

Pogoji za naložbeno zavarovanje
MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS

01-ŽMB-01/20



KAZALO

MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS.....	3	ZAKONODAJA IN PРАВNA OBVESTILA.....	8
1 Kaj je MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS?	3	35 Davki in dajatve.....	8
2 Kaj pomenijo nekateri izrazi?	3	36 Informacija o obdelavi vaših osebnih podatkov	8
3 Kdo se lahko zavaruje po teh pogojih?.....	3	37 Kaj v primeru nesoglasja?	8
4 Vaša sklenitev zavarovanja ter polica.....	3	38 Preprečevanje korupcije.....	8
5 Kdaj ste zavarovani s MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS?.....	3	39 Sankcijska klavzula	8
PREMIJA IN ZAVAROVALNA VSOTA.....	4	DODATNA ZAVAROVANJA.....	9
6 Kako določimo višino premije in kako nam jo plačujete?	4	40 Splošno o dodatnih zavarovanjih.....	9
7 Kako preračunamo premijo?.....	4	41 Dodatna pojasnila za dodatna zavarovanja	9
8 Kako določimo višino zavarovalne vsote za primer smrti?	4	42 Premija	9
9 Kako izračunamo premijo za zavarovanje za primer smrti?.....	4	43 Začetek naše obveznosti za dodatno zavarovanje.....	9
10 Indeksacija.....	4	44 Odpoved dodatnega zavarovanja	9
VAŠ NALOŽBENI RAČUN ZAVAROVANJA.....	4	DODATNO ZAVAROVANJE POPOLNE TRAJNE INVALIDNOSTI	9
11 Vrednost premoženja na naložbenem računu.....	4	45 Kdaj nastopi popolna trajna invalidnost?	9
12 Sprememba razdelitve premije in prenos premoženja.....	4	46 Koliko časa traja dodatno zavarovanje popolne trajne invalidnosti?.....	9
13 Zagotavljanje minimalne vrednosti premoženja na naložbenem računu	5	47 Kaj zagotavljamo pri dodatnem zavarovanju popolne trajne invalidnosti?.....	9
14 Kako se vodi in bremeni premoženje na vašem naložbenem računu?	5	48 Izključitev naše obveznosti za dodatno zavarovanje popolne trajne invalidnosti	9
15 Udeležba v presežku	5	49 Kaj morate še storiti, če pride do zavarovalnega primera iz dodatnega zavarovanja popolne trajne invalidnosti?	10
NAŠE OBVEZNOSTI V PRIMERU SMRTI.....	5		
16 Kaj in kdaj izplačamo?	5		
VAŠE OBVEZNOSTI IN PRAVICE	5		
17 Kaj nam morate sporočiti ob sklenitvi in kaj se zgodi, če tega ne storite?	5		
18 Kaj in kako nam morate sporočiti, ko ste zavarovani pri nas? ...	6		
19 Odpoved in odkup pogodbe.....	6		
20 Predujem	6		
21 Rentna opcija	6		
BONUS PRI ZAVAROVANJU.....	6		
22 Bonus.....	6		
23 Pravica do koriščenja enot premoženja iz naslova bonusa	6		
24 Prenehanje pravice do bonusa.....	6		
25 Višina bonusa	6		
KO NASTANE ZAVAROVALNI PRIMER	7		
26 Kdo je upravičen do izplačila?.....	7		
27 Kaj, če nastane zavarovalni primer?	7		
28 Zastaranje pravic iz pogodbe.....	7		
OSTALE SPREMEMBE ZAVAROVANJA	7		
29 Kaj lahko še spremenite?.....	7		
30 Ali lahko pogodbo zastavim ali vinkuliram?.....	7		
31 Kaj, če izgubim polico?.....	7		
32 Mirovanje in kapitalizacija	7		
33 Ali lahko zavarovanje obnovim?	7		
STROŠKI.....	7		
34 Katere stroške vam obračunamo?	7		



1 Kaj je MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS?

- 1.1 Naložbeno zavarovanje MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS (v nadaljevanju: zavarovanje) je vseživljenjsko zavarovanje z dogovorjeno dobo plačevanja premij, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti enote premoženja osnovne naložbene možnosti (z investiranjem v naložbo). Zavarovalnica investira zavarovalčeva sredstva v izbrano naložbo v skladu s pravili sklepanja zavarovalnice. Zavarovalčevo premoženje se vodi na naložbenem računu zavarovanja v enotah premoženja izbrane naložbe. Vrednost premoženja na naložbenem računu se na določen dan izračuna tako, da se število enot premoženja na naložbenem računu pomnoži z vrednostjo enote premoženja. S spremembo vrednosti enote premoženja izbrane naložbe se neposredno spremeni vrednost premoženja zavarovalca.
- 1.2 V skladu s pravili sklepanja zavarovalnice je v to zavarovanje možno vključiti tudi dodatna zavarovanja.
- 1.3 S sklenjenim zavarovanjem lahko imate dodatno možnost sodelovati v različnih programih, s katerimi spodbujamo izboljšanje oziroma ohranjanje zdravega življenjskega sloga.

2 Kaj pomenijo nekateri izrazi?

Izraz	Kratka obrazložitev
Vi ali vaš	To ste vi. Najprej kot ponudnik , ki želite z nami skleniti zavarovanje in nam v ta namen predložite svojo ponudbo, nato kot zavarovalec , ko z nami sklenete zavarovalno pogodbo. S sklenitvijo zavarovalne pogodbe pa ste tudi zavarovana oseba . Zavarujete lahko sami sebe in ste s tem kot zavarovana oseba zavarovani za primer smrti, zavarujete pa lahko tudi življenje tretje osebe, s čimer ta oseba postane zavarovana oseba .
Mi ali naš ali zavarovalnica	To smo mi - GENERALI zavarovalnica d. d., Kržičeva ulica 3, Ljubljana .
Upravičenec	je oseba, ki se ji izplača zavarovalnina, če nastane zavarovalni primer.
Ponudba	je listina, ki predstavlja osnovo za sklenitev zavarovalne pogodbe.
Polica	je listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi.
Premija	je dogovorjeni znesek, ki nam ga plačujete po sklenjeni zavarovalni pogodbi.
Zavarovalna vsota za primer smrti	je najvišji dogovorjeni znesek, ki se izplača v primeru smrti zavarovane osebe.
Zavarovalni primer	je dogodek, ki je bodoč, negotov in neodvisen od volje pogodbenikov, z njegovim nastankom pa nastane naša obveznost.
Zavarovalnina	je znesek, ki ga izplačamo upravičencu ob nastanku zavarovalnega primera.
Zavarovalno leto	je obdobje enega leta, ki se opredeli od datuma začetka zavarovanja ter od vsake naslednje obletnice začetka zavarovanja.
Naložba	je lahko investicijski sklad, notranji sklad zavarovalnice, naložba z zajamčeno donosnostjo itn.
Investicijski sklad	je sklad, katerega edini namen je javno zbiranje denarnih sredstev fizičnih in pravnih oseb in nalaganje teh sredstev v vrednostne papirje in druge likvidne finančne naložbe po načelih razpršitve tveganj v skladu z vnaprej določeno naložbeno politiko.

Notranji sklad	je sklad z vnaprej določeno naložbeno politiko, ki je vzpostavljen na podlagi veljavnega zakona o zavarovalništvu in ki predstavlja premoženje, ločeno od premoženja zavarovalnice. Cilj notranjega sklada, kjer prevzimate naložbeno tveganje, je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se odraža s spremembo vrednosti enote premoženja notranjega sklada.
Naložba z zajamčeno donosnostjo	je naložba, katere cilj je doseganje zajamčene donosnosti. Sredstva upravljamo v registru življenjskih zavarovanj in krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb iz skupine življenjskih zavarovanj. Sredstva naložbe so ločena od ostalega premoženja zavarovalnice.
Naložbeno tveganje	je tveganje, da boste med varčevanjem v izbrani naložbi ustvarili drugačno donosnost od pričakovane, pri čemer je lahko ta tudi negativna.
Dokument s ključnimi informacijami (KID)	je dokument, v katerem so navedene ključne informacije o naložbenem produktu. Informacije so predpisane z Uredbo (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih ter na podlagi navedene uredbe sprejetih delegiranih uredb, ki določajo regulativne tehnične standarde glede prikaza, vsebin, pregleda in revizije dokumentov s ključnimi informacijami.

3 Kdo se lahko zavaruje po teh pogojih?

- 3.1 Po teh pogojih se lahko zavarujejo osebe od dopolnjenega 14. leta do dopolnjenega 65. leta starosti (zavarovana oseba).
- 3.2 Zavarovanje osebe, ki še ni stara 14 let, ali osebe, ki ji je popolnoma odvzeta poslovna sposobnost, je nično.
- 3.3 Če se zavaruje tretja oseba, je potrebno njeno pisno soglasje. Če je ta oseba mlajša od 18 let, je poleg njenega soglasja potrebno še soglasje njenega zakonitega zastopnika.

4 Vaša sklenitev zavarovanja ter polica

- 4.1 Vi kot ponudnik nam predložite vašo pisno ponudbo za sklenitev zavarovalne pogodbe (v nadaljevanju: pogodba), ki mora obsegati vsa dejstva, ki so pomembna za sklenitev pogodbe.
- 4.2 Ponudba vas veže osem dni od dneva, ko je prispela v zavarovalnico, oziroma trideset dni, ko je prispela v zavarovalnico, če je potreben zdravniški pregled. Za zdravniški pregled šteje izpolnitev vprašalnika o zdravstvenem stanju in življenjskem slogu zavarovane osebe ali osebni pregled zavarovane osebe pri zdravniku. Če je potreben osebni pregled pri zdravniku, vam bomo to sporočili. Če v osmih oziroma tridesetih dneh (če je potreben zdravniški pregled) od dneva prejema vaše ponudbe, ki ne odstopa od pogojev, po katerih sklepamo predlagano zavarovanje, ponudbe ne zavrnemo, se šteje, da smo jo sprejeli in da je pogodba sklenjena. V tem primeru se šteje pogodba za sklenjeno z dnem, ko je ponudba prispela k nam.
- 4.3 Če se med podpisom ponudbe in njenim sprejemom bistveno spremeni vaše zdravstveno stanje ali kakšno drugo dejstvo, pomembno za sklenitev pogodbe, nam morate to nemudoma in brez odlašanja sporočiti. Posledice neizpolnitve te obveznosti so določene v točki 17 teh pogojev.
- 4.4 Sestavni deli pogodbe so ponudba, polica, ti pogoji, morebitni dodatni in posebni pogoji ter vse dodatne klavzule, informacije o posamezni naložbi in brošura, v kateri so pojasnjeni naložbeni cilji.
- 4.5 Sestavni deli pogodbe je tudi Dokument s ključnimi informacijami (KID), ki ga prejmete in se z njim seznanite

pred sklenitvijo zavarovanja. Ta dokument je na voljo na vseh sklepalnih mestih, na sedežu zavarovalnice in na spletni strani zavarovalnice: www.generali.si/kid.

- 4.6 Če se polica razlikuje od ponudbe ali drugih pisnih izjav zavarovalca, imate pravico, da v roku tridesetih dni po prejemu police pisno ugovarjate. Če v tem roku ne ugovarjate, se šteje, da je zavarovanje sklenjeno tako, kot izhaja iz police.

5 Kdaj ste zavarovani z MOJIM ŽIVLJENJSKIM BONUSOM?

- 5.1 Zavarovanje začne veljati prvega dne v mesecu, ki je na polici določen kot začetek zavarovanja, če je bil do tedaj plačan prvi obrok premije. V nasprotnem primeru začne zavarovanje veljati šele naslednji dan po vplačilu premije na račun zavarovalnice, pod pogojem, da se vaše zdravstveno stanje od podpisa ponudbe ni poslabšalo. Pred datumom, ki je na polici naveden kot začetek zavarovanja, v nobenem primeru ni kritja.
- 5.2 Zavarovanje preneha veljati ob smrti zavarovane osebe, v primeru odkupa zavarovanja in v drugih primerih, določenih s temi pogoji ali veljavno zakonodajo.



PREMIJA IN ZAVAROVALNA VSOTA

6 Kako določimo višino premije in kako nam jo plačujete?

- 6.1 Višino premije in dobo plačevanja premije določimo sporazumno, v skladu z našimi pravili sklepanja.
- 6.2 Ob predložitvi ponudbe plačate predplačilo v višini prvega obroka premije. To predplačilo se šteje za plačilo premije, če pogodba začne veljati, v nasprotnem primeru pa se v celoti vrne.
- 6.3 Premijo lahko plačujete mesečno, četrtno, polletno ali letno.
- 6.4 Glede na izbrano dinamiko plačevanja vam pošiljamo poziv k plačilu. Stroški nakazila bremenijo vas. Če ste plačali vse redne premije po pozivu k plačilu, lahko poleg redne premije v času trajanja zavarovanja plačate tudi dodatno premijo (izredno plačilo). Predlog za izredno plačilo nam lahko podate pisno, mi pa vam v roku osmih dni odgovorimo. Če ne prejmete odgovora na vašo zahtevo, se šteje, da smo jo sprejeli in da dodatno premijo lahko plačate.

7 Kako preračunamo premijo?

- 7.1 Od plačane premije se najprej odštejejo obračunani vstopni stroški v skladu s točko 34.1 teh pogojev. Tako dobimo čisto premijo, ki jo naložimo v izbrano naložbo.
- 7.2 Preračun čiste premije v enote premoženja (konverzija) se izvede na zadnji dan v mesecu (datum konverzije oziroma obračunski dan) po tečaju zadnjega borznega dne meseca oziroma po zadnji objavljeni vrednosti enote premoženja v mesecu. Pridržujemo si pravico, da zaradi tehničnih ovir ali zagotavljanja pravočasnih obdelav in izkazov v mesecu decembru izvedemo konverzijo do pet delovnih dni pred zadnjim dnevom v mesecu. Če gre za tujo naložbo, se preračun v ustrezno tujo valuto izvrši po tečaju iz tečajne liste Banke Slovenije (referenčni tečaj ECB) na dan konverzije.
- 7.3 V konverzijo so zajeta vsa plačila, ki so bila najkasneje do 25. dne v mesecu evidentirana na transakcijskem računu za sklenjeno zavarovanje. Če je plačilo evidentirano na transakcijskem računu po 25. dnevu v mesecu, bo vključeno šele v naslednjo konverzijo (v naslednjem mesecu).
- 7.4 Pridržujemo si pravico, da določimo drug dan v mesecu, do katerega morajo biti evidentirana plačila na transakcijskem računu, da so le-ta vključena v konverzijo. O spremembi tega datuma vas moramo obvestiti najmanj trideset dni pred spremembo.
- 7.5 Število enot premoženja na naložbenem računu se na podlagi plačane premije določi tako, da se znesek čiste premije deli z vrednostjo enote premoženja izbrane naložbe, ki velja na dan konverzije. Ob sklenitvi zavarovanja v skladu z našimi pravili sklepanja izberete naložbo, na katero se veže vrednost enote premoženja.
- 7.6 Ne glede na točko 7.3 je lahko plačana premija oziroma prvi obrok premije preračunan v enote naložbe tudi kasneje, če nismo pravočasno prejeli vseh podatkov za izdelavo police oziroma podatkov o plačniku premije. Če nismo pravočasno prejeli zadostnih podatkov o plačniku premije, je lahko nepravočasno konvertirana tudi kasnejša premija.

8 Kako določimo višino zavarovalne vsote za primer smrti?

- 8.1 Zavarovana oseba je za primer smrti zavarovana v višini dogovorjene zavarovalne vsote. Zavarovalna vsota je enaka stanju na naložbenem računu, povišanem za 2.500 EUR.
- 8.2 Od konca meseca, v katerem zavarovana oseba dopolni 70 let, ste zavarovani do višine odkupne vrednosti v skladu s točko 19 teh pogojev.
- 8.3 Zavarovanje se lahko sklene brez ocene zdravstvenega stanja (brez vprašalnika o zdravstvenem stanju in življenjskem slogu zavarovane osebe), v skladu z našimi pravili sklepanja. V primeru sklenitve zavarovanja brez ocene zdravstvenega stanja začne naša obveznost za kritje za primer smrti, ki ni posledica nezgode, po poteku šestih mesecev od začetka zavarovanja, do poteka drugega leta od sklenitve zavarovanja pa je naša obveznost za kritje za primer smrti le v višini polovice dogovorjene zavarovalne vsote za primer smrti.

9 Kako izračunamo premijo za zavarovanje za primer smrti?

- 9.1 Višina premije za zavarovanje za primer smrti je odvisna od starosti zavarovane osebe ter razlike med zavarovalno vsoto, kot je opredeljena v točki 8.1, in stanjem na naložbenem računu. Pri izračunu višine premije se starost izračuna kot razlika med koledarskim letom in letom rojstva. V primeru povečanega tveganja lahko predlagamo povišanje premije za zavarovanje za primer smrti ali določimo posebne pogoje.
- 9.2 Premijo za zavarovanje za primer smrti izračunamo mesečno za zavarovalno kritje v tekočem mesecu, ki se ne obračuna od plačane premije, ampak od stanja na vašem naložbenem računu. Neposredno plačilo premije za zavarovanje za primer smrti zavarovalnici ni možno. S prvim v naslednjem mesecu, ko zavarovana oseba dopolni 70 let, se premija za zavarovanje za primer smrti ne obračunava več, zavarovani pa ste do višine odkupne vrednosti v skladu s točko 19 teh pogojev. Če se premija nalaga v več naložb, se premija za zavarovanje za primer smrti izračuna sorazmerno glede na višino stanja posamezne naložbe na naložbenem računu.

10 Indeksacija

- 10.1 Premija se indeksira oziroma poveča za odstotek, za katerega se je povečal HICP indeks za evro območje, ki je povprečje indeksov potrošniških cen držav vseh članic evro območja, vendar ne manj kot 3 % letno.
- 10.2 Indeksacija premije se izvede enkrat letno ob vsakem novem zavarovalnem letu posebej. O indeksaciji vas pisno obvestimo najkasneje v roku štirinajstih dni od izvedene indeksacije.
- 10.3 Dogovorjena indeksacija premije se lahko na vašo zahtevo izključi in velja od naslednjega zavarovalnega leta dalje. Če izključite indeksacijo, izgubite pravico do prihodnjih bonusov.



VAŠ NALOŽBENI RAČUN ZAVAROVANJA

11 Vrednost premoženja na naložbenem računu

- 11.1 Vrednost premoženja na vašem naložbenem računu izračunamo z množenjem števila enot premoženja naložbe z vrednostjo enote premoženja (VEP) posamezne naložbe, veljavno na dan konverzije, ter če gre za naložbo v tuji valuti, preračunano v veljavno valuto v Republiki Sloveniji po tečaju iz tečajne liste Banke Slovenije (referenčni tečaj ECB) na dan konverzije. Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu VEP-a iz valute, v kateri je nominirana, v valuto, v kateri se plačuje premija, bremenijo vas, tako da se ustrezno preračuna VEP.
- 11.2 Vrednost premoženja na vašem naložbenem računu je odvisna od gibanja vrednosti enote naložbe. VEP posamezne naložbe se objavlja na spletni strani zavarovalnice.
- 11.3 Naložbe se med seboj razlikujejo zlasti glede na stopnjo tveganja naložb in naložbeno strukturo. VEP in informacije o vsaki naložbi so na voljo na spletni strani zavarovalnice, na vseh sklepalnih mestih in na našem sedežu.
- 11.4 VEP je odvisen od vrste naložbe in je enak bodisi zunanji, notranji ali drugi referenčni vrednosti.
- 11.5 Zunanja referenčna vrednost je vrednost enote premoženja investicijskega sklada, vrednost delnice investicijske družbe, indeks vrednostnih papirjev oziroma druga referenčna vrednost, ki je javno dostopna.

- 11.6 Notranja referenčna vrednost je količnik med čisto vrednostjo premoženja notranjega sklada, ki ga je zavarovalnica oblikovala v zvezi z naložbenim zavarovanjem, in številom enot tega notranjega sklada. Podrobnejši način izračuna notranje referenčne vrednosti je določen v prospektu notranjega sklada, ki je javno objavljen na spletni strani zavarovalnice: www.generali.si/informacije-za-vlagatelje.
- 11.7 Druga referenčna vrednost je vrednost enote premoženja naložbe z zajamčeno donosnostjo, kjer zavarovalnica zagotavlja zajamčeno donosnost.
- 11.8 Če se zavarovanje prekine zaradi odpovedi ali zaradi smrti zavarovane osebe, izračunamo vrednost premoženja na vašem naložbenem računu glede na to, kdaj je popolni zahtevak oziroma obvestilo o smrti prispelo k nam. Če je zahtevak/obvestilo z vaše strani prispelo k nam do 20. dneva v mesecu, bo preračun vrednosti premoženja na naložbenem računu izvršen po VEP-u na dan konverzije v tem mesecu. Če je zahtevak/obvestilo prispelo k nam po 20. dnevu v mesecu, bo preračun izvršen po VEP-u na dan konverzije v naslednjem mesecu. Izplačilo mora biti izvršeno najkasneje v štirinajstih dneh po preračunu oziroma v štirinajstih dneh po tem, ko so bila prejeta vsa potrebna dokazila, če v času preračuna vseh dokazil še nismo prejeli.

12 Sprememba razdelitve premije in prenos premoženja

- 12.1 Zahtevate lahko spremembo razdelitve premije med posamezne izbrane naložbe oziroma prenos premoženja med naložbami v skladu z našimi pravili sklepanja, vendar najprej po preteku enega leta od začetka zavarovanja.
- 12.2 Sprememba razdelitve premije oziroma prenos premoženja se izvede brezplačno.
- 12.3 Pri spremembi razdelitve premije in prenosu premoženja ostanejo začetek zavarovanja, doba plačevanja premije ter višina premije in zavarovalne vsote za primer smrti nespremenjeni.
- 12.4 Prenos se izvede tako, da izstopite iz ene naložbe in pristopite k drugi. Prenos se izvede v skladu s točko 7 teh pogojev na dan konverzije, in sicer glede na to, kdaj nam je bil zahtevak vročen.
- 12.5 Če bo vaša izbrana naložba ukinjena, če bo ustavljena izdaja deležev, če se bomo odločili o umiku izbrane naložbe iz svoje ponudbe ali če bomo zaradi objektivnih razlogov prekinili sodelovanje za izbrano naložbo (odpoved družbe za upravljanje, izstop zavarovalnice zaradi spremembe pravil naložbe, sprememba zakonodaje in podobno), vas bomo s priporočenim pismom pozvali, da v roku tridesetih dni po prejemu poziva oziroma ko se v skladu s temi pogoji šteje, da ste poziv prejeli, izberete drugo naložbo iz naše ponudbe. Če tega ne boste storili, bomo v skrbri za vaš interes izbrali novo naložbo tako, da bo stopnja tveganja v največji meri ustrezala stopnji tveganja ukinjene naložbe. Če se s tem ne boste strinjali, imate možnost zahtevati izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja v višini, ki je določena v točki 19 teh pogojev.

13 Zagotavljanje minimalne vrednosti premoženja na naložbenem računu

- 13.1 S pogodbo se obvezujete na svojem naložbenem računu zagotavljati zadostno stanje za tekoče plačilo premije za zavarovanje za primer smrti, morebitna dodatna zavarovanja ter upravljalvske stroške, najmanj pa vrednost v višini 400 EUR.
- 13.2 Če zaradi neplačevanja premije vrednost premoženja na vašem naložbenem računu po obračunu premije za zavarovanje za primer smrti, premije za dodatna zavarovanja in upravljalvskih stroškov pade pod vrednost 400 EUR ali pa se začne zmanjševati, preden doseže 400 EUR, vas o tem obvestimo s priporočenim pismom. Če zaradi neplačila premije ne zagotovite dviga stanja na naložbenem računu niti po naslednjih dveh obračunih, odstopimo od pogodbe. Če so do odstopa od pogodbe pretekla vsaj tri zavarovalna leta in so bile plačane vsaj tri letne premije, izplačamo odkupno vrednost v skladu s točkama 11 in 19 teh pogojev. Od pogodbe odstopimo tudi v primeru, ko zaradi neplačila prve premije do obračuna premije za zavarovanje za primer smrti sploh ne pride.
- 13.3 V skladu s točko 18.4 teh pogojev se šteje, da ste obvestilo prejeli, tudi če priporočene pošiljke niste dvignili.

14 Kako se vodi in bremeni premoženje na vašem naložbenem računu?

- 14.1 Vrednost premoženja na naložbenem računu vodimo za vsakega zavarovalca posebej. O stanju na naložbenem računu vas obvestimo enkrat letno, in sicer najkasneje do 31. 3. o stanju na zadnji dan preteklega leta. Obvestilo prejmete tako prvič po preteku zavarovalnega leta, ko pridobite pravico do izplačila odkupne vrednosti.
- 14.2 Mesečno se od stanja premoženja na vašem naložbenem računu obračunavajo upravljalvske stroški na način, kot je določeno v točki 34.2 teh pogojev.
- 14.3 Prav tako se mesečno v skladu s točkama 9 in 42 od stanja na vašem naložbenem računu obračunata premija za zavarovanje za primer smrti ter premija za dodatna zavarovanja.
- 14.4 V primeru odkupa obračunamo izstopne stroške od stanja na vašem naložbenem računu v skladu s točko 19 teh pogojev.
- 14.5 Vaš naložbeni račun lahko dodatno bremenimo za stroške, ki nastanejo zaradi vaših posebnih zahtev, v skladu s točko 34.6.

15 Udeležba v presežku

Zavarovanje ni udeleženo v presežku.

NAŠE OBVEZNOSTI V PRIMERU SMRTI

16 Kaj in kdaj izplačamo?

- 16.1 Ob nastanku zavarovalnega primera bomo izplačali zavarovalno vsoto za primer smrti, in sicer neodvisno od tega, iz katerega razloga je prišlo do smrti zavarovane osebe, razen v primerih, ki so navedeni v naslednjih točkah.
- 16.2 Zgolj vrednost enot premoženja na vašem naložbenem računu izplačamo, če je smrt zavarovane osebe nastopila kot posledica:
- aktivnega sodelovanja v najavljeni ali nenajavljeni vojni ali posledic vojnih dejanj, v državljanski vojni, terorističnem dejanju, revoluciji, nemirih ali v drugih vojnih ali mirovnih operacijah,
 - izvršitve smrtnih kazni,
 - naklepne kaznivega dejanja oziroma upora aretaciji ob takšnem kaznivem dejanju s strani zavarovane osebe, zavarovalca ali upravičenca,
 - jedrske katastrofe.
- 16.3 Če ni posebej dogovorjeno drugače, izplačamo v primeru smrti zgolj odkupno vrednost, če zavarovana oseba izgubi življenje:
- kot pilot letala, helikopterja, vojaški pilot ali kot pilot zračnega plovila (npr.: zmajar, pilot balona, padalec),
 - pri izvajanju nevarnih športnih panog (npr. ekstremno plezanje, potapljanje v velikih globinah, skoki z elastično vrvjo – bungee jumping, zorbing itn).
- 16.4 Z zavarovanjem tudi ni zajeta smrt zavarovane osebe, če je njen vzrok samomor ali namerna samopoškodba v prvem letu zavarovanja. Če pride do samomora ali smrti zaradi namerne samopoškodbe v treh letih od dneva, ko je bila pogodba sklenjena, spremenjena ali obnovljena, nismo dolžni upravičencu izplačati zavarovalne vsote za primer smrti, temveč le vrednost enot premoženja na zavarovalčevem naložbenem računu.
- 16.5 Če je upravičenec namerno povzročil smrt zavarovane osebe, ne izplačamo zavarovalne vsote za primer smrti. Če so bile do tega dogodka plačane vsaj tri letne premije, izplačamo vrednost premoženja na naložbenem računu. Kadar je zavarovalec in zavarovana oseba ista oseba, se vrednost premoženja na naložbenem računu izplača njegovim dedičem.



VAŠE OBVEZNOSTI IN PRAVICE

17 Kaj nam morate sporočiti ob sklenitvi in kaj se zgodi, če tega ne storite?

- 17.1 Ob sklenitvi pogodbe ste nam dolžni prijaviti vse okoliščine, ki so vam znane ali vam niso mogle ostati neznane in so pomembne za sklenitev in izvajanje zavarovanja. Pomembne so zlasti tiste okoliščine, ki so bile navedene v vaši ponudbi. Če se zavaruje življenje tretje osebe, je tudi ta dolžna odgovoriti na vsa vprašanja na ponudbi po resnici in popolno ter ničesar zamolčati.
- 17.2 Če ste namenoma neresnično prijavili ali namenoma zamolčali kakšno okoliščino take narave, da z vami ne bi sklenili pogodbe

ali dodatnega zavarovanja, lahko odstopimo od pogodbe ali dodatnega zavarovanja ali odklonimo izplačilo zavarovalne vsote, če zavarovana oseba umre oziroma nastopi zavarovalni primer, preden smo izvedeli za tako okoliščino. Če je bila pogodba prekinjena ali dodatno zavarovanje razveljavljeno iz navedenih razlogov, si obračunamo stroške, imamo pa tudi pravico zahtevati plačilo premije za zavarovalno dobo, v kateri zahtevamo razveljavitev pogodbe ali dodatnega zavarovanja. Naša pravica do razveljavitve pogodbe preneha, če v roku treh mesecev od dneva, ko smo izvedeli za neresničnost prijave ali za zamolčanje, ne izjavimo, da nameravamo pogodbo ali dodatno zavarovanje prekiniti.

- 17.3 Če kaj neresnično prijavite ali opustite dolžno obvestilo, pa tega ne storite namenoma, lahko po izbiri v enem mesecu od dneva, ko smo izvedeli za neresničnost ali nepopolnost prijave, odstopimo od pogodbe ali od dodatnega zavarovanja ali predlagamo zvišanje premije v sorazmerju z večjo nevarnostjo. V takem primeru preneha pogodba ali dodatno zavarovanje po izteku štirinajstih dni od dneva, ko smo vam sporočili svoj odstop od pogodbe ali od dodatnega zavarovanja; če predlagamo zvišanje premije, pa je pogodba ali dodatno zavarovanje po samem zakonu prekinjena, če ne sprejmete predloga v štirinajstih dneh od dneva, ko ste ga prejeli. Če se pogodba ali dodatno zavarovanje prekine, si obračunamo s pogodbo nastale stroške. Če v skladu s tem odstavkom odstopimo od pogodbe, izplačamo odkupno vrednost glede na določbe točke 19 teh pogojev. Če je zavarovalni primer nastal prej, preden je bila ugotovljena neresničnost ali nepopolnost prijave, ali pozneje, vendar pred prekinitvijo pogodbe ali dodatnega zavarovanja oziroma pred dosegom sporazuma o zvišanju premije, se zavarovalnina zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.

- 17.4 Ne glede na splošne določbe te točke o posledicah neresničnih prijav in zamolčanju okoliščin, ki so pomembne za ocenitev nevarnosti, velja za primer neresnične prijave starosti zavarovane osebe naslednje:

- če ste ob sklenitvi pogodbe neresnično prijavili starost zavarovane osebe, njena resnična starost pa presega starostno mejo, do katere po naših pravih sklepanj sklepamo takšna zavarovanja, je pogodba nična;
- če ste neresnično prijavili, da ima zavarovana oseba manj let, njena resnična starost pa ne presega meje, do katere sklepamo takšna zavarovanja, je pogodba veljavna, zavarovalna vsota pa se zmanjša v sorazmerju med dogovorjeno premijo in premijo, predvideno za zavarovanje glede na dejansko starost;
- če ima zavarovana oseba manj let, kot je bilo prijavljeno ob sklenitvi pogodbe, se premija zmanjša za ustrezen znesek, mi pa moramo vrniti razliko med prejetimi premijami in premijami, do katerih imamo pravico.

- 17.5 Dolžni ste nas nemudoma obvestiti o spremembi dela, ki ga opravlja zavarovana oseba. Če je povečanje nevarnosti tolikšno, da ne bi sklenili pogodbe ali dodatnega zavarovanja, če bi bilo tako stanje takrat, ko je bila sklenjena, lahko odstopimo od pogodbe ali dodatnega zavarovanja. Če pa je povečanje nevarnosti tolikšno, da bi vseeno sklenili pogodbo ali dodatno zavarovanje, vendar za višjo premijo, vam lahko predlagamo novo višino premije. Če ne privolite v novo višino premije v štirinajstih dneh, ko prejmete tak predlog, preneha pogodba ali dodatno zavarovanje po samem zakonu. Če nastane zavarovalni primer, preden smo bili obveščeni o povečanju nevarnosti, ali potem, ko smo bili o tem obveščeni, vendar prej, preden smo odstopili od pogodbe ali dodatnega zavarovanja ali se z vami sporazumeli o povečanju premije, se zavarovalnina zmanjša v sorazmerju med plačanimi premijami in premijami, ki bi morale biti plačane glede na povečano nevarnost.

18 Kaj in kako nam morate sporočiti, ko ste zavarovani pri nas?

- 18.1 Za ažurno komunikacijo vas prosimo, da nam v petnajstih dneh od nastanka spremembe sporočite naslednje:

Kaj nam morate sporočiti?	Kako nam lahko sporočite?
Spremembo dela, ki ga opravljate, ali upokojitev	Spremembo nam lahko sporočite prek spletnega portala ali nam pišete po elektronski pošti na info.si@generali.com oziroma po pošti na naš sedež, spremembo pa lahko uredite tudi na vseh naših sklepalnih mestih.
Spremembo stalnega naslova ali sedeža podjetja oziroma organizacije	
Spremembe, ki vplivajo na presojo vašega davčnega rezidentstva (predvsem tuja davčna obveznost in tuja davčna številka)	
Spremembo drugih kontaktnih podatkov (npr. ime, priimek, naziv podjetja, elektronski naslov, začasni naslov, mobilno številko)	

- 18.2 Če nam spremembe naslova ali drugih kontaktnih podatkov ne boste sporočili, vam bomo obvestila še naprej pošiljali na naslov, ki ste nam ga sporočili nazadnje, pri čemer se bo upoštevalo, da je bilo obvestilo naslovljeno na pravi naslov in da vam je bilo pravilno vročeno. Zato bodo nastale tudi pravne posledice.
- 18.3 Vsi dogovori, ki vplivajo na vsebino pogodbe, so veljavni le, če so sklenjeni v pisni obliki (fizična ali elektronska oblika). Naša medsebojna komunikacija mora potekati pisno prek naslovov, navedenih v zgornji tabeli. Izjava, ki jo je treba dati drugemu, velja šele tedaj, ko jo ta prejme.
- 18.4 Pisna obvestila vam pošiljamo na naslov, ki ste nam ga navedli ob sklenitvi pogodbe oziroma na kasneje spremenjeni naslov. Če poskus vročitve pošiljke s priporočeno pošto na naslov, ki ste ga navedli ob sklenitvi, oziroma na naslov, ki ste ga nam sporočili med trajanjem zavarovanja, ali na vaš stalni naslov, kot je naveden v Centralnem registru prebivalstva, oziroma na poslovni naslov firme, kot je naveden v Poslovnem registru Republike Slovenije, ni bil uspešen (npr. ker niste prevzeli poštno pošiljke oziroma ste odklonili njen sprejem), šteje, da je bila pošiljka vročena 20. dan po tem, ko je bila oddana na pošto, in naslovljena na enega izmed prej navedenih naslovov, razen če nam ne dokažete, da pošiljke niste mogli prevzeti iz razlogov, ki niso bili na vaši strani. Zato skladno s tem dogovorom nastanejo pravne posledice, tudi če priporočene poštno pošiljke ne prevzamete.

19 Odpoved in odkup pogodbe

- 19.1 Pravico imate, da v tridesetih dneh od dneva sklenitve odstopite od pogodbe brez navedbe razloga za to dejanje in brez obveznosti plačila.
- 19.2 Kadar koli v času trajanja pogodbe lahko pogodbo odpoveste, vendar ne pred koncem prvega leta zavarovanja. Če so do odpovedi pogodbe pretekla vsaj tri zavarovalna leta ter so bile plačane vsaj tri letne premije, lahko zahtevate odkup. Odkup se izvrši v skladu s točko 11.8 teh pogojev. Pri tem obračunamo izstopne stroške v skladu s točko 34.3. Ti se obračunajo od vrednosti premoženja na vašem naložbenem računu, odvisni pa so od števila pretečenih let od začetka zavarovanja ter vplačanih letnih premij (več, kot je pretečenih let od začetka zavarovanja in vplačanih letnih premij, nižji so izstopni stroški).
- 19.3 Pri odkupu je možno izplačilo enot premoženja na vašem naložbenem računu v enkratnem znesku ali v obliki rente, ki jo izplačujemo po poteku dobe plačevanja premije, kot je določeno v točki 21 teh pogojev.
- 19.4 Če se zavarovanje prekine zaradi odpovedi ali smrti zavarovane osebe, se plačane premije, ki niso bile zajete v zadnjo konverzijo, v celoti izplačajo zavarovalcu oziroma upravičencu.
- 19.5 Višina odkupne vrednosti ni zagotovljena.
- 19.6 Z odkupom pogodbe preneha tudi zavarovanje za primer smrti in morebitna dodatna zavarovanja.
- 19.7 Izplačilo odkupne vrednosti se zmanjša za dajatve iz točke 35 teh pogojev.
- 19.8 Pravice do odkupa ne morejo uveljavljati upniki zavarovalca in tudi ne upravičenec; odkupno vrednost pa izplačamo upravičencu na njegovo zahtevo.

20 Predujem

- 20.1 Na vašo pisno zahtevo lahko v skladu z našimi pravili sklepanja odobrimo predujem, če so od začetka zavarovanja potekla tri leta in so plačane vse zapadle premije.
- 20.2 Pogoji in višina predujma so določeni v pogodbi o predujmu, ki jo sklenemo z vami.
- 20.3 Višina predujma se določi v enotah premoženja izbrane naložbe. Če ste izbrali, da se sredstva na naložbenem računu vežejo na več naložb, se višina predujma obračuna sorazmerno glede na vrednost premoženja po posamezni naložbi.
- 20.4 V primeru izplačila predujma se število enot premoženja na naložbenem računu zmanjša za število enot premoženja, ki je določeno v pogodbi o predujmu.
- 20.5 Predujem lahko kadar koli vrnete v celoti ali delno. V primeru vračila predujma se ne glede na to, da je predujem pogodbeno določen v številu enot premoženja naložbe, le-ta določi kot znesek. Vrnjeni predujem se v enote premoženja izbrane naložbe preračuna po VEP-u po enakih pravilih vrednotenja, v skladu s točko 7 teh pogojev.
- 20.6 Stroški predujma se obračunajo na vrednost predujma v skladu s točko 34.5.
- 20.7 Če se vam izplača predujem, izgubite pravico do prihodnjih bonusov.

21 Rentna opcija

Namesto izplačila odkupne vrednosti ali zavarovalnine se lahko vi ali upravičenec odločite za izplačevanje rente. Pravica obstaja, dokler odkupna vrednost ali zavarovalnina še nista izplačani. Višina rente se določi po naših pravilih sklepanja, ki veljajo na dan zapadlosti izplačila odkupne vrednosti ali zavarovalnine. Za izračun rente je odločilna starost prejemnika rente na dan zapadlosti odkupne vrednosti ali zavarovalnine v plačilo. Ta pravica se lahko uveljavlja za celotno izplačilo odkupne vrednosti ali zavarovalnine ali samo za njen del.

BONUS PRI ZAVAROVANJU

22 Bonus

- 22.1 Iz zavarovanja vam pripisujemo bonuse, ki so odvisni od dobe, ki je potekla od začetka zavarovanja, plačanih premij ter višine dogovorjene premije v letu pripisa bonusa.
- 22.2 Na polico vam pripišemo bonus, če so do trenutka, ko ste v skladu s temi pogoji upravičeni do pripisa bonusa, plačane vse dogovorjene premije in pravica do bonusa ni prenehala, kot je določeno v točki 24 teh pogojev. Bonus se preračuna v enote premoženja izbrane naložbe kot čista naložbena premija, ki se na naložbeni račun pripiše ob konverziji v zadnjem mesecu leta pripisa bonusa v skladu s točko 7 teh pogojev.
- 22.3 Enote premoženja, pripisane iz naslova bonusa, se vodijo in bremenijo v skladu s točko 14 teh pogojev.
- 22.4 Ob morebitnem prenosu sredstev na naložbenem računu v drugo naložbo se prenesejo tudi enote premoženja iz naslova bonusa.

23 Pravica do koriščenja enot premoženja iz naslova bonusa

Enote premoženja, pridobljene iz naslova pripisa bonusa, je mogoče odkupiti šele po preteku dveh let od dneva posameznega pripisa. Izjema so enote, pridobljene iz naslova pripisa bonusa v zadnjem letu dobe plačevanja premij, ki jih je mogoče takoj odkupiti pod pogojem, da se doba plačevanja premij po izvedbi zadnjega pripisa bonusa ni skrajšala.

24 Prenehanje pravice do bonusa

- 24.1 Vaša pravica do bonusa preneha:
 - če niso poravnane vse dogovorjene premije, ko ste upravičeni do bonusa,
 - ko je potekla doba plačevanja premije,
 - če je bila izključena indeksacija premije,
 - če je bil izplačan predujem,
 - če je bila znižana premija,
 - če je bila skrajšana doba plačevanja ali
 - če je bil spremenjen naložbeni cilj tako, da bi to pomenilo tudi skrajšanje dobe plačevanja.
- 24.2 Prenehanje pravice do bonusa ne vpliva na že pripisane enote premoženja iz tega naslova.

25 Višina bonusa

Višina bonusa se izračuna tako, da se ustrezen odstotek bonusa pomnoži z dogovorjeno premijo v letu pripisa bonusa. Bonusi se pripisujejo ob zaključku 3., 6., 9., 12., 15., 17., 19., 21., 23. in 25. leta trajanja zavarovanja.

Leto pripisa bonusa (konec zavarovalnega leta)	Odstotek pripisa bonusa*
3	15 %
6	15 %
9	15 %
12	15 %
15	20 %
17	15 %
19	15 %
21	15 %
23	15 %
25	15 %

*Osnova za pripis bonusa je dogovorjena letna premija v letu pripisa bonusa brez upoštevanja morebitnega dviga premije na vašo zahtevo v tem letu.



KO NASTANE ZAVAROVALNI PRIMER

26 Kdo je upravičen do izplačila?

- 26.1 Do izplačila zavarovalnine v primeru smrti zavarovane osebe je upravičen upravičenec, ki ste ga določili ob sklenitvi ali kasneje. Upravičenec pridobi pravico do izplačila zavarovalnine z nastopom zavarovalnega primera.
- 26.2 Če ste za upravičenca določili otroke ali potomce, pripada korist tudi tistim, ki so rojeni pozneje. Če je za upravičenca določen partner zavarovane osebe, pa korist pripada osebi, ki je bila z zavarovano osebo v pravno priznani skupnosti v času njene smrti.

27 Kaj, če nastane zavarovalni primer?

Korak 1 - Prijava in predložitev dokumentacije

- 27.1 Ko nastopi smrt zavarovane osebe, nam mora upravičenec predložiti zahtevek in na svoje stroške čim prej priskrbeti in predložiti naslednje listine:
 - polico,
 - izvod iz matične knjige umrlih,
 - dokazilo o vzroku smrti,
 - dokazilo, da sme zahtevati izplačilo, če to ni razvidno iz police.

Kam se lahko obrnete?

Prijavo nam lahko sporočite prek spletnega portala ali nam pišete po elektronski pošti na info.si@generali.com oziroma po pošti na naš sedež, lahko pa jo uredite na vseh naših sklepalnih mestih.

- 27.2 Pri **Dodatnih zavarovanjih** je navedeno, kaj morate še storiti, če pride do zavarovalnega primera iz dodatnih zavarovanj.
- 27.3 Če v prijavi vi oziroma upravičenec navedete neresnične podatke o dogodku, poteku zdravljenja ali zdravstvenem stanju, kar bi nam sicer omogočalo objektivno oceniti višino zavarovalnine, so izključene vse naše obveznosti do vas oziroma upravičenca.
- 27.4 Če so potrebna dodatna dokazila za ugotovitev pravice do izplačila, jih lahko zahtevamo tako od vas kot tudi od upravičenca. Ne krijemo stroškov medicinskih preiskav, medicinske dokumentacije ter potnih in drugih stroškov ali izgub, ki ste jih imeli vi ali upravičenec z uveljavljanjem in dokazovanjem nastanka zavarovalnega primera. Prav tako ne krijemo stroškov odvetniških in drugih oblik zastopanja pri prijavljanju in uveljavljanju pravic iz pogodbe.

Korak 2 – Nakazilo zavarovalnine

- 27.5 Zavarovalnino bomo izplačali v roku štirinajstih dni od dneva, ko smo prejeli vse zahtevane dokumente, s katerimi sta nesporno dokazana obstoj in višina naše obveznosti. Izplačilo zavarovalnine se zmanjša za dajatve iz točke 35 teh pogojev. Šteje se, da je izplačilo zavarovalnine izvršeno naslednjega dne, ko je bilo na banki potrjeno vplačilo. Če ne izvršimo izplačila zavarovalnine v navedenem roku, ste upravičeni do zakonskih zamudnih obresti.
- 27.6 Nakazila se upravičencu izvršijo na njegov transakcijski račun in na njegove stroške.
- 27.7 Kadar izplačamo zavarovalnino za primer smrti osebi, ki bi imela do nje pravico, če vi ne bi določili upravičenca za primer smrti, nimamo nobenih obveznosti iz pogodbe, če v trenutku izvršenega izplačila nismo vedeli ali nismo mogli vedeti, da je upravičenec določen z oporoko ali nekim drugim aktom, ki ni bil predložen ob izplačilu. V tem primeru ima upravičenec pravico zahtevati vračilo le od osebe, ki je prejela izplačilo. Enako velja tudi v primeru spremembe upravičenca.

28 Zastaranje pravic iz pogodbe

- 28.1 Terjatve zavarovalca oziroma tretje osebe iz pogodbe zastarajo v petih letih, šteto od prvega dne po poteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.
- 28.2 Če zainteresirana oseba dokaže, da do dneva, ki je določen v prejšnjem odstavku, ni vedela, da je zavarovalni primer nastopil, začne zastaranje teči od dneva, ko je za to izvedela. V vsakem primeru pa terjatev zastara v desetih letih.



OSTALE SPREMEMBE ZAVAROVANJA

29 Kaj lahko še spremenite?

- 29.1 V skladu z našimi pravili sklepanja lahko predlagate spremembo premije, dobe plačevanja premije, upravičenca in dodatnih zavarovanj ter spremembo zavarovalca ali zavarovane osebe. Spremembe morajo biti izvedene v soglasju zavarovalca in zavarovalnice, zavarovalec pa mora svojo zahtevo podati pisno na predpisanem obrazcu zavarovalnice.
- 29.2 Spremembe zavarovanja začnejo veljati prvi dan v naslednjem mesecu od prejema vašega zahtevka, pod pogojem, da je popoln zahtevak (z vso potrebno dokumentacijo) oddan na zavarovalnico do 20. v tekočem mesecu.
- 29.3 Po izteku dobe plačevanja je v skladu z omejitvami v naših pravih sklepanja možno dobo plačevanja podaljšati.
- 29.4 Sprememba zavarovane osebe je možna le pri zavarovanjih, kjer je zavarovalec pravna oseba, pod pogojem, da doseganja zavarovana oseba ni več zaposlena pri zavarovalcu ali je spremenila delovno mesto, pri čemer pa je obvezna ponovna ocena tveganja.
- 29.5 Pri spremembi upravičenca naša predhodna odobritev ni potrebna, možna je le na zahtevo zavarovalca. Če se zavarovanje nanaša na življenje koga drugega, je za določitev oziroma spremembo upravičenca potrebno tudi njegovo pisno soglasje.
- 29.6 Za izvedeno spremembo vam lahko v skladu z veljavnim cenikom za dodatne storitve obračunamo nastale stroške. Veljavni cenik je javno objavljen na spletni strani zavarovalnice: www.generalisi.si/ceniki.

30 Ali lahko pogodbo zastavim ali vinkuliram?

Pogodbo lahko zastavite ali vinkulirate. Za nas je takšen akt obvezujoč le, če smo o tem pravočasno obveščeni v pisni obliki.

31 Kaj, če izgubim polico?

Če nam v pisni obliki vi ali upravičenec sporočite, da ste izgubili polico, vam bomo izstavili nadomestno polico. Za izdajo vam lahko v skladu z veljavnim cenikom za dodatne storitve obračunamo nastale stroške. Veljavni cenik je javno objavljen na spletni strani zavarovalnice: www.generalisi.si/ceniki.

32 Mirovanje in kapitalizacija

Mirovanje in kapitalizacija zavarovanja nista možni.

33 Ali lahko zavarovanje obnovim?

- 33.1 Zavarovanje, ki je prekinjeno, se na vašo pisno zahtevo lahko obnovi, vendar najkasneje v roku treh mesecev od datuma prekinitev.

- 33.2 V primeru obnove zavarovanja, ki je bilo prekinjeno, morate plačati vse neplačane premije.
- 33.3 Naša obveznost pri obnovljenem zavarovanju začne tistega dne, ko smo sprejeli vašo zahtevo za obnovo zavarovanja. Zahtevo za obnovo zavarovanja moramo sprejeti ali odkloniti v roku osmih dni od dneva prejema zahteve, če so izpolnjeni vsi pogoji za obnovo. Če v tem roku zahteve ne odklonimo, se šteje, da je zahtevo za obnovo sprejeta.
- 33.4 Obnova odkupljenega zavarovanja ni možna.

STROŠKI

34 Katere stroške vam obračunamo?

- 34.1 Vstopni stroški se obračunajo ob vsakem plačilu od plačane premije in so odvisni od višine plačila ter od vrste plačila (redno, izredno).
- 34.2 Upravljavski stroški se mesečno obračunavajo od vrednosti premoženja na vašem naložbenem računu, v odstotku in/ali v fiksnem znesku. Fiksni strošek se lahko zaradi dviga stopnje inflacije zviša tudi pri že sklenjenih zavarovanjih, in sicer na podlagi sklepa uprave zavarovalnice. O zvišanju in novi višini fiksnega stroška vas moramo predhodno pisno obvestiti.
- 34.3 Izstopni stroški se obračunajo v primeru odkupa zavarovanja od vrednosti na naložbenem računu, odvisni pa so od števila pretečenih let od začetka zavarovanja ter vplačanih letnih premij (več, kot je pretečenih let od začetka zavarovanja in vplačanih letnih premij, nižji so izstopni stroški).
- 34.4 Višina vseh zgoraj navedenih stroškov je navedena na ponudbi oziroma polici.
- 34.5 Stroški predujma se obračunajo od vrednosti predujma in so navedeni v ceniku za dodatne storitve, veljavnem na dan zahteve, ki je javno objavljen na spletni strani zavarovalnice: www.generalisi.si/ceniki.
- 34.6 Stroški morebitnih dodatnih storitev na vašo zahtevo se obračunajo v skladu s cenikom za dodatne storitve, veljavnim na dan spremembe, ki je javno objavljen na spletni strani zavarovalnice: www.generalisi.si/ceniki.
- 34.7 Posredni in neposredni stroški, ki zmanjšujejo VEP posamezne naložbe, so objavljeni v prospektu naložbe oziroma ključnih podatkih za vlagatelje, ki so objavljeni na spletni strani zavarovalnice: www.generalisi.si/informacije-za-vlagatelje.



ZAKONODAJA IN PRAVNA OBVESTILA

35 Davki in dajatve

Poleg dogovorjene premije ste dolžni plačati tudi vse prispevke in davke, ki so predpisani ali jih bo zakonodajalec predpisal v času trajanja pogodbe. Če se med trajanjem pogodbe spremenijo ali uvedejo nove dajatve (nova taksa, sprememba davčne stopnje ipd.), te spremembe vplivajo na višino dogovorjene premije oziroma izplačila. Vrsta in višina dajatev je odvisna od veljavne zakonodaje:

35.1 Davek od prometa zavarovalnih poslov

Davek se plačuje po predpisani stopnji od premije. Življenjska zavarovanja, ki so sklenjena za dobo najmanj desetih let, so oproščena plačila tega davka. Če se pogodba, ki je bila oproščena plačila tega davka, razdre pred potekom desetih let, se davek odmeri od vsote, ki se izplača. Davek bremeni vas, to je zavarovalca oziroma upravičenca ali zavarovano osebo na način, da zavarovalnica premiji doda ta davek v predpisani višini oziroma v primeru izplačila le-to zniža za davek v višini, ki je predpisan v času plačila premije oziroma izplačila.

35.2 Dohodnina

Od dohodka iz življenjskega zavarovanja se plačuje dohodnina, upoštevajoč z zakonom predvideno oprostitve.

35.3 Če se bo davčna zakonodaja spremenila, bomo predpisane davke obračunali v skladu z veljavno zakonodajo.

36 Informacija o obdelavi vaših osebnih podatkov

- 36.1 Spoštujemo pravico do zasebnosti naših strank. V ta namen smo pripravili celovito »Informacijo o obdelavi osebnih podatkov«, ki je dostopna na spletni strani zavarovalnice: www.generalisi.si/vop. Informacijo lahko zahtevate tudi v pisni obliki prek brezplačne telefonske številke **080 70 77** ali našega pooblaščenega predstavnika.
- 36.2 S sklenitvijo te pogodbe nas pooblaščate, da kadar koli in od

katerega koli zdravnika, zdravstvene oziroma druge ustanove pridobimo vse podatke o vašem zdravstvenem stanju ali poteku zdravljenja oziroma podatke, ki bi vplivali na oceno nevarnosti ali ki so pomembni za ugotavljanje naših obveznosti.

37 Kaj v primeru nesoglasja?

- 37.1 Če za našo storitvijo niste zadovoljni, nas lahko o tem takoj obvestite prek ene izmed predlaganih možnosti obveščanja, navedenih v točki 18.1 teh pogojev. Če ne boste zadovoljni z našim odgovorom oziroma odločitvijo naše pritožbene komisije, imate kot potrošnik pravico dati tudi pobudo za začetek postopka mediacije pred našim izbranim izvajalcem izvensodnega reševanja potrošniških sporov - Medijskim centrom Slovenskega zavarovalnega združenja, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana, telefon: 01/300 93 81, elektronski naslov: irps@zav-zdruzenje.si, spletni naslov: www.zav-zdruzenje.si. Več informacij o pritožbenih postopkih je dostopnih na spletni strani zavarovalnice: www.generali.si/pritozbeni-postopki ali prek telefona **080 70 77**.
- 37.2 Za razmerja iz zavarovalne pogodbe se uporablja slovensko pravo. Za izvajanje nadzora nad nami je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana. Poročilo o solventnosti in našem finančnem položaju je dostopno na spletni strani zavarovalnice: www.generali.si.

38 Preprečevanje korupcije

Pogodba, pri kateri kdo v imenu ali na račun druge pogodbene stranke predstavniku ali posredniku organa ali organizacije iz javnega sektorja obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno korist za pridobitev posla ali za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji ali za opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem pogodbenih obveznosti ali za drugo ravnanje ali opustitev, s katerim je organu ali organizaciji iz javnega sektorja povzročena škoda ali je omogočena pridobitev nedovoljene koristi predstavniku organa, posredniku organa ali organizacije iz javnega sektorja, drugi pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku, je nična.

39 Sankcijska klavzula

- 39.1 Ne zagotavljamo zavarovalnega kritja in nimamo obveznosti poplačila zahtevka ali plačila kakršne koli druge koristi v primeru, če bi nas takšno poplačilo zahtevka ali plačilo kakršne koli druge koristi izpostavilo kakršnim koli sankcijam, prepovedim, omejitvam, kontrolam izvoza in/ali uporabe menjalnih tečajev na podlagi resolucij Združenih narodov ali trgovinskim ali ekonomskim sankcijam, kršitvam zakonov ali predpisov Evropske unije, Združenih držav Amerike, Združenega kraljestva, Republike Slovenije ali predpisov katere koli jurisdikcije, ki velja za zavarovalnico.
- 39.2 Ne zagotavljamo zavarovalnega kritja in nimamo obveznosti poplačila zahtevka ali plačila kakršne koli druge koristi v povezavi z izgubami, škodo ali obveznostmi, ki izhajajo iz aktivnosti v sankcioniranih državah/teritorijih, ali iz aktivnosti, ki so neposredno ali posredno povezane z ali koristijo njihovim vladam, osebam ali subjektom s prebivališčem v sankcioniranih državah/teritorijih, ali osebam ali subjektom, ki so v sankcioniranih državah/teritorijih ali njihovih teritorialnih vodah. Ta izključitev se ne uporablja za aktivnosti, ki se izvajajo, ali storitve, ki se opravljajo v izrednih razmerah zaradi varnosti, ali kadar smo bili o tem tveganju obveščeni in smo pisno potrdili zavarovalno kritje.
- 39.3 Za sankcionirane države/teritorije po prejšnjem odstavku štejejo Krim, Demokratična ljudska republika Koreja, Iran, Sirija in Venezuela, pri čemer se seznam teh držav lahko spremeni. Vsakokrat veljavni seznam teh držav je dostopen na spletni strani zavarovalnice: www.generali.si/sankcijska_klavzula.



DODATNA ZAVAROVANJA

40 Splošno o dodatnih zavarovanjih

K zavarovanju se lahko vključijo tudi dodatna zavarovanja. Za dodatna zavarovanja lahko veljajo poleg teh pogojev tudi dopolnilni pogoji za dodatna zavarovanja in morebitni posebni pogoji za dodatna zavarovanja oziroma posebne klavzule in dogovori na polici.

41 Dodatna pojasnila za dodatna zavarovanja

- 41.1 Za dodatna zavarovanja ne velja pravica do odkupa in predujma.

- 41.2 Mirovanje in kapitalizacija dodatnega zavarovanja prav tako nista možni.

- 41.3 Pri dodatnih zavarovanjih tudi ni pravice do udeležbe v presežku.

42 Premija

Premija za dodatno zavarovanje se ne obračunava od plačane premije, ampak od stanja na naložbenem računu na enak način, kot se obračunava premija za zavarovanje za primer smrti, in sicer celotno dogovorjeno dobo veljavnosti dodatnega zavarovanja. Višina premije za dodatna zavarovanja je odvisna od višine zavarovalne vsote za dodatna zavarovanja. V primeru povečanega tveganja lahko predlagamo povečanje premije za dodatno zavarovanje ali posebne pogoje. Neposredno plačilo premij za dodatna zavarovanja ni možno.

43 Začetek naše obveznosti za dodatno zavarovanje

Naša obveznost za dodatna zavarovanja, vključena ob sklenitvi zavarovanja, začne z dnem, ki je na ponudbi oziroma polici dogovorjen kot začetek dodatnega zavarovanja. Pri poznejšem dogovoru o vključitvi dodatnega zavarovanja pa začne naša obveznost z dnem, kot je to dogovorjeno.

44 Odpoved dodatnega zavarovanja

- 44.1 Dodatno zavarovanje lahko pisno odpoveste po poteku enega leta od začetka zavarovanja z enomesečnim odpovednim rokom.
- 44.2 Dodatno zavarovanje lahko odpoveste tako vi kot tudi mi ob nastopu zavarovalnega primera brez odpovednega roka v roku enega meseca od dneva, ko odklonimo zahtevek za izplačilo zavarovalnine oziroma dneva, ko izplačamo zavarovalnino.
- 44.3 Do datuma prenehanja dodatnega zavarovanja smo upravičeni do ustreznega dela premije.



DODATNO ZAVAROVANJE POPOLNE TRAJNE INVALIDNOSTI

Če je na ponudbi oziroma polici dogovorjeno tudi dodatno zavarovanje popolne trajne invalidnosti, veljajo za to dodatno zavarovanje še določila teh pogojev od točke 45 do 49:

45 Kdaj nastopi popolna trajna invalidnost?

Popolna trajna invalidnost zaradi bolezni ali poškodbe nastopi, če zavarovana oseba ni več zmožna opravljati pridobitnega dela ali če je pri njej podana poklicna invalidnost, nima pa več preostale delovne zmožnosti. Zavarovana oseba ima priznano stopnjo invalidnosti I. kategorije na podlagi veljavne zakonodaje o pokojninskem in invalidskem zavarovanju.

46 Koliko časa traja dodatno zavarovanje popolne trajne invalidnosti?

Trajanje dodatnega zavarovanja popolne trajne invalidnosti je enako trajanju dobe plačevanja premije, vendar jamstvo preneha najkasneje s prvim v naslednjem mesecu, ko zavarovana oseba dopolni 60 let, tudi če dogovorjena doba plačevanja premije traja dlje.

47 Kaj zagotavljamo pri dodatnem zavarovanju popolne trajne invalidnosti?

- 47.1 Če popolna trajna invalidnost zavarovane osebe nastane v času trajanja dodatnega zavarovanja, ste oproščeni plačevanja nadaljnje premije, le-te namesto vas plačamo mi. Vi imate pravico, da prekinete vsa morebiti dogovorjena dodatna zavarovanja, sicer se premija zanje še naprej trga z naložbenega računa.
- 47.2 Naše jamstvo nastopi prvega dne naslednjega meseca, potem ko nam je bila popolna trajna invalidnost prijavljena z vsemi potrebnimi dokazili iz točke 49 teh pogojev. Z dnem nastopa našega jamstva preneha veljati to dodatno zavarovanje.
- 47.3 Dolžni smo najkasneje v šestih mesecih ugotoviti upravičenost vaše prijave. V času ugotavljanja upravičenosti ste nam dolžni poravnati vse premije v skladu s temi pogoji. V primeru ugotovljene upravičenosti vam povrnemo premije, plačane v času ugotavljanja upravičenosti.
- 47.4 Če se indeksira premija, kot dogovorjeno v točki 10, se sorazmerno z dvigom premije poviša tudi premija za to dodatno zavarovanje, ki se mesečno obračuna od stanja na naložbenem računu.

- 47.5 Z nastopom zavarovalnega primera popolne trajne invalidnosti se dogovorjena indeksacija premije izključuje, kar ima za posledico, da se premija ne poviša več in izgubite pravico do prihodnjih bonusov.
- 47.6 Po nastopu zavarovalnega primera sprememba višine premije ni več možna, prav tako ni možna sprememba dinamike plačevanja zavarovanja ali dobe plačevanja premije.

48 Izključitev naše obveznosti za dodatno zavarovanje popolne trajne invalidnosti

- 48.1 Do prenehanja plačevanja premij niste upravičeni, ko popolna trajna invalidnost nastane zaradi primerov, ki so navedeni v točki 16 teh pogojev, poleg njih pa so izključeni tudi primeri, ko je popolna trajna invalidnost posledica:
- bolezni ali poškodbe, ki so bile prisotne pred sklenitvijo zavarovanja,
 - letalske nesreče in njenih posledic, razen če je zavarovana oseba potnik, član posadke ali pilot v letalu, ki ima ustrezen certifikat oziroma dovoljenje za letenje, z letalom pa upravlja pilot z veljavno licenco oziroma dovoljenjem,
 - dogodka, ki ga je zavarovana oseba povzročila namerno, v nasprotju z zakonom ali iz hude malomarnosti,
 - pretepa, v katerem zavarovana oseba aktivno sodeluje, razen v primerih samoobrambe, pomoči osebi v nevarnosti ali opravljanja službene dolžnosti,
 - vojne, vstaje, upora, napada ali dejanja terorizma, od trenutka, ko zavarovana oseba prevzame aktivno vlogo v njih,
 - samomora ali poskusa samomora zavarovane osebe, ne glede na razlog le-tega, če se zgodi v prvem letu od začetka zavarovanja,
 - transformacije ali prilagajanja atomske energije, naravne ali povzročene, ali zaradi pospeševanja atomskih delcev (nuklearna fuzija ali fisija, X-žarki, ipd.),
 - delovanja alkohola, zlorabe psihoaktivnih zdravil, uporabe mamil ali halucinogenov, razen če je bila uporaba drog, psihoaktivnih zdravil ali halucinogenov predpisana v terapevtske namene in vzeta v predpisani količini, pod pogojem, da razlog predpisa teh substanc ni povezan z zasvojenostjo zavarovane osebe,
 - upravljanja z motornim vozilom pod vplivom alkohola, če je bilo dokazano, da je imel voznik v krvi več kot 0,5 % alkohola oziroma več kot 0,24 miligrama alkohola v litru izdihanega zraka; za voznika šteje vsaka oseba, ki vozi vozilo po cesti,
 - nezgode, ki je v povezavi z naslednjimi nevarnimi športnimi aktivnostmi zavarovane osebe:
 - avto-moto športi: avtomobilske dirke, motorne dirke, reli, motokros, spretnostna tekmovanja, gokart, avto-crash športu, dirke z motornimi čolni;
 - zračni športi: športno letenje, padalstvo, zmajarstvo, letenje z ultralahkimi letali, delta letali in baloni,
 - drugo: športno potapljanje pod 40 m, polročno jadranje ali jadranje na morju, rafting, planinarjenje in plezanje po stopnji nad V., ekspedicije v visokogorje, jamarstvo, jamarska odprava,
 - posledice letalskih predstav, tekmovanj, poskusov postavljanja rekordov, naskokov, letov s prototipi, letov s krili, letov z ultra lahкими napravami, akrobatskega letenja, testnih letov, padalstva ali kajtanja,
 - terapevtskih postopkov in dejavnosti, ki jih opravi oseba, ki ni pooblaščen oziroma nima ustrezne licence za opravljanje takšnih dejavnosti,
 - kirurškega posega (vključno s kozmetično kirurgijo in podobno), ki ni medicinsko potrebno za ohranitev ali ohranjanje kakovosti življenja zavarovane osebe in se izvaja izključno na zahtevo zavarovane osebe,
 - bolečin v križu (dorzalgija) in podobnih boleznih (lumbago, išias, bolečine v crural, nevralgije, cerviko brahialne motnje, dorsodynia, cervicodynia ali kokcigodinija), razen če so dokazane z radiološkimi in kliničnimi preiskavami in so povzročile stanje popolne trajne invalidnosti;
 - depresije ali sindroma kronične utrujenosti ali sindroma fibromialgije ali težav psihiatrične, nevropsihiatrične ali duševne narave, razen če so dokazane s kliničnimi preiskavami in so povzročile stanje popolne trajne

invalidnosti.

- 48.2 Naša obveznost za dodatno zavarovanje popolne trajne invalidnosti je izključena tudi, če je iz odločbe Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije razvidno, da je zavarovana oseba razvrščena kot zavarovanec, pri katerem je nastala invalidnost II. kategorije in je v skladu z zakonodajo o pokojninskem in invalidskem zavarovanju osebi priznana pravica do invalidske pokojnine kot invalidu I. stopnje.
- 48.3 Dodatno zavarovanje je nično, če je tedaj, ko je bilo vključeno, zavarovalni primer že nastopil ali je bil v nastajanju ali pa je bilo gotovo, da bo nastal.

49 Kaj morate še storiti, če pride do zavarovalnega primera iz dodatnega zavarovanja popolne trajne invalidnosti?

- 49.1 Delovati morate, kot se lahko na splošno pričakuje v takšnem primeru, predvsem pa morate takoj, ko je to mogoče, poiskati zdravniško pomoč, nemudoma ukreniti vse potrebno za zdravljenje in ravnati v skladu z navodili in nasveti zdravnika vse do zaključka zdravljenja.
- 49.2 Takoj, ko vam zdravstveno stanje to omogoča, nam prijavite nastop zavarovalnega primera:
- izpolnite zahtevek za prijavo zavarovalnega primera,
 - v prijavi navedite vsa zahtevana obvestila in podatke, zlasti o kraju in času, ko se je nezgoda pripetila, začetku bolezni, popoln opis okoliščin, v katerih je popolna trajna invalidnost nastala, ime zdravnika, ki vas je pregledal neposredno po nezgodi ali začetku bolezni, kot tudi ime zdravnika, ki vas je zdravil, izvid zdravnika o vrsti telesnih poškodb, diagnozi bolezni, vzroku nastanka, začetku, vrsti, poteku in predvidenem trajanju bolezni kakor tudi stopnji invalidnosti, poleg tega tudi vse podatke o telesnih hibah, pomanjkljivostih in boleznih, ki ste jih morebiti imeli že pred nastopom zavarovalnega primera,
 - priložite pravnomočno odločbo invalidske komisije, s katero je zavarovani osebi priznana invalidnost I. kategorije.
- 49.3 Za ugotovitev pomembnih okoliščin, ki so povezane s prijavljenim zavarovalnim primerom, lahko od vas oziroma upravičenca zahtevamo naknadna pojasnila, vi pa ste zahtevana pojasnila dolžni dati oziroma nas morate pooblastiti za pridobitev vseh potrebnih podatkov in pojasnil od katere koli druge pravne ali fizične osebe.
- 49.4 Zavarovana oseba oziroma upravičenec se obvezuje, da bo zahtevano medicinsko dokumentacijo pridobil sam na lastne stroške in jo predložil na vpogled zavarovalnici oziroma zdravniku cenzorju zavarovalnice.
- 49.5 Invalidnost se ugotavlja na podlagi zakonodaje o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in jo določi lečeči zdravnik v poročilu.
- 49.6 Imamo pravico, da na svoje stroške naredimo vse potrebno za pregled zavarovane osebe pri zdravniku, zdravniških komisijah ali zdravstvenih ustanovah, ki jih za to pooblastimo sami. Če se oceni lečečega zdravnika in zdravnika cenzorja ne ujemata, velja ocena zdravnika cenzorja. Če zavarovana oseba oziroma upravičenec zavarovalnici to onemogoči, smo prosti svojih obveznosti.
- 49.7 Dolžni ste upoštevati navodila s strani lečečega zdravnika v zvezi z nadaljevanjem zdravljenja ter preprečevanjem oziroma ukrepi za zmanjšanje invalidnosti, če so ta v skladu z razumnimi pričakovanji.
- 49.8 Dokler zavarovana oseba oziroma upravičenec ne izpolni vseh obveznosti, določenih v tej točki, ste dolžni poravnati vse premije v skladu s pogoji, mi pa nimamo nobene obveznosti niti ne pridemo v zamudo.
- 49.9 Pridržujemo si pravico, da na lastne stroške v času trajanja obveznosti ponovno zahtevamo pregled zavarovane osebe pri svojem pooblaščenem zdravniku ter tako preverimo upravičenost do prenehanja plačevanja premije. Če se to izkaže za neupravičeno, lahko odstopimo od svojih obveznosti ter vas pozovemo, da z naslednjim kvartalom ponovno začnete plačevati premije.
- 49.10 Vam ali upravičencu povrnemo samo stroške za tisto medicinsko in drugo dokumentacijo, ki izhaja iz zdravniškega pregleda, na katerega smo vas posebej napotili. Za povrnitev dogovorjenih stroškov nam je potrebno predložiti originalne račune, ki jih obdržimo.