

POSEBNI POGOJI NALOŽBENEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA Z GARANCIJO (FGN 2013)

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

3.2. odkupa ali smrti po poteku 10 let.

4. člen Garant

1. Garant je Capital Bank GRAWE Gruppe AG, Burgring 16, A-8010 Graz.
2. 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.

1. člen Izplačilo ob zavarovalnem primeru

1. 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).
2. V primeru doživetja zavarovalnica izplača zavarovalnino, ki je tem primeru znesek, ki je najvišji:
 - 2.1. vrednost premoženja;
 - 2.2. vrednost garancije vplačanih premij;
 - 2.3. vrednost premoženja z upoštevanjem garancije najvišje dosežene vrednosti enote sklada.

2. člen Garancija vplačanih premij

1. Garant v primeru doživetja garantira:
 - 1.1. izplačilo 90% vplačanih premij pri zavarovalni dobi 10 let ali več;
 - 1.2. izplačilo 95% vplačanih premij pri zavarovalni dobi 15 let ali več;
 - 1.3. izplačilo 100% vplačanih premij pri zavarovalni dobi 20 let ali več;
 - 1.4. pri zavarovanjih z enkratnim plačilom premije in pri zavarovalni dobi 10 let ali več, 100% vplačane premije.
2. 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).
3. Morebitne zakonske dajatve ali premija za dodatna zavarovanja ali kritja niso predmet garancije vplačanih premij.

3. člen Garancija najvišje dosežene vrednosti enote sklada

1. 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.
2. 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.
3. Garancija najvišje dosežene vrednosti enote sklada velja tudi v primeru:
 - 3.1. zavarovanja brez plačila premije (kapitalizacija) in poteče najmanj 10 let od začetka trajanja zavarovanja;

5. člen Naložbena politika investicijskega sklada

1. Za investicijske odločitve v okviru naložbenega življenjskega zavarovanja z garancijo je odgovorna spodaj navedena družba za upravljanje.
2. 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.
3. Zavarovalec nima pravice zahtevati spremembo sklada, prenos sredstev v drugi sklad ali vplivati na naložbene odločitve družbe za upravljanje.
4. Družba za upravljanje je Security Kapitalanlage AG, Burgring 16, A-8010 Graz.

6. člen Spremembe zavarovalne pogodbe in povišanje premij

1. Vse spremembe so načeloma možne samo po predhodnem soglasju zavarovalnice.
2. Na podlagi pisne prošnje je možno povišanje:
 - 2.1. nadaljnjih premij do konca preostalega trajanja zavarovanja. Povišanje nadaljnjih premij lahko znaša do največ trikratnika prvotne premije;
 - 2.2. enkratne premije oziroma doplačilo enkratne premije.
3. Izredna vplačila premij pri zavarovanjih s tekočim plačevanjem premij niso možna.
4. 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.
5. 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.
6. Zahtevo za povišanje premije mora zavarovalec posredovati najmanj 30 dni pred začetkom novega zavarovalnega leta. Povišanje začne veljati z začetkom novega zavarovalnega leta. Povišanje premije v zadnjih 5 letih trajanja zavarovanja ni možno.

7. člen Splošna določila

1. V kolikor v teh zavarovalnih pogojih ni drugače določeno se smiselno uporabljajo tudi Splošni pogoji naložbenega življenjskega zavarovanja FLV 2013.