



POSEBNI POGOJI ZA ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE VEZANO NA ENOTE INVESTICIJSKIH SKLADOV

PPFZ-06

1. INDEKSNA KLAVZULA

- (1) Če se je zavarovalec odločil za indeksno klavzulo, se premija in /ali zavarovalna vsota letno poviša za indeks HICP (aritmetična sredina 12 mesečnih harmoniziranih indeksov potrošniških cen 12 držav EMU), vendar najmanj za 3%. V primeru, da se premija nalaga v več izbranih skladov, se dogovorjena razdelitev premije ohrani tudi po povišanju premije zaradi indeksacije.
- (2) Indeksacijo zavarovalne vsote oziroma premije lahko zavarovalec kadarkoli pisno odpove.

2. KRITNI SKLAD

Zavarovalnica mora v skladu z Zakonom o zavarovalništvu za premoženje, namenjenemu pokrivanju njene obveznosti iz zavarovalnih pogodb, oblikovati kritne sklade. 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. NALOŽBA PREMIJE V VEČ SKLADOV

Zavarovalec lahko ob sklenitvi zavarovanja določi, da se njegova premija nalaga v več izbranih skladov. Na podlagi pisne zahteve zavarovalca zavarovalnica spremeni razdelitev premije (le za bodoča vplačila) tudi med trajanjem zavarovanja, vendar najhitreje po preteku treh let od začetka zavarovanja. Zavarovalnica lahko zaračuna stroške spremembe po veljavnem ceniku na dan prejema zahtevka.

4. OBRAČUN PREMIJE ZA ZAVAROVANJE ZA PRIMER SMRTI

V primeru, da se premija nalaga v več skladov, se premija za zavarovanje za primer smrti izračuna v skladu s 7. členom Splošnih pogojev, obračuna pa se od stanja na osebem računu za posamezni sklad in sicer sorazmerno glede na višino stanja posameznega sklada, ne glede na to, v kakšnem sorazmerju se v posamezni sklad nalaga premija.

5. 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 osebem računu.
- (3) **Stroški izstopa** se obračunajo v primeru odkupa zavarovanja od vrednosti premoženja na zavarovalčevem osebem 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 plačila oz. po preteku 10 let pri enkratnem vplačilu premije znašajo le še 1% od vrednosti premoženja na zavarovalčevem osebem računu. Višina vseh stroškov je razvidna iz posebne klavzule na polici.

- (4) Zavarovalec se lahko v primeru, ko se njegova premija nalaga v enega ali več skladov, odloči tudi za prenos sredstev med temi skladi ali v drug sklad. Prenos v drug sklad (menjava sklada) oz. prenos sredstev med skladi je možen v skladu z 12. členom Splošnih pogojev. Prenos sredstev opravi zavarovalnica enkrat letno brezplačno. V primeru pogostejšega menjavanja skladov oz. prenosov sredstev med skladi se stroški obračunajo po veljavnem ceniku na dan prejema zahtevka.
- (5) Zavarovalnica zaračuna zavarovalcu stroške morebitnih dodatnih storitev na zahtevo zavarovalca. Stroški sprememb se 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, razdre 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
 - zahteva za izplačilo odkupne vrednosti ni podana prej kot po 10 letih od sklenitve pogodbe

7. OMEJITVE

- (1) **Zavarovalna vsota za primer smrti**
Najnižja zavarovalna vsota za primer smrti pri tekočem plačevanju premij je 2.500 EUR.
Najnižja zavarovalna vsota pri enkratni premiji je možna v višini 2.500 EUR nad vrednostjo enot na osebem računu zavarovalca.
Znesek minimalne razlike med zavarovalno vsoto za primer smrti in vrednostjo enot na osebem računu zavarovalca je 2.500 EUR.
- (2) **Delni odkup**
Pri delnem odkupu lahko zavarovalec odkupi največ 80% vrednosti premoženja na svojem osebem računu, vrednost preostala na osebem 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 le-ta ne sme biti nižja od 2.500 EUR nad vrednostjo enot na osebem računu.
- (3) **Minimalna vrednost premoženja na osebem računu zavarovalca**
Zavarovalec je dolžan zagotavljati na svojem osebem računu vsaj vrednost v višini 400 EUR.