

Splošni zavarovalni pogoji življenjskega zavarovanja z naložbo v investicijske sklade

GRAWE zavarovalnica d.d. LV 90700/02

Za to zavarovanje veljajo tudi splošni pogoji osebnega zavarovanja (ABP).

VSEBINA:

1. člen Kaj je življenjsko zavarovanje z naložbo v investicijske sklade?
2. člen Kaj moramo upoštevati pri zavarovalni ponudbi?
3. člen Kdaj se začne zavarovalno kritje?
4. člen Kako upravljamo z vašo premijo?
5. člen Kaj je pomembno pri plačevanju premij?
6. člen Kaj se zgodi, če premije ne plačate pravočasno?
7. člen Kdaj lahko odpoveste zavarovalno pogodbo?
8. člen Kakšen pomen imajo vaši odgovori na vprašanja v zavarovalni ponudbi?
9. člen Kaj obsega vaše zavarovalno kritje?
10. člen Kaj velja v primeru samomora?
11. člen Kaj je treba upoštevati pri zapadlosti izplačila zavarovanja?
12. člen Kdaj in kje se izpolni obveznost iz zavarovalne pogodbe?
13. člen V kakšni obliki bomo izpolnili obveznost iz zavarovalne pogodbe?
14. člen Kako ugotavljamo denarno vrednost kritne rezervacije?
15. člen Kdo prejme izplačilo zavarovalnine?
16. člen Kaj velja v primeru vinkuliranja, zastavitve ali odstopa?
17. člen Kaj, če polico izgubite?
18. člen Pristojnost v primeru spora

Zavarovalec je oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo z zavarovateljem.

Zavarovanec je oseba, katere življenje je zavarovano.

Upravičenec je oseba, ki je imenovana kot prejemnik zavarovalnine.

Zavarovatelj je **GRAWE zavarovalnica**

1. člen

Kaj je življenjsko zavarovanje z naložbo v investicijske sklade?

1. Življenjsko zavarovanje z naložbo v investicijske sklade nudi zavarovalno kritje v primeru smrti in doživetja, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje. Življenjsko zavarovanje z naložbo v investicijske sklade pomeni investicijo v enega ali več investicijskih skladov v obliki deleža sklada. Ti deleži sklada tvorijo kritno rezervacijo vaše zavarovalne pogodbe. Če tečaji investicijskega sklada naraščajo, se vrednost kritne rezervacije poveča, v kolikor pa padejo, se vrednost vaše kritne rezervacije zmanjša. Pri investicijskih skladih v drugih valutah, kot je pogodbeno, je vrednost kritne rezervacije odvisna tudi od nihanja deviznega tečaja. Mogoči donosi se pripišejo v dobro vaši kritni rezervaciji.
2. V primeru smrti izplačamo najmanj 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 izplačilo v primeru smrti poviša v smislu določil v poslovnem načrtu.
3. V primeru doživetja predstavljajo zavarovalnino deleži skladov v višini kritne rezervacije.

2. člen

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. Po pregledu vaše ponudbe bomo izdali zavarovalno polico, ali vašo ponudbo pisno zavrnil, v kolikor ne bomo prevzeli rizika.
3. Osnove pogodbenega razmerja so ponudba, polica in zavarovalni pogoji.
4. V primeru, da ti pogoji ne določajo drugače, veljajo zakonska določila.

3. člen

Kdaj se začne zavarovalno kritje?

1. Zavarovalnica nudi v primeru smrti takojšnje začasno kritje v višini dogovorjene zavarovalne vsote, vendar le do 14.500 EUR, če je pogodba sklenjena v domači valuti, pa do protivrednosti v domači valuti (vključno z vsemi dodatnimi zavarovanji). Pogoj za začasno kritje je, da so bile zavarovane osebe v času, ko so vložile ponudbo, zmožne za delo, da se niso zdravile ali bile pod zdravniško kontrolo in če določila zavarovalne pogodbe ne omejujejo ali ne onemogočajo izplačila tega nadomestila. Zavarovanje začne veljati tistega dne, ko je v zavarovalnico prispela ponudba za zavarovanje, vendar ne pred dnevom, ki je v zavarovalni pogodbi določen kot začetek zavarovanja, ki je vedno prvega v mesecu.

Zavarovalnica daje začasno kritje do tistega dne, ko je ugodila ponudbi za

zavarovanje (vročitev zavarovalne police) ali izdala kakšno drugo pisno izjavo o zavarovanju, predvsem če gre za odložitve ali odklonitev zavarovanja. Začasno kritje pa v vsakem primeru neha veljati po šestih tednih od dneva vložitve ponudbe za zavarovanje. Če zavarovalnica izplača takšno nadomestilo na podlagi začasnega kritja, zadrži prvo letno zavarovalno premijo. Če sklenjeno zavarovanje vključuje tudi zdravniški pregled, daje zavarovalnica takojšnje začasno kritje do 36.250 EUR, ob upoštevanju omenjenih pogojev po dospelju zdravniških izvidov v zavarovalnico, če pa je pogodba sklenjena v domači valuti, pa do protivrednosti v domači valuti. Če je bilo sklenjenih več življenjskih zavarovanj za isto osebo, velja zgoraj omenjena vsota kot zgornja meja vseh morebitnih nadomestil iz takojšnjih začasnih kritij.

2. Zavarovalec mora takoj, ko je izvedel za sklenitev svoje zavarovalne pogodbe in mu je bila vročena zavarovalna polica, plačati prvo premijo, stroške izdelave police in morebitne dajatve. Zavarovalno kritje, ki presega takojšnje začasno kritje, velja od dneva, ko ta vplačila prispejo v zavarovalnico, vendar ne prej, kot je določeno v zavarovalni polici. Zavarovalno kritje ne velja, če zavarovana oseba v trenutku, ki je določen za začetek zavarovalnega kritja, ne živi več.
3. Če prva premija, stroški in dajatve niso plačani do določenega roka, poda zavarovalnica dodatni tridesetdnevni rok. Če terjatev zavarovalnice tudi v tem dodatnem roku ne bo poravnana, se šteje, da je zavarovalna pogodba razdrta.

4. člen

Kako upravljamo z vašo premijo?

1. Vašo premijo dodamo izbranemu investicijskemu skladu ali skladom in jo preračunamo v deleže sklada, razen dela, ki je namenjen kritju stroškov.
2. Tisti del premije, ki je namenjen za kritje rizika smrti, kot tudi del upravljalnih stroškov, izvzamemo vsak mesec naprej iz kritne rezervacije. V primeru znižanja tečaja investicijskega sklada ali/in 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 začetka zavarovanja 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 sklada, vas bomo pozvali, da v roku enega meseca izberete drugi investicijski sklad iz naše ponudbe. V primeru, da se ne odzovete, bomo del premije, ki se tako sprost, razdelili na preostale sklade, ki ste jih izbrali, v takem razmerju, da ostane višina premije nespremenjena. V primeru, da ste izbrali le en sklad, bomo vašo zavarovalno pogodbo spremenili v pogodbo klasičnega življenjskega zavarovanja.

5. člen

Kaj je pomembno pri plačevanju premij?

1. Vplačilo premije je lahko mesečno, četrletno, polletno, letno ali enkratno. Stroški nakazila oz. drugi stroški, povezani s plačilom, bremenijo zavarovalca.
2. Enkratna premija ali prva premija oz. dva obroka pri mesečnem plačilu zapade v plačilo ob podpisu zavarovalne ponudbe.
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. člena.

6. člen

Kaj se zgodi, če premije ne plačate pravočasno?

1. Prva ali enkratna premija:

Če prve ali enkratne premije ne plačate, kot je navedeno v 2. odstavku 5. člena, bo zavarovalnica določila 31-dnevni rok plačila. Če tudi v tem času ne boste poravnali premije, bo zavarovalna pogodba razdrta, s tem da vas bomo bremenili za vse morebitne nastale stroške.

2. Naslednje premije:

Če preostanka dolga ne poravnate v roku, navedenem v opominu, bo zavarovalno kritje zmanjšano ali prekinjeno.

Po preteku zgoraj navedenega roka bo zavarovalnica glede na višino kritne rezervacije, navedene v 2. in 3. odstavku 7. člena, spremenila vaše zavarovanje v zavarovanje brez plačila premije ali izvedla odkup. V kolikor niso bile plačane vsaj 3 letne premije ali po tarifi ne obstaja odkupna vrednost, bo zavarovalnica razdrta zavarovalno pogodbo brez kakršnegakoli izplačila.

3. V primeru predčasne prekinitve pogodbe v smislu 1. odstavka 7. člena (pri odpovedi s strani zavarovalca) ali kot posledica ne plačevanja premije (odpoved s strani zavarovalnice) se zavarovalec obvezuje plačati poslovno pristojbino. Poslovna pristojbina znaša 30 odstotkov od razlike med letno premijo pred spremembo in zmanjšano letno premijo po spremembi zavarovalne pogodbe, vendar najmanj 30 EUR in največ 300 EUR.

7. člen

Kdaj lahko odpoveste zavarovalno pogodbo?

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

- z upoštevanjem 30-dnevnega roka naslednjega dneva transakcije (dan ovrednotenja – glej 1. odstavek 14. člena),

- vendar ne pred koncem tretjega zavarovalnega leta.

Celotna ali delna odpoved zavarovalne pogodbe v smislu teh pogojev pomeni odkup, delni odkup, odpoved brez izplačila, delna odpoved brez izplačila, sprememba zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije in zmanjšanje premije (delna sprememba v zavarovanje brez plačila premije).

2. Če so izpolnjeni pogoji iz 1. odstavka tega člena in obstaja po tarifi odkupna vrednost, lahko skladno s pogoji tretjega odstavka tega člena zahtevate spremembo zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije ali izplačilo odkupne vrednosti.

Preostanek kritne rezervacije po delni odpovedi pogodbe ne sme znašati manj kot 500 EUR.

3. Če v trenutku spremembe zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije ugotovljena kritna rezervacija ne znaša vsaj 500 EUR, se izvede odkup zavarovalne police. V kolikor znaša kritna rezervacija posameznega sklada v trenutku spremembe zavarovanja v zavarovanje brez plačila premije manj kot 100 EUR, lahko le-to sorazmerno porazdelimo na druge sklade. Zavarovalna vsota za primer smrti bo pri zavarovanjih brez plačila premije znižana na minimalno zavarovalno vsoto za primer smrti po tarifi, razen če se zavarovalec opredeli drugače.

V primeru zavarovanja brez plačila premije se premije za riziko smrti in stroški upravljanja črpajo mesečno iz kritne rezervacije. V primeru padca tečajev investicijskih skladov lahko to privede do porabe celotne kritne rezervacije pred potekom dogovorjene zavarovalne dobe. V tem primeru se zavarovalna pogodba razdre.

4. Odkupna vrednost ni enaka vsoti vplačanih premij. Višina odkupne vrednosti se izračunava z zavarovalno-tehničnimi načeli v skladu s poslovnim načrtom, ki je bil predložen Agenciji za zavarovalni nadzor.

8. člen

Kakšen pomen imajo vaši odgovori na vprašanja v zavarovalni ponudbi?

1. Če je zavarovalec ali zavarovanec ob sklenitvi, spremembi ali obnovitvi zavarovalne pogodbe zmolčal njemu znano in za prevzem nevarnosti pomembno okoliščino ali je zavarovalnico napačno obvestil, sme zavarovalnica v roku treh mesecev po dnevu, ko je izvedela za kršitev danih izjav, odpovedati zavarovalno pogodbo.

Bistvene so vse tiste okoliščine, za katere je zavarovalnica zahtevala pisna pojasnila. Zavarovalnica ima pravico odpovedati zavarovalno pogodbo, če ji zavarovalec namerno ni navedel nevarnih okoliščin, za katere je vedel, četudi zavarovalnica o njih ni zahtevala posebnih pojasnil.

2. Odpoved ni možna:

a) če je zavarovalnica zmolčano okoliščino poznala, vendar pri tem ne zadošča, če je okoliščina javljena njenemu posredniku in ne tudi neposredno zavarovalnici;

b) če nista kriva niti zavarovalec niti zavarovalnica;

c) če je od sklenitve, spremembe ali obnovitve zavarovalne pogodbe poteklo več kot leto dni.

3. Pravici, da izpodbija zavarovanje zaradi namerne kršitve resničnosti izjav, se zavarovalnica ne more odpovedati.

4. Ob odpovedi ali izpodbijanju zavarovalnica lahko ponudi zavarovalcu odkupno pravico v skladu s 7. členom. Zavarovalnici pripada v tem primeru premija le do konca zavarovalnega leta, v katerem je izvedela za kršitev pri dajanju izjav, ali za dejstva, ki so privedla do izpodbijanja zavarovalne pogodbe.

9. člen

Kaj obsega vaše zavarovalno kritje?

V kolikor ni drugače dogovorjeno, velja:

1. Zavarovalno kritje za primer smrti obstaja načeloma ne glede na vzrok nastanka zavarovalnega primera.

2. V primeru, da zavarovalni primer nastopi kot posledica vojnih dogajanj na ozemlju Republike Slovenije, ali da Republiko Slovenijo prizadene jedrska katastrofa, smo obvezani izplačati samo kritno rezervacijo.

3. Kritno rezervacijo izplačamo tudi za primer smrti zaradi udeležbe v ostalih vojnih dogodkih, v uporih, vstajah ali nemirih na strani povzročitelja.

4. Brez posebnega dogovora plačamo samo tarifno kritno rezervacijo za primer smrti:

- ob izvajanju dejavnosti kot posebni pilot (npr. pilot pri letenju z zmajem, vožnja z balonom, paraglider, skoki s padalom), pilot helikopterja ali vojaški pilot,

- ob izvajanju nevarne vrste športa (npr. ekstremni plezalec, potapljanje),

- zaradi udeležbe na tekmovanjih ali ustreznih treningih z motornimi vozili na kopnem, v zraku ali na vodi.

10. člen

Kaj velja v primeru samomora?

1. Zavarovalnica ne izplača zavarovalnega kritja, če je zavarovanec izgubil življenje zaradi samomora, razen če je bil le-ta storjen zaradi omračitve uma ali če je bilo zavarovanje na dan samomora neprekinjeno veljavno več kot leto dni.

2. Zavarovalnica izplača v primeru smrti namesto dogovorjene zavarovalne vsote le odkupno vrednost, v kolikor ta obstaja, če je zavarovalno kritje zaradi vzrokov, ki so navedeni v 1. členu, nemogoče.

11. člen

Kaj je treba upoštevati pri zapadlosti izplačila zavarovanja?

1. Ob zapadlosti zavarovalne pogodbe bo izvršeno izplačilo zavarovalnine ob vročitvi zavarovalne police in dokazilu o identiteti upravičenca.

2. V primeru smrti je potrebno predložiti tudi uradni mrliški list. Zraven navedenega si zavarovalnica pridržuje pravico zahtevati zdravniška ali uradna in druga dokazila.

12. člen

Kdaj in kje se izpolni obveznost iz zavarovalne pogodbe?

1. Kraj izpolnitve je sedež zavarovatelja v Mariboru.

2. Stroške nakazila nosi upravičenec.

3. Zapadlo zavarovalnino izplačamo oz. prenesemo takoj po prejemu vseh potrebnih dokumentov.

13. člen

V kakšni obliki bomo izpolnili obveznost iz zavarovalne pogodbe?

1. V primeru smrti je naša obveznost sestavljena iz:

- deležev sklada v višini kritne rezervacije, in dodatno iz

- razlike v denarnih enotah med tarifno zavarovalno vsoto za primer smrti, ki je veljala v času smrti, na podlagi poslovnega načrta in denarno vrednostjo

kritne rezervacije.

2. V primeru doživetja je naša obveznost sestavljena iz deležev sklada v višini kritne rezervacije.
3. V primeru odkupa in v vseh ostalih primerih bomo obveznosti iz zavarovalne pogodbe praviloma izpolnili v obliki deležev sklada.
4. Obveznosti iz zavarovalne pogodbe lahko izpolnimo tudi v obliki izplačila denarja:
 - če upravičenec v roku enega meseca od prejema ponudbe za izplačilo izrecno ne zahteva prenosa deležev sklada;
 - če znaša denarna vrednost kritne rezervacije manj kot 500,- EUR;
 - če deležev sklada ni mogoče prenesti.Denarna vrednost izplačila se določa na podlagi 14. člena. Denar se nakaže upravičencu na njegove stroške.
5. V primeru izpolnitve obveznosti iz zavarovalne pogodbe v obliki deležev sklada, se prenesejo samo celi deli deleža sklada. Stroški prenosa deležev sklada bremenijo upravičenca.

14. člen

Kako ugotavljamo denarno vrednost kritne rezervacije?

1. Denarno vrednost kritne rezervacije ugotavljamo z množenjem števila deležev sklada z veljavno vrednostjo deleža sklada, izračunano na periodični transakcijski dan. Če je investicijski sklad v tuji valuti, se njegovi deleži preračunajo v EUR. Periodični transakcijski dan je zadnji trgovanjski dan v mesecu, v katerem se določi tečaj enot investicijskih skladov.
2. V primeru, da pride do poteka ali odpovedi zavarovanja, se kritna rezervacija ugotavlja na podlagi zadnjega periodičnega transakcijskega dneva. V primeru, da se zavarovanje konča zaradi smrti zavarovanca, se uporabi periodični transakcijski dan pred nastopom smrtnega primera. Vsa tečajna gibanja do izplačila zavarovalnine padejo v breme upravičenca.
3. V primeru izpolnitve obveznosti iz zavarovalne pogodbe v obliki denarnega izplačila si zavarovalnica pridruže pravico ugotoviti denarno vrednost kritne rezervacije šele po prodaji deležev sklada. Deleže sklada bomo prodali z naslednjim periodičnim transakcijskim dnevom.

15. člen

Kdo prejme izplačilo zavarovalnine?

Zavarovalec določi upravičenca. Upravičenec pridobi pravico do zavarovalnine v primeru nastanka zavarovalnega primera. Do nastanka zavarovalnega primera, zavarovalec lahko prosto razpolaga z zavarovanjem ali imenuje novega upravičenca.

16. člen

Kaj velja v primeru vinkuliranja, zastavitve ali odstopa?

1. V kolikor ni 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.

17. člen

Kaj, če polico izgubite?

1. Če se zavarovalna polica izgubi ali je uničena, izstavi zavarovatelj na zahtevo dvojnik šele tedaj, ko prejme pravnomočni sklep, s katerim je izgubljena ali uničena izvorna zavarovalna polica razglašena za neveljavno.
2. Stroške za izstavitve dvojnika vnaprej plača oseba, ki je zahtevala izstavitve.

18. člen

Pristojnost v primeru spora

1. Za pritožbe in izvensodno reševanje sporov v zvezi z zadevnim zavarovanjem je pristojna pritožbena komisija na sedežu zavarovalnice.
2. Za vse tožbe je v zvezi z življenjskim zavarovanjem z naložbo v investicijske sklade krajevno pristojno sodišče po sedežu zavarovalnice.

Uprava GRAWE zavarovalnice d.d. je sprejela te pogoje na svoji seji dne 28.03.2006 in pričnejo veljati 01.04.2006.