

Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem

NLB Vita Privatno

NLB Vita Privatno je življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem, sestavljeno iz naložbe v investicijske sklade in življenjskega zavarovanja za primer smrti.

I. del – Definicije

1 Splošne definicije

- 1.1 **Datum začetka zavarovanja** je dan, ki je kot datum začetka zavarovanja določen v polici.
- 1.2 **Delovni dan** je dan, ki ni sobota, nedelja, državni praznik ali drug dan, ki je v Republiki Sloveniji dela prost dan.
- 1.3 **Dodatek** je sestavni del zavarovalne pogodbe, ki vsebuje zlasti podatke o stroških zavarovanja, zavarovalnih vsotah, premijah in trajanju zavarovalne pogodbe.
- 1.4 **Zavarovalni primer** je smrt zavarovanca.
- 1.5 **Polica** je listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi, kot je ta ob določenem času v veljavi.
- 1.6 **Ponudba** je izjava, dana v obliki izpolnjenega obrazca zavarovalnice, s katero zavarovalec ponudi zavarovalnici sklenitev ali spremembo zavarovalne pogodbe.
- 1.7 **Premija** je denarni znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici v skladu z zavarovalno pogodbo.
- 1.8 **Upravičenec** za zavarovalni primer je v polici navedena oseba, ki je upravičena do izplačila zavarovalnine ali njenega dela.
- 1.9 **Zavarovalna vsota** za zavarovalni primer je v polici dogovorjeni znesek, ki ga je dolžna izplačati ali drugače zagotoviti zavarovalnica, če nastopi zavarovalni primer.
- 1.10 **Zavarovalnica** je Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.
- 1.11 **Zavarovalec** je pogodbeni stranka, ki z zavarovalnico sklene zavarovalno pogodbo. Zavarovalnica je v primeru spremembe zavarovalca upravičena obračunati stroške, povezane s spremembo, v višini, kot so določeni v vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice.
- 1.12 **Zavarovanec** je oseba, na življenje katere se nanaša zavarovalni primer in je navedena v polici.
- 1.13 **Zavarovalnina** je denarno izplačilo, ki ga zavarovalnica izplača upravičencu v primeru nastanka zavarovalnega primera.
- 1.14 **Življenjsko zavarovanje** je zavarovanje za zavarovalni primer.

2 Definicije v zvezi z naložbenim premoženjem in izračuni

- 2.1 **Aktivno upravljanje naložbenega premoženja** pomeni oblikovanje naložbenega premoženja glede na izbrano naložbeno politiko. Zavarovalnica praviloma dvakrat letno oblikuje naložbeno premoženje v skladu z izbrano naložbeno politiko in ob upoštevanju ciljne strukture le-te, kot je določena v dodatku.
- 2.2 **Čista premija** je znesek premije, vplačan v skladu z zavarovalno pogodbo, zmanjšan za vstopne stroške, določene v dodatku, morebitni znesek riziko premije v skladu z določili točke 10.1.5 teh splošnih pogojev, kot tudi za morebitni znesek davkov, prispevkov ali drugih javnih dajatev.
- 2.3 **Dan izračuna** pomeni dan začetka zavarovanja in vsak naslednji dan, ko je dopolnjen nov mesec po takšnem dnevu ob 00.00.
- 2.4 **Dan preračuneditve** naložbenega premoženja je dan preračuna zneskov čiste premije v enote investicijskih skladov. Na dan preračuneditve se upošteva VEP

(vrednost enote premoženja) določenega investicijskega sklada za tretji delovni dan po zaključku vpisnega obdobja, če ni drugače določeno na polici. Kadar ni razpisanega vpisnega obdobja, se v primeru aktivnega upravljanja naložbenega premoženja upošteva VEP določenega investicijskega sklada za tisti dan, ki ga določi zavarovalnica v predhodnem obvestilu zavarovalcu v skladu s točko 16.2.3 teh splošnih pogojev.

- 2.5 **Dan vrednotenja** investicijskega sklada je vsak dan, za katerega družba za upravljanje skladno s pravili upravljanja investicijskega sklada ugotovi in objavi njegovo vrednost enote premoženja (v nadaljevanju: VEP).
- 2.6 **Obračunski dan** je tretji delovni dan po dnevu določenega dogodka (npr. popolna prijava zavarovalnega primera, prejem popolne zahteve za odkup, prejem predloga za spremembo naložbene politike) oziroma pomeni VEP določenega investicijskega sklada za tretji delovni dan po dnevu določenega dogodka.
- 2.7 **Upravljevec določenega investicijskega sklada** je pravna oseba, ki je kot upravljevec tega investicijskega sklada navedena v dodatku, oziroma druga pravna oseba, ki upravlja ta investicijski sklad.
- 2.8 **Naložbeno premoženje** je vsota čistih premij, ki jih prejme zavarovalnica, preračunana v enote investicijskih skladov glede na izbrano naložbeno politiko.
- 2.9 **Izračun vrednosti naložbenega premoženja** za določen dan je izračun na način, da se število enot premoženja investicijskih skladov, ki tvorijo naložbeno premoženje na takšen dan, pomnoži z VEP določenega investicijskega sklada, ki velja za takšen dan.
- 2.10 **VEP** (vrednost enote premoženja) določenega investicijskega sklada za določen dan vrednotenja je referenčna vrednost, ki jo družba za upravljanje objavi kot VEP takšnega sklada za takšen dan. Posredni in neposredni stroški, ki vplivajo na VEP določenega investicijskega sklada, so objavljeni v dokumentu Ključni podatki za vlagatelje, ki je objavljen na spletni strani upravljavca investicijskega sklada.
- 2.11 **Investicijski sklad** je vsak od podskladov, katerih enote premoženja lahko sestavljajo naložbeno premoženje.
- 2.12 **Vrste investicijskih skladov** so delniški, obvezniški, mešani in denarni podskladi.

II. del – Uvodne določbe in pojasnila

3 Zavarovalna pogodba

3.1 Razlaga pogodbenih določil

- 3.1.1 Življenjsko zavarovanje, ki ga urejajo ti splošni pogoji, je življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem.
- 3.1.2 Pri razlagi določil zavarovalne pogodbe je potrebno upoštevati naslednja temeljna načela:
 - a. zavarovalnica krije zgolj nevarnost nastopa zavarovalnega primera;
 - b. zavarovalcu pripada celotna korist, dosežena z naložbo zneska čiste premije v enote investicijskih skladov, hkrati pa v celoti prevzema naložbeno tveganje, povezano s takšno naložbo;

- c. razen udeležbe pri donosu od naložbe zneska čiste premije v investicijske sklade niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.

3.2 Sestavine zavarovalne pogodbe

- 3.2.1 Poleg teh splošnih pogojev in dodatka k splošnim pogojem so sestavni del zavarovalne pogodbe in zavezujejo stranke tudi določila ponudbe, police, posebnih pisnih izjav zavarovalca, zavarovanca in zavarovalnice ter druge priloge in dodatki k polici.
- 3.2.2 Če se zavarovalna pogodba spremeni, lahko zavarovalnica prejšnjo polico dopolni ali nadomesti z novo, ki odraža takšno spremembo; v tem primeru izraz »polica« za namene vseh določil zavarovalne pogodbe označuje takšno novo polico.
- 3.2.3 Če se določila teh splošnih pogojev ne ujemajo z določili dodatka, veljajo določila dodatka. Če se določila teh splošnih pogojev ali dodatka ne ujemajo z določili police, veljajo določila police.
- 3.2.4 Za odnose med zavarovalnico, zavarovalcem, zavarovancem, upravičencem in ostalimi osebami, ki niso urejeni s predmetnimi splošnimi pogoji, se uporabljajo zakonska določila, ki urejajo obligacijska razmerja.
- 3.2.5 Za zavarovalno pogodbo se uporablja pravo Republike Slovenije.

4 Pogoji za sklenitev zavarovalne pogodbe

4.1 Določitev zavarovanca

- 4.1.1 Za zavarovanca v zavarovalni pogodbi se lahko določi samo oseba, ki izpolnjuje naslednje pogoje:
 - a. da je na datum začetka zavarovanja stara vsaj 18 let in še ni dopolnila 81 let,
 - b. da ji v času sklenitve zavarovalne pogodbe ni popolnoma odvzeta poslovna sposobnost in
 - c. da takšna oseba oziroma njen morebitni zakoniti zastopnik pisno soglaša s pogoji zavarovalne pogodbe.
- 4.1.2 Starost zavarovanca se izračuna kot razlika med dnevom začetka zavarovanja in dnevom rojstva zavarovanca.
- 4.1.3 Drugi pogoji in rok za sklepanje zavarovalnih pogodb se določijo v dodatku.

III. del – Zavarovanja

5 Splošna določila

5.1 Začetek in trajanje zavarovanja

- 5.1.1 Začetek življenjskega zavarovanja je ob 00.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot datum začetka zavarovanja, pod pogojem, da je premija plačana. V primeru, da premija ni bila plačana, prične kritje veljati ob 00.00 naslednjega dne po plačilu premije.
- 5.1.2 Življenjsko zavarovanje preneha z nastopom prvega od naslednjih dogodkov:
 - a. ob 24.00 dneva nastopa zavarovalnega primera; ali
 - b. ob 00.00 dne, ko se zavarovalna pogodba šteje za razveljavljeno oz. preneha veljati.
- 5.1.3 Zavarovalec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe. Odstop mora biti pisen in oddan zavarovalnici do izteka roka, pri čemer se šteje, da je oddan v roku, če je do izteka roka priporočeno oddan na pošti. V primeru uveljavljanja pravice do odstopa od pogodbe:

- a. zavarovalec v celoti prevzema naložbeno tveganje, dogovorjeno z zavarovalno pogodbo,
- b. zavarovalnica lahko obračuna stroške, povezane z odstopom od pogodbe, v višini, kot so določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve pogodbe.

5.2 Resničnost podatkov, pomembnih za oceno tveganja

- 5.2.1 Zavarovalnica je pri odločanju o sprejetju ponudbe zavarovanca upravičena domnevati:
 - a. da so vse trditve o dejstvih in okoliščinah, ki so navedene v ponudbi ali kakšni drugi listini, posredovani zavarovalnici skupaj ali v zvezi z njo, resnične in
 - b. da poleg dejstev in okoliščin, ki so razvidne iz ponudbe ali listin iz prejšnje točke, ne obstajajo nobene druge okoliščine, ki bi same po sebi ali v povezavi z drugimi okoliščinami lahko vplivale na oceno nevarnosti nastopa zavarovalnega primera zavarovanca v času zavarovalnega obdobja.
- 5.2.2 Šteje se, da je zavarovalec z oddajo vsake ponudbe izrecno potrdil in zagotovil zavarovalnici resničnost zgornjih domnev.
- 5.2.3 Če je zavarovalec ob oddaji ponudbe namenoma netočno prijavil ali zamolčal kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe pod takšnimi pogoji, če bi vedela za resnično stanje stvari, lahko zavarovalnica zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe ali odkloni izplačilo zavarovalne vsote. Če je zavarovalna pogodba razveljavljena, zavarovalnica obdrži vse zneske premije, ki jih je prejela plačane na njeni podlagi, njene obveznosti na podlagi zavarovalne pogodbe pa prenehajo. Pravica zavarovalnice, da zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe ali odkloni izplačilo zavarovalnine, preneha, če v treh mesecih od dneva, ko je izvedela za neresničnost prijave ali za zamolčanje, ne izjavi zavarovalcu, da jo namerava uporabiti.
- 5.2.4 Če je zavarovalec ob oddaji kakšne ponudbe karkoli nenamerno neresnično prijavil ali je opustil dolžno obvestilo, lahko zavarovalnica po prejemu takšne ponudbe, vendar najkasneje v roku enega meseca od dneva, ko je izvedela za netočnost ali nepopolnost prijave, izjavi, da odstopa od zavarovalne pogodbe, pri čemer je zavarovalna pogodba razveljavljena po izteku 14 dni od dneva, ko je zavarovalnica sporočila zavarovalcu svoj odstop od pogodbe.
- 5.2.5 Če zavarovalnica v skladu s točko 5.2.4 zgoraj odstopi od pogodbe in je zaradi tega pogodba razveljavljena, preden se zavarovancu dogodi zavarovalni primer, zavarovalnica izplača zavarovalcu odkupno vrednost zavarovalne pogodbe na dan razveljavitve pogodbe, njene preostale obveznosti po zavarovalni pogodbi pa z dnem razveljavitve pogodbe prenehajo.
- 5.2.6 Ne glede na ostala določila točke 5.2 se v primeru neresnične prijave starosti zavarovanca uporabljajo določila Obligacijskega zakonika in drugih veljavnih predpisov.

6 Obveznosti zavarovalnice

6.1 Življenjsko zavarovanje

- 6.1.1 Če v 7. točki teh splošnih pogojev ni določeno drugače, je zavarovalnica v primeru nastopa zavarovalnega primera, to je zaradi smrti zavarovanca, dolžna izplačati upravičencu vrednost

naložbenega premoženja na obračunski dan po prejemu popolne prijave zavarovalnega primera, povečanega za zavarovalno vsoto za primer smrti.

- 6.1.2 Z izplačilom obveznosti zavarovalnice prenehajo vse obveznosti strank po zavarovalni pogodbi.

7 Omejitve obveznosti zavarovalnice

7.1 Omejitev obveznosti iz življenjskega zavarovanja

- 7.1.1 Obveznost zavarovalnice ob nastopu zavarovalnega primera iz točke 6.1.1 teh splošnih pogojev je omejena na odkupno vrednost zavarovalne pogodbe:
- če zavarovanec umre v prvih šestih mesecih od datuma začetka zavarovanja, razen v primeru smrti zaradi nezgode, nosečnosti ali poroda;
 - če zavarovanec pred nastopom zavarovalnega primera dopolni 91 let.
- 7.1.2 Zavarovalnica je prosta obveznosti izplačati zavarovalno vsoto upravičencu, če je le-ta namerno povzročil smrt zavarovanca.
- 7.1.3 Obveznost zavarovalnice je omejena na matematično rezervacijo zavarovalne pogodbe:
- če zavarovanec naredi samomor oziroma umre za posledicami poskusa samomora v prvih treh letih trajanja zavarovanja;
 - če so bile plačane vsaj tri letne premije in upravičenec naklepno povzroči smrt zavarovanca; ali
 - če je zavarovalni primer nastopil kot posledica vojnih operacij, uporov, revolucije, terorizma, neposrednega ali posrednega radioaktivnega sevanja; upravljanja ali vožnje z letali in letalnimi napravami vseh vrst, razen javnega potniškega prometa, udeležbe zavarovanca na dirkah z motornimi kopenskimi vozili ter zračnimi in vodnimi plovili ali na treningih zanje; prostovoljne udeležbe zavarovanca pri kaznivem dejanju ali pobegu po takšnem kaznivem dejanju; akutne zastrupitve z alkoholom, drogami ali drugimi psihoaktivnimi snovmi.
- 7.1.4 V primeru iz točke 7.1.3b. zgoraj izplača zavarovalnica znesek zavarovalnine, ki bi sicer pripadal povzročitelju smrti zavarovanca, zavarovalcu, če pa je ta bil istočasno tudi zavarovanec, njegovim dedičem.
- 7.1.5 V primeru smrti zaradi nezgode iz točke 7.1.1a. se smrt zavarovanca ne šteje za nezgodno smrt, če nastopi v naslednjih okoliščinah:
- zaradi potresa;
 - pri upravljanju ali vožnji z letali, plovili in drugimi napravami za letenje, plovniimi objekti, motornimi in drugimi vozili brez predpisanega in veljavnega voznškega dovoljenja;
 - zaradi hoje po železniških tirih ali v bližini železniških tirov ali prečkanja železniških tirov ali ceste na nedovoljenem mestu;
 - zaradi motenj zavesti, epileptičnega napada, kapi, infarkta ali bolezenskega stanja zavarovanca;
 - ker je zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec namerno povzročil nezgodo;
 - pri pripravi, poskusu ali storitvi kaznivega dejanja s strani zavarovanca in pobegu po takem dejanju;
 - zaradi udeležbe v pretepu ali fizičnem obračunavanju, razen v primeru dokazane samoobrambe;
 - zaradi delovanja alkohola, mamil ali drugih narkotikov na zavarovanca ob nezgodi. Šteje se,

da je nezgoda nastala zaradi delovanja alkohola, mamil ali drugih narkotikov na zavarovanca:

- če je kot voznik motornega vozila ob nezgodi imel v krvi več kot 0,5 ‰ alkohola ali 1 ‰ alkohola pri drugih nezgodah,
 - če je alkotest pozitiven, zavarovanec pa ne poskrbi, da bi bila s krvno analizo natančno ugotovljena stopnja alkohola v krvi,
 - če se s strokovnim pregledom ugotovi, da kaže znake motenosti zaradi uživanja alkohola, mamil ali drugih narkotikov;
 - če odkloni ugotavljanje stopnje njegove alkoholiziranosti oziroma če odkloni ali se izmakne ugotavljanju prisotnosti mamil ali drugih narkotikov v njegovem organizmu;
- zaradi telesne poškodbe pri zdravljenju in posegih, ki jih zavarovanec izvede na sebi ali v katere privoli, če niso bili v vzročni zvezi z zavarovalnim primerom;
 - pri opravljanju nevarnih opravil, kot so: demontiranje min, granat in drugih eksplozivnih sredstev, gonjenje pri lovu, kaskaderstvo in nastopanje v posebno nevarnih filmskih vlogah, izvajanje poklicnih in vrhunskih športnih aktivnosti, poklicno potapljanje;
 - pri izvajanju posebej nevarnih športnih ali rekreacijskih aktivnosti, kot npr.: bungee jumping, uporabi naprav za letenje in padalskih skokih, raftingu, prostem plezanju, ekstremnih planinskih in drugih turah;
 - pri treningu in udeležbi na javnih športnih tekmovanjih v naslednjih športnih panogah, v katerih zavarovanec sodeluje kot registriran član športne organizacije: hokeju na ledu, borilnih veščinah, smučanju, smučarskih skokih, bobu in skeleton vožnjah, podvodnem ribolovu.

IV. del – Zavarovalna premija in naložbeno premoženje

8 Premija

8.1 Obveznost plačila premije

- 8.1.1 Zavarovalec je v vsakem primeru dolžan plačati celotno premijo v enkratnem znesku ob predložitvi ponudbe zavarovalnici.
- 8.1.2 Zavarovalec lahko po obstoječi zavarovalni pogodbi v času trajanja vpisnega obdobja kadarkoli, vendar ne prej kot naslednji delovni dan po začetku zavarovanja, ponudi plačilo dodatne enkratne premije, pri čemer znesek takšnega plačila ne sme biti nižji od najnižjega zneska dodatne premije, določenega v dodatku.
- 8.1.3 Plačilo dodatne premije iz točke 8.1.2 se prišteje k obstoječemu naložbenemu premoženju, za katerega se v celoti oziroma enotno uporablja izbrana naložbena politika zavarovalca.
- 8.1.4 V primeru, da davek od prometa zavarovalnih poslov ni bil plačan ob plačilu premije, se le-ta obračuna v breme odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe skladno z vsakokrat veljavnim zakonom o davku od prometa zavarovalnih poslov. Zavarovalec je dolžan poleg dogovorjene premije plačati tudi vse druge prispevke in morebitne druge davke, ki so predpisani ali jih bo zakonodajalec morebiti predpisal v času trajanja zavarovanja.
- 8.1.5 Zneski, ki jih je zavarovalec dolžan plačati zavarovalnici po zavarovalni pogodbi, veljajo za plačane, ko jih zavarovalnica prejme plačane na svoj transakcijski račun s številko sklica in drugimi

potrebnimi podatki, ki jih lahko določi zavarovalnica z obvestilom zavarovalcu.

9 Naložbeno premoženje

9.1 Nastanek naložbenega premoženja

9.1.1 Naložbeno premoženje se oblikuje s preračunom zneskov čiste premije, ki jih prejme zavarovalnica, v enote določenih investicijskih skladov.

9.2 Preračun čiste premije v naložbeno premoženje

9.2.1 Zneski čiste premije, ki jih prejme zavarovalnica, se preračunajo v enote investicijskih skladov ob upoštevanju sestave izbrane naložbene politike.

9.2.2 Vplačila premije so mogoča samo v času vpisnega obdobja, kar je podrobneje opisano v dodatku k splošnim pogojem. Zavarovalnica opravi preračun zneska čiste premije v enote določenega investicijskega sklada ob upoštevanju sestave izbrane naložbene politike po VEP za tretji delovni dan po dnevu, ko je zaključeno vpisno obdobje.

9.2.3 V enote določenega investicijskega sklada se preračuna tolikšen delež zneska čiste premije, kot to določa sestava izbrane naložbene politike.

9.2.4 Če se v skladu s temi splošnimi pogoji in dodatkom k splošnim pogojem spremeni naložbena politika (točka 12.1) oziroma sestava naložbene politike (točka 13), se spremeni tudi sestava naložbenega premoženja. Ta sprememba se izvrši tako, da se vrednost določenega števila enot enega ali več investicijskih skladov po VEP za dan spremembe preračuna v ustrezno število enot enega ali več drugih investicijskih skladov po njihovi VEP za isti dan.

9.3 Zmanjšanje naložbenega premoženja

9.3.1 Naložbeno premoženje se zmanjšuje z obračunavanjem denarnih zneskov, za katere je tako določeno z zavarovalno pogodbo, v breme naložbenega premoženja.

9.3.2 Če za posamezno vrsto denarnih zneskov, ki se obračunajo v breme naložbenega premoženja, ni določeno nič drugega, se na dan, ko zavarovalnica obračuna v breme naložbenega premoženja kakšen denarni znesek, naložbeno premoženje zmanjša za ustrezno število enot investicijskih skladov, ki ga sestavljajo, pri čemer:

- se za preračun denarnega zneska v enote določenega investicijskega sklada uporabi VEP za ta dan;
- se število enot določenega investicijskega sklada zmanjša za toliko, da se neposredno po zmanjšanju ohrani delež vrednosti enot posameznega investicijskega sklada, ki tvorijo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe.

9.3.3 Če se na isti dan v breme naložbenega premoženja obračuna več denarnih zneskov, se le-ti obračunajo v naslednjem vrstnem redu:

- upravljalvska provizija zavarovalnice skladno s točko 15.1 teh splošnih pogojev;
- stroški iz točke 15.2 teh splošnih pogojev;
- riziko premija za življenjsko zavarovanje.

9.3.4 Naložbeno premoženje posamezne zavarovalne pogodbe preneha obstajati, ko zavarovalnica v njegovo breme izplača zavarovalnino za zavarovalni primer, ki ima za posledico prenehanje življenjskega zavarovanja, ali celotno odkupno vrednost zavarovalne pogodbe (popolni odkup).

9.3.5 V primeru, ko se zaradi obračuna denarnih zneskov v breme naložbenega premoženja vrednost naložbenega premoženja toliko zmanjša, da zavarovalnica ne more poračunati riziko premije iz točke 9.3.3c., nastopijo posledice neplačevanja premije v skladu z zakonom, ki ureja obligacijska razmerja v Republiki Sloveniji.

9.4 Naložbena politika

9.4.1 Zavarovalec in zavarovalnica se dogovorita, da se naložbeno premoženje oblikuje v skladu z naložbeno politiko, ki jo določi zavarovalec.

9.4.2 Zavarovalec lahko izbira med naložbenimi politikami, ki jih sestavljajo različni investicijski skladi, ki jih določi zavarovalnica. Vrste investicijskih skladov in ciljna struktura naložbene politike so podrobneje opisani v dodatku k splošnim pogojem.

9.4.3 Zavarovalnica aktivno upravlja naložbeno premoženje in praviloma dvakrat letno oblikuje naložbeno premoženje v skladu z izbrano naložbeno politiko in ob upoštevanju ciljne strukture le-te na dan prerazporeditve, tako da je delež vrednosti enot določenega investicijskega sklada, ki tvorijo naložbeno premoženje, v vrednosti naložbenega premoženja usklajen z deleži vrst investicijskih skladov, kot jih določa posamezna naložbena politika.

9.4.4 V primeru tržnih nihanj, katerih posledica je odstopanje od mejnih vrednosti ciljne strukture izbrane naložbene politike za več kot 15 odstotnih točk, zavarovalnica najkasneje v 30 dneh od dneva evidentiranega odstopanja izvede prerazporeditev naložbenega premoženja v skladu s točko 9.4.3 Za dan evidentiranega odstopanja šteje dan, ko delež vrste investicijskih skladov, ki jih določa posamezna naložbena politika, odstopi za več kot 15 odstotnih točk od mejne vrednosti ciljne strukture izbrane naložbene politike.

9.4.5 Zavarovalnica lahko ob upoštevanju ciljne strukture posamezne naložbene politike, objavljene v dodatku, kadarkoli prilagodi izbor investicijskih skladov in njihov delež v okviru mejnih vrednosti ciljne strukture posamezne naložbene politike.

10 Riziko premija

10.1.1 Riziko premija za življenjsko zavarovanje je plačilo zavarovalnici za tveganja, ki jih prevzema zavarovalec s sklenitvijo takšnega zavarovanja.

10.1.2 Zavarovalnica izračuna znesek riziko premije za življenjsko zavarovanje na dan začetka zavarovanja in na vsak dan izračuna znotraj obdobja zavarovalnega kritja za takšno zavarovanje.

10.1.3 Če se doba zavarovalnega kritja za zavarovanje konča, zavarovalnica obdrži zneske riziko premije, obračunane pred dnem konca dobe zavarovalnega kritja.

10.1.4 Riziko premija za zavarovanje se izračuna tako, da se osnova za izračun riziko premije za zavarovanje iz točke 10.1.6 teh splošnih pogojev pomnoži z mesečno premijsko stopnjo za zavarovanje, določeno v dodatku k splošnim pogojem.

10.1.5 Znesek riziko premije, ki ga zavarovalnica izračuna na dan izračuna, se obračuna:

- v breme plačane premije ob sklenitvi zavarovanja ali
- v breme naložbenega premoženja in plačane dodatne enkratne premije v primeru, ko dan izračuna nastopi med dnevom plačila te dodatne enkratne premije in prvim naslednjim dnevom

- prerazporeditve po zaključku vpisnega obdobja, oz.
- c. v breme naložbenega premoženja v času trajanja zavarovanja.
- 10.1.6 Osnova za izračun riziko premije za življenjsko zavarovanje je zavarovalna vsota za zavarovalni primer.

V. del – Spremembe v zvezi z zavarovalno pogodbo

11 Odkup zavarovanja

11.1 Pravica odkupa

- 11.1.1 Zavarovalec lahko kadarkoli med trajanjem življenjskega zavarovanja s pisno zahtevo zavarovalnici, posredovano na obrazcu zavarovalnice, uveljavlja izplačilo celotne odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe na dan odkupa (popolni odkup) oziroma obročno izplačilo celotne odkupne vrednosti kot mesečne rente (obročni odkup) pod pogoji in na način, določenimi v teh splošnih pogojih, dodatku in veljavnem ceniku zavarovalnice.
- 11.1.2 Zavarovalec lahko kadarkoli med trajanjem življenjskega zavarovanja s pisnim predlogom zavarovalnici, posredovanim na obrazcu zavarovalnice, predlaga izplačilo dela odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe (delni odkup). Zavarovalnica v primeru, ko takšnemu predlogu ugodí, lahko odloči, da se zavarovalna vsota za zavarovalni primer sorazmerno zmanjša za delež, ki ga predstavlja znesek delnega odkupa v vrednosti zavarovalne pogodbe, in sicer v primeru, ko naložbeno premoženje po delnem odkupu ne omogoča poračuna riziko premije v celotnem času trajanja zavarovanja.
- 11.1.3 Če zavarovalnica prejme zahtevo zavarovalca iz točke 11.1.1 teh splošnih pogojev oziroma predlog zavarovalca iz točke 11.1.2 teh splošnih pogojev po prejemu izjave upravičenca, da sprejema korist iz zavarovalne pogodbe, je takšna zahteva popolna in učinkovita le, če ji je priloženo pisno soglasje tega upravičenca.

11.2 Odkupna vrednost zavarovalne pogodbe in posledice odkupa

- 11.2.1 Odkupna vrednost zavarovalne pogodbe na določen dan je enaka vrednosti zavarovalne pogodbe na obračunski dan, ki sledi dnevu prejema popolne zahteve za odkup, zmanjšani za stroške odkupa, določene v dodatku, in morebitne davke.
- 11.2.2 Pri popolnem odkupu je dan odkupa dan, ko zavarovalnica prejme popolno zahtevo za odkup. Zavarovalna pogodba na dan odkupa preneha veljati. Odkupna vrednost se izračuna na obračunski dan po prejemu popolne prijave odkupa. Z izplačilom odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe prenehajo vse obveznosti strank po zavarovalni pogodbi.
- 11.2.3 V primeru delnega odkupa se vrednost naložbenega premoženja sorazmerno zniža za delež, ki ga predstavlja znesek delnega odkupa v vrednosti naložbenega premoženja na dan delnega odkupa, vendar ne pod najnižjo preostalo vrednost naložbenega premoženja, opredeljeno v dodatku.
- 11.2.4 Pri delnem odkupu se znesek, ki ga zavarovalnica izplača zavarovalcu kot delno odkupno vrednost naložbenega premoženja, povečan za stroške odkupa in morebitne davke, obračuna v breme naložbenega premoženja na obračunski dan, ki sledi dnevu, ko je zavarovalnica ugodila predlogu za delni odkup.

- 11.2.5 V primeru obročnega odkupa preneha zavarovalno kritje, posledično zavarovalnica preneha obračunavati riziko premijo. Sprememba začne veljati ob 00.00 na dan popolne prijave obročnega odkupa.
- 11.2.6 Obrok odkupa se izračuna tako, da se vrednost zavarovalne pogodbe na obračunski dan, ki sledi dnevu popolne prijave obročnega odkupa, pomnoži s faktorjem za izračun obročnega odkupa, ki ga zavarovalnica določi na podlagi števila obrokov odkupa ter obrestne mere in stroškov obročnega odkupa po takrat veljavnem ceniku zavarovalnice in sporoči zavarovalcu.
- 11.2.7 Zavarovalec lahko kadarkoli v obdobju izplačevanja obročnega odkupa predlaga prekinitev obročnega načina izplačevanja in predlaga izplačilo preostale odkupne vrednosti v enem obroku. V primeru smrti zavarovalca v času izplačevanja obročnega odkupa se upravičencem izplača preostanek odkupne vrednosti v enem obroku. Odkupna vrednost se v tem primeru izračuna v višini sedanje vrednosti še neizplačanih obrokov odkupa.

12 Ostale spremembe

12.1 Sprememba naložbene politike

- 12.1.1 Zavarovalec lahko kadarkoli v času trajanja zavarovalne pogodbe s pisnim obvestilom zavarovalnici predlaga spremembo izbrane naložbene politike glede na določila dodatka k splošnim pogojem in skladno s točko 12.1 teh splošnih pogojev.
- 12.1.2 Sprememba naložbene politike pomeni prilagoditev sestave naložbenega premoženja novo izbrani naložbeni politiki, kot je opredeljena v dodatku k splošnim pogojem, in stopi v veljavo:
- na predlog zavarovalca za spremembo naložbene politike, ki ga zavarovalnica prejme izven razpisanega vpisnega obdobja, po VEP določenega investicijskega sklada za tretji delovni dan po prejemu takšnega predloga;
 - na predlog zavarovalca za spremembo naložbene politike, ki ga zavarovalnica prejme v času vpisnega obdobja, na dan prerazporeditve.
- 12.1.3 Stroški spremembe naložbene politike se obračunajo v breme naložbenega premoženja tako, da se zmanjša število enot premoženja tistega investicijskega sklada ali skladov, katerih število se pri takšni spremembi poveča.

12.2 Določitev upravičenca

- 12.2.1 Zavarovalec določi upravičenca za zavarovalni primer ob sklenitvi zavarovanja, lahko pa ga kasneje tudi spremeni. Kadar zavarovalec in zavarovanec nista ista oseba, je za določitev upravičenca potrebno soglasje zavarovanca. Zavarovalnica je v primeru spremembe upravičenca upravičena obračunati stroške, povezane s spremembo, v višini, kot so določeni v vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice.
- 12.2.2 Zavarovalec lahko kadarkoli med trajanjem dobe zavarovalnega kritja z obvestilom zavarovalnici določi novega upravičenca pod pogojem:
- da v primeru, če zavarovalec hkrati ni ista oseba kot zavarovanec, z določitvijo novega upravičenca pisno soglašata tudi zavarovanec;
 - da v primeru, če je prejšnji upravičenec zavarovalnici že izjavil, da sprejema korist iz zavarovanja, z določitvijo novega upravičenca pisno soglašata tudi prejšnji upravičenec.

13 Likvidacija ali izključitev investicijskega sklada

13.1 Obvestilo o prenehanju

- 13.1.1 Če se kateri od investicijskih skladov likvidira ali pa ga zavarovalnica iz drugih razlogov izključi iz sestave naložbenega premoženja zavarovalnih pogodb, sklenjenih po teh splošnih pogojih (v nadaljevanju: prenehanje investicijskega sklada), pred dnevom prerazporeditve, je zavarovalnica dolžna o tem v roku 8 dni od likvidacije sklada oz. od izključitve sklada iz sestave naložbenega premoženja obvestiti zavarovalca in ga v takšnem obvestilu obvestiti o investicijskem skladu, v katerega bo zavarovalnica prenesla sredstva iz investicijskega sklada, ki je prenehal.

VI. del – Ostale določbe

14 Zahteve in plačila

14.1 Prijava zavarovalnega primera

- 14.1.1 Oseba, ki zahteva izpolnitev obveznosti zavarovalnice iz naslova zavarovanja, mora zavarovalnici podati pisno prijavo zavarovalnega primera in ji predložiti naslednje listine:
- polico;
 - dokazila, s katerimi izkazuje, da je upravičena do zavarovalnine;
 - izpisek iz matične knjige umrlih in mnenje zdravnika o vzroku smrti;
 - druge listine, na podlagi katerih lahko zavarovalnica presodi utemeljenost zahtevka.
- 14.1.2 Če zavarovalnica na podlagi pisne prijave zavarovalnega primera in predloženih listin ne more ugotoviti obstoja ali višine svoje obveznosti ali če dvomi o resničnosti navedb v prijavi ali kateri od priloženih listin, lahko v 10. delovnih dneh po prejemu prijave oziroma kakšne kasnejše predložene listine:
- pozove katerokoli osebo, vključno z državnimi organi, naj ji zaradi dodatnega preverjanja okoliščin zavarovalnega primera predloži dodatne listine in dokazila, ki jih zavarovalnica potrebuje v ta namen; in/ali
 - zahteva od upravičenca do zavarovalnine, naj ji na drug primeren način zagotovi možnost neodvisnega preverjanja okoliščin zavarovalnega primera (npr. tako, da osebe, ki so dolžne podatke o zavarovalnem primeru varovati kot poklicno skrivnost ali kot osebne podatke, v ustrezni obliki odveže takšne dolžnosti in jim dovoli posredovanje ustreznih podatkov zavarovalnici).
- 14.1.3 Za dan prejema popolne prijave zavarovalnega primera se šteje:
- če zavarovalnica zahteva dodatne listine, dokazila ali dejanja upravičenca do zavarovalnine v skladu s točko 14.1.2, dan, ko so izpolnjene vse takšne zahteve; oziroma
 - v vsakem drugem primeru dan, ko zavarovalnica prejme prijavo in vse listine, ki ji morajo biti priložene.

14.2 Plačila zavarovalnice

- 14.2.1 Če ni določeno drugače, mora zavarovalnica svojo obveznost izpolniti v 14 dneh, šteto od dneva, ko je dobila pisni zahtevek oziroma popolno prijavo zavarovalnega primera, oziroma v 14 dneh po dnevnu, ko lahko ugotovi obstoj in višino svoje obveznosti ter kdo je njen upnik, če je ta datum kasnejši.

- 14.2.2 Zavarovalnica bo svojo obveznost izplačila zavarovalnine ali odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe izpolnila z nakazilom na transakcijski račun zavarovalca ali upravičenca v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo in ratificiranimi mednarodnimi pogodbami v Republiki Sloveniji.

- 14.2.3 Ne glede na prejšnjo točko zavarovalnica ni dolžna izplačati nobenega zneska, če in dokler upravičena oseba, ki zahteva takšno izplačilo, na zahtevo zavarovalnice:

- ne predloži na vpogled veljavnega osebnega dokumenta in drugih zahtevanih dokazil, na podlagi katerih lahko zavarovalnica opravi njeno identifikacijo, in
- ne sporoči podatkov o obstoječem lastnem bančnem računu, na katerega ji lahko zavarovalnica izplača dolgovani znesek.

- 14.2.4 Če je zavarovalnica dolžna v zvezi s kakšnim zneskom, ki ga je dolžna plačati po zavarovalni pogodbi, obračunati ali odvesti kakšen znesek za račun davkov, prispevkov ali drugih javnih dajatev, se obveznost zavarovalnice šteje za izpolnjeno, ko plača dolgovani znesek, zmanjšan za takšne dajatve.

- 14.2.5 Če zavarovalnica izpolni kakšno svojo obveznost po zavarovalni pogodbi osebi, ki bi imela do nje pravico, če zavarovalec ne bi določil upravičenca, se šteje, da je bila ta obveznost veljavno izpolnjena in je s tem prenehala, razen če je zavarovalnica v trenutku izpolnitve vedela ali bi bila morala vedeti, da prejemnik izpolnitve ni pravi upravičenec.

14.3 Plačila zavarovalca

- 14.3.1 Zneski, ki jih je zavarovalec dolžan plačati zavarovalnici po zavarovalni pogodbi, veljajo za plačane, ko jih zavarovalnica prejme plačane na svoj bančni račun s številko sklica in drugimi podatki, ki jih od časa do časa določi zavarovalnica z obvestilom zavarovalcu.

- 14.3.2 Če je treba od zneskov, ki jih zavarovalnica prejme od zavarovalca, odšteti kakšen znesek za račun morebitnih davkov, prispevkov ali drugih javnih dajatev, se šteje za plačanega zavarovalnici samo znesek, ki ga zavarovalnica obdrži po odbitju takšnih dajatev.

15 Stroški

15.1 Upravljavka provizija zavarovalnice

- 15.1.1 Upravljavka provizija zavarovalnice je znesek, ki ga zavarovalnica obračunava mesečno na dan izračuna za pretekli mesec kot provizijo za upravljanje naložbenega premoženja v višini, kot je opredeljena v dodatku.

- 15.1.2 Znesek upravljavke provizije zavarovalnice se na dan izračuna obračuna v breme naložbenega premoženja tako, da se znesek upravljavke provizije posameznega investicijskega sklada odšteje od vrednosti premoženja tega investicijskega sklada.

15.2 Stroški storitev

- 15.2.1 Posamezne storitve, ki jih zavarovalec, zavarovanec ali/in upravičenec zahtevajo od zavarovalnice (vključno z izbiro različnih možnosti v skladu s temi splošnimi pogoji), zavarovalnica zaračuna zavarovalcu in obračuna v breme naložbenega premoženja na način in skladno s stroški, opredeljenimi v dodatku in ceniku zavarovalnice.

- 15.2.2 Če cena storitve, ki jo zavarovalnica opravi na zahtevo zavarovalca, ni določena v dodatku, se

plačilo za takšno storitev obračuna v breme naložbenega premoženja po ceni in na način, kot zavarovalnica običajno obračunava plačilo za takšno storitev v času, ko zavarovalec zahteva izvršitev takšne storitve.

16 Razno

16.1 Izguba police

- 16.1.1 Če zavarovalec izgubi polico, lahko pisno zahteva od zavarovalnice izdajo nadomestnega izvoda police.
- 16.1.2 Zavarovalnica zagotovi zavarovalcu nadomestni izvod police proti povračilu stroškov izdaje nove police v skladu z vsakokrat veljavnim cenikom zavarovalnice. Vsebina police ostane nespremenjena.

16.2 Način medsebojnega obveščanja

- 16.2.1 Izjave, zahteve, prijave ali druga obvestila, od katerih je odvisen nastanek kakšne posledice v zvezi z zavarovalno pogodbo, je treba posredovati naslovniku v pisni obliki na njegov naslov, naveden na polici, oz. na drug naslov, ki ga določi naslovnik s pisnim obvestilom drugi stranki.
- 16.2.2 Če je obvestilo iz prejšnje točke naslovljeno na zavarovalca ali upravičenca in poslano s priporočeno pošiljko, pa ta priporočene pošiljke ne sprejme, se šteje, da ga je naslovnik prejel na zadnji dan, ko bi še lahko prevzel priporočeno pošiljko.
- 16.2.3 Če zavarovalnica v roku 8 dni od prejema predloga zavarovalca v zvezi s spremembo naložbene politike in/ali spremembo zavarovalne pogodbe takšnemu predlogu ne nasprotuje, se šteje, da je predlogu ugodila.
- 16.2.4 O spremembi strukture naložbenega premoženja in spremembi izbora investicijskih skladov posamezne naložbene politike je zavarovalnica dolžna obvestiti zavarovalca pred prerazporeditvijo sredstev oziroma spremembo izbora investicijskih skladov.
- 16.2.5 Zavarovalec in upravičenec sta dolžna zavarovalnico obvestiti o vseh spremembah, potrebnih za izvrševanje obveznosti po tej pogodbi, in ji nemudoma sporočiti vse spremembe okoliščin, ki so lahko relevantne za presojo njunega davčnega rezidentstva (med drugim, a ne izključno: preselitev v tujino, sprememba naslova bivanja, sprememba državljanstva, tuja davčna obveznost, tuja davčna številka, morebitna politična izpostavljenost, kot jo določa veljavni Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ipd.). Če zavarovalec ali upravičenec ni fizična oseba, je dolžan zavarovalnico obvestiti o morebitnih spremembah sedeža organizacije, o spremembi strukture lastnikov in o drugih okoliščinah, relevantnih za presojo davčne obveznosti.

16.3 Reševanje pritožb in sporov

- 16.3.1 Zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec se lahko pritoži zoper ravnanje zavarovalnice tako, da o tem zavarovalnico obvesti v pisni obliki v skladu s Pravili za reševanje pritožb strank, ki so javno objavljena na spletni strani www.zav-vita.si.
- 16.3.2 Zavarovalnica obravnava prejeto pritožbo skladno z internim pritožbenim postopkom. Odločitev pritožbenega organa zavarovalnice je dokončna.
- 16.3.3 Če se pritožbi ne ugotovi ali v primeru, da odločitev pritožbenega organa ni sprejeta v roku 30 dni od dneva prejema pritožbe, se lahko postopek za izvensodno reševanje spora nadaljuje pri Mediacijskem centru Slovenskega zavarovalnega

zdrženja, Železna cesta 14, 1000 Ljubljana, telefon: (01) 300 93 81, elektronski naslov: irps@zav-zdruzenje.si, spletni naslov: www.zav-zdruzenje.si. Navedeni izvajalec je registriran kot izvajalec izvensodnega reševanja potrošniških sporov v skladu z Zakonom o izvensodnem reševanju potrošniških sporov in ga zavarovalnica priznava kot pristojnega za izvensodno reševanje potrošniških sporov.

- 16.3.4 V primeru spora, do katerega pride zaradi domnevne kršitve Zavarovalnega kodeksa ter drugih dobrih poslovnih običajev in temeljnih standardov zavarovalne stroke, je predviden postopek pri Varuhu dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu.

16.4 Varstvo in obdelava osebnih podatkov

- 16.4.1 Sestavni del teh splošnih pogojev je Politika zasebnosti zavarovalnice Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. Zavarovalec s sklenitvijo zavarovalne pogodbe potrjuje, da je seznanjen z vsebino te politike in jo v celoti sprejema.

17 Končne določbe

- 17.1 Za odnose med zavarovalnico, zavarovancem, zavarovalcem, upravičencem in ostalimi osebami, ki niso urejeni s temi pogoji, se uporabljajo zakonska določila, ki urejajo obligacijska razmerja v Republiki Sloveniji.
- 17.2 Terjatve zavarovalca, zavarovanca ali upravičenca iz zavarovalne pogodbe zastarajo v 5 letih, šteto od prvega dne po preteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.
- 17.3 Če zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec dokaže, da do dneva, ki je določen v prejšnji točki, ni vedel, da je zavarovalni primer nastopil, začne zastaranje teči od dneva, ko je za to izvedel. V vsakem primeru terjatev zastara v 10 letih, šteto od prvega dne po preteku koledarskega leta, v katerem je terjatev nastala.
- 17.4 V primeru spora je za sojenje stvarno pristojno sodišče Republike Slovenije.

18 Nadzor nad zavarovalnico

- 18.1 Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.

19 Poročilo o solventnosti in finančnem položaju

- 19.1 Poročilo o solventnosti in finančnem položaju zavarovalnice je javno dostopno na spletni strani www.zav-vita.si.

20 Cenik zavarovalnice

- 20.1 Zavarovalnica ima pravico zahtevati plačilo za vse storitve, povezane z izvajanjem zavarovalne pogodbe, in za storitve, ki jih zavarovalec posebej zahteva od zavarovalnice (spremembe zavarovalne pogodbe, dvojnik police, vinkulacija, priprava dodatnih informativnih izračunov in podobno). Višino vseh stroškov določi zavarovalnica v vsakokratnem veljavnem ceniku, ki je javno dostopen na spletni strani zavarovalnice www.zav-vita.si in na sedežu družbe.