

## POSEBNI POGOJI NALOŽBENEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA Z GARANCIJO (FGN 2014)

### Vsebina:

- |         |  |         |  |
|---------|--|---------|--|
| 1. člen | Izplačilo ob zavarovalnem primeru                  | 5. člen | Naložbena politika investicijskega sklada          |
| 2. člen | Garancija vplačanih premij                         | 6. člen | Sprememba zavarovalne pogodbe in povišanje premije |
| 3. člen | Garancija najvišje dosežene vrednosti enote sklada | 7. člen | Splošna določila                                   |
| 4. člen | Garant   |         |  |

### Izrazi v teh pogojih pomenijo:

garancija vplačanih premij: garancija nudi jamstvo, da se ob poteku police izplača vsaj dogovorjeni odstotek vplačanih premij

garancija najvišje

dosežene vrednosti enote: garancija nudi jamstvo, da se ne glede na padec enote sklada za določanje vrednosti premoženja uporabi dogovorjeni odstotek najvišje dosežene vrednosti enote

### 1. člen

#### Izplačilo ob zavarovalnem primeru

- V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto. V kolikor je vrednost premoženja po polici na dan nastopa (prvi naslednji obračunski dan) zavarovalnega primera višja od zavarovalne vsote za primer smrti, se izplača vrednost premoženja, dodatno k temu pa še 10% od zavarovalne vsote za primer smrti pri tekočem plačevanju premije, in 5% od zavarovalne vsote pri enkratnem plačilu premije. V kolikor zavarovalna pogodba traja že več kot 10 let, se pri določanju višine vrednosti premoženja po zavarovalni polici upošteva garancija najvišje dosežene vrednosti enote sklada (3. člen).
- V primeru doživetja zavarovalnica izplača zavarovalnino, ki je v tem primeru znesek, ki je najvišji:
  - vrednost premoženja;
  - vrednost garancije vplačanih premij;
  - vrednost premoženja z upoštevanjem garantirane vrednosti enote sklada.

### 2. člen

#### Garancija vplačanih premij

- Garant v primeru doživetja garantira:
  - izplačilo 90% vplačanih premij pri zavarovalni dobi 10 let ali več;
  - izplačilo 95% vplačanih premij pri zavarovalni dobi 15 let ali več;
  - izplačilo 100% vplačanih premij pri zavarovalni dobi 20 let ali več;
  - pri zavarovanjih z enkratnim plačilom premije in pri zavarovalni dobi 10 let ali več, 100% vplačane premije.
- Za veljavnost garancije vplačanih premij morajo biti poravnane vse zapadle in dogovorjene premije. V primeru predčasne odpovedi zavarovalne pogodbe pred prvotno dogovorjeno zavarovalno dobo, določila garancije vplačanih premij ne veljajo (npr. odkup, smrt).
- Morebitne zakonske dajatve ali premija za dodatna zavarovanja ali kritja niso predmet garancije vplačanih premij.

### 3. člen

#### Garancija najvišje dosežene vrednosti enote sklada

- Po preteku 10 – ih let se pri določanju vrednosti premoženja garantira 90% najvišje dosežene vrednosti enote sklada, ki je bila dosežena kadarkoli v času pogodbenega trajanja.
- Pri izplačilu se za določanje vrednosti premoženja uporabi vrednost enote sklada, ki je višja, in sicer trenutna vrednost enote sklada ali vrednost enote z upoštevanjem 90% kadarkoli najvišje dosežene vrednosti enote sklada.
- Garancija najvišje dosežene vrednosti enote sklada velja tudi v primeru:
  - zavarovanja brez plačila premije (kapitalizacija) po poteku najmanj 10 let od začetka trajanja zavarovanja;
  - odkupa ali smrti po poteku 10 let.

### 4. člen

#### Garant

- Garant je Capital Bank – GRAWE Gruppe AG, Burgring 16, A-8010 Graz.
- Garant jamči za izpolnitev garancije vplačanih sredstev (2. člen) in najvišje dosežene vrednosti enote sklada (3. člen). Tveganje plačilne nesposobnosti oziroma insolventnosti garanta in s tem povezane nezmožnosti izpolnitve garancij, prevzema zavarovalec.

### 5. člen

#### Naložbena politika investicijskega sklada

- Za investicijske odločitve v okviru naložbenega življenjskega zavarovanja z garancijo je odgovorna spodaj navedena družba za upravljanje.
- Doseganje in zagotavljanje naložbenih ciljev in garancij je obveznost družbe za upravljanje oziroma garanta. Za upravljanje enot sklada se letno zaračuna največ do 0,5% od vrednosti premoženja. Zaračunavanje nadomestila nima vpliva na garancijo vplačanih sredstev.
- Zavarovalec nima pravice zahtevati spremembo sklada, prenos sredstev v drugi sklad ali vplivati na naložbene odločitve družbe za upravljanje.
- Družba za upravljanje je Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, A-8010 Graz.

### 6. člen

#### Spremembe zavarovalne pogodbe in povišanje premij

- Vse spremembe so načeloma možne samo po predhodnem soglasju zavarovalnice.
- Na podlagi pisne prošnje je možno povišanje:
  - nadaljnjih premij do konca preostalega trajanja zavarovanja. Povišanje nadaljnjih premij lahko znaša do največ trikratnika prvotne premije;
  - enkratne premije oziroma doplačilo enkratne premije.
- Izredna vplačila premij pri zavarovanjih s tekočim plačevanjem premij niso možna.
- V kolikor znaša pri zavarovanjih z enkratnim plačilom premije preostanek trajanja zavarovanja manj kot 15 let in več kot 5 let je možno povišanje premije na največ dvakratnik prvotne premije. V kolikor znaša preostanek trajanja zavarovanja več kot 15 let je možno neomejeno povišanje premije.
- Zavarovalnica bo povišanju premije načeloma priglasila, če to ni v nasprotju z ostalimi tarifnimi omejitvami. Vsakakor pa si zavarovalnica pridržuje pravico povišanje zavrniti, če obstajajo razlogi za zavrnitev.
- Zahtevo za povišanje premije mora zavarovalec posredovati najmanj 30 dni pred naslednjim 1. v mesecu, ki se po imenu ujema z mesecem začetka zavarovanja. Povišanje začne veljati s tem 1. v mesecu. Povišanje premije v zadnjih 5 letih trajanja zavarovanja ni možno.

### 7. člen

#### Splošna določila

- V kolikor v teh zavarovalnih pogojih ni drugače določeno se smiselno uporabljajo tudi Splošni pogoji naložbenega življenjskega zavarovanja FLV 2014.