# Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + Senior

## I. del – Uvod

### 1. Uvodne določbe in pojasnila izrazov

1.1 **Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + Senior** (v nadaljevanju naložbeno življenjsko zavarovanje) je vseživljenjsko naložbeno življenjsko zavarovanje, pri katerem se naložbeno premoženje oblikuje v skladu z naložbeno možnostjo, določeno v dodatku k splošnim pogojem. S tem naložbenim življenjskim zavarovanjem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje.

1.2 **Splošni pogoji** za naložbeno življenjsko zavarovanje (v nadaljevanju splošni pogoji) so sestavni del zavarovalne pogodbe naložbenega življenjskega zavarovanja, ki je sklenjena med zavarovalcem in zavarovalnico.

1.3 **Dodatek** k splošnim pogojem (v nadaljevanju dodatek) je sestavni del zavarovalne pogodbe naložbenega življenjskega zavarovanja, ki vsebuje zlasti podatke o naložbeni možnosti, oblikovanju naložbenega premoženja, stroških zavarovanja, zavarovalnih vsotah, minimalnih premijah, pogojih za odkup in odkupni vrednosti.

1.4 Z **zavarovalno pogodbo** naložbenega življenjskega zavarovanja (v nadaljevanju zavarovalna pogodba) se zavarovalec zavezuje, da bo zavarovalnici plačal dogovorjeno zavarovalno premijo, zavarovalnica pa se zavezuje, da bo, če bo nastopil zavarovalni primer, izpolnila z zavarovalno pogodbo določene obveznosti. S sklenitvijo zavarovalne pogodbe zavarovalec soglaša z določili teh splošnih pogojev in dodatka, zavezujejo pa ga tudi ostali sestavni deli zavarovalne pogodbe.

1.5 Poleg teh splošnih pogojev in dodatka so **sestavni deli** zavarovalne pogodbe tudi: ponudba, polica, morebitne posebne pisne izjave zavarovalca, zavarovanca in zavarovalnice ter druge priloge in dodatki k polici.

1.6 **Zavarovalni primer** je smrt zavarovanca, ki nastopi v dobi kritja naložbenega življenjskega zavarovanja, od katere je odvisen nastanek obveznosti zavarovalnice za izplačilo zavarovalnine.

1.7 Če iz okoliščin posameznega primera ne izhaja drugače, imajo izrazi, navedeni v teh splošnih pogojih in dodatku oziroma v sestavnih delih zavarovalne pogodbe, naslednji pomen:

- **Zavarovalec** je fizična ali pravna oseba, 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.
- **Zavarovanec** (v nadaljevanju tudi zavarovana oseba) je fizična oseba, na življenje katere se nanaša zavarovalni primer, in je navedena na polici.
- **Zavarovalnica** je Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., Trg republike 3, 1000 Ljubljana.
- **Upravičenec** je oseba, ki jo s soglasjem zavarovanca določi zavarovalec in ji zavarovalnica v primeru nastopa zavarovalnega primera izplača zavarovalnino ali izpolni drugo dogovorjeno obveznost.
- **Zavarovalnina** je denarni znesek, ki ga zavarovalnica izplača na transakcijski račun upravičenca v primeru nastanka zavarovalnega primera.
- **Zavarovalna vsota** za zavarovalni primer je na polici dogovorjeni znesek, do katerega zavarovalnica jamči izplačilo po zavarovalni pogodbi.
- **Ponudba** je na obrazcu zavarovalnice podan pisni predlog za sklenitev ali spremembo zavarovalne pogodbe.
- **Polica** je listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi, ki vsebuje vse bistvene sestavine zavarovanja. Če se spremenijo bistvene sestavine zavarovalne pogodbe, lahko zavarovalnica polico dopolni ali jo nadomesti z novo polico, ki odraža takšno spremembo.
- **Premija** je z zavarovalno pogodbo dogovorjen denarni znesek, ki ga zavarovalec v dogovorjenih rokih in višini plača zavarovalnici.
- **Dan začetka** zavarovanja je dan, ki je kot datum začetka zavarovanja določen na polici.
- **Delovni dan** je dan, ki ni sobota, nedelja, državni praznik ali drug dan, ki je v Republiki Sloveniji dela prost dan.

### 2. Pojasnila izrazov v zvezi z naložbenim premoženjem in izračuni

2.1 **Čista premija** je znesek premije, plačan v skladu z zavarovalno pogodbo in zmanjšan za vstopne stroške, določene v dodatku, kot tudi za morebiten znesek davkov, prispevkov ali drugih javnih dajatev.

2.2 **Dan izračuna** pomeni dan začetka zavarovanja in vsak naslednji dan, ko je dopolnjen nov mesec po takšnem dnevu ob 00.00.

2.3 **Dan prerazporeditve** naložbenega premoženja je dan, ko zavarovalnica prerazporedi naložbeno premoženje, v skladu z določili v dodatku.

2.4 **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).

2.5 **Koledarski teden** je vsako obdobje sedmih dni, ki se začne s ponedeljkom in konča z iztekom prve naslednje nedelje.

2.6 **Prvi obračunski dan**, ki sledi dnevu določenega dogodka (kot npr. popolna prijava zavarovalnega primera, odkup zavarovanja ipd.), je prvi petek, ki sledi poteku koledarskega tedna, v katerem je nastopil takšen dogodek. Izjemoma se za petek, ki je praznik in/ali dela prost dan v Republiki Sloveniji ter posledično ni dan vrednotenja za ta investicijski sklad, šteje, da je obračunski dan zadnji dan vrednotenja pred takšnim petkom, za katerega bi še bilo mogoče izvršiti nakup/prodajo enot sklada.

2.7 **Naložbena možnost** je način oblikovanja naložbenega premoženja, ki jo stranka v času oddaje ponudbe za sklenitev zavarovanja ali v skladu s točko 11.5 izbere iz ponudbe zavarovalnice ter je opredeljena v dodatku.

2.8 **Naložbeni ključ** je razmerje razdelitve čiste premije v izbrane investicijske sklade, ki ga v skladu z dodatkom določi zavarovalec oziroma zavarovalnica.

2.9 **Upravljavec** določenega investicijskega sklada je družba za upravljanje, ki je kot upravljavec tega investicijskega sklada navedena v dodatku,

oziroma druga pravna oseba, ki upravlja ta investicijski sklad.

2.10 **Naložbeno premoženje** se oblikuje kot vsota čistih premij, ki jih prejme zavarovalnica, preračunanih v enote izbranih investicijskih skladov.

2.11 **Riziko premija** je plačilo zavarovalnici za prevzem v zavarovanje dogovorjenih nevarnosti.

2.12 **Izračun vrednosti naložbenega premoženja** (tudi vrednosti zavarovalne pogodbe) za določen dan je način izračuna vrednosti naložbenega premoženja, ki je določen v dodatku.

2.13 **VEP** določenega investicijskega sklada za določen dan vrednotenja je referenčna vrednost, ki jo družba za upravljanje objavi kot vrednost enote premoženja (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, ki je naveden v dodatku.

2.14 **Investicijski sklad** je vsak od skladov, katerih enote premoženja lahko sestavljajo naložbeno premoženje.

## II. del – Pogoji za sklenitev zavarovalne pogodbe

### 3. Določitev zavarovanca

3.1 Za zavarovanca v zavarovalni pogodbi se lahko določi samo oseba, ki izpolnjuje naslednje pogoje:

(a) da je na datum začetka zavarovanja stara vsaj 66 let in še ni dopolnila 81 let; in

(b) da ji v času sklenitve ali trajanja zavarovalne pogodbe ni bila popolnoma odvzeta poslovna sposobnost; in

(c) da takšna oseba oziroma njen morebitni zakoniti zastopnik pisno soglaša s sklenitvijo zavarovalne pogodbe.

### 4. Določitev upravičenca

4.1 Upravičenca za zavarovalni primer določi zavarovalec ob sklenitvi zavarovanja in je naveden na polici. Kadar zavarovalec in zavarovanec nista ista oseba, je za določitev upravičenca potrebno soglasje zavarovanca.

4.2 Zavarovalec lahko kadarkoli med trajanjem zavarovalne pogodbe s pisnim obvestilom zavarovalnici določi novega upravičenca, pod pogojem:

(a) da v primeru, če zavarovalec hkrati ni ista oseba kot zavarovanec, z določitvijo novega upravičenca pisno soglaša tudi zavarovanec;

(b) da v primeru, če je prejšnji upravičenec zavarovalnici že izjavil, da sprejema korist iz zavarovanja, z določitvijo novega upravičenca pisno soglaša tudi prejšnji upravičenec.

4.3 Zavarovalnica je v primeru spremembe upravičenca upravičena obračunati stroške, povezane s spremembo, v višini, kot so določeni v vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice.

### 5. Ponudba za sklenitev zavarovanja

5.1 Zavarovalec (kot ponudnik) predloži ponudbo zavarovalnici v pisni obliki na obrazcu zavarovalnice. Ponudba mora vsebovati vse bistvene sestavine zavarovanja in izbrano naložbeno možnost. Ponudnik mora v ponudbi navesti resnične, točne in popolne podatke, ki so pomembni za sklenitev zavarovalne pogodbe in oceno nevarnosti.

5.2 Ponudba za sklenitev zavarovalne pogodbe zavezuje zavarovalca 8 dni od dneva, ko zavarovalnica prejme ponudbo.

5.3 Če zavarovalnica v roku iz prejšnje točke ne odkloni ponudbe, ki se ne odmika od pogojev, po katerih se sklepa zavarovanje, se šteje, da je ponudbo sprejela in je zavarovalna pogodba sklenjena z dnem prejema ponudbe.

5.4 Zavarovalnica lahko zavrne ponudbo brez navajanja razlogov. Če je zavarovalnica pripravljena ponudbo sprejeti pod posebnimi pogoji, se šteje, da je bila poslana nasprotna ponudba. Če zavarovalec v roku 8 dni od dneva prejema nasprotne ponudbe to sprejme ali plača premijo, se šteje, da je zavarovanje pričelo veljati z dnem, ko je zavarovalec na nasprotno ponudbo pristal in/ali plačal premijo.

5.5 Pri zavarovalnih pogodbah, sklenjenih na daljavo, se šteje, da je pogodba sklenjena s plačilom premije, če ni izrecno dogovorjeno drugače.

### 6. Resničnost podatkov, pomembnih za oceno nevarnosti

6.1 Zavarovalnica je pri odločanju o sprejetju vsake ponudbe zavarovalca upravičena domnevati:

(a) da so vse trditve o dejstvih in okoliščinah, ki so navedene v ponudbi ali zahtevi zavarovalca ali v kakšni drugi listini, posredovani zavarovalnici skupaj ali v zvezi z njo, resnične; in

(b) da poleg dejstev in okoliščin, ki so razvidne iz 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 v času zavarovalnega obdobja.

6.2 Šteje se, da je zavarovalec z oddajo vsake ponudbe izrecno potrdil in zagotovil zavarovalnici resničnost zgornjih domnev.

6.3 Če je zavarovalec ob oddaji ponudbe namenoma neresnično 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 v treh mesecih od dneva, ko je izvedela za neresničnost prijave ali zamolčanje, zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe ali odkloni izplačilo zavarovalnine. Če je zavarovalna pogodba razveljavljena, zavarovalnica obdrži vse zneske premije, ki jih je prejela plačane na njeni podlagi, njene obveznosti po zavarovalni pogodbi pa prenehajo.

6.4 Če je zavarovalec ob oddaji ponudbe nenamerno netočno prijavil kakšno okoliščino ali je opustil dolžno obvestilo, lahko zavarovalnica v enem mesecu od dneva, ko je izvedela za neresničnost, po lastni izbiri:

(a) 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; ali

(b) predlaga zvišanje riziko premije v sorazmerju z večjo nevarnostjo, pri čemer je zavarovalna pogodba po samem zakonu razveljavljena, če zavarovalec takšnega predloga ne sprejme v 14 dneh od dneva, ko ga je prejel.

6.5 Če zavarovalnica v skladu s točko 6.3 ali 6.4(a) odstopi od zavarovalne pogodbe in je zaradi tega pogodba razveljavljena preden se zavarovancu dogodi zavarovalni primer, zavarovalnica izplača zavarovalcu odkupno vrednost zavarovalne pogodbe na dan razveljavitve, njene obveznosti po zavarovalni pogodbi pa z dnem razveljavitve pogodbe prenehajo.

6.6 Če je zavarovalni primer nastal prej, preden je bila ugotovljena netočnost ali nepopolnost prijave ali pozneje, vendar pred razvezo zavarovalne pogodbe oziroma pred dosego sporazuma o povišanju premije, se zavarovalna vsota oziroma

obveznost zavarovalnice zmanjša v sorazmerju med stopnjo obračunane riziko premije in stopnjo riziko premije, ki bi morala biti obračunana glede na resnično nevarnost. Če je bilo povečanje nevarnosti takšno, da zavarovalnica ne bi sklenila zavarovalne pogodbe, če bi bila nevarnost takšna že ob sklenitvi, lahko zavarovalnica v takem primeru odkloni izplačilo zavarovalnine oziroma izpolnitev obveznosti zavarovalnice.

6.7 V primeru, ko se zavarovalec strinja s predlogom povišanja riziko premije v skladu s točko 6.4(b) teh splošnih pogojev, zavarovalnica razliko med zapadlimi riziko premijami, ki bi morale biti obračunane glede na resnično nevarnost, in dejanskimi obračunanimi riziko premijami poračuna v breme naložbenega premoženja.

6.8 Zavarovalnica lahko zahteva povračilo neupravičeno izplačanih zneskov, skupaj z obrestmi in stroški, če ugotovi, da je zavarovanec prijavil nepopolne ali neresnične podatke o dejstvih, od katerih je odvisna pridobitev pravice, višina ali izplačevanje zavarovalnine.

6.9 Ne glede na ostala določila točke 6 se v primeru neresnične prijave starosti zavarovanca uporabljajo zakonska določila, ki urejajo obligacijska razmerja v Republiki Sloveniji.

## III. del – Zavarovanje

### 7. Začetek zavarovanja in doba kritja

7.1 Začetek zavarovanja in doba kritja naložbenega življenjskega zavarovanja, je ob 00.00 tistega dne, ki je na polici naveden kot datum začetka zavarovanja, pod pogojem, da je plačana premija. V primeru, da premija ni bila plačana, prične kritje veljati ob 00.00 naslednjega dne po plačilu premije.

7.2 Zavarovalna pogodba in s tem kritje v celoti 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 oziroma preneha veljati.

7.3 S prenehanjem zavarovalne pogodbe je zavarovalnica prosta vseh svojih obveznosti, razen obveznosti v primeru nastopa zavarovalnega primera v času trajanja zavarovalnega kritja.

7.4 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 ceniku, veljavnem na dan sklenitve zavarovalne pogodbe.

### 8. Obseg zavarovalnega kritja in obveznosti zavarovalnice

8.1 V primeru nastopa zavarovalnega primera v dobi kritja je zavarovalnica dolžna izplačati upravičencu vrednost naložbenega premoženja na prvi obračunski dan, ki sledi dnevu popolne prijave zavarovalnega primera, povečano za dogovorjeno zavarovalno vsoto za zavarovalni primer.

### 9. Omejitve in izključitve obveznosti zavarovalnice

9.1 Obveznost zavarovalnice ob nastopu zavarovalnega primera je omejena na vrednost naložbenega premoženja na prvi obračunski dan, ki sledi dnevu popolne prijave zavarovalnega primera:
- (a) če zavarovanec umre v prvem letu od datuma začetka zavarovanja, razen v primeru smrti zaradi nezgode;
- (b) če je zavarovanec pred nastopom zavarovalnega primera dopolnil 91 let.

9.2 Zavarovalnica je prosta obveznosti izplačati zavarovalno vsoto upravičencu, če je le-ta namerno povzročil smrt zavarovanca.

9.3 Obveznost zavarovalnice je omejena na matematično rezervacijo zavarovalne pogodbe:
- (a) če zavarovanec naredi samomor oziroma umre za posledicami poskusa samomora v prvih treh letih od dneva začetka zavarovanja;
- (b) če so bile plačane vsaj tri letne premije in upravičenec naklepno povzroči smrt zavarovanca; ali
- (c) 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.

9.4 V primeru iz točke 9.3(b) izplača zavarovalnica znesek zavarovalnine v višini matematične rezervacije zavarovalne pogodbe zavarovalcu, če pa je ta bil istočasno tudi zavarovanec, njegovim dedičem.

9.5 V primeru smrti zaradi nezgode iz točke 9.1(a) se smrt zavarovanca ne šteje za nezgodno smrt, če nastopi v naslednjih okoliščinah:
- (a) zaradi potresa;
- (b) pri upravljanju ali vožnji z letali, plovili in drugimi napravami za letenje, plovnimi objekti, motornimi in drugimi vozili brez predpisanega in veljavnega vozniškega dovoljenja;
- (c) zaradi hoje po železniških tirih ali v bližini železniških tirov ali prečkanja železniških tirov ali ceste na nedovoljenem mestu;
- (d) zaradi motenj zavesti, epileptičnega napada, kapi, infarkta ali bolezenskega stanja zavarovanca;
- (e) ker je zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec namerno povzročil nezgodo;
- (f) pri pripravi, poskusu ali storitvi kaznivega dejanja s strani zavarovanca ter pobegu po takem dejanju;
- (g) zaradi udeležbe v pretepu ali fizičnem obračunavanju, razen v primeru dokazane samoobrambe;
- (h) zaradi delovanja alkohola, mamil ali drugih psihoaktivnih snovi na zavarovanca v času nezgode. Šteje se, če se ne dokaže nasprotno, da je nezgoda nastala zaradi vzročne zveze delovanja alkohola, mamil ali drugih psihoaktivnih snovi na zavarovanca:
  - če je imel zavarovanec kot voznik v prometni nesreči v krvi več kot 0,5 ‰ alkohola (več kot 0,24 miligrama alkohola v litru izdihanega zraka) oziroma več kot 1 ‰ alkohola (več kot 0,48 miligrama alkohola v litru izdihanega zraka) v drugih nezgodah,
  - če zavarovanec ob nezgodi odkloni ali se izmakne ugotavljanju stopnje njegove alkoholiziranosti,

- če je imel zavarovanec v nezgodi v krvi kakršnokoli količino mamil ali drugih psihoaktivnih snovi;

(i) 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;

(j) 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;

(k) pri izvajanju posebej nevarnih športnih ali rekreacijskih aktivnosti, kot npr.: bungee jumpingu, uporabi naprav za letenje in padalskih skokih, raftingu, prostem plezanju, ekstremnih planinskih in drugih turah;

(l) 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 – Premija in naložbeno premoženje

### 10. Premija

#### 10.1 Obveznost plačila premije

10.1.1 Premijo sporazumno določita zavarovalec in zavarovalnica v skladu s podatki iz ponudbe.

10.1.2 Zavarovalec je dolžan plačati celotno premijo v enkratnem znesku ob predložitvi ponudbe zavarovalnici.

10.1.3 Zavarovalec lahko zavarovalnico kadarkoli po poteku 30 dni od dneva začetka zavarovanja na obrazcu zavarovalnice pisno obvesti o plačilu dodatne premije, pri čemer pa znesek takšnega plačila ne more biti nižji od najnižjega zneska dodatne premije, določenega v dodatku.

10.1.4 Plačilo dodatne premije se v skladu z dodatkom prišteje k obstoječemu naložbenemu premoženju.

10.1.5 Zneski, ki jih je zavarovalec dolžan plačati zavarovalnici po zavarovalni pogodbi, veljajo za plačane, ko jih zavarovalnica prejme na svoj transakcijski račun s številko sklica in drugimi potrebnimi podatki, ki jih lahko določi zavarovalnica z obvestilom zavarovalcu.

### 11. Naložbeno premoženje in spremembe v zvezi z naložbenim premoženjem

11.1 Naložbeno premoženje se oblikuje z dnem začetka zavarovanja na način, ki je opredeljen v dodatku.

11.2 Način oblikovanja naložbenega premoženja, ki je opredeljen v dodatku, se uporab pri preračunu vseh zneskov čiste premije v naložbeno premoženje.

#### 11.3 Sprememba naložbenega ključa

11.3.1 Če je v dodatku dogovorjeno, da zavarovalec določi naložbeni ključ, lahko s pisnim obvestilom zavarovalnici kadarkoli v času trajanja zavarovanja predlaga spremembo naložbenega ključa v skladu z omejitvami, opredeljenimi v teh splošnih pogojih in dodatku.

11.3.2 Če zavarovalnica ugodi predlogu zavarovalca za spremembo naložbenega ključa, je dolžna uporabiti spremenjeni naložbeni ključ pri preračunih zneskov čiste premije v naložbeno premoženje, ki se izvršijo po dnevu odobritve predloga za spremembo iz prejšnjih točk.

11.3.3 Stroški spremembe naložbenega ključa se obračunajo v breme naložbenega premoženja na način in v višini, kot je opredeljeno v dodatku.

#### 11.4 Sprememba sestave naložbenega premoženja

11.4.1 Če je v dodatku dogovorjeno, da se sestava naložbenega premoženja oblikuje po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalec, lahko le-ta s pisnim obvestilom zavarovalnici kadarkoli v času trajanja zavarovanja predlaga spremembo sestave naložbenega premoženja v skladu z omejitvami, opredeljenimi v teh splošnih pogojih in dodatku.

11.4.2 Če zavarovalnica ugodi predlogu za spremembo naložbenega premoženja, je dolžna izvršiti to spremembo na prvi obračunski dan, ki sledi dnevu odobritve predloga za spremembo.

11.4.3 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.

11.4.4 Stroški spremembe sestave naložbenega premoženja se obračunajo v breme naložbenega premoženja na način in v višini, kot je opredeljeno v dodatku.

#### 11.5 Sprememba naložbene možnosti

11.5.1 Zavarovalec lahko, v skladu z omejitvami, opredeljenimi v teh splošnih pogojih in dodatku, s pisnim obvestilom zavarovalnici v času trajanja zavarovanja predlaga spremembo naložbene možnosti, tako da izbere drugo naložbeno možnost, ki jo zavarovalnica v zvezi z naložbenim zavarovanjem trži v času oddaje takšnega predloga

11.5.2 Zavarovalnica lahko v dodatku opredeli obdobje, ko zavarovalec ne more podati pisnega predloga za spremembo naložbene možnosti.

11.5.3 Če zavarovalnica ugodi predlogu za spremembo naložbene možnosti, se naložbeno premoženje v celoti prenese v novo naložbeno možnost na prvi obračunski dan, ki sledi dnevu odobritve predloga za spremembo.

11.5.4 Prenos naložbenega premoženja se opravi v okviru sklenjene zavarovalne pogodbe. Z dnem prenosa naložbenega premoženja v novo naložbeno možnost stopi v veljavo dodatek k splošnim pogojem za novo naložbeno možnost, ki nadomesti prej veljavni dodatek, če v novem dodatku k splošnim pogojem ni dogovorjeno drugače.

11.5.5 Stroški spremembe naložbene možnosti se obračunajo v breme naložbenega premoženja na način in v višini, kot je opredeljeno v dodatku.

### 12. Zmanjšanje naložbenega premoženja

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

12.2 Če za posamezno vrsto denarnih zneskov, ki se obračunajo v breme naložbenega premoženja, ni določeno drugače, se na dan izračuna naložbeno premoženje zmanjša za ustrezno število enot investicijskih skladov, ki ga sestavljajo, pri čemer:

(a) se za preračun denarnega zneska v enote posameznega investicijskega sklada uporabi VEP za ta dan;

(b) število enot vsakega investicijskega sklada se zmanjša za toliko, da se neposredno po zmanjšanju ohrani delež vrednosti enot vsakega od investicijskih skladov, ki tvorijo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe.

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

(a) upravljavska provizija zavarovalnice skladno s točko 18.1 teh splošnih pogojev;

(b) stroški iz točke 18.2 teh splošnih pogojev;
(c) riziko premija za naložbeno življenjsko zavarovanje.

12.4 Naložbeno premoženje preneha obstajati, ko zavarovalnica v njegovo breme izplača zavarovalnino za zavarovalni primer, ki ima za posledico prenehanje naložbenega življenjskega zavarovanja, ali celotno odkupno vrednost zavarovalne pogodbe (točka 14.2 teh splošnih pogojev).

12.5 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 12.3(c), nastopijo posledice neplačevanja premije v skladu z zakonom, ki ureja obligacijska razmerja v Republiki Sloveniji.

## 13. Riziko premija

### 13.1 Obračunavanje riziko premije

13.1.1 Riziko premija za naložbeno življenjsko zavarovanje je odvisna od starosti zavarovane osebe in višine zavarovalne vsote.

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

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

13.1.4 Riziko premija za naložbeno življenjsko zavarovanje se izračuna tako, da se osnova za izračun riziko premije za takšno zavarovanje iz točke 13.2 pomnoži z mesečno premijsko stopnjo za takšno zavarovanje, navedeno v spodnji tabeli.

| Starost zavarovanca | Mesečna premijska stopnja |
|---|---|
| 66 | 0,002947 |
| 67 | 0,003213 |
| 68 | 0,003519 |
| 69 | 0,003873 |
| 70 | 0,004268 |
| 71 | 0,004716 |
| 72 | 0,005237 |
| 73 | 0,005823 |
| 74 | 0,006456 |
| 75 | 0,007166 |
| 76 | 0,007939 |
| 77 | 0,008766 |
| 78 | 0,009697 |
| 79 | 0,010729 |
| 80 | 0,011834 |
| 81 | 0,013089 |
| 82 | 0,014623 |
| 83 | 0,016411 |
| 84 | 0,018286 |
| 85 | 0,020214 |
| 86 | 0,022331 |
| 87 | 0,024965 |
| 88 | 0,028192 |
| 89 | 0,032109 |
| 90 | 0,036572 |

13.1.5 Če zavarovalnica oceni, da je tveganje nastopa zavarovalnega primera za posameznega zavarovanca višje, se z zavarovalcem dogovori, da se za izračun premije uporabijo povišane premijske stopnje. V takšnem primeru se za izračun premije uporabijo premijske stopnje iz točke 13.1.4, povišane za dogovorjeni odstotek. Soglasje zavarovalca k povišanju premijskih stopenj mora biti dano v pisni obliki in je sestavni del zavarovalne pogodbe.

### 13.2 Osnova za izračun riziko premije

13.2.1 Osnova za izračun riziko premije za naložbeno življenjsko zavarovanje je zavarovalna vsota za zavarovalni primer.

# V. del – Spremembe v zvezi z zavarovalno pogodbo

## 14. Odkup zavarovanja

### 14.1 Pravica odkupa

14.1.1 Zavarovalec lahko kadarkoli v času trajanja življenjskega zavarovanja s pisnim obvestilom zavarovalnici uveljavlja izplačilo celotne odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe na dan odkupa (popolni odkup) pod pogoji in na način, določen v teh splošnih pogojih, dodatku in veljavnem ceniku zavarovalnice.

14.1.2 Zavarovalec lahko kadarkoli v času trajanja življenjskega zavarovanja s pisnim predlogom zavarovalnici predlaga izplačilo dela odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe (delni odkup). Zavarovalnica lahko pri tem odloči, da se zavarovalna vsota za zavarovalni primer sorazmerno zniža za delež, ki ga predstavlja znesek delnega odkupa v vrednosti zavarovalne pogodbe, v primeru, ko naložbeno premoženje po delnem odkupu ne omogoča poračuna denarnih zneskov v skladu s točko 12.3 teh splošnih pogojev v celotnem času trajanja zavarovanja.

14.1.3 Zavarovalnica lahko v dodatku opredeli obdobje, ko izplačilo v obliki delnega odkupa ni možno.

14.1.4 V primeru, ko zavarovalnica prejme obvestilo zavarovalca iz točke 14.1.1 oziroma predlog zavarovalca iz točke 14.1.2 teh splošnih pogojev po prejemu izjave upravičenca, da sprejema korist iz zavarovalne pogodbe, je takšno obvestilo oziroma predlog popoln in učinkovit le, če je priloženo pisno soglasje tega upravičenca.

### 14.2 Odkupna vrednost zavarovalne pogodbe in posledice odkupa

14.2.1 Odkupna vrednost zavarovalne pogodbe na določen dan je enaka vrednosti naložbenega premoženja na prvi obračunski dan, ki sledi dnevu prejema obvestila o popolnem odkupu, zmanjšani za stroške odkupa, določene v dodatku, in morebitne davke.

14.2.2 Pri popolnem odkupu je dan odkupa dan, ko zavarovalnica prejme popolno obvestilo za odkup. Zavarovalna pogodba se na dan odkupa šteje za razveljavljeno, odkupna vrednost pa se izračuna na prvi obračunski dan po prejemu popolne prijave odkupa. Z izplačilom odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe prenehajo vse obveznosti strank po zavarovalni pogodbi.

14.2.3 V primeru delnega odkupa se vrednost naložbenega premoženja zniža za znesek delnega odkupa na dan odkupa, vendar ne pod najnižjo preostalo dovoljeno vrednost naložbenega premoženja, opredeljeno v dodatku.

14.2.4 Pri delnem odkupu se znesek, ki ga zavarovalnica izplača zavarovalcu kot delno odkupno vrednost naložbenega premoženja, povečan za stroške delnega odkupa in morebitne davke, obračuna v breme naložbenega premoženja na prvi obračunski dan, ki sledi dnevu, ko je zavarovalnica ugodila predlogu za delni odkup.

14.2.5 Če zavarovalnica v skladu s točko 14.1.2 odloči, da se zavarovalna vsota za zavarovalni primer

sorazmerno zniža za delež, ki ga predstavlja znesek delnega odkupa v vrednosti zavarovalne pogodbe, začne sprememba zavarovalne pogodbe veljati ob 00.00 na prvi naslednji dan izračuna po dnevu, ko je zavarovalnica ugodila predlogu za delni odkup.

### 15. Likvidacija ali izključitev investicijskega sklada

15.1 **Obvestilo o prenehanju**

15.1.1 Če se kateri od investicijskih skladov likvidira ali pa ga zavarovalnica iz drugih razlogov izključi iz naložbenega premoženja zavarovalnih pogodb, sklenjenih po teh splošnih pogojih (v nadaljevanju prenehanje investicijskega sklada), je zavarovalnica dolžna o tem brez odlašanja obvestiti zavarovalca.

15.1.2 Če je v dodatku dogovorjeno, da zavarovalec določi naložbeni ključ, zavarovalnica z obvestilom iz prejšnje točke zavarovalca:
- (a) pozove, naj ji v primernem roku sporoči navodila glede sestave naložbenega premoženja in naložbenega ključa;
- (b) obvesti o investicijskem skladu, s katerim bo nadomestila investicijski sklad, ki bo prenehal, če v roku iz točke (a) zgoraj ne bo prejela drugačnih navodil.

15.1.3 Zavarovalnica po prenehanju investicijskega sklada spremeni sestavo naložbenega premoženja in naložbeni ključ tako, da se investicijski sklad, ki preneha, nadomesti z investicijskim skladom, ki mu je po naložbeni politiki najbolj podoben, razen v primeru, ko zavarovalec na podlagi poziva zavarovalnice iz točke 15.1.2(a) zavarovalnici v za to določenem roku sporoči drugačna navodila.

## VI. del – Prijava zavarovalnega primera in upravičenja po zavarovalni pogodbi

### 16. Prijava zavarovalnega primera

16.1 Oseba, ki zahteva izpolnitev obveznosti zavarovalnice iz zavarovalne pogodbe, mora zavarovalnici podati pisno prijavo zavarovalnega primera.

16.2 K pisni prijavi zavarovalnega primera je treba priložiti:
- (a) polico;
- (b) dokazila, s katerimi upravičenec izkazuje, da je upravičen do zavarovalnine;
- (c) izpisek iz matične knjige umrlih in mnenje zdravnika o vzroku smrti zavarovanca;
- (d) druge listine in dokazila, na podlagi katerih lahko zavarovalnica presodi utemeljenost zahteve upravičenca v skladu s temi splošnimi pogoji.

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

16.4 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:
- (a) 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
- (b) zahteva od upravičenca, 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).

16.5 Za dan, ko je zavarovalnica prejela popolno prijavo zavarovalnega primera, se šteje:
- (a) če zavarovalnica zahteva dodatne listine, dokazila ali dejanja upravičenca do zavarovalnine v skladu s točko 16.4, dan, ko so izpolnjene vse takšne zahteve; oziroma
- (b) v vsakem drugem primeru dan, ko zavarovalnica prejme prijavo in vse listine, ki ji morajo biti priložene.

16.6 S podpisom ponudbe zavarovalec in zavarovanec pooblaščata zavarovalnico, da lahko v skladu z veljavnimi predpisi od katerekoli stranke zavarovalne pogodbe, zdravstvene ustanove ali druge pravne ali fizične osebe pridobi naknadna pojasnila in dokazila v zvezi z zavarovalnim primerom.

### 17. Upravičenja po zavarovalni pogodbi

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

17.2 Zavarovalnica bo svojo obveznost izplačila zavarovalnine ali odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe oziroma kakšno drugo obveznost izpolnila na transakcijski račun zavarovalca ali upravičenca v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo in ratificiranimi mednarodnimi pogodbami v Republiki Sloveniji. Če je upravičenec mladoletna oseba, se zavarovalnina lahko izplača na transakcijski račun staršev oziroma skrbnikov, ki morajo na zahtevo zavarovalnice predložiti dodatna dokazila.

17.3 Ne glede na prejšnjo točko zavarovalnica ni dolžna izplačati nobenega zneska, če in dokler upravičena oseba, ki zahteva takšno izplačilo, na zahtevo zavarovalnice:
- (a) ne predloži na vpogled veljavnega osebnega dokumenta in drugih zahtevanih dokazil, na podlagi katerih lahko zavarovalnica opravi njeno identifikacijo; in
- (b) ne sporoči podatkov o obstoječem lastnem transakcijskem računu, na katerega ji lahko zavarovalnica izplača dolgovani znesek.

17.4 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.

17.5 Če zavarovalnica izpolni kakšno svojo obveznost po zavarovalni pogodbi osebi, ki ni pravi upnik takšne obveznosti, 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 upnik.

## VII. del – Razno

### 18. Stroški

18.1 **Upravljavska provizija zavarovalnice**

18.1.1 Upravljavska 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.

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

18.2 **Strošek vodenja zavarovalne pogodbe**

18.2.1 Strošek vodenja zavarovalne pogodbe je fiksni administrativni strošek, ki ga zavarovalnica skladno z dodatkom k splošnim pogojem zaračunava mesečno v breme naložbenega premoženja.

18.3 **Davki**

18.3.1 V primeru, da davek od prometa zavarovalnih poslov ni bil plačan ob plačilu premije, se le-ta obračuna v breme odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe oziroma zavarovalnine skladno z vsakokrat veljavnim zakonom o davku od prometa zavarovalnih poslov.

18.3.2 V primeru, da odkupna vrednost presega vsoto vplačanih premij in niso izpolnjeni pogoji za oprostitev plačila dohodnine v skladu z veljavnimi predpisi, zavarovalnica odmeri in v breme odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe plača dohodnino ter o tem poroča pristojnim davčnim organom.

18.3.3 Zavarovalec je dolžan poleg dogovorjene premije in zgoraj navedenih davčnih obveznosti plačati tudi vse druge prispevke in morebitne druge davke, ki so predpisani ali jih bo zakonodajalec morebiti predpisal v času trajanja zavarovanja.

### 19. Izdaja dvojnika police

19.1 Če zavarovalec izgubi polico ali zahteva dodatni izvod police, lahko od zavarovalnice pisno zahteva izdajo dvojnika police.

19.2 Zavarovalnica izda dvojnik police proti povračilu stroškov izdaje v skladu z vsakokrat veljavnim cenikom zavarovalnice.

### 20. Način medsebojnega obveščanja

20.1 Izjave, predloge, 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, oziroma na drug naslov, ki ga določi naslovnik s pisnim obvestilom drugi stranki.

20.2 Če je obvestilo iz prejšnje točke naslovljeno na zavarovalca ali upravičenca in poslano s priporočeno pošiljko, pa takšna oseba priporočene pošiljke ne sprejme, se šteje, da ga je naslovnik prejel na zadnji dan, ko bi še lahko prevzel priporočeno pošiljko.

20.3 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 ipd.). Če zavarovalec ali upravičenec ni fizična oseba, je zakoniti zastopnik dolžan zavarovalnico obvestiti o morebitnih spremembah sedeža organizacije, o spremembi strukture lastnikov in o drugih okoliščinah, relevantnih za presojo davčne obveznosti.

### 21. Reševanje pritožb in sporov

21.1 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.

21.2 Zavarovalnica obravnava prejeto pritožbo skladno z internim pritožbenim postopkom. Odločitev pritožbene komisije zavarovalnice je dokončna.

21.3 Če se pritožbi ne ugodi 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 združenja, 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 in ga zavarovalnica priznava kot pristojnega za izvensodno reševanje potrošniških sporov.

21.4 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.

## VIII. del - Varstvo osebnih podatkov

### 22. Varstvo in obdelava osebnih podatkov

22.1 Sestavni del teh splošnih pogojev je Izjava o 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.

## IX. del - Zaključna določila

### 23. Razlaga pogodbenih določil

23.1 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.

### 24. Pravo, ki se uporablja, in sodno varstvo

24.1 Za odnose med zavarovalnico, zavarovalcem, zavarovancem, upravičencem in ostalimi osebami, ki niso urejeni s temi splošnimi pogoji, se uporabljajo zakonska določila, ki urejajo obligacijska razmerja v Republiki Sloveniji.

24.2 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.

24.3 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.

24.4 V primeru spora je za sojenje stvarno pristojno sodišče Republike Slovenije.

### 25. Nadzor nad zavarovalnico

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

### 26. Poročilo o solventnosti in finančnem položaju

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

## 27. Cenik zavarovalnice

27.1 Zavarovalnica ima pravico zahtevati plačilo za vse storitve, povezane z izvajanjem zavarovalne pogodbe, in za storitve, ki jih zavarovalec posebej zahteva od zavarovalnice. 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.