkio;
  - dėl draudimo objekto elementų nusidėvėjimo, korozijos, suskystėjimo, nuvertėjimo;
  - atsiradusių atliekant tam tikrus patobulinimus, atsitikus draudiminiam įvykiui;
- 3.1. Draudžiant turtą pagal 3.1 punktą (nuo ugnies), Draudikas neatlygina nuostolių, atsiradusių:
- dėl apdrausto turto apdoravimo ugnimi arba kitu terminiu būdu technologinio proceso metu. Tai taikoma ir tiems objektams, kurie sukelia, perduoda ugnį ar šilumą;
  - dėl kaitinimo, išskyrus tuos atvejus, jei jį sukėlė draudiminis įvykis, nurodytas 3 skyriuje;
  - dėl sproginimo vidaus degimo variklių degimo kameroje, taip pat dėl gedimų, kylančių elektros jungikliuose dėl juose susidarančio dujų slėgio;
  - dėl elektros poveikio elektros įrenginiams sukeltam ugnį arba išsvengiant jos (perkrova, izoliavimo klaida, trumpas sujungimas su korpusu arba žeme, nepakankamo kontakto sujungimo, matavimo, reguliavimo arba apsauginių prietaisų gedimas ir pan.), išskyrus tuos atvejus, kai dėl šios priežasties gaisras išplito ir sunaikino, sugadino ir kitą apdraustą turtą;
  - dėl žaibo padarytų netiesioginių nuostolių elektros įrenginiams (jei nebuvo sutarta kitaip), išskyrus atvejus, kai žaibas tiesiogiai perėjo į šiuos objektus;
  - dėl sproginimo darbų arba jei žala susijusi su tokių darbų atlikimu;
- 3.2. Draudžiant turtą pagal 3.2 punktą (nuo gamtinių jėgų), Draudikas neatlygina nuostolių:
- atsiradusių dėl gruntinio vandens poveikio ir potvynio, jeigu draudžiamas turtas yra nuolat apsemiamoje zonoje;
  - atsiradusių dėl grunto suslūgimo ar žemės nuošliaužų, jeigu jos įvyko dėl vandentiekio avarių, žemės paviršiaus formavimo, sproginimo, kasimo, polių kalimo darbų;
  - atsiradusių dėl sniego ilgaikio sluoksnio susikaupimo ant stogų ir kitų paviršių;
  - jei pažeidimo priežastis ar sąlyga yra susijusi su blogu sumontavimu, laikančių struktūrų pažeidimu, netinkama priežiūra, pažeidimais kilusiais dėl žalingų vamzdžių ar pūvimo;
  - padarytų langų, durų stiklams, arba kitiems stikliniams paviršiams, kurių vientiso stiklo plotas viršija 6 m<sup>2</sup> (jeigu nebuvo sutarta dėl papildomo stiklo draudimo);
  - Lietaus, sniego ar purvo įsiveržimo pro netvarkingai uždarytus langus, lauko duris ar kitas angas, išskyrus, kai šios angos atsiranda dėl audros ir yra žala pastatams.
- 3.3. Draudžiant turtą pagal 3.3 punktą (nuo vagystės), Draudikas neatlygina nuostolių:
- atsiradusių, jei turtas žūva arba sugadinamas dėl vagysčių be įsilaužimo žymių ar smurto;
  - jei Draudėjas neįrodo daiktų buvimo fakto prieš draudiminį įvykį.
- 3.4. Draudžiant turtą pagal 3.4 punktą (nuo vandens), Draudikas neatlygina nuostolių, atsiradusių dėl:
- neišvengiamų natūralių senėjimo procesų (pvz. korozijos, puvimo, namų grybo, natūralaus nubyrėjimo, nusidėvėjimo, dūlėjimo, polimerų destrukcijos);
  - įprasto draudiminei vietai šalčio, drėgmės, šilumos poveikio;
  - konstrukcijų suirimo ar kritimo atliekant rekonstrukcijas, apdailos darbus, arba dėl grunto tyrimų, projektavimo, statybos klaidų (klaida – asmens neteisingas padarytos veikos ar jos pasekmių teisinis arba faktinis vertinimas) ir broko, išalusiu ar drėgnų sienų;
  - ištaškyto arba plovimui ar valymui naudoto vandens poveikio;
  - išsiliejusio techninio skysčio iš prietaisų ar įrenginių;
  - automatinių gaisro gesinimo sistemų ar drėkinimo įrenginių įsijungimo be priežasties;
  - žalos, kuri yra stichinės nelaimės pasekmė;
- 3.5. Draudžiant turtą pagal 3.5. punktą (nuo transporto priemonių atsitrengimo, smūgio).
- dėl transporto priemonių, kurias vairavo apdrausto turto savininkas, jo atstovas arba samdomi vairuotojai, atsitrengimo/smūgio.
- 3.6. Draudžiant turtą pagal 3.6. punktą (nuo neteisėtos trečių asmenų veikos) Draudikas neatlygina nuostolių, atsiradusių dėl Draudėjo, jo atstovo ir naudos gavėjo tyčinės veikos.
- 3.7. Draudžiant turtą pagal 3.7 punktą (nuo stiklo dužimo) Draudikas neatlygina nuostolių, atsiradusių dėl:
- apdraustų objektų transportavimo (jei draudimo sutartyje nenumatyta kitaip);
  - paviršiaus subraižymų ar panašių apgadinimų, jeigu nesusitarta kitaip.
- 3.8. Draudžiant turtą pagal 3.8. punktą (Draudėjo civilinę atsakomybę), nedraudimniais įvykiais yra:
- atsakomybė, priimta pagal sutartį (skolos, laidavimo, garantavimo ir kt.);
  - atsakomybė, susijusi su sausumos transporto priemonių, skraidymo aparatų, laivų naudojimu;
  - atsakomybė, kylanti dėl finansinių nuostolių (pelno, pajamų netekimo);
  - atsakomybė už žalą trečiųjų asmenų turtui, esančiam draudimo vietoje (apdraustoje patalpoje), jeigu nebuvo sutarta kitaip;
  - atsakomybė prieš Draudėjo atstovus.
- 4. APDRAUSTOS IŠLAIDOS**
- 4.1. Draudikas atlygina būtinas išlaidas, Draudėjo turėtas mažinant žalą ar vykdant Draudiko nurodymus, neatsižvelgiant į tai, kad atitinkamos priemonės nedavė teigiamo rezultato. Tokios išlaidos atlyginamos proporcingai draudimo sumos ir draudimo vertės santykiui, neatsižvelgiant į tai, kad išlaidos kartu su žalos dydžiu viršija draudimo sumą.
- 4.2. Jei to nekompensuoja kitos organizacijos, Draudikas apmoka tokias, draudiminio įvykio pasekoje atsiradusias, papildomas išlaidas, tik tuo atveju, kai papildomų išlaidų draudimas buvo numatytas draudimo sutartyje:
- teritorijos, kurioje įvyko draudiminis įvykis, sutvarkymo (išlikusių dalių nuėmimo, šiukšlių ir liekanų transportavimo į artimiausią jų naikinimo vietą ar sandėliavimo vietą, šiukšlių ir liekanų iškrovimo ir sunaikinimo);
  - premijas asmenims padėjusiems gesinti gaisrą, jei Draudikas iš anksto buvo davęs tam sutikimą; neapmokamas ugniagesių ir kitų organizacijų, kurios įpareigtos suteikti pagalbą, darbas;

- c) išlikusio turto perkėlimo į saugią vietą ir laikino saugojimo iki kol bus atstatyta draudimo vieta bei kitas išlaidas, būtinas nuostoliams sumažinti ir išvengti (irangos demontavimas, jų pastatymas, pastatų ar jų dalių nuvertimas, jų atstatymas ir pan.);
- d) patalpų, reikalingų įmonės veiklai vykdyti, nuomos iki kol bus atstatyta draudimo vieta, draudimo sutartyje numatant apmokamos nuomos kainą Lt už parą ir laikotarpį;
- 4.3. Draudžiant stiklą - apdraustos išlaidos:
- pastoliams ir kranams, jei jie reikalingi keičiant stiklą;
  - dažymo, folijos, plėvelių klijavimo;
  - kitų daiktų (grotų, markizių) nuėmimo ir tvirtinimo;
  - rėmų, vryrių, sienos, signalizacijos tvarkymo.

## 5. DRAUDIMO VERTĖ

- 5.1. Draudimo vertė (draudžiamo turto vertė) - tai yra vertė, kuria remiantis nustatoma draudimo suma, apskaičiuojamas nuostolis ir draudimo išmoka. Vertė pinigine išraiška nurodoma draudimo sutartyje atskirai kiekvienai draudžiamo turto grupei ar kiekvienam objektui. Jei draudimo vertė draudimo sutartyje nenurodyta, laikoma, kad turto draudimo vertė yra jo rinkos kaina draudimo sutarties sudarymo metu.
- 5.2. Nekilnojamojo turto draudimo vertė yra statybinė vertė (atkūrimo kaštai).  
Statybinė vertė – tai naujo pastato įprasta tai vietai vertė, kuri apima pastato pastatymo kaštus ir išlaidas konstravimo ir projektavimo darbams.  
Draudimo vertė gali būti nustatyta dviem būdais:
- a) vadovaujantis Žemės ir kito nekilnojamojo turto kadastro ir registro įmonės įkainoju;
  - b) pagal pastato plotą arba tūrį, taikant draudimo sutarties sudarymo metu Draudiko patvirtintą įkainį vienam kvadratiniam metrui bendrojo ploto arba vienam kubiniam metrui tūrio.
- 5.3. Kilnojamojo turto draudimo vertė yra daikto įsigijimo vertė.  
Įsigijimo vertė – suma, kurią reikia išleisti norint įsigyti naujus tos pačios rūšies ir kokybės daiktus arba juos iš naujo pagaminti.
- 5.4. Atsargų draudimo vertė yra faktinė vertė.  
Faktinė vertė – suma, kurią reikia išleisti, kad būtų galima įsigyti tokios pačios rūšies ir kokybės turtą arba jį naujai pagaminti. Ši suma negali būti didesnė už prekių pardavimo kainą.
- 5.5. Turto, kurio nusidėvėjimas sutarties sudarymo dieną yra 60 procentų ir didesnis, draudimo suma negali viršyti turto likutinės vertės, jei draudimo sutartyje nenumatyta kitaip.  
Turto nusidėvėjimas – tai kasmetinis pastato statybinės ar daikto įsigijimo vertės sumažėjimas. Jis apskaičiuojamas:
- a) nekilnojamajam turtui – vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės patvirtintomis ir galiojančiomis normomis;
  - b) kilnojamajam turtui – vadovaujantis Draudiko nustatytais metinėmis turto nusidėvėjimo normomis. Kilnojamojo turto nusidėvėjimo normos pateiktos šių taisyklių priede Nr. 1
- Turto likutinė vertė – tai draudimo sutarties sudarymo ar draudiminio įvykio dieną esanti turto vertė, kuri apskaičiuojama iš statybinės ar įsigijimo vertės atimant nusidėvėjimo sumą. Jeigu turto nusidėvėjimas draudimo sutarties sudarymo dieną yra daugiau kaip 70 procentų, tai laikoma, kad daikto likutinė vertė yra lygi 30 procentų statybinės arba įsigijimo vertės.
- 5.6. Parodų eksponatų, meno vertybių, antikvarinių daiktų, kolekcijų draudimo vertė nustatoma ekspertiniu įkainoju, vadovaujantis Draudėjo pateiktais dokumentais.
- 5.7. Pastatai, darbinės mašinos ir kitas pagal turto nuomos sutartį įsigytas turtas apdraudžiamas nuomos sutartyje nurodyta verte, kuri gali būti padidinta šio turto pagerinimui Draudėjo padarytų ir dokumentais patvirtintų išlaidų suma. Patalpos, įsigytos pagal nuomos sutartį nenurodant jų vertės, gali būti apdraustos atitinkamų tarnybų, ekspertų ar Draudiko įvertinta ir dokumentais patvirtinta suma arba Draudėjo padarytų ir dokumentais patvirtintų išlaidų šių patalpų pagerinimui suma.
- 5.8. Iš kitų organizacijų ir gyventojų gautas turtas (perdirbti, remontuoti, parduoti, saugoti ir pan.) apdraudžiamas jo priėmimo dokumentuose nurodyta verte.
- 5.9. Papildomos apdraustos išlaidos, nurodytos p. 5.2., apdraudžiamos pirmosios rizikos draudimu, draudimo suma negali viršyti 15 procentų pasirinktos turto draudimo sumos.
- 5.10. Darbuotojų daiktai, nurodyti p.2.2., apdraudžiami pirmosios rizikos draudimu, jų draudimo suma negali viršyti 2 000 litų, jei nėra sutarta kitaip.
- 5.11. Stiklo vertė – atkuriamoji vertė, t.y. naujo tokio paties stiklo bei su juo draudimo sutartyje susietų detalių vertė, įskaitant darbu, susijusių su sudužusio stiklo keitimu, išlaidas.

## 6. DRAUDIMO SUMA, DRAUDIMO BŪDAS

- 6.1. Draudimo suma - draudimo sutartyje šalių susitarimu nustatyta ir nurodyta suma, kuria draudžiami Draudėjo turiniai interesai. Draudimo suma negali viršyti draudžiamo turto vertės, kuri nustatoma vadovaujantis 6 skyriaus nuostatomis. Jeigu draudimo suma, nurodyta draudimo sutartyje, viršija draudimo vertę, tai draudimo sutartis negalioja dėl tos draudimo sumos dalies, kuri viršija draudimo vertę.
- 6.2. Draudimo sutartis gali būti sudaryta apdraudžiant visą turtą ar atskirus objektus 2 būdais, kurie nurodomi draudimo sutartyje: visa verte ar vertės dalimi (nevisiškas draudimas). Draudimas visa verte – tai draudimo būdas, kai draudimo sutartyje nustatyta draudimo suma lygi draudimo vertei. Nevisiškas draudimas - tai draudimo būdas, kai draudimo sutartyje nustatyta draudimo suma yra mažesnė arba sutarties galiojimo laikotarpiu tampa mažesne už draudimo vertę.
- 6.3. Visi draudimo objektai skirstomi į grupes (nekilnojamas turtas, kilnojamas turtas), kiekvienai iš jų nustatant atskirą draudimo sumą ir draudimo įmokų tarifą.
- 6.4. Draudžiant turtą nevisišku draudimu (vertės dalimi) gali būti sudaryta draudimo sutartis apdraudžiant jį pirmosios rizikos arba proporcinu draudimu.  
Pirmosios rizikos draudimas - tai yra nevisiškas draudimas, kai draudimo suma mažesnė už draudžiamo turto vertę, o Draudiko atsakomybė ribojama Draudėjo pasirinkta draudimo suma. Atsitikus draudiminiam įvykiui, Draudikas privalo atlyginti Draudėjui patirtus nuostolius, neviršijant draudimo sumos ir neatsižvelgiant į draudimo sumos ir turto vertės prieš pat draudiminį įvykį santykį.  
Proporcinis draudimas – tai yra nevisiškas draudimas, kai Draudiko atsakomybė nustatoma Draudėjo pasirinktu santykiu tarp draudimo sumos ir draudžiamo turto vertės (draudimo vertės). Atsitikus draudiminiam įvykiui, Draudikas privalo atlyginti Draudėjui tik dalį jo patirtų nuostolių, proporcingą draudimo sumos ir turto vertės prieš pat draudiminį įvykį, santykiui.
- 6.5. Sutarties galiojimo laikotarpiu įsigytas turtas laikomas apdraustu nekeičiant apskaičiuotos draudimo įmokos, jeigu naujai įsigyto turto vertė neviršija 10% apdrausto turto vertės. Jei per sutarties galiojimo laikotarpį Draudėjo papildomai įsigytas turtas sudaro daugiau nei 10% turto vertės, tada turi būti sudaryta papildoma draudimo sutartis padidinant draudimo sumą ir priskaičiuojant papildomą įmoką.
- 6.6. Jeigu draudimo sutartyje nurodyta draudimo suma yra mažesnė už apdrausto objekto vertę draudiminio įvykio momentu daugiau nei 10%, nuostolių suma ir išlaidos išmokamos proporcingai draudimo sumos ir apdrausto objekto vertės, buvusios prieš pat draudiminį įvykį, santykiui.
- 6.7. Jeigu draudimo suma viršija apdrausto objekto draudimo vertę daugiau nei 10%, Draudikas ar Draudėjas gali pareikalauti sumažinti draudimo sumą ir atitinkamai perskačiuoti draudimo įmoką.



- 6.8. Išmokėjus draudimo išmoką, draudimo suma sumažinama draudimo išmokos dydžiu. Atstaičius ar pakeitus sunaikintą ar sugadintą turtą, Draudėjas turi teisę už papildomą įmoką padidinti draudimo sumą.

## 7. IŠSKAITA (FRANŠIZĖ)

- 7.1. Sudarydami sutartį, Draudikas kartu su Draudėju draudimo sutartyje gali numatyti išskaitą (franšizę). Jos dydis gali būti išreiškiamas konkrečia suma arba procentais nuo draudimo sumos arba būsimo nuostolio sumos.  
Išskaita (franšizė) - turto nuostolių suma, kurią kiekvieno draudiminio įvykio pasekoje atlygina pats Draudėjas. Išskaita (franšizė) gali būti sąlyginė ir besąlyginė.  
Sąlyginė (neminuojama) – kai Draudikas neatsako už nuostolį, kuris neviršija nustatytos išskaitos (franšizės) sumos ir privalo atlyginti visą nuostolį, jei jo dydis viršija išskaitos (franšizės) sumą.  
Besąlyginė (minusuojama) – tai suma, kuri draudiminio įvykio pasekoje neatlyginama (draudimo išmoka mažinama išskaitos (franšizės) dydžiu).
- 7.2. Tuo atveju, kai draudiminis įvykis įvyko dėl trečiųjų asmenų kaltės, yra nustatyti kaltininkai ir jų kaltė įrodyta, Draudikas gali mokėti draudimo išmoką neišskaičiuodamas išskaitos (franšizės).

## 8. DRAUDIMO VIETA

- 8.1. Turtas draudžiamas draudimo sutartyje nurodytu adresu. Draudimo vieta gali būti pastatai, patalpos arba žemės sklypai.
- 8.2. Kilnojamas turtas, kuris nėra registruojamas ir/ar inventorizuojamas, laikomas apdraustu tik tose savininkui priklausančiose (t.y. nuosavose ar išnuomotose) patalpose, kurių adresai nurodyti draudimo sutartyje. Kitais atvejais draudimo sutartyje turi būti nurodyta apdraustojo objekto perkėlimo arba eksploatacijos vieta.  
Draudikas nepriima atsakomybės už kilnojamuosius daiktus, esančius nerakinamose patalpose ar atvirame žemės sklype, jei nebuvo sutarta kitaip. Tai netaikoma turtui, kuris buvo perkeltas iš draudimo vietos dėl atsitikusio ar betarpiškai grėsusio draudiminio įvykio ir dėl to buvo sunaikintas, sugadintas ar dingęs, tačiau Draudėjo pareiga saugoti turtą išlieka.
- 8.3. Jei Draudėjas pakeičia būstą draudimo sutarties galiojimo metu, draudimo apsauga galioja abiem būstams, tačiau ne ilgiau kaip vieną mėnesį nuo persikraustymo pradžios datos su sąlyga, kad Draudėjas pranešė Draudikui ne vėliau kaip per dvi paras nuo persikraustymo pradžios. Draudėjas iki šio termino pabaigos privalo pranešti Draudikui apie savo sprendimą, kuriam būstui paliekama galioti draudiminė apsauga. Jei Draudėjas per nurodytą terminą nepasinaudojo savo teise pranešti apie būsto pasikeitimą, tai galioja šių taisyklių p. 11.7.
- 8.4. Apdraustas turtas, laikinai paimtas iš nuolatinės laikymo vietos, apdraudžiamas atskira sutartimi.

## 9. DRAUDIMO ĮMOKA

- 9.1. Draudimo įmoka apskaičiuojama pagal Draudiko metodiką, atsižvelgiant į konkretaus draudimo objekto rizikos faktorius.
- 9.2. Draudėjui pageidaujant įmoka gali būti mokama dalimis, nurodytu laiku (kas ketvirtį su 5% metinės įmokos priedu, kas pusmetį su 3% metinės įmokos priedu, jei nėra sutarta kitaip). Draudimo įmoka ir jos mokėjimo terminai nurodomi draudimo sutartyje (draudimo polise).
- 9.3. Sudarius trumpalaikę draudimo sutartį (draudimo sutartis sudaroma trumpesniai nei vienerių metų laikotarpiui) ar papildomą draudimo sutartį, draudimo įmoka mokama tokiais procentais nuo apskaičiuotos metinės draudimo įmokos sumos:
- | Draudimo sutarties trukmė mėnesiais                          | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 |
|--|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Draudimo įmokos dalis procentais nuo metinės draudimo įmokos | 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 75 | 80 | 85 | 90 | 95 |
- Draudimo įmoka už ne visą mėnesį mokama kaip už visą.
- 10.4. Draudėjui, kuris metus arba ilgesnį laikotarpį be pertraukos draudė pagal šias taisyklės (nepaisant pasirinktų variantų) ir per tą laikotarpį nebuvo mokėta draudimo išmoka, sudarydamas draudimo sutartį naujam laikotarpiui, Draudikas turi teisę taikyti draudimo įmokos nuolaidą. Pritaikius nuolaidą draudimo įmoka turi būti ne mažesnė už draudimo įmoką, paskaičiuotą pagal minimalų tarifą.
- 10.5. Jei draudimo sutarties galiojimo metu iš esmės pasikeičia draudimo sutartyje nustatytos aplinkybės, dėl kurių sumažėja ar gali sumažėti draudimo rizika, Draudėjas dėl draudimo rizikos sumažėjimo turi teisę reikalauti pakeisti draudimo sutarties sąlygas ar sumažinti draudimo įmoką.

## 10. DRAUDIMO LAIKOTARPIS. ATSAKOMYBĖS PRADŽIA IR PABAIGA

- 10.1. Draudimo sutarties ir Draudiko atsakomybės įsigaliojimo ir pasibaigimo datos nurodomos draudimo polise. Draudimo apsauga įsigalioja nuo draudimo polise nurodytos datos 0 val. 00 min., bet ne anksčiau, kaip:
- a) sudarius pirminę draudimo sutartį – sekančią dieną po to, kai visa draudimo įmoka patenka į Draudiko sąskaitą banke arba įmokama grynaisiais į kasą; jei buvo sutarta dėl įmokos mokėjimo dalimis - sekančią dieną po to, kai pirmoji draudimo įmokos dalis buvo pervesta į Draudiko sąskaitą banke arba, jei mokama grynaisiais, nuo pinigų įmokėjimo į Draudiko kasą;
- b) pratęsus (atnaujinant) dar galiojančią draudimo sutartį - nuo galiojančios sutarties galiojimo pabaigos momento; jei susitarta dėl atidedamo apmokėjimo – nuo sutartyje numatytos dienos. Šiuo atveju apmokėjimas turi būti atliktas iki numatytos dienos ar numatytu laikotarpiu. Jei numatyta įmokos atidėjimo laikotarpiu turi būti atlikta išmoka už draudiminį įvykį, atidėtoji įmoka turi būti sumokėta nedelsiant, iki išmokant išmoką arba išminusuojama iš išmokos.
- 10.2. Draudimo sutartis ir Draudiko atsakomybė baigiasi draudimo sutarties šalių sutartu laiku nuo draudimo polise nurodytos datos 24 val. 00 min.
- 10.3. Draudimo sutartis sudaroma Draudėjo pageidaujama laikotarpiui. Su Draudėjais, kurie pageidauja padidinti draudimo sumą, sudaroma papildoma sutartis, kuri galioja iki pagrindinės sutarties galiojimo pabaigos momento.
- 10.4. Draudimo sutartis pasibaigia:
- 10.4.1. jei likviduojamas Draudėjas ir nėra jo teisių ir pareigų perėmėjų;
- 10.4.2. jei pasibaigia draudimo sutartyje nustatytas draudimo sutarties galiojimo terminas;
- 10.4.3. jei Draudikas sumoka visas draudimo sutartyje numatytas draudimo išmokas;
- 10.4.4. jei yra kiti civilinio kodekso nustatyti prievolių pasibaigimo pagrindai;
- 10.5. Draudėjas turi teisę nutraukti draudimo sutartį bet koku pagrindu. Kai draudimo sutartis nutraukiama Draudėjo iniciatyva, draudėjui gražinamos draudimo įmokos už likusį sutarties galiojimo laikotarpį, išskaičius sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas, sudarančias 30 procentų nuo metinės draudimo įmokos bei pagal tą sutartį išmokėtas sumas.
- 10.6. Draudimo sutartis gali būti nutraukta prieš joje nustatytą jos galiojimo terminą, jeigu po sutarties įsigaliojimo išnyko galimybės įvykti draudiminiam įvykiui arba draudiminė rizika išnyko dėl aplinkybių, nesusijusių su draudiminiu įvykiu (draudimo objektas žuvo dėl priešasčių, nesusijusių su draudiminiu įvykiu ir kt.). Jeigu draudimo sutartis nutraukiama šiame punkte nustatytu pagrindu, Draudikas turi teisę į dalį draudimo įmokos (premjios), kuri yra proporcinga draudimo sutarties galiojimo terminui.
- 10.7. Pasikeitus apdrausto turto savininkui (kai apdraustas turtas perduodamas kito asmens nuosavybėn), visos teisės ir pareigos, kylančios iš draudimo sutarties, pereina naujam savininkui. Apie apdrausto turto perleidimą Draudėjas ar naujasis savininkas privalo informuoti Draudiką raštu nedelsiant – ne vėliau kaip per 10 kalendorinių dienų nuo turto perleidimo sutarties pasirašymo dienos. Jei Draudikas neinformuojamas per 10 kalendorinių dienų raštu apie apdrausto turto savininko pasikeitimą, tai Draudikas atleidžiamas nuo pareigų, numatytų draudimo sutartyje, vykdymo.
- 10.8. Draudėjui nesumokėjus draudimo įmokos, eilinės įmokos dalies arba įmokos padidėjimo, draudimo sutartyje nustatyto laiku (išskyrus atvejį, kai draudimo sutarties įsigaliojimas siejamas su draudimo įmokos sumokėjimu), Draudikas apie tai privalo pranešti Draudėjui

- raštu, nurodydamas, jog, per 15 dienų, nuo pranešimo gavimo Draudėjui nesumokėjus draudimo įmokos ar jos dalies, Draudiko prievolės įvykiui mokėti draudimo išmoką vykdytas bus sustabdytas ir atnaujintas tik Draudėjui sumokėjus draudimo įmoką. Jei draudimo sutartyje nenustatytas kitoks pranešimų siuntimo būdas, preziumuojama, jog Draudėjas gavo draudiko pranešimą, išsiųstą paštu, praėjus protingam terminui po jo išsiuntimo.
- 10.9. Jei draudimo apsaugos sustabdymas tęsiasi ilgiau negu 3 mėnesius, tai Draudikas turi teisę vienašališkai nutraukti draudimo sutartį. Draudikas, šiuo pagrindu nutraukęs draudimo sutartį, turi teisę į iki draudimo sutarties nutraukimo nesumokėtas draudimo įmokas, tarp jų ir įmokas, tenkančias draudimo apsaugos sustabdymo laikotarpiui, bet neilgesniam kaip 3 mėnesiai.
- 10.10. Draudimo apsaugos sustabdymas dėl įmokų nemokėjimo draudimo sutarties galiojimo terminui įtakos neturi – t.y. draudimo sutartis galioja iki draudimo polise nurodytos datos 24 val. 00 min., jei nebuvo sutarta kitaip.
- 10.11. Net ir pasibaigus sutarties galiojimo laikui ar ją nutraukus, Draudėjo pareiga sumokėti įmokas už sutarties galiojimo laikotarpį išlieka.
- 10.12. Jeigu draudimo sutarties galiojimo metu iš esmės pasikeičia draudimo sutartyje numatytos aplinkybės, dėl kurių padidėja ar gali padidėti draudimo rizika, apie tai Draudėjas raštu privalo pranešti Draudikui tuoj pat, kai apie tokius pasikeitimus jis sužinojo, bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas. Draudikas, kuriam buvo pranešta apie draudimo rizikos padidėjimą, turi teisę reikalauti pakeisti draudimo sutarties sąlygas arba padidinti draudimo įmoką. Jeigu Draudėjas tokiu atveju nesutinka pakeisti draudimo sutarties sąlygų ar mokėti didesnės draudimo įmokos, Draudikas turi teisę kreiptis į teismą dėl draudimo sutarties nutraukimo ar pakeitimo iš esmės pasikeitus aplinkybėms. Jei Draudėjas neinformuoja Draudiko apie padidėjusią draudimo riziką, Draudikas turi teisę reikalauti nutraukti draudimo sutartį ir atlyginti nuostolius tiek, kiek jų nepadengia gautos draudimo įmokos. Draudikas neturi teisės reikalauti nutraukti draudimo sutartį, jei išnyko aplinkybės, galėjusios sukelti draudimo rizikos padidėjimą.
- 11. DVIGUBAS DRAUDIMAS, DRAUDIMAS, VIRŠIJANTIS DRAUDIMO VERTĘ**
- 11.1. Jei draudimo sutarties galiojimo metu Draudėjas sudaro kitą sutartį su kitu draudiku apdrausti jau apdraustą turtą nuo apdraustos rizikos (dvigubas draudimas), tai jis privalo per 10 kalendorinių dienų raštu pranešti Draudikui apie kitą draudiką ir nurodyti sutarties draudimo sumą bei įvykius, dėl kurių turtas apdraustas.
- 11.2. Jei Draudėjui priklauso draudimo išmoka už tą patį nuostolį pagal kelias sutartis (dvigubas draudimas), tai kiekvienas draudikas atlygina nuostolius proporcingai pagal savo atsakomybės dalį, tačiau bendra draudimo išmokų suma neturi viršyti nuostolių sumos. Taip pat, jei su kitu draudiku susitarta dėl išskaitos (franšizės) taikymo, tai nuostolio bendras atlyginimas pagal visas sutartis negali būti didesnis už nuostolio sumą atėmus išskaitas (franšizes).
- 11.3. Jeigu Draudėjas, apdraudęs turtą pagal šias taisykles nuo šiose taisyklėse nurodytų įvykių, pageidauja sudaryti draudimo sutartį dėl kitų rizikų, jis gali sudaryti draudimo sutartį su tuo pačiu Draudiku arba su skirtingais draudikais. Šiuo atveju leidžiama, kad bendra draudimo suma pagal visas draudimo sutartis viršytų draudimo vertę.
- 11.4. Jeigu draudimo suma, nurodyta draudimo sutartyje, viršija draudimo vertę (draudimas, viršijantis draudimo vertę), tai draudimo sutartis negalioja dėl tos draudimo sumos dalies, kuri viršija draudimo vertę, išskyrus atvejus, kai draudimo sutartis sudaryta dėl skirtingų draudimo rizikų (žr. p.12.3).
- 11.5. Jeigu draudimo įmoka mokama periodiškai ir nustačius, kad draudimo suma viršija draudimo vertę, likusi mokėti draudimo įmokos (premijos) suma sumažinama proporcingai draudimo sumos sumažinimo dydžiui.
- 11.6. Jeigu draudimo suma buvo padidinta dėl Draudėjo apgaulės, Draudikas turi teisę reikalauti draudimo sutartį pripažinti negaliojančia ir atlyginti jam padarytus nuostolius, kiek jų nepadengia gauta draudimo įmoka (premija).
- 12. DRAUDIMAS KITO ASMENS NAUDAI**
- 12.1. Jeigu draudimo sutartis sudaryta trečiojo asmens naudai, tai asmuo, kurio naudai sudaryta sutartis, gali, naudotis Draudėjo teisėmis (pvz., gauti draudimo išmoką).
- 12.2. Jeigu draudimo sutartis yra sudaryta trečiojo asmens naudai (naudos gavėjo), tai tas asmuo (net ir tuo atveju, kai neturi poliso), įgyja visas teises, nurodytas draudimo sutartyje, tarp jų ir teisę gauti draudimo išmoką. Jeigu draudimo sutartis yra sudaryta naudos gavėjo naudai, tai atsakingas Draudikui už sutarties vykdymą yra Draudėjas, jei draudimo sutartis nenustato ko kita.
- 12.3. Draudėjas, sudaręs draudimo sutartį trečiojo asmens naudai, negali disponuoti savo teisėmis net ir tuo atveju, jei jis turi draudimo poliso originalą. Tačiau Draudėjui lieka visos pareigos nusakytos šiose taisyklėse. Draudimo išmokos jis gali reikalauti tik gavęs naudos gavėjo, kurio naudai buvo sudaryta draudimo sutartis, raštišką sutikimą.
- 12.4. Atsitikus draudimui įvykiui, Draudikas moka draudimo išmoką asmeniui, kurio naudai sudaryta draudimo sutartis, arba jo sutikimu Draudėjui, vadovaujantis šių taisyklių sąlygomis.
- 12.5. Naudos gavėjas negali būti pakeistas kitu asmeniu, jeigu jis įvykdė kokias nors prievoles pagal draudimo sutartį arba pareiškė reikalavimą Draudikui išmokėti draudimo išmoką.
- 12.6. Draudikas turi teisę reikalauti, kad draudimo sutartį įvykdytų naudos gavėjas, jeigu Draudėjas sutarties neįvykdė, o naudos gavėjas pareiškia Draudikui reikalavimą išmokėti draudimo išmoką.
- 13. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMO TVARKA, PAREIGA ATSKLEISTI INFORMACIJĄ**
- 13.1. Draudimo sutartis sudaroma rašytine forma šių taisyklių pagrindu šalims pasirašant draudimo liudijimą (polisą). Visi šalių viena kitai pateikti dokumentai sudarant draudimo sutartį ir jos galiojimo metu yra sudėtinės draudimo sutarties dalys. Draudimo sutartimi Draudikas įsipareigoja už sutartyje nustatytą draudimo įmoką (premiją) sumokėti Draudėjui ar Trečiajam asmeniui, kurio naudai sudaryta draudimo sutartis, draudimo sutartyje nustatytą draudimo išmoką, apskaičiuotą šiose taisyklėse nustatyta tvarka, jeigu įvyksta draudimo sutartyje nustatytas draudimasis įvykis.
- 13.2. Draudimo sutartis sudaroma Draudikui akceptuojant Draudėjo prašymą arba Draudėjui akceptuojant Draudiko pasiūlymą sudaryti draudimo sutartį.
- 13.3. Sudarius draudimo sutartį, raštu pateiktas Draudėjo prašymas ar Draudiko pasiūlymas, kurį akceptavo Draudėjas, laikomas sudėtine draudimo sutarties dalimi. Jeigu draudimo liudijimas neatitinka Draudėjo rašytinio prašymo turinio, o sutartis buvo sudaryta akceptuojant Draudėjo prašymą sudaryti draudimo sutartį, pirmenybė suteikiama Draudėjo rašytiniam prašymui.
- 13.4. Draudikui ir Draudėjui susitarus, rašytinis prašymas gali būti nepateikiamas, jei pareiškėjas apie pageidaujamą drausti objektą informuoja Draudiką žodžiu ir suteiktą informaciją Draudikas laiko pakankama draudimo rizikos laipsniui įvertinti.
- 13.5. Draudikas turi teisę pareikalauti papildomų dokumentų ir informacijos apie prašomą apdrausti objektą.
- 13.6. Gavus Draudėjo prašymą draudimo sutarčiai sudaryti, Draudiko atstovas turi teisę, dalyvaujant Draudėjui ar jo įgaliotam asmeniui, apžiūrėti pageidaujamą drausti turtą ir įvertinti draudimo rizikos laipsnį.
- 13.7. Draudikas nustato draudimo sąlygas, remdamasis Draudėjo pateikta ir turto apžiūros metu (jei ji atlikta) gauta informacija bei dokumentais.
- 13.8. Prieš sudarant draudimo sutartį, Draudėjas privalo suteikti Draudikui visą žinomą informaciją apie aplinkybes, galinčias turėti esminės įtakos draudimo įvykio atsitikimo tikimybei ir iš šio įvykio galimų nuostolių dydžiui (draudimo rizikai), jeigu tos aplinkybės nėra ir neturi būti žinomos Draudikui. Esminėmis aplinkybėmis, apie kurias Draudėjas privalo informuoti Draudiką yra:
- a) turto buvimo vieta;
  - b) turto nuosavybės forma;
  - c) ar yra nustatyta tvarka išduotas leidimas turtui eksploatuoti;
  - d) turto vertė;
  - e) pastatų konstrukcinės ypatybės ir būklė;

- f) turto saugojimo sąlygos;
  - g) padidintos rizikos faktoriai – aplinkybės, dėl kurių padidėja draudiminio įvykio atsitikimo tikimybė;
  - h) ūkinės ir profesinės veiklos pobūdis, jei ji vykdoma draudimo vietoje;
  - i) nuostoliai per praėjusius 5 metus;
  - j) kita informacija, kurią Draudikas raštu prašė Draudėjo suteikti.
- 13.9. Jeigu Draudėjas neatsako į raštu pateiktą Draudiko paklausimą apie tam tikras aplinkybes, o Draudikas, neatsižvelgdamas į tai, sudarė draudimo sutartį, tai Draudikas netenka teisės reikalauti nutraukti draudimo sutartį ar pripažinti ją negaliojančia, remdamasis tuo, kad Draudėjas nepateikė jam informacijos.
- 13.10. Jeigu po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad Draudėjas suteikė Draudikui žinomai melagingą informaciją apie aplinkybes, numatytas p.14.8., tai Draudikas turi teisę reikalauti pripažinti draudimo sutartį negaliojančia, išskyrus atvejus, kai aplinkybės, kurias Draudėjas nuspėpė, išnyko iki draudiminio įvykio ar neturėjo įtakos draudiminiam įvykiui.
- 13.11. Jei po draudimo sutarties sudarymo nustatoma, kad Draudėjas dėl neatsargumo nepateikė p.14.8. nustatytos informacijos, tai Draudikas privalo ne vėliau kaip per du mėnesius nuo šių aplinkybių sužinojimo pasiūlyti Draudėjui pakeisti draudimo sutartį. Jeigu Draudėjas atsisako tai padaryti ir per vieną mėnesį neatsako į pateiktą pasiūlymą, Draudikas turi teisę reikalauti nutraukti draudimo sutartį.
- 13.12. Jeigu Draudėjas nepateikė p.14.8. nustatytos informacijos, tai įvykus draudiminiam įvykiui Draudikas privalo išmokėti draudimo išmokos, kuri būtų išmokama Draudėjui įvykdžius p.14.8. numatytą pareigą, dalį, proporcingą sutartos draudimo įmokos ir draudimo įmokos, kuri būtų nustatyta Draudėjui, jeigu jis būtų įvykdęs p.14.8. numatytą pareigą, santykiui.
- 13.13. Jeigu Draudikas, žinodamas aplinkybes, apie kurias Draudėjas neinformavo dėl neatsargumo, nebūtų sudaręs draudimo sutarties, tai jis per du mėnesius nuo sužinojimo, kad Draudėjas nepateikė p.14.8. nustatytos informacijos dėl neatsargumo, turi teisę reikalauti nutraukti draudimo sutartį. Įvykus draudiminiam įvykiui, Draudikas turi teisę atsisakyti išmokėti draudimo išmoką tik įrodęs, kad ne vienas Draudikas, žinodamas aplinkybes, kurių Draudėjas nenurodė dėl neatsargumo, nebūtų sudaręs draudimo sutarties.
- 13.14. Draudėjas privalo pateikti visus reikalingus draudimo sutarčiai sudaryti dokumentus:
- a) Draudiko nustatytos formos draudžiamo turto aprašą;
  - b) įmonės registracijos pažymėjimo dokumentą;
  - c) įgaliojimą pasirašyti draudimo sutartį (jei jo reikalauja Draudikas);
  - d) nekilnojamojo turto nuosavybės formą įrodantį dokumentą;
  - e) kitus Draudiko raštu pareikalautus dokumentus.
- 13.15. Draudikas, sudarydamas sutartį ir jos galiojimo laikotarpiu, privalo suteikti Draudėjui šią informaciją:
- a) Draudiko pavadinimą;
  - b) Draudimo įmonės rūšį;
  - c) adresą;
  - d) Draudiko padalinio ar atstovo adresą (jei draudimo sutartis sudaroma ne Draudiko buveinėje);
  - e) supažindinti Draudėją su draudimo rūšies taisyklėmis ir prieš sudarant draudimo sutartį įteikti šių taisyklių kopiją Draudėjui.
- Draudimo sutartis yra savanoriška tiek Draudėjui, tiek Draudikui.
- 14. SUTARTIES ŠALIŲ PAREIGOS SUTARTIES GALIOJIMO METU**
- 14.1. Draudėjas, sudaręs draudimo sutartį, privalo nustatytais terminais mokėti draudimo įmoką.
- 14.2. Draudėjas privalo suteikti Draudikui ar jo įgaliotam atstovui galimybę nevaržomai periodiškai sutarties galiojimo metu apžiūrėti apdraustus objektus, patikrinti priešgaisrinės, turto apsaugos sistemų techninę būklę, įvertinti ar Draudėjas laikosi draudimo sutartyje aptartų sąlygų bei Draudiko reikalavimų.
- 14.3. Draudėjas privalo laikytis visų priešgaisrinės saugos, turto saugaus eksploatavimo ir saugojimo taisyklių, nuolat išlaikyti tvarkingoje būklėje pastatus, saugoti juos nuo konstrukcijų perkrovimo bei vykdyti kitus Draudiko reikalavimus, siekiant išvengti draudiminės rizikos padidėjimo.
- 14.4. Apie kiekvieną rizikos padidėjimą Draudėjas privalo pranešti Draudikui tuo pat, kai apie tokius pasikeitimus jis sužinojo, bet ne vėliau kaip per 5 darbo dienas net ir tuo atveju, jei rizika padidėjo ne dėl jo valios. Draudimo rizikos padidėjimu laikoma:
- a) draudimo sutartyje nurodytos pastatų paskirties ar Draudėjo veiklos pasikeitimas;
  - b) gamyboje naudojamų technologijų pasikeitimas;
  - c) apdraustų daiktų dislokacijos vietos pasikeitimas;
  - d) būsto pakeitimas;
  - e) degių, sprogių medžiagų, apie kurias Draudikas nežinojo sudarant sutartį, naudojimas gamyboje, saugojimas;
  - f) statybos, remonto, rekonstrukcijos darbų vykdymas draudimo vietoje;
  - g) apdrausto objekto priešgaisrinės ar apsaugos sistemų būklės pablogėjimas;
  - h) sąlygų, numatytų p.15.3., nesilaikymas.
- 14.5. Atsitikus draudiminiam įvykiui Draudėjas (Naudos gavėjas turi tokias pat pareigas, jei jis žino apie jo naudai sudarytą draudimo sutartį ir ketina pasinaudoti savo teise į draudimo išmoką) privalo:
- a) imtis jam prienamų protingų priemonių gelbėti turtą, pagal galimybes užkirsti kelią nuostoliams ir juos sumažinti. Draudikas atleidžiamas nuo pareigos mokėti draudimo išmoką, jei žala atsirado dėl to, kad Draudėjas sąmoningai nesiėmė jam prienamų protingų priemonių šiai žalai sumažinti ar jos išvengti;
  - b) apie gaisrą, sprogimą, avariją, vagystę nedelsiant pranešti atitinkamai kompetentingai įstaigai (priešgaisrinei apsaugai, policijai, darbo inspekcijai ir pan.). Jeigu Draudėjas policijai nepranešė apie draudiminio įvykio metu dingusius daiktus, tai Draudikas gali atsisakyti mokėti draudimo išmoką už šiuos daiktus.
  - c) apie atsitikusį draudiminį įvykį nedelsiant, ne vėliau kaip per 24 val. žodžiu ir ne vėliau kaip per dvi paras (neskaičiuojant poilsio ir šventinių dienų) raštu pranešti Draudikui. Jeigu Draudėjas (Naudos gavėjas) neįvykdo šioje p. 15.6. "c" dalyje nurodytos pareigos, Draudikas turi teisę atsisakyti išmokėti draudimo išmoką arba ją sumažinti, atsižvelgdamas į tai ar Draudėjas (Naudos gavėjas) savo pareigos neįvykdė tyčia ar dėl neatsargumo, išskyrus atvejus, kai įrodoma, kad apie draudiminį įvykį Draudikas sužinojo laiku arba kai nepranešimas apie draudiminį įvykį neturi įtakos draudiko pareigai išmokėti draudimo išmoką;
  - d) išsaugoti po draudiminio įvykio visą likusį sugadintą ir nesugadintą turtą bei nepradėti sugadinto turto remonto ar utilizavimo iki atvyks Draudiko atstovas;
  - e) surašyti, būtinai dalyvaujant Draudiko atstovui, sunaikinto, sugadinto, dingusio turto sąrašą, nurodant to turto (daiktų) vertę, buvusią prieš pat draudiminį įvykį, ir šį sąrašą pateikti Draudikui;
  - f) parodyti Draudiko atstovui sugadintą turtą ar jo liekanas;
  - g) pateikti Draudikui visus dokumentus, reikalingus turto sunaikinimo, sugadinimo priežastims ir nuostolių dydžiui nustatyti, pažymas iš kompetentingų įstaigų, taip pat dokumentus apie apdrausto turto vertę, buvusią prieš pat draudiminį įvykį, sugadinto turto atstatymo (remonto) sąmatą, atliktų darbų priėmimo aktus, sąskaitas ir kita;
  - h) suteikti Draudikui ar jo įgaliotam atstovui galimybę nevaržomai tirti žalos priežastis, nuostolių dydį (patikrinti turto įsigijimo, pardavimo, nuomos ir kt. dokumentus).
- 14.6. Jeigu atgauti daiktai yra sugadinti, tai Draudėjas gali reikalauti, kad Draudikas atlygintų remonto išlaidas.



- 14.7. Draudėjas privalo Draudikui perduoti visus dokumentus bei įrodymus ir suteikti visas žinias, kurios būtinos, kad Draudikas tinkamai įgyvendintų jam perėjusią reikalavimo teisę.
- 14.8. Draudikas, gavęs pareiškimą dėl draudiminio įvykio, privalo ne vėliau kaip per tris paras, dalyvaujant Draudėjo įgaliotam atstovui, surašyti turto sunaikinimo ar sugadinimo aktą. Be to Draudikas turi nedelsiant paprašyti iš atitinkamų įstaigų dokumentų, patvirtinančių įvykio faktą ir aplinkybes, jei tokie dokumentai reikalingi.
- 14.9. Už ugniagesių ar kitų organizacijų, įpareigotų suteikti pagalbą, darbus išlaidos neatlyginamos.
- 14.10. Draudikas neturi teisės be Draudėjo (Naudos gavėjo) sutikimo atskleisti informacijos apie Draudėją ar Naudos gavėją, jo turtinę padėtį bei kitos konfidencialios informacijos (draudimo sutarties turinio, draudimo įmokos ir išmokos dydžio), išskyrus įstatymų nustatytas išimtis. Draudikas, pažeidęs šią pareigą, privalo atlyginti Draudėjui (Naudos gavėjui) jo patirtą turtinę ir neturtinę žalą.
- 15. NUOSTOLIŲ NUSTATYMAS**
- 15.1. Nuostolių nustato Draudikas, vadovaudamasis surašytu turto sunaikinimo ar sugadinimo aktu, gautais iš Draudėjo ir kompetentingų įstaigų dokumentais, reikalingais turto sunaikinimo ar sugadinimo priežastims ir nuostolių dydžiui nustatyti.
- 15.2. Nuostoliu laikoma:
- 15.2.1. kai pastatai ir kilnojamas turtas (išskyrus atsargas) dėl draudiminio įvykio sunaikinti ar dingio:
- a) pastato – naujo analogiško pastato įprastai tai vietovei atstatymo ar įsigijimo kaštai (vertė) tai dienai, bet ne daugiau nei draudimo suma.
- b) kilnojamo turto (išskyrus atsargas) – naujo daikto įsigijimo vertė įvykio dienai, bet ne daugiau, kaip draudimo suma.
- 15.2.2. Kai pastatai ir kilnojamas turtas (išskyrus atsargas) dėl draudiminio įvykio buvo sugadinti – šio turto remonto vertė. Remonto (atstatymo) vertė laikoma nuostoliu tik ribose sumos, neviršijančios atstatymo ar įsigijimo kaštų (vertės) įvykio dienai kaip nurodyta p. 16.2.1.
- 15.2.3. Kai atsargos sunaikintos, sugadintos ar pavogtos – faktinė šio turto vertė, buvusi prieš pat draudiminį įvykį. Kai sunaikinamos ar sugadinami parodų eksponatai, meno vertybės, antikvariniai daiktai, kolekcijos nuostolis įvertinamas ekspertiniu įkainojimu.
- 15.2.4. Jeigu buvo apdraustas papildomos išlaidos turto išsaugojimui po draudiminio įvykio (žr. p.5.2.), Draudikas atlygina faktiškai patirtas išlaidas, neviršijančias joms nustatytas draudimo sumas.
- 15.2.5. Jeigu buvo apdrausta Draudėjo civilinė atsakomybė prieš trečiuosius asmenis, nuostolis paskaičiuojamas vadovaujantis p. 16.2.1.-16.2.3. nuostatomis.
- 15.3. Visais atvejais draudimo išmokos negali viršyti draudimo sumos, išskyrus būtinas išlaidas, Draudėjo turėtas mažinant žalą ar vykdant Draudiko nurodymus, kurias turi atlyginti Draudikas, neatsižvelgdamas į tai, kad atitinkamos priemonės nedavė teigiamo rezultato.
- 15.4. Nuostolis sumažinamas atėmus po draudiminio įvykio išlikusią turto vertę (liekanų vertę).
- 16. EKSPERTIZĖ**
- 16.1. Jei dėl nuostolio dydžio ir draudiminio įvykio priežasties kyla nesutarimai tarp draudimo sutarties šalių, Draudėjas ir Draudikas gali susitarti, kad nuostolio dydį ir įvykio priežastis nustatytų ekspertai. Draudėjas gali pareikalauti ekspertizės ir vienašališku raštišku pareiškimu Draudikui.
- 16.2. Ekspertizės atlikimo tvarka:
- a) kiekviena šalis raštu skiria po vieną ekspertą;
- b) abu ekspertai, prieš pradėdami nagrinėjimą, raštu nurodo trečiąjį ekspertą - vyriausiąjį ekspertą;
- c) ekspertais šalys negali skirti asmenų, kurie yra Draudėjo arba Draudiko konkurentai bei turi su jais verslo ryšių, taip pat asmenų, kurie dirba pas konkurentus ar verslo partnerius, arba susiję su jais panašiais ryšiais.
- 16.3. Ekspertų išvados pateikiamos raštu ir jose turi būti visi duomenys, reikalingi įvykio priežastims ir nuostolio dydžiui nustatyti. Vadovaudamasis ekspertų išvadomis Draudikas apskaičiuoja draudimo išmoką.
- 16.4. Ekspertai išvadas pateikia abiem šalim vienu metu. Jeigu ekspertų išvados tarpusavyje skiriasi, jos perduodamos vyriausiajam ekspertui. Šis priima sprendimą dėl ginčytinų klausimų.
- 16.5. Ekspertų išlaidas apmoka ta šalis, kuri ekspertų pripažinta neteisčia.
- 16.6. Kai ekspertų išvadų reikalauja tik viena šalis, tai ji apmoka visas jų darbo išlaidas.
- 17. DRAUDIMO IŠMOKOS MOKĖJIMAS**
- 17.1. Draudimo išmoka Draudėjui apskaičiuojama ir išmokama:
- 17.1.1. Kai turtas apdrausta proporciniu draudimu:
- a) jeigu turtas buvo apdraustas visa verte ir per sutarties galiojimo laikotarpį apdrausto turto vertė nepasikeitė arba sumažėjo, arba padidėjo ne daugiau, kaip 10% (draudimas visa verte) – 100 procentų nuo nuostolių sumos, bet ne daugiau atskiros turto grupės, nurodytos draudimo liudijime (polise), draudimo sumos;
- b) jei turtas buvo apdraustas dalimi vertės arba per sutarties galiojimo laikotarpį apdrausto turto vertė padidėjo daugiau nei 10-čia % (nevisiškas proporcinis draudimas) – ta dalimi nuo nuostolių sumos, kurią sudaro draudimo suma nuo turto vertės, buvusios prieš pat draudiminį įvykį, bet ne daugiau atskiros turto grupės (atskiro objekto) draudimo sumos.
- 17.1.2. Kai turtas apdraustas pirmosios rizikos draudimu – nuostolio dydžio, bet ne daugiau draudimo sumos ir ne daugiau atskiros turto grupės (atskiro objekto) vertės, buvusios prieš pat draudiminį įvykį.
- 17.2. Iš apskaičiuotos draudimo išmokos atimama išskaitos (franšizės) suma.
- 17.3. Mokant draudimo išmoką iš apskaičiuotos draudimo išmokos sumos išskaičiuojamos nesumokėtos draudimo įmokos.
- 17.4. Jeigu Draudėjas neįrodo ir dokumentais nepatvirtina arba atsisako atstatyti ar įsigyti turta, jis turi teisę gauti draudimo išmoką ne didesnę už turto likutinę vertę, buvusią prieš pat draudiminį įvykį. Turto likutinę vertę nustato Draudikas vadovaudamasis šių taisyklių p.6.5. nuostatomis.
- 17.5. Draudėjas įgauna teisę į tą draudimo išmokos dalį, kuri viršija likutinę turto vertę, buvusią prieš pat draudiminį įvykį, tik tuomet, kai įrodo Draudikui ir dokumentais patvirtina, kad:
- a) ne vėliau kaip per trejus metus po draudiminio įvykio pastatys tos pačios rūšies ir paskirties pastatą ankstesnėje jo buvimo vietoje. Jei tai neįmanoma, tai pakanka, kad esant išankstiniam Draudiko sutikimui, pastatas bus pastatytas kitoje Lietuvos Respublikos teritorijos vietoje;
- b) ne vėliau kaip per vienerius metus po draudiminio įvykio įsigis tos pačios rūšies ir paskirties gamybinius įrengimus, kurie buvo sunaikinti arba dingio. Esant išankstiniam Draudiko sutikimui, pakanka įsigyti naudotus bet kokios rūšies įrengimus, tinkamus panaudoti gamyboje.
- c) Nusipirks arba pasigamins tos pačios rūšies atsargas, kurios buvo sunaikintos arba dingusios arba gauna iš Draudiko raštišką sutikimą, leidžiantį vietoje draudiminio įvykio pasekoje sugadinto turto kitos rūšies ir kokybės turta.
- 17.6. Draudimo išmoka privalo būti išmokėta ne vėliau, kaip per 30 dienų nuo tos dienos, kai gaunama visa informacija, reikšminga nustatant draudiminio įvykio faktą, aplinkybes ir pasekmes bei draudimo išmokos dydį. Jei draudimo sutartyje nustatyta, jog mokamos periodinės draudimo išmokos, šios dalies pirmojo sakinio nuostata taikoma pirmajai periodinei draudimo išmokai. Jei Draudėjas pageidauja, Draudikas privalo išmokėti avansu draudimo išmoką, lygią šalių neginčijamai draudimo išmokai, kai draudiminio įvykio tikslus žalos dydžio nustatymas užsitęsia ilgiau kaip tris mėnesius.
- 17.7. Draudikui nepagrįstai delsiant išmokėti draudimo išmoką, jis moka Draudėjui 0,01 proc. delspinigių už kiekvieną uždelstą darbo dieną, skaičiuojant nuo draudimo išmokos išmokėjimo termino pabaigos.

- 17.8. Draudikas turi teisę atidėti išmokėjimą:
- kol Draudėjas pagrįs nuostolio dydį;
  - kol bus gauti visi draudiminį įvykį ir jo aplinkybes pagrindžiantys dokumentai;
  - kai dėl įvykio keliama administracinė, civilinė byla – iki galutinio teismo sprendimo (nutarties) įsiteisėjimo;
  - kai dėl įvykio keliama baudžiamoji byla – iki proceso užbaigimo;
  - jeigu dėl Draudėjo kaltės negali būti nustatyta arba išmokėta draudimo išmoka.
- 17.9. Draudėjas praranda teisę gauti draudimo išmoką, jeigu visas nuostolis yra atlyginamas asmens, atsakingo už šios žalos padarymą.
- 17.10. Jeigu atlygintina tik dalis nuostolio, tai draudimo išmoka mokama išskaičiavus sumą, kurią Draudėjas gavo iš kaltojo dėl padaryto nuostolio asmens.
- 17.11. Išmokėtos draudimo išmokos ribose Draudikui pereina reikalavimų teisė atsakingam už padarytą žalą asmeniui, išskyrus civilinės atsakomybės draudimo atveju.
- 17.12. Jeigu Draudėjas atsisakė nuo savo reikalavimo teisės asmeniui, atsakingam už padarytą žalą arba jei šios teisės nebegalima įgyvendinti dėl Draudėjo kaltės, Draudikas atleidžiamas nuo pareigos sumokėti visą ar atitinkamą dalį draudimo išmokos ir turi teisę reikalauti gražinti jau išmokėtą išmoką.
- 18. DRAUDIMO IŠMOKOS MOKĖJIMO TVARKA**
- 18.1. Draudėjas pasirašytinai supažindinamas su paskaičiuota draudimo išmoka. Draudėjas raštu pareiškia savo ketinimus atstatyti arba neatstatyti sunaikintą turtą.
- 18.2. Jeigu Draudėjas atsisako atstatyti sunaikintą turtą, draudimo išmoka, lygi turto likutinei vertei, buvusiai prieš pat draudiminį įvykį, gali būti išmokama grynais (jei suma ne didesnė nei 1000 Lt) ar pervedant į Draudėjo sąskaitą banke.
- 18.3. Jeigu Draudėjas ketina atstatyti sunaikintą turtą, jam priklausanti draudimo išmoka išmokama tokia tvarka:
- išmokama avansu suma, kuri negali viršyti turto likutinės vertės, buvusios prieš pat draudiminį įvykį;
  - Draudėjui pateikus įrodančius dokumentus ir Draudikui įsitikinus, kad gauta avansu suma panaudota atstatyti sunaikintą (sugadintą) turtą, išmokama likusi draudimo išmokos dalis;
- Draudimo išmoka mokama pervedant ją į Draudėjo sąskaitą banke arba sumokant grynaisiais (jei suma ne didesnė nei 1000 Lt) iš Draudiko kasos, įsitikinus, kad Draudėjas ją panaudos pagal paskirtį. Draudėjui pageidaujant draudimo išmoka gali būti sumokama tiesiogiai įmonėms už suteiktas paslaugas ar atliktus darbus, parduotas prekes.
- 18.4. Tais atvejais, kai turtas yra sugadinamas po to, kai sutartis įsigalioja nesumokėjus visos įmokos, tačiau iki pasibaigus terminas visai įmokai sumokėti, iš apskaičiuotos draudimo išmokos sumos išskaičiuojamos nesumokėtos draudimo įmokos, kurioms draudimo išmokos mokėjimo metu yra suėjęs mokėjimo terminas, jeigu draudimo sutartyje nėra susitarta kitaip. Jeigu draudiminio įvykio metu turtas yra sunaikintas arba pavogtas, apskaičiuota draudimo išmoka yra mažinama visomis sutartyje numatytais bet nesumokėtomis įmokos dalimis, neatsižvelgiant į mokėjimo terminus.
- 19. DRAUDIMO IŠMOKOS NEMOKĖJIMAS**
- 19.1. Draudikas atleidžiamas nuo draudimo išmokos mokėjimo, jei:
- Draudėjas nustatytu laiku per dvi paras (neskaičiuojant poilsio ir šventinių dienų) nepranešė Draudikui apie draudiminį įvykį;
  - Draudėjas apie gaisrą nedelsiant nepranešė priešgaisrinės apsaugos įstaigai, apie vagystę – policijai, apie sprogimą ir avariją – atitinkamai kompetentingai tarnybai, taip pat, kai nurodytos tarnybos nepatvirtina draudiminio įvykio;
  - Draudėjas nesilaikė draudimo sutartyje nusakytų sąlygų ar neįvykdė Draudiko pagrįstų ir teisėtų reikalavimų;
  - Draudėjas nuostolį padarė tyčia ar, klastodamas faktus, bandė suklaidinti Draudiką;
  - Draudėjas, jo atstovą atitinkamos teisinės institucijos pripažino esant kaltais dėl patirtos žalos. Tai taikoma ir tuo atveju, jei atitinkamos teisinės institucijos nustatė, kad žala padaryta aukščiau minėtų asmenų užsakymu;
  - jei žala atsirado dėl turto konfiskavimo, arešto ar jo sunaikinimo valstybės valdžios institucijų nurodymu;
  - jei žala atsirado dėl to, kad Draudėjas sąmoningai nesiėmė jam prieinamų protingų priemonių šiai žalai sumažinti ar išvengti;
  - kitais šiose taisyklėse nurodytais atvejais;
  - jei draudiminis įvykis įvyksta Draudiko prievolės įvykus draudiminiam įvykiui mokėti draudimo išmoką vykdymo sustabdymo (toliau – draudimo apsaugos sustabdymo) metu, tai Draudikas neprivalo mokėti draudimo išmokos.
- 19.2. Atsisakydamas mokėti draudimo išmoką ar ją sumažindamas, Draudikas privalo pateikti Draudėjui, Apdraustajam ar Naudos gavėjui išsamų ir motyvuotą paaiškinimą apie tokio sprendimo priežastis. Jei draudimo išmoka nėra išmokėta per 30 dienų nuo pranešimo apie draudiminį įvykį, Draudikas privalo raštu išsamiai informuoti Draudėją (Naudos gavėją) apie draudiminio įvykio tyrimo eigą.
- 20. PRANEŠIMAI**
- 20.1. Bet koks pranešimas, kurį draudimo sutarties šalys, draudimo išmokos gavėjas nori perduoti viena kitai, turi būti perduodamas raštu, įteikiant pasirašytinai arba išsiunčiant registruotu paštu draudimo liudijime (polise) nurodytu adresu. Jokie tarpininkai nėra įgalioti šiuos pranešimus priimti.
- 20.2. Pranešimas, išsiųstas registruotu laišku arba telegrama draudimo liudijime nurodytu adresu, arba perduotas faksimiliniu ryšiu draudimo liudijime nurodytu numeriu, laikomas tinkamai įteiktu pagal šias taisykles.
- 20.3. Pranešimo įteikimo data yra ta data, kurią šalis (pranešimo gavėjas) raštu pažymi, kad pranešimas buvo gautas. Jeigu pranešimas siunčiamas paštu, pranešimo gavimo data nustatoma pagal oficialų pašto spaudą, uždėtą pašto įstaigos, turinčios tam teisę.
- 20.4. Pranešimai gali būti perduodami faksu. Faksimilinis pranešimas laikomas gautu tik tais atvejais, kuomet yra gaunamas kitos šalies patvirtinimas apie faksimilinio pranešimo gavimą.
- 20.5. Jeigu Draudėjas nepraneša apie savo ar Apdraustojo adresu pasikeitimą, pagal šias Taisykles yra laikoma, kad Draudiko išsiųsti pranešimai Draudėjui ar atitinkamai Apdraustajam pagal paskutinį jam žinomą adresą yra tinkamai perduoti adresatui.
- 21. TEISIŲ IR PAREIGŲ PAGAL DRAUDIMO SUTARTĮ PERLEIDIMAS**
- 21.1. Draudikas, gavęs Priežiūros tarnybos valdybos leidimą turi teisę perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai Lietuvos Respublikoje registruotai draudimo įmonei ar užsienio valstybės, kuri yra Pasaulio prekybos organizacijos narė, draudimo įmonei filialui, įsteigtam Lietuvos Respublikoje, jei teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas neturės įtakos perleidžiančios teisės ir pareigos pagal draudimo sutartis draudimo įmonės draudėjų, apdraustųjų, naudos gavėjų ir trečiųjų asmenų turkiniams interesams.
- 21.2. Draudikas, ketinantis perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, apie šį ketinimą privalo raštu informuoti draudėją. Draudėjui turi būti nurodytas terminas, ne trumpesnis kaip 2 mėnesiai, per kurį draudėjas turi teisę pareikšti savo prieštaravimą raštu draudimo įmonei dėl ketinimo perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis.
- 21.3. Jei per 2 mėnesių laikotarpį nuo pranešimo išsiuntimo draudėjas raštu pareiškia savo prieštaravimą, tai draudėjui gražinama draudimo įmoka už likusį draudimo sutarties galiojimo laiką, išskaičiavus draudimo sutarties sudarymo ir vykdymo išlaidas (ne daugiau 30% draudimo įmokos) bei pagal tą draudimo sutartį mokėtas sumas, jei nėra sutarta kitaip. Gražinama draudimo įmoka gali būti išmokama: grynaisiais pinigais iš draudiko kasos (jei suma ne didesnė nei 1000 Lt), pervedant į gavėjo sąskaitą banke arba persiunčiant pašto perlaida gavėjo lėšomis.
- 22. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**
- 22.1. Visi ginčai, kylantys iš draudimo sutarties, sprendžiami tarpusavio susitarimu, vadovaujantis šių taisyklių nuostatais, jei draudimo sutarties prieduose nenumatyta kas kita, o nesutarus – kitų teisės aktų numatyta tvarka.
- 22.2. Draudėjas, Apdraustasis, Naudos gavėjas turi teisę pareikšti skundą visais su turto draudimu susijusiais atvejais.



- 22.3. Asmuo, manantis, jog bendrovė draudimo sutartiniuose (ar su jais susijusiuose) santykiuose pažeidė jo teises ar teisėtus interesus (toliau - asmuo), turi raštu kreiptis į bendrovės centrinę būstinę, adresu Goštauto 40A, Vilnius, nurodydamas ginčo aplinkybes ir savo reikalavimą, pridėdamas reikalavimo pagrindimą įrodančius dokumentus.
- 22.4. Bendrovės atsakymas raštu išsiunčiamas asmeniui ne vėliau kaip per 30 dienų nuo kreipimosi gavimo.
- 22.5. Gavęs neigiamą (netenkinantį) bendrovės atsakymą ar per 2 mėnesius nuo kreipimosi negavęs jokio atsakymo, fizinis asmuo įgyja teisę dėl ginčo išsprendimo kreiptis į LR Draudimo priežiūros komisiją.
- 22.6. Jei šiose taisyklėse kas nors nenumatyta, draudimo sutarties šalys vadovaujasi galiojančiais teisės aktais.
- 22.7. Draudimo sutarties šalys, sudarydamos draudimo sutartį šios sutarties galiojimo laikotarpyje, turi teisę tarpusavio raštišku susitarimu papildyti šias draudimo taisykles. Bet kokie šių taisyklių sąlygų pakeitimai, sudarant draudimo sutartį, įteisinami numeruotų sutarties priedų forma. Jeigu šių taisyklių sąlygos prieštarauja individualiai aptartoms sąlygoms, pirmenybė teikiama individualiai šalių aptartoms sąlygoms.

**Priedas Nr.1**  
Prie Įmonių turto draudimo taisyklių Nr. 241

Eil. Nr.	Įmonių turto nuvertėjimo lentelė	Kasmetinio nuvertėjimo norma (% nuo vertės)
1.	Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai, įranga)	33,33
2.	Mašinos ir įrengimai	20
3.	Įrenginiai (statiniai, gręžiniai ir kt.)	12,5
4.	Elektros perdavimo ir ryšių įtaisai (išskyrus kompiuterinius tinklus)	12,5
5.	Geležinkelio riedmenys (šilumvežiai, vagonai, cisternos), laivai	12,5
6.	Vamzdynai, lėktuvai, ginklai	7
7.	Inventorius, baldai,	17
8.	Programinė įranga	33,33

Lentelė sudaryta remiantis ilgalaikio turto nusidėvėjimo (amortizacijos) normatyvais, pateiktais Pelno mokesčio įstatyme (2002 01 01)

1. Daikto nuvertėjimas nustatomas pagal daikto amžių, vadovaujantis pateikta lentele.
2. Daikto amžius nustatomas pagal daikto pasą, instrukciją, pirkimo dokumentus arba Draudėjo pateiktus duomenis.
3. Daikto nuvertėjimas vieno mėnesio intervalais pradedamas skaičiuoti nuo pagaminimo datos.
4. Jei apskaičiuotas nuvertėjimas viršija 75 proc., laikoma, kad toks daiktas maksimaliai nuvertėjęs ir jo vertė sudaro vieną ketvirtąją naujo analogiško daikto rinkos vertės.