



Posebni pogoji za življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskega sklada Garant 5

(PPFZ - GT5 - 10)

Uvodne določbe

(1) Posebni pogoji za življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskega sklada Garant 5 (PPFZ-GT5-10) veljajo skupaj s Splošnimi pogoji za življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskih skladov (SPFZ-06).

(2) Pri življenjskem zavarovanju vezanem na enote investicijskega sklada Garant 5, zavarovalec prevzema naložbeno tveganje spremembe vrednosti enote investicijskega sklada, razen na dan garancije, ko naložbeno tveganje prevzema garant, kot je le to opredeljeno v teh pogojih.

1. Indeksna klavzula

(1) Če se je zavarovalec odločil za indeksno klavzulo, se premija in /ali zavarovalna vsota letno poveša za indeks HICP (aritmetična sredina 12 mesečnih harmoniziranih indeksov potrošniških cen 12 držav EMU), vendar najmanj za 3 %.

(2) Indeksacijo zavarovalne vsote oziroma premije lahko zavarovalec kadarkoli pisno odpove.

2. Kritni sklad

Zavarovalnica mora v skladu z Zakonom o zavarovalništvu za premoženje, oblikovati kritne sklade, ki so namenjeni pokrivanju obveznosti zavarovalnice iz zavarovalnih pogodb. Informacijo o kritnem skladu, ki je oblikovan za to zavarovanje in o strukturi naložb tega sklada prejme zavarovalec skupaj s ponudbo.

Zavarovalnica si pridržuje pravico, da v skladu z veljavno zakonodajo preoblikuje te kritne sklade.

3. GARANT 5

(1) Garant 5 je sklad, ki nudi na zadnji borzni dan septembra 2015, na zadnji borzni dan septembra 2020 ter na zadnje borzne dni septembra vsakih naslednjih pet let (v nadaljevanju: dan garancije) garancijo na najvišjo doseženo vrednost enote premoženja (v nadaljevanju: garancija), ne glede na to, kdaj je zavarovalec vplačal premijo v sklad. Najvišja dosežena vrednost enote premoženja se določi tako, da se vsak zadnji borzni dan v mesecu preveri doseženo vrednost enote premoženja in če je le-ta višja od dosedanje najvišje dosežene vrednosti enote premoženja, se dosežena vrednost enote premoženja na zadnji borzni dan v mesecu določi kot nova najvišja vrednost enote premoženja. Garancijo za naložbeno tveganje na dan garancije prevzema garant Generali Fund Management S.A. Garant je določen za petletni cikel. V primeru spremembe garanta zavarovalnica objavi na svoji spletni strani ime novega garanta.

(2) Garancija obstaja le na dan garancije. Če se zavarovalec odloči, da na dan garancije odkupi zavarovanje, mu bo Generali Zavarovalnica d.d. Ljubljana izplačala odkupno vrednost v skladu z garancijo, določeno v tem členu ter ob upoštevanju dogovorjenih stroškov. Zahtevke za odkup mora prejeti zavarovalnica na svoj sedež najpozneje do 20. dne v mesecu, konec katerega želi zavarovalec narediti odkup zavarovanja.

(3) Zavarovalec se lahko odloči za prenos sredstev v drug sklad iz tedaj ponujene palete skladov zavarovalnice, kar bo zavarovalnica izvršila konec meseca v skladu z določbami 5. člena teh pogojev. Prav tako mora prejeti zavarovalnica zahtevke na svoj sedež najpozneje do 20. dne v mesecu pred dnevom garancije. Zavarovalnica bo vrednost enot sklada Garant 5 iz zavarovalčevega računa, ob upoštevanju garancije iz 1. odst. tega člena, prenesla v novo izbrani sklad, s tem pa garancija iz tega člena ne bo obstajala več. Zavarovalec lahko vrednost enot sklada Garant 5 prenese tudi v drug sklad Garant (npr. Garant 1, Garant 2, Garant 3, Garant 4), ki prav tako nudi garancijo na najvišjo doseženo vrednost enote premoženja, petletni intervali pa se zaključijo v drugih letih.

(4) Naložbena politika sklada ter garancija sta opisani v posebni brošuri, ki jo zavarovalec prejme ob podpisu ponudbe in je sestavni del zavarovalne pogodbe, s čimer se zavarovalec strinja in jo sprejema.

4. Stroški

Za sklenjeno zavarovanje zavarovalnica obračunava naslednje stroške:

(1) Vstopni stroški se obračunajo ob vsakem vplačilu od vplačane premije in so odvisni od načina plačila (enkratna premija, tekoče plačevanje) ter od vrste vplačila (redno, izredno).

(2) Upravljaljski stroški se mesečno obračunavajo od vrednosti premoženja na zavarovalčevem osebнем računu.

(3) Stroški izstopa se obračunajo v primeru odkupa zavarovanja od vrednosti premoženja na zavarovalčevem osebнем računu, odvisni pa so od števila vplačanih letnih premij ter načina plačila premije (več

kot je vplačanih letnih premij, nižji so izstopni stroški). Višina izstopnih stroškov po vplačilu vseh premij za dogovorjeno dobo plačevanja oz. po preteku 10 let pri enkratnem plačilu premije znašajo le še 1 % od vrednosti premoženja na zavarovalčevem osebнем računu.

(4) Višina vseh stroškov je razvidna iz posebne klavzule na polici.

(5) Zavarovalnica zaračuna zavarovalcu stroške morebitnih dodatnih storitev na zahtevo zavarovalca. Stroški sprememb se obračunajo po veljavnem ceniku na dan prejema zahtevka.

5. Prenos sredstev

Zavarovalec se lahko odloči tudi za prenos sredstev v drug sklad iz tedaj ponujene palete skladov skupine Garant. Prenos v drug sklad (menjava sklada) je možen v skladu z 12. členom Splošnih pogojev. V primeru prenosa sredstev v drug sklad garancija najvišje dosežene vrednosti enote premoženja po teh pogojih ne velja več, velja pa garancija novo izbranega sklada. Višina sredstev se izračuna in preračuna v enote novo izbranega sklada glede na vrednosti ob prenosu sredstev (garancija se upošteva le, če je prenos narejen v skladu s 3. odst. 3. člena teh pogojev). Prenos sredstev opravi zavarovalnica enkrat letno brezplačno. V primeru pogostejšega menjavanja skladov oz. prenosa sredstev med skladi se stroški obračunajo po veljavnem ceniku na dan prejema zahtevka.

6. Dajatve

Vrsta in višina dajatev je odvisna od veljavne zakonodaje:

(1) Davek od prometa zavarovalnih poslov

Davek od prometa zavarovalnih poslov se plačuje po stopnji 6,5 % od zavarovalne premije. Življenjska zavarovanja, ki so sklenjena za dobo najmanj 10 let, so oproščena plačila tega davka. Če se zavarovalna pogodba, ki je bila oproščena plačila davka od prometa zavarovalnih poslov, razrde pred potekom 10 let, se davek odmeri od vsote, ki se izplača.

(2) Dohodnina

Od dohodka iz življenjskega zavarovanja se v skladu z Zakonom o dohodnini plačuje dohodnina. Osnova za obdavčitev je razlika med izplačilom zavarovalne vsote (ali odkupne vrednosti) ter vplačanimi premijami zavarovanja.

Oprostitev plačila dohodnine je predvidena:

a) za izplačila v primeru smrti zavarovanca,

b) v primeru, da sta izpolnjena spodnja pogoja:

- sklenitelj zavarovanja in upravičenec sta ena in ista oseba ter
- zahteva za izplačilo odkupne vrednosti ni podana prej kot po 10 letih od sklenitve pogodbe.

(3) V primeru, da se davčna zakonodaja spremeni, bo zavarovalnica predpisane davke obračunala v skladu z veljavno zakonodajo.

7. Omejitve

(1) Zavarovalna vsota za primer smrti

Najnižja zavarovalna vsota pri tekočem plačevanju premij je 2.500 EUR. Omejitve najvišje zavarovalne vsote pa je določena glede na hipotetično vsoto premij, ki je enaka zmnožku dobe plačevanja premij in letne premije ter znaša 200 % hipotetične vsote premij.

Najnižja zavarovalna vsota pri enkratni premiji je možna v višini 2.500 EUR nad vrednostjo enot na osebнем računu zavarovalca, zgornja omejitev za zavarovalno vsoto za primer smrti pa je 200 % enkratne premije.

Znesek minimalne razlike med zavarovalno vsoto za primer smrti in vrednostjo enot na osebнем računu zavarovalca je 2.500 EUR.

(2) Delni odkup

Pri delnem odkupu lahko zavarovalec odkupi največ 80 % vrednosti premoženja na svojem osebнем računu, vrednost, preostala na osebнем računu, pa ne sme biti nižja od 400 EUR. Pri zavarovanjih z enkratno premijo se pri delnem odkupu sorazmerno z odstotkom odkupa vrednosti premoženja zniža tudi zavarovalna vsota za primer smrti, vendar najmanj do višine 2.500 EUR nad vrednostjo enot na osebнем računu.

(3) Minimalna vrednost premoženja na osebнем računu zavarovalca Zavarovalec je dolžan zagotavljati na svojem osebнем računu vsaj vrednost v višini 400 EUR.

8. Odkup

Pri odkupu oz. delnem odkupu, ki ne bo narejen na dan garancije, ni garancije najvišje dosežene vrednosti enote premoženja, odkupna vrednost se izračuna v skladu s pogoji in dogovorjenimi stroški.