

POSEBNI POGOJI ZA ENKRATNO NALOŽBENO ZAVAROVANJE

1. člen: SPLOŠNE DOLOČBE

- [1] Posebni pogoji za enkratno naložbeno zavarovanje (v nadaljevanju splošni pogoji) so sestavni del pogodbe o enkratnem naložbenem zavarovanju, ki je sklenjena med zavarovalcem in Zavarovalnico Triglav, d.d. (v nadaljevanju zavarovalnica).
- [2] Enkratno naložbeno zavarovanje združuje varčevanje, vezano na investicijske sklade ter življenjsko zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto. Z enkratnim naložbenim zavarovanjem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti investicijskih kuponov oziroma drugih vrednostnih papirjev investicijskih skladov.
- [3] S pogodbo o enkratnem naložbenem zavarovanju se zavarovalec obvezuje, da bo zavarovalnici plačal zavarovalno premijo v enkratnem znesku, zavarovalnica pa se obvezuje, da bo ob nastopu zavarovalnega primera izpolnila z zavarovalno pogodbo predvidene obveznosti.
- [4] Izrazi, navedeni v teh splošnih pogojih, pomenijo:
 - ponudnik - oseba, ki želi skleniti zavarovanje in v ta namen predloži pisno ponudbo zavarovalnici;
 - zavarovalec - fizična ali pravna oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo z zavarovalnico;
 - upravičenec - oseba, v korist katere se sklene zavarovanje;
 - obračunski dan - zadnji delovni dan v mesecu;
 - zavarovana oseba - oseba, od katere smrti ali doživetja je odvisno izplačilo zajamčene zavarovalne vsote;
 - zajamčena zavarovalna vsota - je dogovorjena zavarovalna vsota, ki se izplača v primeru smrti zavarovane osebe.
- [5] Enkratno naložbeno zavarovanje se sklene najmanj za dobo desetih let, in sicer z zdravniškim pregledom ali brez njega. Osebe, ki niso popolnoma zdrave, kakor tudi osebe, starejše kot 65 let, je mogoče zavarovati le po dopolnilnih pogojih.
- [6] Odnosi med zavarovalcem in zavarovalnico, kakor tudi vse njune pravice in dolžnosti, so določeni s pisno pogodbo. Sestavni deli pogodbe so: ponudba z dopolnili in izjavami, zdravniško spričevalo, polica, ti splošni pogoji, morebitne posebne pisne izjave, kakor tudi druge priloge in dodatki k polici.
- [7] Vsi dogovori veljajo samo, če so sklenjeni pisno. Vse izjave, ki jih zavarovalnica ali zavarovalec predložita drug drugemu, veljajo od trenutka, ko jih prejme tisti, ki so mu namenjene. Če se pošiljajo po pošti, se kot dan prejema šteje dan, ko je bilo priporočeno pismo oddano na pošti. Vse spremembe, ki imajo za posledico spremembo obveznosti zavarovalnice, začnejo veljati najprej prvega v naslednjem mesecu po prejemu zahteve.
- [8] Zavarovalnica lahko pri pogodbah, sklenjenih na daljavo, določi, da je zavarovanje sklenjeno s samim plačilom premije.

2. člen: PONUDBA in POLICA

- [1] Ponudba za enkratno naložbeno zavarovanje se predloži v pisni obliki na obrazcu zavarovalnice. Ponudba vsebuje bistvene elemente pogodbe.
- [2] Pisna ponudba zavarovalnici za sklenitev pogodbe enkratnega naložbenega zavarovanja veže ponudnika, če ni določil krajšega roka, osem dni od dneva, ko je prispela k zavarovalnici; če je potreben zdravniški pregled, pa trideset dni. Če zavarovalnica v tem roku ne odkloni ponudbe, ki se ne odmika od pogojev, po katerih sklepa predlagano zavarovanje, se šteje, da je ponudba sprejeta in da je pogodba sklenjena tistega dne, ko je ponudba prispela na zavarovalnico.
- [3] Ponudba je sestavni del pogodbe in jo morata podpisati obe stranki. Če zavarovalec in zavarovana oseba nista ista oseba, je za veljavnost pogodbe na ponudbi potreben tudi podpis zavarovane osebe.
- [4] Zavarovalnica izstavi polico v enem izvodu po podatkih iz ponudbe. Če se polica bistveno razlikuje od ponudbe in drugih pisnih izjav zavarovalca, lahko ta razlikam pisno ugovarja v enem mesecu po prejemu police.

3. člen: ZAVAROVALNO JAMSTVO

- [1] Če ni drugače določeno se lahko zavarovanje sklene samo tako, da začne veljati prvi dan v mesecu. Zavarovanje se začne ob 00.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot začetek zavarovanja. Jamstvo zavarovalnice pa se začne takrat, ko ga zavarovalnica pisno prevzame ali potrdi s katerikoli drugim pravnim dejanjem, pri pogoju, da je do takrat plačana enkratna premija.
- [2] Zavarovanje poteče ob 00.00 tistega dne, ki je na polici naveden kot potek zavarovanja ali ob smrti zavarovane osebe. Začetek, trajanje in potek zavarovanja so določeni na ponudbi in polici.
- [3] Zavarovalec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe. Odstop mora biti pisen in vložen na zavarovalnico do izteka roka, pri čemer se šteje, da je vložen v roku, če je do izteka roka priporočeno oddan na pošti. Zavarovalnica je upravičena obračunati dejanske stroške, povezane z odstopom od pogodbe, v višini kot so določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve pogodbe.

4. člen: OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE

- [1] V primeru poteka dogovorjene zavarovalne dobe se zavarovalnica obvezuje izplačati zavarovalno vsoto za doživetje.
- [2] V primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja pa se zavarovalnica obvezuje izplačati zajamčeno zavarovalno vsoto oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če le-ta presega zajamčeno zavarovalno vsoto.
- [3] Upravičenec lahko zahteva, da se zavarovalna vsota izplačuje obročno kot mesečna renta. Pri tem se upoštevajo zavarovalni pogoji za tovrstna zavarovanja s plačilom premije v enkratnem znesku, ki veljajo na dan vložitve zahteve..

5. člen: OMEJITEV IN IZKLUČITEV JAMSTVA ZAVAROVALNICE

- [1] Zavarovalnica ne izplača zajamčene zavarovalne vsote, temveč odkupno vrednost zavarovanja:
 - 1/ če je zavarovana oseba v prvih dveh letih trajanja zavarovanja napravila samomor ali ga je poskusila napraviti, ne glede na to, kdaj je za njegovimi posledicami umrla;
 - 2/ če je zavarovana oseba umrla zaradi vojnih dogodkov;
 - 3/ če je smrt zavarovane osebe naravno povzročil upravičenec.

6. člen: DOGOVOR O ZAVAROVALNI VSOTI IN ENKRATNI ZAVAROVALNI PREMIJI

- [1] Zajamčeno zavarovalno vsoto in enkratno premijo določita ponudnik in zavarovalnica po podatkih v ponudbi, zlasti glede na izbrani premijski cenik, starost zavarovane osebe, spol in zavarovalno dobo.
- [2] Zavarovalnica določi najnižjo enkratno zavarovalno premijo, ki se lahko vplača za to zavarovanje. Zavarovalec v času trajanja zavarovanja ne more vplačati dodatne zavarovalne premije.
- [3] Če je premija navedena v tuji valuti, se obračuna protivrednost premije v uradno denarno enoto Republike Slovenije po srednjem valutnem tečaju Banke Slovenije, ki velja osmi dan pred zapadlostjo premije.

7. člen: IZBIRA INVESTICIJSKEGA SKLADA

- [1] Zavarovalec ob sklenitvi zavarovanja v okviru ponudbe Zavarovalnice Triglav, d.d., izbere investicijske sklade, na katere se veže vrednost enote premoženja (v nadaljevanju VEP). VEP na naložbenem računu zavarovalca je odvisna od gibanja vrednosti investicijskih kuponov oziroma drugih vrednostnih papirjev investicijskega sklada.
- [2] Upravičenja iz zavarovalne pogodbe enkratnega naložbenega zavarovanja so neposredno povezana z gibanjem VEP izbranega investicijskega sklada. Naložbe zavarovalnice v največji možni meri obsegajo naložbe v vrednostne papirje, ki predstavljajo VEP izbranega investicijskega sklada.
- [3] Investicijski skladi se med seboj razlikujejo zlasti glede na stopnjo tveganja naložb in naložbeno strukturo. Naložbena struktura investicijskih skladov in stopnja tveganja naložb je razvidna iz prospekta investicijskih skladov.

- [4] V primeru prenehanja investicijskega sklada oziroma odločitve zavarovalnice, da določen sklad umakne iz svoje ponudbe, bo zavarovalnica prenesla sredstva v drug sklad iz svoje ponudbe, ki se po lastnostih in naložbeni politiki najbolje ujema z nadomeščenim skladom. Zavarovalnica je pri tem upravičena obračunati samo dejanske stroške prenosa.
- [5] Zavarovalnica je o prenosu sredstev iz prejšnjega odstavka dolžna obvestiti zavarovalca. Slednji lahko po prejemu pisnega obvestila zahteva, da se sredstva prenesejo v investicijski sklad iz ponudbe zavarovalnice po njegovi izbiri.
- [6] Premoženje, povezano z enkratnim naložbenim zavarovanjem, vodi zavarovalnica v skladu z Zakonom o zavarovalništvu v posebnem kritnem skladu. Na podlagi 120. člena zakona je lastnik premoženja kritnega sklada zavarovalnica.

8. člen: PRERAČUN PREMIJE V ENOTE PREMOŽENJA

- [1] Zavarovalnica preračuna enkratno zavarovalno premijo, zmanjšano za obračunane stroške (v nadaljevanju čista premija), v enote premoženja na naložbenem računu z upoštevanjem VEP izbranega investicijskega sklada, na peti delovni dan od plačila enkratne zavarovalne premije. Šteje se, da je premija plačana tistega dne, ko je prispelo nakazilo premije na račun zavarovalnice.
- [2] Število enot premoženja na naložbenem računu se na podlagi plačane premije določi tako, da se znesek čiste premije deli z VEP izbranega investicijskega sklada, ki velja na dan preračuna.
- [3] VEP na naložbenem računu je odvisna od vrste investicijskega sklada in je enaka bodisi zunanji referenčni vrednosti ali notranji referenčni vrednosti.
- 1/ Zunanja referenčna vrednost je VEP vzajemnega sklada, vrednost delnice investicijske družbe oziroma druga referenčna vrednost, ki je javno dostopna.
- 2/ Notranja referenčna vrednost je količnik med čisto vrednostjo premoženja kritnega sklada, ki ga je zavarovalnica oblikovala v zvezi z življenjskim zavarovanjem in številom enot tega sklada.
- [4] VEP investicijskega sklada se objavlja v dnevem časopisu ali na spletni strani zavarovalnice.

9. člen: ODKUP ZAVAROVANJA

- [1] Zavarovalec lahko v času trajanja zavarovanja zahteva izplačilo odkupne vrednosti zavarovalne police.
- [2] Odkupna vrednost zavarovanja se izračuna na obračunski dan v mesecu po prejemu pisne zahteve, ki mora biti vročena zavarovalnici vsaj osem dni pred koncem meseca. V nasprotnem primeru se odkupna vrednost izračuna na obračunski dan naslednjega meseca po prejemu zahteve.
- [3] Pravice odkupa ne morejo uveljaviti upniki zavarovalca in tudi ne zavarovalni upravičenec. Odkupno vrednost zavarovalnica upravičencu na njegovo zahtevo izplača, če je določitev upravičenca nepreklicna.
- [4] Jamstvo zavarovalnice v primeru odkupa preneha ob 24.00 na dan izračuna odkupne vrednosti.

10. člen: RAZPOLAGANJE S PRAVICAMI IZ ZAVAROVANJA

- [1] Dokler ne nastopi zavarovalni primer, pripadajo zavarovalcu vse pravice iz zavarovanja, razen če se je zavarovalec odpovedal pravici do spremembe upravičenca.
- [2] Vse zavarovalčeve izjave in odločitve so obvezne za zavarovalnico samo, če so ji predložene, preden nastopi zavarovalni primer.
- [3] Če upravičenec umre pred nastankom zavarovalnega primera, zajamčena zavarovalna vsota pripada naslednjemu upravičencu, če ta ni določen, pa premoženju zavarovalca.
- [4] Če se zavarovanje nanaša na življenje koga drugega, je za določitev upravičenca potrebno tudi njegovo pisno soglasje.

11. člen: IZPLAČILA PO ZAVAROVALNI POGODBI

- [1] Oseba, ki zahteva izplačilo po pogodbi o enkratnem naložbenem zavarovanju, mora, ko nastopi s pogodbo predvideni primer, o tem takoj pisno obvestiti zavarovalnico in čimprej na svoje stroške priskrbeti in ji predložiti naslednje listine:
- 1/ polico;
- 2/ izpisek iz matične knjige umrlih, če gre za smrt oziroma dokaz o doživetju, če gre za doživetje;
- 3/ dokaz, da ima pravico zahtevati izplačilo, če to ni razvidno že iz police;
- 4/ listino, iz katere so razvidni rojstni podatki zavarovane osebe, če ti niso bili predloženi že prej;
- 5/ zavarovalnica sme zahtevati še druge dokaze, ki so potrebni za ugotovitev pravice do izplačila.

- [2] Vrednost premoženja na naložbenem računu zavarovalca se ob dožitju zavarovanja izračuna na obračunski dan v mesecu pred potekom zavarovanja.
- [3] V primeru smrti zavarovane osebe zavarovalnica izplača zajamčeno zavarovalno vsoto oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu zavarovalca, če le-ta presega zajamčeno zavarovalno vsoto. Vrednost premoženja na naložbenem računu se izračuna na obračunski dan po prejemu dokazov o obstoju in višini obveznosti zavarovalnice.
- [4] Če ni določeno drugače, mora zavarovalnica svojo obveznost izpolniti v štirinajstih dneh, šteto od dneva, ko je dobila obvestilo, da je zavarovalni primer nastal in ko je dobila dokaze o obstoju in višini svoje obveznosti. Rok začne teči od predložitve zadnjega dokaza.
- [5] Če je zajamčena zavarovalna vsota dogovorjena v tuji valuti, se izplača obveznost v uradni denarni enoti Republike Slovenije, pri čemer se protivrednost obračuna po srednjem valutnem tečaju Banke Slovenije, ki velja na dan izplačila.
- [6] Zavarovalnica je upravičena, da od izplačila obračuna vse davčne obveznosti v skladu z vsakokratno veljavno zakonodajo.

12. člen: STORITVE ZAVAROVALNICE

- [1] Zavarovalec mora za vse storitve, ki jih posebej zahteva od zavarovalnice, kot so izdaja dvojnika polic, vinkulacija in drugo, plačati po ceniku, ki velja ob vsakokratni spremembi.
- [2] Zavarovalnica nadomesti izgubljeno polico z dvojnikom tedaj, ko prejme pravnomočen sodni sklep, s katerim je izginula izvorna polica razglašena za neveljavno. Zavarovalnica lahko določi, da se izgubljena polica do določene zavarovalnine nadomesti z dvojnikom tudi brez sodnega sklepa.

13. člen: VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

- [1] Zavarovalec v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov dovoljuje, da se osebni podatki iz ponudbe ali pristopne izjave uporabljajo v zbirki podatkov, ki jo vzpostavi, vodi in vzdržuje zavarovalnica in z njo kapitalsko povezana ter pooblaščenca podjetja za zastopanje in posredovanje zavarovanj.
- [2] Navedeni osebni podatki se bodo uporabljali le v času trajanja zavarovanja in z namenom obveščanja zavarovane osebe o novostih in ponudbah zavarovalnice.
- [3] Zavarovalnica se obvezuje, da bo zdravstvene podatke, kot tudi vse druge osebne podatke, skrbno varovala v skladu veljavno zakonodajo.

14. člen: IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV

- [1] Zoper odločitev zavarovalnice je dovoljena pritožba. Pritožba se vložijo na tisto organizacijsko enoto Zavarovalnice Triglav, d.d., kjer je bilo sklenjeno zavarovanje. Pritožba se lahko odda osebno, po pošti ali na spletnih straneh www.triglav.si.
- [2] Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek zavarovalnice. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.
- [3] V primeru nestrinjanja z odločitvijo pritožbene komisije se lahko po posebnem dogovoru nadaljuje postopek za izvensodno rešitev spora pri arbitraži zavarovalnice ali pri mediacijskem centru, ki deluje v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

15. člen: ZAKLJUČNA DOLOČILA

- [1] Če ima zavarovalec bivališče v Republiki Sloveniji oziroma je državljan Republike Slovenije, se za zavarovalno pogodbo uporabi pravo Republike Slovenije. Če ima zavarovalec bivališče v drugi državi članici Evropske unije, se za zavarovalno pogodbo uporabi pravo te države.
- [2] V primeru spora je za sojenje pristojno sodišče Republike Slovenije, če imata ob sklenitvi zavarovalne pogodbe zavarovalnica in zavarovalec stalno prebivališče oziroma sedež v Republiki Sloveniji.
- [3] Za odnose med zavarovalnico in zavarovalcem, ki niso urejeni s temi splošnimi pogoji, se uporabljajo zakonska določila, ki urejajo obligacijska razmerja.
- [4] Zavarovalnica bo zavarovalca letno obveščala o stanju na naložbenem računu zavarovalca na zadnji dan v letu, če je od začetka zavarovanja do zadnjega dne v letu preteklo vsaj šest mesecev. Zavarovalnica bo zavarovalca obveščala tudi o vseh ostalih spremembah v skladu z Zakonom o zavarovalništvu.
- [5] Zavarovalec je dolžan nemudoma sporočiti zavarovalnici vsako spremembo svojega imena ali priimka ter naslova dejanskega bivališča, če se ta razlikuje od naslova bivališča, navedenega polici.