

PRAVILNIK O SPREMEMBAH ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

ZAVAROVALNE TEHNIKE / OSEBNA ZAVAROVANJA / ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA

GIRS klasifikacija: PRAVILNIK
Stopnja zaupnosti: Splošno dostopno

[generali.com](https://www.generali.com)

Ključni podatki dokumenta

Naslov	PRAVILNIK O SPREMEMBAH ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ		
Oznaka dokumenta	PRV-SŽZ		
GIRS klasifikacija	PRAVILNIK	Stopnja zaupnosti	Splošno dostopno
Status	Sprejeto	Datum veljavnosti	20. 10. 2021
Sprejel	Uprava družbe		
Področje skrbništva	ZAVAROVALNE TEHNIKE / OSEBNA ZAVAROVANJA / ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA		
Kontakt skrbništva	zivljenjska.zavarovanja.si@generali.com		

Razlogi za izdajo dokumenta

Regulativni	NE	/
Soglasje nadzornega sveta	NE	

Nadomeščeni/razveljavljeni notranji dokumenti

- Pravilnik o spremembah življenjskih zavarovanj, veljavnost 16. 3. 2018

Ključni referenčni dokumenti

- /

Različice

Različica	Datum sprejema	Oznaka dokumenta	Razlog in obseg sprememb	Področje skrbništva
3.1	20.10. 2021	PRV-SŽZ	Osvežitev verzije z definiranjem splošnih pogojev na katere se pravilnik navezuje	Zavarovalne tehnike / Osebna zavarovanja / Življenjska zavarovanja
3	16. 03. 2018	-	Tretja veljavna verzija	Vodja oddelka za življenjska zavarovanja
2	2. 12. 2013	-	Druga veljavna verzija	Vodja oddelka za življenjska zavarovanja
1	18. 12. 2012	-	Prava veljavna verzija	Vodja oddelka za življenjska zavarovanja

Povzetek dokumenta

Pravilnik o spremembah življenjskih zavarovanj, ki ureja spremembe polic klasičnih in naložbenih življenjskih zavarovanj.

KAZALO

1	UVOD	1
1.1	NAMEN	1
2	SPREMEMBE POLIC KLASIČNIH ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ	1
2.1	ODPOVED/DELNA ODPOVED ZAVAROVALNE POGODBE:	1
2.2	PREDUJEM	1
2.3	ZDRAVSTVENA PREVENTIVA	2
2.4	SPREMEMBA INDEKSACIJE	2
2.5	SPREMEMBA PRODUKTA	2
2.6	OSTALE SPREMEMBE NA POLICI	2
2.6.1	Spremembe premije, zavarovalne vsote in dobe	2
2.6.2	Obnova zavarovanja	2
2.6.3	Sprememba zavarovanca	2
2.6.4	Sprememba upravičenca	2
2.6.5	Zastava ali vinkulacija police	2
3	SPREMEMBE POLIC NALOŽBENIH ZAVAROVANJ	2
3.1	ODPOVED/DELNA ODPOVED ZAVAROVALNE POGODBE:	3
3.2	PREDUJEM	3
3.3	ZDRAVSTVENA PREVENTIVA	3
3.4	SPREMEMBA PRAVIL INVESTIRANJA, PRENOS SREDSTEV IN SPREMEMBA NALOŽBENEGA CILJA	3
3.5	SPREMEMBA INDEKSACIJE	3
3.6	OSTALE SPREMEMBE NA POLICI	3
3.6.1	Sprememba dobe zavarovanja/plačevanja premije	3
3.6.2	Obnova zavarovanja	4
3.6.3	Sprememba zavarovanca	4
3.6.4	Sprememba upravičenca	4
3.6.5	Zastava ali vinkulacija police	4
4	PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE	4

1 UVOD

Pravilnik o spremembah življenjskih zavarovanj, je splošni akt GENERALI zavarovalnice d.d., ki podrobneje določa spremembe sklenjenih življenjskih zavarovanj (polic), za katere veljajo naslednji pogoji:

- Splošni pogoji za naložbeno življenjsko zavarovanje (SPFZ-10);
- Splošni pogoji za naložbeno življenjsko zavarovanje (SPFZ-14);
- Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje (SPŽZ-07);
- Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje (SPŽZ-10);
- Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje (SPŽZ-16);
- Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje (SPŽZ-17).

1.1 NAMEN

Določitev možnih sprememb sklenjenih življenjskih zavarovanj (klasičnih in naložbenih), pri katerih je to tako predvideno z zavarovalnimi pogoji.

2 SPREMEMBE POLIC KLASIČNIH ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ

Vrste sprememb: odpoved/delna odpoved zavarovalne pogodbe, predujmi, zdravstvene preventive, sprememba indeksacije, sprememba produkta, vse ostale spremembe na polici.

2.1 ODPOVED/DELNA ODPOVED ZAVAROVALNE POGODBE:

- **Odkup/delni odkup** možen v skladu s splošnimi in posebnimi pogoji za življenjska zavarovanja (plačane vsaj 2 oz. 3 letne premije odvisno od posameznega produkta; pri enkratnem plačilu premije je odkup možen po 1. letu zavarovanja). V primeru, da je zavarovalec izpolnil pogoje in da niso poravnane vse premije do datuma stornacije, si zavarovalnica pridržuje pravico iz odkupne vrednosti poplačati zaostale premije, morebitni izplačan predujem ter zapadle, neporavnane obresti predujma. Datum stornacije police življenjskega zavarovanja je lahko najprej 1. v naslednjem mesecu od prejema zahtevka za odkup s strani zavarovalnice, pod pogojem, da je popoln zahtevek (z vso potrebno dokumentacijo) oddan do 20. v tekočem mesecu. Odpovedni rok je v skladu s pogoji 3 oz. 1 mesec. Če zavarovalec zahteva odkup police pred 10. letom zavarovanja, zavarovalnica iz odkupne vrednosti obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5%. Na zavarovalnih pogodbah sklenjenih po 01.01.2005 je potrebno od izplačila obračunati in plačati tudi dohodnino v skladu z Zakonom o dohodnini (ZDoh-2). Delni odkup pri policah z enkratnim načinom plačila premije ali pri polici z brez-premijsko zavarovalno vsoto ni možen. Prav tako ni možen delni odkup v zadnjem zavarovalnem letu.
- **Brezpremijaska zavarovalna vsota:** možna po pogojih za posamezno zavarovanje; za razliko od odkupa in predujma, morajo biti poravnane vse premije do odobritve brezpremijске zavarovalne vsote, datum odobritve je po izteku zadnjega meseca, do katerega so poravnane premije. Datum spremembe police življenjskega zavarovanja je lahko najprej 1. v naslednjem mesecu od prejema zahtevka za spremembo s strani zavarovalnice, pod pogojem, da je popoln zahtevek (z vso potrebno dokumentacijo) oddan do 20. v tekočem mesecu.
- **Skrajšanje dobe** je možno v skladu s tč. 2.6
- **Znižanje zavarovalne premije** je možno v skladu s tč. 2.6
- **Znižanje zavarovalne vsote** osnovnega zavarovanja ali dodatnih zavarovanj je možno v skladu s tč. 2.6

2.2 PREDUJEM

Je možen takrat, kot je tudi možno izplačilo odkupne vrednosti. Dodatno morajo biti poravnane vse zapadle premije od datuma odobritve predujma. Ob izplačilu predujma si zavarovalnica zaračuna letne obresti na predujem po veljavni pogodbi o odobritvi predujma. V primeru, da je zavarovalec zahteval izplačilo predujma pred 10. letom zavarovanja, se predujem dodatno zmanjša za 8,5% zaradi rezervacije davka od prometa zavarovalnih poslov za primer morebitne stornacije police. Letne obresti si zavarovalnica zaračunava vsako leto do povrnitve predujma vnaprej ob začetku leta odobritve predujma v skladu s pogodbo o odobritvi predujma. V primeru nevračila predujma, se ob zavarovalnem primeru zavarovalnina zmanjša v ustreznem znesku.

2.3 ZDRAVSTVENA PREVENTIVA

Veljajo enaki pogoji kot za odobritev predujma do višine brezpremijske zavarovalne vsote. Predujem z namenom zdravstvene preventive je brezobresten. Odobri se po pisnem soglasju zdravnika cenzorja (presoja upravičenosti odobritve zdravstvene preventive) in vodje odseka življenjskih zavarovanj. Predujem se odobri, če se zavarovanec odloči za kirurško operacijo za ohranitev oziroma ponovno pridobitev zdravja.

2.4 SPREMEMBA INDEKSACIJE

Zavarovalec ima pravico, da kadarkoli doda/ukine/spremeni indeksacijo. Datum spremembe indeksacije je lahko najprej 1. v naslednjem mesecu od prejema zahtevka s strani zavarovalnice.

2.5 SPREMEMBA PRODUKTA

Na pisno zahtevo zavarovalca, ki jo lahko predloži kadarkoli, vendar najkasneje ob izteku desetega zavarovalnega leta, bo zavarovalnica zavarovanje za primer smrti spremenila v zavarovanje za primer smrti in doživetja. Za to spremembo ni potreben zdravniški pregled. Višino nove zavarovalne vsote lahko izbere zavarovalec sam, vendar ne sme biti nižja od s tarifo določene najnižje zavarovalne vsote ter višja od zavarovalne vsote obstoječega zavarovanja na dan spremembe. Premije za spremenjeno zavarovanje določi zavarovalnica po tarifi, ki velja na dan spremembe zavarovanja. Če je bilo obstoječe zavarovanje sklenjeno z dodatno premijo zaradi povečanega tveganja, se dodatek določi na novo.

2.6 OSTALE SPREMEMBE NA POLICI

Pri zastavi, vinkulaciji, odstopu zavarovanja in spremembi upravičenca predhodna odobritev zavarovalnice ni potrebna. Spremembe premije, zavarovalne vsote, zavarovalne dobe, sprememba dodatnih zavarovanj, obnova zavarovanja, sprememba zavarovalca in sprememba zavarovanca so možne le na podlagi predhodne odobritve zavarovalnice. Datum spremembe police življenjskega zavarovanja je lahko najprej 1. v naslednjem mesecu od prejema zahtevka za spremembo s strani zavarovalnice, pod pogojem, da je popoln zahtevek (z vso potrebno dokumentacijo) oddan do 20. v tekočem mesecu.

2.6.1 Spremembe premije, zavarovalne vsote in dobe

V zadnjih dveh letih niso možne, razen pri dodatnih zavarovanj, pri krajšanju dobe osnovnega zavarovanja pa mora do poteka zavarovanja preteči še najmanj 2 leti. Poleg tega je po Zakonu o davku od prometa zavarovalnih poslov (ZDPZP) za police, katerih zavarovalna doba se krajša pod 10 let, treba obračunati 8,5% davek na vse premije.

2.6.2 Obnova zavarovanja

V prvih treh mesecih po odstopu, prekinitvi oz. spremembi v brezpremijsko zavarovalno vsoto je možna brez ponovne ocene zavarovalnega tveganja, po 3 mesecih pa je ponovna ocena tveganja obvezna.

2.6.3 Sprememba zavarovanca

Je možna le pri zavarovanjih, kjer je zavarovalec pravna oseba, pod pogojem, da dosedanji zavarovanec ni več zaposlen pri zavarovalcu ali je spremenil delovno mesto; obvezna je ponovna ocena tveganja.

2.6.4 Sprememba upravičenca

Je možna le na zahtevo zavarovalca. Če se zavarovanje nanaša na življenje koga drugega, je za določitev upravičenca potrebno tudi njegovo pisno soglasje. Zavarovalec lahko prekliče določilo o koristi vse dotlej, dokler upravičenec na kakršenkoli način ne izjavi, da jo sprejema; s tem pa postane nepreklicno.

2.6.5 Zastava ali vinkulacija police

Je možna in ima učinek nasproti zavarovalnici le, če je pisno obveščena, da je bila polica zastavljena ali vinkulirana določenemu upniku.

Drugačen datum veljavnosti spremembe police mora pisno odobriti vodja odseka življenjskih zavarovanj ali uprava.

3 SPREMEMBE POLIC NALOŽBENIH ZAVAROVANJ

Vrste sprememb: odpoved/delna odpoved zavarovalne pogodbe, predujmi, zdravstvena preventiva, sprememba pravil investiranja, prenos sredstev in sprememba naložbenega cilja, sprememba indeksacije, vse ostale spremembe na polici.

3.1 ODPOVED/DELNA ODPOVED ZAVAROVALNE POGODBE:

- **Odkup/delni odkup:** možen v skladu s splošnimi in posebnimi pogoji za življenjska zavarovanja (plačani vsaj 1 oz. 2 letni premiji odvisno od posameznega produkta; pri enkratnem plačilu premije je odkup možen takoj). Datum stornacije police življenjskega zavarovanja je lahko najprej 1. v naslednjem mesecu od prejema zahtevka za odkup s strani zavarovalnice, pod pogojem, da je popoln zahtevek (z vso potrebno dokumentacijo) oddan do 25. v tekočem mesecu. Če zavarovalec zahteva odkup ali delni odkup police pred 10. letom zavarovanja, zavarovalnica iz odkupne vrednosti obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5%. Na zavarovalnih pogodbah sklenjenih po 01.01.2005 je treba od izplačila obračunati in plačati tudi dohodnino v skladu z Zakonom o dohodnini (ZDoh-2).
- **Brezpremijska zavarovalna vsota:** ni možna.
- **Znižanje zavarovalne premije** je možno v skladu s tč. 3.6
- **Skrajšanje dobe** zavarovanja oz. dobe plačevanja premija je možno v skladu s tč. 3.6
- **Znižanje zavarovalne vsote za primer smrti ali dodatnih zavarovanj** je možno v skladu s tč. 3.6

3.2 PREDUJEM

Če je z zavarovalno pogodbo dogovorjeno, je predujem možen takrat, kot je možno tudi izplačilo odkupne vrednosti. Predujem lahko zavarovalnica izplača največ v odstotku od celotnega premoženja kot dogovorjeno v zavarovalni pogodbi. Za preračun in izplačilo veljajo enaka določila kot za odkup, z razliko, da zavarovalnica namesto izstopnih stroškov, obračuna stroške predujma kot dogovorjeno v zavarovalni pogodbi. Zavarovalnica ima pravico zaračunati obresti za izplačani predujem. Višina obrestne mere je spremenljiva odvisna je od rednega plačevanja premije ter sklepa uprave zavarovalnice, s katerim se določi višina obrestne mere. Pri zavarovanjih z enkratno premijo se pri predujmu sorazmerno z odstotkom predujma od celotne vrednosti premoženja na osebem računu zniža tudi zavarovalna vsota za primer smrti v skladu z omejitvami za zavarovalno vsoto za primer smrti, kot določeno v zavarovalni pogodbi. Ne glede na način plačila premije ima zavarovalnica pravico, da lahko pri izplačilu predujma spremeni višino zavarovalnih vsot za zavarovanje za primer smrti in za dodatna zavarovanja.

3.3 ZDRAVSTVENA PREVENTIVA

Ni možna.

3.4 SPREMEMBA PRAVIL INVESTIRANJA, PRENOS SREDSTEV IN SPREMEMBA NALOŽBENEGA CILJA

Po poteku 3 let od sklenitve zavarovanja lahko zavarovalec brezplačno spremeni pravila investiranja (nova razdelitev vplačane premije po skladih, velja le za bodoča vplačila) ali prenese sredstva v drug sklad oziroma spremeni naložbeni cilj. Pri spremembi pravil investiranja, prenosu sredstev in spremembi naložbenega cilja je potrebno upoštevati omejitve števila skladov na polici, ki je odvisno od izbranega produkta.

3.5 SPREMEMBA INDEKSACIJE

Zavarovalec ima pravico, da kadarkoli predlaga spremembo (vključitev/ukinitve) indeksacije. Datum spremembe indeksacije je lahko najprej 1. v naslednjem mesecu od prejema zahtevka s strani zavarovalnice.

3.6 OSTALE SPREMEMBE NA POLICI

Pri zastavi, vinkulaciji, odstopu zavarovanja in spremembi upravičenca, predhodna odobritev zavarovalnice ni potrebna. Spremembe premije, zavarovalne vsote, zavarovalne dobe, dobe plačevanja premije, sprememba dodatnih zavarovanj, obnova zavarovanja, sprememba zavarovalca, sprememba zavarovanja, so možne le na podlagi predhodne odobritve zavarovalnice. Datum spremembe police življenjskega zavarovanja je lahko najprej 1. v naslednjem mesecu od prejema zahtevka za spremembo s strani zavarovalnice, pod pogojem, da je popoln zahtevek (z vso potrebno dokumentacijo) oddan do 25. v tekočem mesecu.

3.6.1 Sprememba dobe zavarovanja/plačevanja premije

Na doživljenjskih zavarovanjih dobe zavarovanja ni možno spremeniti. Skrajšanje dobe plačevanja/zavarovanja (pri zavarovanjih s časovno omejeno dobo trajanja) je možno na najmanj 10 let. Pri skrajšanju dobe plačevanja/zavarovanja mora biti zavarovalec seznanjen z dodatno klavzulo, ki jo je potrebno obvezno izpisati tudi na dodatku k zavarovalni pogodbi, da se kljub skrajšanju dobe plačevanja/zavarovanja upoštevajo stroški izstopa za prvotno dogovorjeno dobo plačevanja/zavarovanja. Po izteku dobe plačevanja je v skladu z omejitvami na produktu možno dobo plačevanja podaljšati. Če zavarovalna pogodba velja vsaj dve leti po izteku prvotno dogovorjene dobe plačevanja in so vplačane vse premije, znašajo izstopni stroški 0%, kar se tudi navede na dodatku k polici kot dodatna klavzula. V primeru, da po izteku dobe zavarovanja le-te ni možno podaljšati in zavarovalec sklene novo zavarovanje, se lahko pri novem zavarovanju dogovori, da znašajo po preteku dveh

zavarovalnih let in vplačilu vseh premij izstopni stroški 0%, kar se tudi navede na dodatku k polici kot dodatna klavzula.

3.6.2 Obnova zavarovanja

Je možna le v prvih treh mesecih po odstopu, prekinitvi, ponovna ocena zavarovalnega tveganja ni obvezna.

3.6.3 Sprememba zavarovanca

Je možna le pri zavarovanjih, kjer je zavarovalec pravna oseba, pod pogojem, da dosedanji zavarovanec ni več zaposlen pri zavarovalcu ali je spremenil delovno mesto; obvezna je ponovna ocena tveganja; za zavarovalno pogodbo se izstavi nova polica, na katero se prenesejo sredstva iz osebnega računa predhodne police.

3.6.4 Sprememba upravičenca

Je možna le na zahtevo zavarovalca. Če se zavarovanje nanaša na življenje koga drugega, je za določitev upravičenca potrebno tudi njegovo pisno soglasje. Zavarovalec lahko prekliče določilo o koristi vse dotlej, dokler upravičenec na kakršenkoli način ne izjavi, da jo sprejema; s tem pa postane nepreklicno.

3.6.5 Zastava ali vinkulacija police

Je možna in ima učinek nasproti zavarovalnici le, če je pisno obveščena, da je bila polica zastavljena ali vinkulirana določenemu upniku.

Drugačen datum veljavnosti spremembe police mora pisno odobriti vodja odseka življenjskih zavarovanj.

4 PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Ta pravilnik začne veljati in se uporabljati 20. 10. 2021.

Ta pravilnik se po sprejemu objavi na spletni strani zavarovalnice.

Uprava družbe