

# Splošni zavarovalni pogoji življenjskega zavarovanja z naložbo v investicijske sklade

## GRAWE Zavarovalnica d.d. LV 90700/01

Za ta zavarovanja veljajo tudi splošni pogoji za osebno zavarovanje (ABP).

Zavarovalec je oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo z zavarovalnico GRAWE Zavarovalnica d.d.

Zavarovanec je oseba, katere življenje je zavarovano.

Upravičenec je oseba, ki je imenovana kot prejemnik izplačila.

Zavarovatelj je GRAWE Zavarovalnica d.d.

### 1. čl. Kaj ponuja življenjsko zavarovanje z naložbo v investicijske sklade?

1. Življenjsko zavarovanje z naložbo v investicijske sklade ponuja izplačilo zavarovanja v primeru smrti ali doživetja pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje. Ime, življenjsko zavarovanje z naložbo v investicijske sklade, pomeni investicijo v evrih v enega ali več investicijskih skladov v obliki deleža sklada; tak delež tvori kritno rezervacijo vaše pogodbe. Če tečajji naraščajo, se vrednost poveča, če pa padejo, se vrednost vaše investicije zmanjša. Pri investicijskih skladih v drugih valutah kot je evro, je vrednost sklada odvisna tudi od nihanja tečaja med evrom in ustrezno valuto, ki prav tako vpliva na vrednost sklada. Izplačilo donosa se preračuna v deleže sklada, ki jih pripišemo v dobro vaši pogodbi.

2. V primeru smrti plačamo v vsakem primeru vsoto za primer smrti, ki je navedena v polici. Če je v trenutku zapadlosti izplačila za primer smrti denarna vrednost kritne rezervacije višja od vsote za primer smrti, se plačilo v primeru smrti poveča v smislu določil, navedenih v polici.

3. V primeru doživetja izvedemo naše plačilo v deležih skladov v višini kritne rezervacije.

### 2. čl. Kaj moramo upoštevati pri zavarovalni ponudbi?

1. Kot zavarovalec vložite pisno ponudbo za sklenitev pogodbe življenjskega zavarovanja. V tej ponudbi morate navesti vsa dejstva, pomembna za prevzem tveganja.

2. Vaša ponudba vas obvezuje šest tednov. Rok prične teči na dan, ko je ponudba prispela v GRAWE Zavarovalnico d.d.

3. Zavarovalnica ima pravico zavrniti ponudbo v roku 8 dni, ko je bila sprejeta v poslovnih prostorih sedeža ali poslovnih enotah družbe (pri ponudbah z zdravniškim pregledom se rok podaljša na 30 dni).

4. Osnove pogodbene razmerja so ponudba, policca, dogovorjena tarifa in zavarovalni pogoji.

5. V primeru, da ti pogoji ne določajo drugače, veljajo zakonska določila.

### 3. čl. Kdaj se začne zavarovalno kritje?

Zavarovalno kritje se začne, ko prejmete pisno sporočilo, da smo vašo zavarovalno ponudbo akceptirali ali ko prejmete zavarovalno polico ter pravočasno poravnate prvo ali enkratno premijo (2. odstavek 5. čl.). Pred začetkom zavarovanja, navedenega v polici, zavarovalno kritje ne obstaja. Za vaše življenjsko zavarovanje velja takojšnje začasno kritje. Takojšnje začasno kritje obsega vsoto, sklenjeno za primer smrti, vendar največ 14.500,00 EUR.

Takojšnje začasno kritje velja:

- če je zavarovanec v trenutku zavarovalne ponudbe dela zmožen in ni v zdravniški oskrbi ali pod zdravniškim nadzorom

in,

- če zavarovalni pogoji ne predvidevajo omejitev ali izključitev (10., 11. in 12. čl.).

Takojšnje začasno kritje se začne, ko prispe vaša ponudba v poslovne prostore sedeža ali poslovne enote Zavarovalnice d.d., vendar ne pred začetkom zavarovanja, navedenim v ponudbi. Za pogodbe z zdravniškim pregledom se poveča takoj, ko pridobi GRAWE Zavarovalnica d.d. vse potrebne zdravniške izvide, na največ 36.250,00 EUR.

Takojšnje začasno kritje preneha z izročitvijo police, z zavrnitvijo vaše ponudbe, ali ko izjavimo, da je takojšnje začasno kritje končano, vendar najkasneje šest tednov od dneva vložitve ponudbe za zavarovanje.

Za takojšnje začasno kritje zavarovalnica ne zaračunava posebne premije. Če zavarovalnica izvrši plačilo na osnovi takojšnjega začasnega kritja, zaračunamo skladno s plačilom ustrezen delež prve letne premije oz. enkratne premije.

### 4. čl. Kako upravljamo z vašo premijo?

1. Vašo premijo dodamo izbranemu investicijskemu skladu ali skladom in jo preračunamo v deleže sklada, razen tistega dela, ki je namenjen kritju stroškov.

2. Tisti del premije, ki je namenjen za kritje rizika smrti kot tudi del sredstev za stroške, izvzamemo vsak mesec naprej iz kritnih rezervacij. V primeru znižanja tečaja oz. zavarovanja brez plačila premije se lahko pripeti, da je kritna rezervacija izčrpana pred koncem dogovorjene zavarovalne dobe. V tem

primeru pogodba preneha veljati.

3. Višina premije za kritje rizika smrti se ravna po tarifi in starosti zavarovanca. Starost je razlika med koledarskim letom in letom rojstva. Pri povišanem tveganju je mogoče dogovoriti dodatne premije ali posebne zavarovalne pogoje.

4. V primeru odpovedi investicijskega sklada, ki ste ga izbrali, ali ukinitve izdaje deležev fondov, vas bomo pozvali, da v roku enega meseca izberete drugi investicijski sklad iz naše ponudbe. V primeru, da se ne odločite, bomo del premije, ki se tako sprosti, razdelili na sklade, ki ste jih izbrali v takem razmerju, da ostane višina premije nespremenjena. V primeru, da ste izbrali le en sklad, bomo zbrane deleže spremenili v deleže podobnega investicijskega sklada.

### 5. čl. Kaj je pomembno pri plačevanju premij?

1. Premije so tekoče ali enkratne premije, ki jih prejme zavarovalnica brez nakazalnih ali drugih stroškov. Tekoče premije je mogoče po dogovoru odplačevati letno, polletno, četrtletno ali mesečno.

2. Prva ali enkratna premija zapade v plačilo z vročitvijo zavarovalne police, vendar ne pred začetkom zavarovanja. Premija zapade v plačilo v štirinajstih dneh po vročitvi police.

3. Naslednje premije je mogoče plačati samo na podlagi direktne obremenitve TRR. Ob zapadlosti premije obremenimo vaš TRR, ki ste ga navedli. Kadar postane v zavarovalni dobi direktna obremenitev iz vašega TRR iz katerega koli razloga nemogoča, šteje to kot nepravočasno plačilo premije. V tem primeru se uporabijo določila 6. čl.

### 6. čl. Kaj se zgodi, če premije ne plačate pravočasno?

1. Prva ali enkratna premija:

Če prve ali enkratne premije ne plačate v roku, navedenem v 2. odstavku 5. čl., bo zavarovalnica določila dodatni 30-dnevni rok plačila. Če tudi v tem času ne boste poravnali premije, bo zavarovalnica odstopila od pogodbe.

2. Naslednje premije:

V primeru zamude s plačilom nadaljnjih premij prejmete pisni opomin. Če preostanka dolga ne poravnate v roku navedem v opominu, lahko pogodbo odpovemo ob poteku tega roka. V opominu vas na to izrecno opozarjamo.

Pogodba se ne odpove, ko so izpolnjeni pogoji iz 2. odstavka 7. čl.

Ne glede na določila 3. odstavka 7. čl. izvede zavarovalnica v primeru zamude s plačilom odkup police tudi takrat, ko je vrednost kritne rezervacije višja od minimalnega zneska 500,00 EUR, navedenega v prej imenovanem členu.

3. V primeru predčasne prekinitve pogodbe se zavarovalec obvezuje plačati poslovno pristojbino. Poslovna pristojbina znaša 30 odstotkov letne premije, vendar najmanj 30,00 EUR. Za enkratno plačilo premije znaša poslovna pristojbina 30 odstotkov letne premije, vendar največ 300,00 EUR.

### 7. čl. Kdaj lahko odpoveste zavarovalno pogodbo?

1. Vašo pogodbo lahko pisno odpoveste v celoti ali delno:

- z upoštevanjem 30-dnevnega roka naslednjega periodičnega dneva transakcije (dan ovrednotenja - glej 1. odstavek 14. čl.),
- najhitreje po koncu prvega zavarovalnega leta.

2. Če je bila premija plačana vsaj do konca tistega meseca, v katerem je poteklo tretje leto trajanja zavarovanja in obstaja po tarifi odkupna vrednost, lahko skladno s pogoji tretjega odstavka zahtevate oprostitev plačevanja premij za pogodbo ali izplačilo odkupne vrednosti.

Ostanek kritne rezervacije po delni odpovedi pogodbe ne sme znašati manj kot 500,00 EUR.

3. Če v trenutku oprostitve plačevanja premij ugotovljena kritna rezervacija ne znaša najmanj 500,00 EUR, se izvede odkup. Če znaša kritna rezervacija sklada v trenutku oprostitve plačevanja premij manj kot 100,00 EUR, lahko ta sklad sorazmerno porazdelimo na druge sklade. Vsoto za primer smrti je mogoče pri zavarovanjih, oproščenih plačevanja premij, znižati na minimalno vsoto za primer smrti po tarifi, razen če se zavarovalec opredeli drugače.

V primeru oprostitve plačevanja premije se premije za riziko smrti in stroški upravljanja črpa iz mesečne kritne rezervacije. V primeru padca tečaja lahko to pomeni, da se kritna rezervacija porabi pred potekom dogovorjene zavarovalne dobe. V tem primeru postane pogodba neveljavna.

4. Odkupna vrednost ne ustreza vsoti vplačane premije. Izračuna se na osnovi

zagotovljenega zavarovalnega kritja, ustreznih nastalih stroškov in z upoštevanjem odbitka po tarifni kritni rezervaciji skladno s tarifnimi načeli.

#### 8. čl. Kaj pomenijo vaši odgovori na vprašanja v zavarovalni ponudbi?

1. Zavarovalno kritje prevzemamo na osnovi zaupanja, da ste na vsa vprašanja v zvezi s ponudbo odgovorili po resnici in popolno.
2. V primeru, da želite zavarovati ali sozavarovati življenje nekoga drugega, je tudi ta oseba v celoti odgovorna za resnične in popolne odgovore.
3. V primeru, da krivdno, nepravilno ali nepopolno odgovorite na naša vprašanja, lahko v roku 1 leta od sklenitve, zadnje spremembe ali ponovne vzpostavitve pogodbe odstopimo od pogodbe.

Odstop moramo sporočiti v roku enega meseca od dneva, ko smo izvedeli za nepravilnost ali nepopolnost vaših navedb.

Od pogodbe ne moremo odstopiti, če

- smo vedeli za neresničnost ali nepopolnost navedb,

ali

- kadar zamolčana okoliščina ni vplivala na nastanek zavarovalnega dogodka.

4. V primeru naklepne prevare ali spravljanja v zmoti lahko od pogodbe ne glede na zgoraj navedeno v vsakem trenutku odstopimo ali jo izpodbijamo.

5. V primeru izpodbijane pogodbe, ali če od pogodbe odstopimo, izplačamo tarifno odkupno vrednost.

#### 9. čl. Kaj obsega vaše zavarovalno kritje?

Razen če je drugače dogovorjeno, velja:

1. Zavarovalno kritje v osnovi obstaja ne glede na vzrok nastanka zavarovalnega primera. Če je Slovenija vpletena v vojno dogajanje ali če jo prizadene jedrska katastrofa, bomo tako nastale zavarovalne primere plačali po tarifni kritni rezervaciji.
2. Tarifno kritno rezervacijo bomo plačali tudi za primer smrti zaradi udeležbe v ostalih vojnih dogodkih ali v uporih, vstajah ali nemirih na strani povzročitelja.
3. Brez posebnega dogovora bomo plačali samo tarifno kritno rezervacijo, če pride do smrti:
  - ob izvajanju dejavnosti kot posebni pilot (npr. pilot pri letenju z zmajem, voznja z balonom, paraglider, skoki s padalom), pilot helikopterja ali vojaški pilot,
  - ob izvajanju nevarne vrste športa (npr. ekstremni plezalec, potapljač v globokih vodah),
  - zaradi udeležbe na tekmovanju ali ustreznih treningih z motornimi vozili na kopnem, v zraku ali na vodi.

#### 10. čl. Kaj velja v primeru samomora?

Če ni dogovorjeno drugače, velja: v primeru samomora zavarovanca po poteku enega leta od sklenitve, spremembe ali ponovne vzpostavitve pogodbe, obstaja še naprej polno zavarovalno kritje. Pred potekom tega roka izplačamo tarifno odkupno vrednost. V primeru dejanja v stanju, ki dokazano izključuje uporabo proste volje zaradi bolezenske motnje duševnega stanja, izplačamo polno zavarovalno kritje.

#### 11. čl. Kaj je treba upoštevati pri zapadlosti izplačila zavarovanja?

1. Izplačila iz pogodbe bodo izvršena na osnovi vročitve zavarovalne police.
2. V primeru smrti je potrebno predložiti tudi uradni mrliški list. Razen tega si zavarovalnica pridržuje pravico zahtevati zdravniška ali druga uradna in neuradna dokazila.

#### 12. čl. Kdaj in kje se izplača zapadla zavarovalnina?

1. Kraj izpolnitve plačila je sedež zavarovalnice v Mariboru.
2. Stroške nakazila plačil nosi upravičenec.
1. Zapadla izplačila zavarovalnine izplačamo oz. prenesemo takoj po prejemu vseh potrebnih dokumentov.

#### 13. čl. V kakšni obliki bomo izplačali zapadlo zavarovalnino?

1. V primeru smrti sestoji naše plačilo iz:
  - deležev sklada v višini kritne rezervacije, in dodatno iz
  - razlike v EUR med vsoto za primer smrti, ki je veljala v času smrti in denarno vrednostjo kritne rezervacije.
2. V primeru doživetja sestoji naše plačilo iz deležev sklada v višini kritne rezervacije.
3. Plačilo v primeru odkupa v vseh ostalih primerih bomo izplačali v obliki deležev sklada.
4. Plačilo iz deležev sklada (prenos) lahko izplačamo tudi v obliki denarja,
  - če sporoči upravičenec v enem mesecu od zahteve, naj se odloči med načinoma izplačila v obliki sklada ali v obliki denarja svojo željo zavarovalnici;

- če znaša denarna vrednost kritne rezervacije manj kot 500,00 EUR,
- če deležev sklada ni mogoče prenesti po delih.

Deležev sklada bomo prodali do naslednjega periodičnega dneva transakcije (dan ovrednotenja), vendar ne prej kot pred zapadlostjo zadnjega predhodnega dneva ovrednotenja izplačila zavarovalnine. Zapadlost v plačilo zavarovalnine določimo z dnevom ovrednotenja. Denar nakažemo upravičencu na njegove stroške.

5. V primeru izplačila v obliki deležev sklada, zahteva do prenosa delčkov deležev sklada ni utemeljena, zato se plačilo zmanjša za stroške prenosa. Prenos deležev sklada na upravičenca poteka na njegove stroške.

#### 14. čl. Kako ugotavljamo denarno vrednost kritne rezervacije?

1. Denarno vrednost kritne rezervacije ugotavljamo z množenjem števila deležev sklada z veljavno vrednostjo deleža sklada, izračunano na dan ovrednotenja, ki se v primeru tuje valute preračuna v EUR deleža sklada. Dan ovrednotenja je uradni, periodični transakcijski dan meseca in obenem zadnji koledarski dan v mesecu, v katerem se na novo ugotavlja ovrednotenje sklada (tečajev).
2. V primeru, da se vaše zavarovanje konča zaradi poteka ali odpovedi, je osnova ugotavljanja kritne rezervacije potek zadnjega predhodnega dneva ovrednotenja. V primeru, da se vaše zavarovanje konča zaradi smrti zavarovane osebe, se uporabi dan ovrednotenja pred nastopom smrtnega primera. Tečajna gibanja deležev sklada, na katere se nanaša zavarovalna pogodba, se pripišejo v dobro oz. v breme upravičenca do izplačila.
3. Ko prejme upravičenec denarno izplačilo, si pridržujemo pravico ugotoviti denarno vrednost kritne rezervacije šele po prodaji deležev sklada. Prodajo bomo izvedli za zaščito interesov vseh naših zavarovalcev nemudoma po obvestilu o odločitvi upravičenca.

#### 15. čl. Kaj velja za izjave v zvezi z zavarovalno pogodbo?

1. Vse vaše izjave so veljavne, če prispejo v pisni obliki v poslovne prostore sedeža ali poslovne enote GRAWE Zavarovalnice d.d..
2. Vse naše izjave so prav tako veljavne le, če so v pisni obliki in podpisane v skladu s pravili podpisovanja firme. Izjave, ki jih prejmete, so veljavne, če jih pošljemo na naslov, ki ste nam ga sporočili.  
V primeru menjave kraja bivališča nam morate sporočiti vaš novi naslov. V nasprotnem primeru vam bomo še naprej pošiljali pravno obvezujoča sporočila na vaš zadnji, nam znani naslov.
3. V primeru novega bivališča zunaj Evrope, morate imenovati osebo v Sloveniji, ki je pooblaščen za prejemanje naših na vas naslovljenih izjav.
4. Po nastanku zavarovalnega primera lahko zavrnitev, odstop ali izpodbijanje pravega primera pravnomočno sporočimo tudi pooblaščenim tretji osebi.

#### 16. čl. Kdo prejme izplačilo zavarovanja?

1. Upravičenca določite vi. Upravičenec pridobi pravico do izplačila v primeru nastanka zavarovalnega primera. Do takrat lahko upravičenca spreminjate, kadarkoli želite.
2. Določite lahko tudi, da ima upravičenec nepreklicno in takojšnjo pravico do bodočih izplačil. V tem primeru je mogoče upravičenca spremeniti le še z njegovo privolitvijo.
3. V primeru, da je prinosnik (lastnik) police tudi upravičenec lahko zahtevamo, da dokaže svojo upravičenost.

#### 17. čl. Kaj velja v primeru vinkuliranja, zastavitve ali odstopa?

1. Razen, če je drugače dogovorjeno, lahko z vašo pogodbo prosto razpolagate. Pogodbo lahko vinkulirate, zastavite ali odstopite.
2. Vinkulacija, zastavitev ali odstop ima za nas pravno veljavo le, če nas o tem pisno obvestite.

#### 18. čl. Kaj storiti, če polico izgubite?

Če nas o izgubi police pisno obvestite v obliki izjave o izgubljeni polici, vam bomo izstavili nadomestno.

Zahtevamo lahko, da razglasite polico, ki se glasi na prinosnika (lastnika) za razveljavljeno.

#### 19. čl. Kakšne stroške obračunamo?

Zaračunali bomo samo zakonsko predpisane dajatve, stroške poštnine in takse za dodatne stroške, ki ste jih povzročili.

#### 20. čl. Kako dolgo je mogoče uveljavljati pravice iz zavarovalne pogodbe?

Pravice iz pogodbe zastarajo v treh letih. V primeru, da pravice nimate vi, ampak nekdo drugi, začne teči rok zastaranja takoj, ko je upravičenec seznanjen s svojo pravico do izplačila. V primeru, da upravičenca ne moremo seznaniti z njegovo pravico, zastarajo njegove pravice šele po desetih letih.

#### 21. čl. Katera določila je mogoče spreminjati?

1. Pridržujemo si pravico spreminjati določila o odkupni vrednosti in zavarovanja, opročenega plačevanja premij, podaljšanja pogodbe za obstoječa

zavarovanja, če in kadar

- je to potrebno za varstvo interesov zavarovancev,
  - s tem izboljšamo položaj zavarovancev,
  - imamo interes do spremembe, ki zadeva našo zaščito in to ne prizadene zavarovanca na neprimeren način, tako da bi bil zaradi tega prikrajšan.
2. Nadalje imamo pravico spreminjati, dopolnjevati ali nadomestiti posamezna pogodbena določila z veljavnostjo za obstoječa zavarovanja:
- v primeru zakonskih sprememb ali razsodb najvišjih instanc sodišča, ki neposredno zadevajo zavarovalno pogodbo,
  - za preprečitev in odpravo napake, ki jo ugotovi uradna nadzorna oseba.
3. Če s tem odpravimo dvome o interpretaciji besedila posameznih določil, lahko besedilo ustrezno spremenimo, če sprememba ustrezno krije dosedanje besedilo o pogojih, in ustreza resnični in predpostavljeni volji obeh strank z upoštevanjem dobre vere in zaupanja.

#### **22. čl. Kaj pomeni pravica do izbire rente?**

Namesto izplačila kapitala lahko izberete izplačilo rente. Pravico do izbire imate pred zapadlostjo vi, po zapadlosti pa upravičenec do izplačila. Pravica obstaja do izplačila kapitala. Višina rente se izračuna po tarifi, ki velja v trenutku zapadlosti plačila kapitala. Za izračun višine rente je odločilna starost prejemnika rente na dan zapadlosti plačila kapitala. Pravico je mogoče uveljavljati za celotno ali delno plačilo kapitala. Mogoče se je dogovoriti tudi za izplačilo rente v obliki predujema ali naknadnega izplačila.

#### **23. čl. Pristojnost v primeru spora**

V primeru spora v zvezi s to pogodbo ali zaradi te pogodbe je stvarno in krajevno pristojno sodišče v Mariboru.

Uprava GRAWE Zavarovalnica d.d. je sprejela te pogoje na svoji seji dne 14.07.2003 in pričnejo veljati 01.09.2003.