

INFORMACIJE UGOVARATELJU OSIGURANJA

Ovim dokumentom pružaju se informacije ugovaratelju osiguranja (dalje: **ugovaratelj**) vezane uz sklapanje ugovora o mješovitom životnom osiguranju s garantiranim prinosom uz jednokratno plaćanje, koje se ugovara prema cjeniku „Mješovito životno osiguranje s garantiranim prinosom (Z-MES-GAR-1E)“, a koje je društvo za osiguranje Triglav d.d. (dalje: **osiguratelj**) dužno pružiti ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora osiguranja u skladu s obvezama propisanim *Zakonom o osiguranju* i *Zakonom o zaštiti potrošača*.

1. Tvrтка i sjedište osiguratelja

Tvrтка: TRIGLAV OSIGURANJE d. d.

Sjedište: Ulica Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska

Osiguratelj je upisan u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 040033293, OIB: 29743547503.

Adresa elektroničke pošte i web stranica: zivot@triglav.hr; www.triglav.hr.

2. Uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor koji se namjerava sklopiti

Sastavni dijelovi sklopljenog ugovora o osiguranju (dalje: **ugovor**) su ponuda s dopunama i izjavama, polica osiguranja (dalje: polica), *Opći uvjeti za mješovito životno osiguranje s garantiranim prinosom – PG-Z-GAR/03-24hr* (dalje: **Uvjeti**), moguće posebne pisane izjave ugovaratelja, osiguranika i osiguratelja, kao i ostali prilozi i dodaci uz policu

Prije sklapanja ugovora ugovaratelju se, u skladu sa zakonskim obvezama, uručuje ovaj dokument (dalje: **Informacije ugovaratelju**), Dokument s informacijama o proizvodu osiguranja, informativni izračun i tablice otkupnih vrijednosti.

3. Rok u kojem ponuda obvezuje ponuditelja, pravo na opoziv ponude i pravo na odustanak

Pisana ponuda učinjena osiguratelju za sklapanje ugovora veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od 8 (osam) dana otkad je ponuda prispjela osiguratelju, a u istom roku ponuditelj ima pravo opoziva ponude. Ako osiguratelj u prethodno navedenom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor sklopljen kada je ponuda prispjela osiguratelju.

Ugovaratelj ima pravo, u roku od 30 dana od primitka obavijesti osiguratelja o sklapanju ugovora, odustati od sklopljenog ugovora, pri čemu ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Odustanak mora biti sastavljen u pisanom obliku i predan osiguratelju do isteka roka, pri čemu se smatra da je predan u roku ako je prije isteka roka poslan preporučenim pismom.

4. Uvjeti za prestanak i raskid ugovora

Ugovor može prestati na jedan od sljedećih načina:

- a) istekom posljednjeg dana koji je na polici osiguranja naveden kao dan isteka osiguranja (doživljenje);
- b) smrću osiguranika;
- c) otkupom police osiguranja.

Iznimno ugovor može raskinuti osiguratelj, pod uvjetima propisanim člankom 13. (posljedica neplaćanja premije) i 16. (posljedica nenamjerne netočne prijave) Uvjeta.

Odredbe o pravu na otkup police osiguranja, kao mogućnosti prijevremenog prestanka ugovora, definirane su u članku 19. Uvjeta.

5. Vrijeme trajanja ugovora

Ugovor se sklapa na razdoblje od 3 godine.

6. Visina i način plaćanja premije osiguranja; Osigurana svota

Visina premije, osigurana svota za svaki osigurani slučaj te način plaćanja premije navedeni su na informativnom izračunu, ponudi i polici. Premija osiguranja plaća se jednokratno prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, na račun osiguratelja i bez umanjnja za troškove platnog prometa, pristojbi za uplatnice i sl. (troškovi platnog prometa terete ugovaratelja osiguranja/platitelja).

Osiguratelj je u obvezi isplate osigurane svote ako se ostvari osigurani slučaj na način kako je to određeno u članku 8. Uvjeta.

Temeljem trenutno važećih poreznih propisa Republike Hrvatske, premija i isplate iz osiguranju života se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na ukupan iznos plaćanja od strane ugovaratelja osiguranja odnosno na visinu isplate iz ugovora iz osiguranju. Temeljem trenutno važećeg Zakona o PDV-u, PDV se ne obračunava. Ukoliko zakonodavac tijekom trajanja ugovora o osiguranju propiše dodatne odnosno uvede nove poreze na teret ugovaratelja osiguranja, Osiguratelj će po saznanju o istom obavijestiti ugovaratelja osiguranja.

Premija osiguranja i osigurana svota ugovaraju se i plaćaju u eurima, kako je to određeno u ponudi i na polici.

7. Postupak rješavanja pritužbi u vezi s ugovorima

Ugovorne strane suglasne su da će sve sporove proizašle iz odnosa osiguranja nastojati rješavati mirnim putem sukladno pravilima postupka o rješavanju pritužbi i izvansudskom rješavanju sporova.

Više informacija o postupku i načinu mirnog rješavanja sporova, uključujući i pravo na podnošenje pritužbe nalazi se na linku www.triglav.hr/pritužbe

Pritužba je izjava nezadovoljstva upućena osiguratelju od strane ugovaratelja, osiguranika, korisnika te osobe koje imaju pravo i obvezu po ugovoru.

Pritužba može biti podnesena zbog:

1. postupanja osiguratelja odnosno osobe koja za osiguratelja obavlja poslove distribucije osiguranja
2. pružanja usluga osiguranja ili izvršenja obveza iz ugovora

Pritužba se može podnijeti u roku od 15 dana od dana zaprimanja odluke osiguratelja ili od dana saznanja za razlog pritužbe, s time da će osiguratelj u obzir uzeti i pritužbe zaprimljene i nakon proteka navedenog roka te o tome obavijestiti podnositelja pritužbe.

Pritužba treba sadržavati:

1. ime, prezime i adresu podnositelja pritužbe fizičke osobe ili njegovog zakonskog zastupnika odnosno tvrtku, sjedište, ime i prezime odgovorne osobe podnositelja pritužbe koji je pravna osoba
2. jasne razloge pritužbe i zahtjeve podnositelja
3. dokaze kojima se potvrđuju navodi iz pritužbe kada ih je moguće priložiti, isprave koje nisu bile razmatrane u postupku u kojem je donesena odluka zbog koje se prigovor podnosi kao i prijedloge za izvođenje dokaza
4. datum podnošenja pritužbe i potpis podnositelja prigovora odnosno osobe koja ga zastupa
5. punomoć za zastupanje, kada je pritužba podnesena po punomoćniku

Pritužba se dostavlja u pisanom obliku s naznakom „PRITUŽBA“ i to:

- adresu sjedišta osiguratelja: Zagreb, A. Heinza 4, 10000 Zagreb
- adresu najbližeg prodajnog ureda
- e-mailom na adresu: pritužbe@triglav.hr
- usmenom izjavom na zapisnik kod osiguratelja na adresi sjedišta osiguratelja u Zagrebu ili na adresu najbližeg prodajnog ureda.

Osiguratelj je dužan u pisanom obliku odgovoriti na pritužbu u najkasnije u roku od 15 dana od dana primitka pritužbe.

8. Nadzorno tijelo nad osigurateljem

Nadzorno tijelo nadležno za nadzor osiguratelja je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, www.hanfa.hr

9. Izvješće o solventnosti i financijskom stanju

Izvješće o solventnosti i financijskom stanju osiguratelja dostupno je rubrici na web stranici osiguratelja u rubrici „O nama“ - kategoriji „Financijska izvješća“ odnosno na poveznici <https://www.triglav.hr/o-nama/financijska-izvjesca>.

10. Opcije iz ugovora

a) Zajam, vinkulacija, zalog, ustupanje prava

U skladu s člankom 21. Uvjeta, na temelju sklopljenog ugovora osiguratelj može odobriti zajam odnosno polica osiguranja se može dati u zalog, vinkulirati ili ustupiti drugoj osobi.

b) Predujam

Nakon isteka prve osigurateljne godine i pod uvjetom da je premija uplaćena u cijelosti, osiguratelj može ugovaratelju na njegov pisani zahtjev unaprijed isplatiti dio osigurane svote do visine otkupne vrijednosti police osiguranja (predujam), koji ugovaratelj može vratiti kasnije, a pod uvjetima propisanim u članku 20. Uvjeta.

c) Otkup police

Otkup police je mogućnost prijevremenog prestanka ugovora (nakon isteka prve osigurateljne godine) pod uvjetom da je premija osiguranja u cijelosti plaćena, a provodi se na pisani zahtjev ugovaratelja, pri čemu osiguratelj isplaćuje ugovaratelju otkupnu vrijednost police, sve u skladu s uvjetima propisanim člankom 19. Uvjeta.

11. Osnovice, mjerila i uvjeti za sudjelovanje u dobiti

Ugovaratelj prema sklopljenom ugovoru nema pravo na sudjelovanje u dobiti osiguratelja.

12. Tablice otkupnih vrijednosti

Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti predaju se ugovaratelju prije sklapanja ugovora i nalaze se na Informativnom izračunu koji distributer osiguranja uručuje ugovaratelju, a iste se mogu preuzeti i u bilo kojem uredu osiguratelja ili dostaviti putem elektroničke pošte. Individualizirane tablice tiskane su i na polici.

13. Odustanak od ugovora

Ugovaratelj može odustati od sklopljenog ugovora kako je to prethodno navedeno u točki 3. ovog dokumenta.

14. Mjerodavno pravo

Na sklopljeni ugovor po Uvjetima, kao i odnose između osiguratelja, ugovaratelja, osiguranika i korisnika koji nisu uređeni Uvjetima, primjenjuju se odredbe prava Republike Hrvatske.

Kod ugovora o osiguranju s međunarodnim elementom, na koje se primjenjuje Uredba (EZ) br. 593/2008 Europskog parlamenta i Vijeća (Rim I), ugovorne strane ovlaštene su izabrati, kao mjerodavno, jedno od sljedećih prava:

- pravo države članice preuzimatelja obveze odnosno pravo države članice kojoj se nalazi prebivalište ili boravište ugovaratelja, ako je ugovaratelj fizička osoba; pravo države članice čiji je ugovaratelj državljanin u slučaju kada se boravište ugovaratelja osiguranja nalazi izvan države članice čiji je on državljanin;
- ako je ugovaratelj pravna osoba, pravo države članice preuzimanja obveze odnosno pravo države članice u kojoj se nalazi poslovni nastan ugovaratelja na koji se ugovor odnosi.

Na ugovor, kada strane imaju pravo izbora, osiguratelj predlaže da se kao mjerodavno pravo izabere pravo Republike Hrvatske.

15. Druge posebne informacije

Ukoliko je ugovaratelj zainteresiran za dodatne informacije, osiguratelj je uvijek na raspolaganju za davanje svakog potrebnog pojašnjenja i pomoći putem svojih stručnih službi i prodajnih ureda. Eventualne upite možete uputiti osiguratelju u pisanom obliku:

- putem pošte na adresu: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb
- putem telefona: 0800 20 20 80
- putem elektroničke pošte: zivot@triglav.hr

Osiguratelj tijekom svog poslovanja prikuplja i obrađuje osobne podatke svojih klijenata i korisnika. Osiguratelj u obavljanju svog poslovanja predstavlja voditelja obrade, pri čemu s Vašim podacima postupa isključivo u skladu s važećim propisima te im osigurava adekvatnu razinu zaštite i sigurnosti. Detaljne informacije o obradi podataka sadržane su u dokumentu pod nazivom "*Informacija o obradi podataka*" koja se uručuje prije sklapanja ugovora o osiguranju, odnosno na poveznici: <https://www.triglav.hr/o-nama/zastita-osobnih-podataka>.

Osiguratelj je sukladno *Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma* (dalje: Zakon SPNFT) obvezno prikupljati podatke i provoditi mjeru dubinske analize ugovaratelja/osiguranika u svrhu SPNFT i izvještavanja Ureda za sprječavanje pranja novca i drugih nadležnih državnih tijela. U sklopu dubinske analize potrebno je utvrditi podatak o političkoj izloženosti osobe temeljem članka 46. Zakona SPNFT. Više informacija dostupno na poveznici: <https://www.triglav.hr/o-nama/sprecavanje-pranja-novca-i-financiranje-terorizma>.

Osiguratelj je obvezan na temelju *Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza u svrhu sprječavanja utaje poreza* prikupljati podatke o državi u kojoj je klijent porezni obveznik i stranom poreznom broju. Na temelju Mnogostranog sporazuma nadležnih tijela o automatskoj razmjeni informacija o financijskim računima (CRS) i osiguratelj je obvezan dostavljati prikupljene podatke o klijentu Ministarstvu financija, Poreznoj upravi koja će tražene informacije razmjenjivati s nadležnim tijelima država potpisnica Sporazuma.

Sukladno odredbama *Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza*, a na temelju Sporazuma između Vlade RH i Vlade SAD-a o unaprjeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e koji je stupio na snagu dana 27. prosinca 2016. godine, osiguratelj je obvezan prikupljati podatke o financijskim računima američkih rezidenata, odnosno građana u svrhu sprječavanja utaje poreza i prikupljene podatke dostaviti Ministarstvu financija, Poreznoj upravi koja će tražene informacije razmijeniti s nadležnim tijelom SAD-a. Utvrdi li se pokazatelj koji upućuje na poveznicu s SAD-om ili izmijenjene okolnosti dovedu do toga da se jedan ili više pokazatelja koji upućuju na SAD mogu povezati s računom, odnosno ugovorom, osiguratelj će prema tom ugovoru postupiti kao prema onima o kojima se izvješćuje SAD. Osiguratelj će prilikom obrađivanja podataka postupiti u skladu s odredbama Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i sukladno Općoj uredbi o zaštiti podataka (GDPR) i Zakonu o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka te ostalim važećim propisima koji reguliraju zaštitu osobnih podataka. U slučaju izmjene podataka u ugovoru Osiguratelj će sukladno svojim zakonskim ovlastima o provođenju CRS i FATCA dubinske analize klijenta biti obvezan ponovno zatražiti određene podatke radi utvrđivanja CRS i FATCA statusa. Više detalja o FATCA i CRS propisima možete pronaći u službenim državnim glasilima te na internetskim stranicama Porezne uprave SAD (IRS), Ministarstva financija i Porezne uprave RH. Ugovaratelj je obvezan o svim promjenama navedenih podataka bez odgađanja obavijestiti osiguratelja.

Osiguratelj ne pruža pokriće osiguranja te nema obvezu plaćanja potraživanja, plaćanja zahtjeva ili plaćanja bilo kakvih drugih pogodnosti, bez obzira na odredbe ugovora, ako bi takva isplata po zahtjevu ili plaćanje bilo kakvih drugih pogodnosti izložilo osiguratelja bilo kakvim sankcijama, zabranama ili ograničenjima na osnovu rezolucija Ujedinjenih naroda, trgovinskim ili ekonomskim sankcijama, kršenju zakona te propisa EU, Velike Britanije, SAD ili RH. Više informacija dostupno na poveznici: <https://www.triglav.hr/o-nama/medunarodne-mjere-organicenja>.

16. Opće informacije u vezi distribucije osiguranja

O proizvodima osiguranja koje distribuira, osiguratelj ne daje savjete (osobne preporuke stranki, bilo na njezin zahtjev bilo na inicijativu distributera osiguranja u pogledu jednog ili više ugovora o osiguranju) u smislu *Zakona o osiguranju*

U primjeni od 1.4.2024. godine.