

INFORMACIJA UGOVARATELJU OSIGURANJA PRIJE SKLAPANJA UGOVORA ZA INVESTICIJSKO ŽIVOTNO OSIGURANJE

Ova informacija ima za svrhu pružiti informacije ugovaratelju osiguranja (dalje: ugovaratelj)/osiguraniku potrebne za lakše razumijevanje ugovora o osiguranju za cjenik investicijsko životno osiguranje za sljedeća osiguranja:

- Investicijsko životno osiguranje (U-NAL-10, U-NAL-20) te za
- Dodatna osiguranja koja se mogu ugovoriti uz prethodno navedena osnovna osiguranja.

Sukladno Zakonu o osiguranju i Zakonu o zaštiti potrošača, Triglav osiguranje d.d. Zagreb (dalje: Triglav d.d.) prije sklapanja ugovora o osiguranju obavještava ugovaratelja osiguranja/osiguranika o podacima kako slijedi.

1. Tvrtka i sjedište društva za osiguranje

Društvo za osiguranje: Triglav osiguranje d.d.

Pravni oblik: dioničko društvo za osiguranje

Sjedište Triglav d.d.: Ulica Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska (dalje: RH)

Triglav d.d. je upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, MBS: 040033293, OIB:29743547503.

Triglav d.d. posjeduje dozvolu za sklapanje i ispunjenje ugovora o životnom i neživotnom osiguranju, donesenu Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje: HANFA), pod oznakom klase UP/I- 453-02/07-30/33 i Ur. broja 326-112-08-13, od dana 17. srpnja 2008., na neodređeno vrijeme.

Izvještaj o solventnosti i financijskom stanju: objavljen je na www.triglav.hr, u rubrici O nama, Financijski izvještaji

Adresa elektroničke pošte i web stranica:

zivot@triglav.hr; www.triglav.hr

U obavljanju svoje djelatnosti Triglav d.d. prikuplja i obrađuje osobne podatke korisnika svojih usluga, poštujući sve relevantne zakone i propise te brinući o njihovoj točnosti, potpunosti i sigurnosti. Djelatnost osiguranja je djelatnost od značajnog javnog interesa.

Kao distributer osiguranja Triglav d.d. ne pruža savjete o proizvodima osiguranja koje distribuira.

2. Uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor o osiguranju

Ugovor o osiguranju je ugovor kojim se Triglav d.d. obvezuje ugovaratelju da će isplatiti osiguraniku ili korisniku osigurinu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj se obvezuje Triglav d.d. platiti premiju.

Opći uvjeti za investicijsko osiguranje, Tablice, Informacije i Klauzule pod kojima se zaključuje ovo osiguranje, uručeni su ugovaratelju prije sklapanja ugovora i navedeni su u priloženom Informativnom izračunu/Ponudi/Polici čiji je sastavni dio i ova Informacija ugovaratelju prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (dalje: Informacija). Uvjeti i ugovor sastavljeni su na hrvatskom jeziku i sva komunikacija za vrijeme trajanja ugovora, uz pristanak ugovaratelja/osiguranika, odvija se na hrvatskom jeziku.

Prava i obveze navedene u važećim uvjetima za ovaj proizvod zajedno s ovom Informacijom i Dokumentom s informacijama o proizvodu osiguranja (dalje: KID) predstavljaju predugovorne informacije ugovaratelju u smislu odredbi Zakona o osiguranju i Zakona o zaštiti potrošača, a koje sklapanjem ugovora postaju njegov sastavni dio.

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

Pisana ponuda učinjena Triglav d.d. za sklapanje ugovora veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od 8 dana, otkad je ponuda prispjela Triglav d.d., a ako je potreban liječnički pregled, onda za vrijeme od 30 dana. Ponuditelj ima pravo opoziva ponude u istim, prethodno navedenim rokovima. Ako Triglav d.d. u roku iz prethodne točke ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor sklopljen kada je ponuda prispjela Triglav d.d. Strane ugovora o osiguranju imaju pravo odustanka od sklopljenog ugovora u skladu s člankom 3. stavkom 5. Općih uvjeta za investicijsko osiguranje PG-U-NAL/08-21hr (dalje: Uvjeti) koji su sastavni dio ugovora o osiguranju, a kako je navedeno u Informativnom izračunu/Ponudi/Polici i odredbama članka 380. stavka 5. točke 5. Zakona o osiguranju te u točki 18. ove informacije.

4. Uvjeti za prestanak i raskid ugovora

Ako drukčije nije ugovoreno, ugovor o osiguranju proizvodi svoje učinke istekom dana koji je njime označen kao dan početka trajanja osiguranja, pa sve do svršetka posljednjeg dana roka za koji je osiguranje ugovoreno. Ako ugovaratelj na pisani poziv Triglav d.d. ne plati dospjelu premiju u roku određenom u tom pismu, a koji rok ne može biti kraći od mjesec dana, niti to učini bilo koja zainteresirana osoba, Triglav d.d. može samo ako su do tada plaćene barem 3 godišnje premije, izjaviti ugovaratelju da će kapitalizirati policu, a u suprotnom slučaju da raskida ugovor. Odredbe o pravu na otkup definirane su u članku 17. Uvjeta. Triglav d.d. isplaćuje otkupnu vrijednost police na temelju tablica otkupnih vrijednosti. Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti (svota i/ili koeficijenti) navedene su u Informativnom izračunu i Polici, čiji je sastavni dio ova Informacija te se iste predaju ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora i nakon sklapanja jer Triglav d.d. iste dostavlja i zajedno s policom. Otkupnu vrijednost police Triglav d.d. isplatit će samo na pisani zahtjev ugovaratelja ukoliko je otkup osiguranja moguć sukladno Uvjetima osiguranja.

Raskid ugovora nastupa pod uvjetom da je Triglav d.d. prethodno obavijestilo ugovaratelja preporučenim pismom o neplaćenju dospjele premiji te ako ugovaratelj ne plati dospjelu premiju u roku određenom u tom pismu, a koji ne može biti kraći od mjesec dana računajući od kada mu je pismo uručeno, niti to učini bilo koja druga zainteresirana osoba.

Ako je ugovaratelj namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve naravi da Triglav d.d. ne bi sklopilo ugovor da je znalo za pravo stanje stvari, Triglav d.d. može zahtijevati poništenje ugovora u roku od jedne godine od saznanja za razlog pobojnosti, odnosno u svakom slučaju u roku od 3 godine od dana sklapanja ugovora.

Pravo Triglav d.d. da zahtijeva poništenje ugovora prestaje ako ono u roku od 3 mjeseca od dana saznanja za netočnost prijave ili za prešućivanje ne izjavi ugovaratelju da se namjerava koristiti tim pravom. Triglav d.d. ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništenje ugovora, ali je u obvezi plaćanja osigurine ako do tog dana nastupi osigurani slučaj.

Ako je ugovaratelj učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno, Triglav d.d. može, po svom izboru, u roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave izjaviti da raskida ugovor ili smanjenje garantirane osigurane svote za slučaj smrti ili predložiti povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti razmjerno povećanom riziku. U takvom slučaju ugovor prestaje nakon isteka 14 dana od dana kad je Triglav d.d. ugovaratelju priopćio da raskida ugovor. Ako Triglav d.d. predloži smanjenje garantirane osigurane svote za slučaj smrti ili povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti razmjerno povećanom riziku, ugovor je po samom zakonu raskinut ako ugovaratelj ne prihvati prijedlog u roku od 14 dana od dana kad ga je primio. U slučaju raskida, Triglav d.d. je dužno vratiti dio premije koji otpada na vrijeme do kraja razdoblja trajanja osiguranja. Ako je osigurani slučaj nastao prije nego što je bila utvrđena nenamjerna netočnost ili nepotpunost prijave ili kasnije, ali prije raskida ugovora, odnosno prije postizanja sporazuma o smanjenju garantirane osigurane svote za slučaj smrti, odnosno povećanju udjela premije koji je namijenjen pokriću rizika smrti, obveza Triglav d.d. se smanjuje razmjerno odnosu između stope plaćenih premija i stope premija koje bi trebalo platiti prema stvarnom riziku.

Ukoliko je ugovoreno mirovanje osiguranja, 30 dana prije isteka ugovorenog vremena mirovanja Triglav d.d. poziva ugovaratelja da nastavi s plaćanjem premije. Ako ugovaratelj prvu dospjelu premiju nakon isteka mirovanja ne plati, Triglav d.d. postupa sukladno odredbama članka 13. Uvjeta osiguranja.

5. Trajanje ugovora o osiguranju

Ugovor se može se sklopiti na određeno vrijeme i ugovara se kao dugoročno osiguranje. Vrijeme trajanja ugovora o osiguranju utvrđuju ugovorne strane sklapanjem ugovora te obvezuje na rok na koji je sklopljen, a koji je naveden u Informativnom izračunu/Ponudi/Polici osiguranja, čiji je sastavni dio ova Informacija. Isti se prezentira ugovaratelju prije potpisa ponude u trenutku izrade Informativnog izračuna kao predugovorna informacija u smislu odredbi Zakona o osiguranju i Zakona o zaštiti potrošača kako bi ugovaratelj bio predugovorno informiran. Vrijeme trajanja ugovora o osiguranju navedeno je u Informativnom izračunu/Ponudi/Polici osiguranja čiji je sastavni dio ova Informacija te se isti prezentira ugovaratelju prije potpisa ponude kao predugovorna informacija u smislu odredbi Zakona o osiguranju i Zakona o zaštiti potrošača kako bi ugovaratelj bio predugovorno informiran. Razlozi za prestanak navedeni su u Općim Uvjetima za investicijsko osiguranje.

6. Pristupna dob

Pristupna dob osiguranika određuje se tako da se od kalendarske godine u kojoj započinje osiguranje oduzme godina rođenja osiguranika. Dan i mjesec rođenja osiguranika, te dan i mjesec početka osiguranja ne utječu na određivanje pristupne dobi osiguranika. Pristupna dob za investicijska životna osiguranja je od navršanih 14 do navršanih 65 godina, a najviša starost prilikom isteka osiguranja je 75 godina.

7. Visina premije, način plaćanja, visina doprinosa i drugih troškova i naknada te ukupan iznos plaćanja

Premija osiguranja je iznos koji se plaća za osigurani/e rizik/e po zaključenom ugovoru. Visina premije osiguranja utvrđuje se temeljem važećih cjenika Triglav d.d., a ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i visini svote osiguranja. Visina premije osiguranja i način plaćanja premije osiguranja, visina doprinosa, poreza i drugih troškova (ako ih ima) navedeni su u Informativnom izračunu/Ponudi/Polici osiguranja. Na premiju se ne plaćaju doprinosi niti porezi ukoliko je ugovaratelj i platitelj osiguranja fizička osoba, kao niti drugi troškovi, odnosno naknade sukladno pozitivnim propisima RH. Ako je ugovaratelj pravna osoba ili obrt istodobno i korisnik osiguranja, premija osiguranja ne smatra se dohotkom i priznaje se u troškove poslovanja (porezno priznati rashodi). Ako je ugovaratelj pravna osoba ili obrt, a korisnik osiguranja osiguranik (fizička osoba) tada se premija osiguranja smatra dohotkom od nesamostalnog rada i podliježe oporezivanju.

Premija je izražena u EUR. Ako su premija i osigurane svote izražene u stranoj valuti, obračunava se kunska protuvrijednost prema srednjem tečaju HNB, koji važi 8 dana prije dospeljeća premije. Ugovaratelj osiguranja (fizička osoba) i/ili platitelj premije može izvršiti uplatu premije u poštanskom uredu ili u FINA-i ili u bankama na poslovni račun Triglav d.d. koji je označen na uplatnici. Uz prethodnu suglasnost Triglav d.d. ugovaratelj (fizička osoba) može uplatu premije izvršiti i na blagajni društva za osiguranje. Ugovaratelj (fizička osoba) za plaćanje premije može ugovoriti i suglasnost za SEPA osnovno izravno terećenje ili obustavu iz mirovine. Ugovaratelj (pravna osoba) uplatu premije osiguranja vrši po osnovu fakture (računa).

Premija se može plaćati mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i godišnje te se na istu ne obračunavaju popusti s obzirom na dinamiku plaćanja iste. Konkretni podaci o visini premije osiguranja i načinu plaćanja navedeni su u informativnom izračunu/ponudi/polici, a prezentiraju se ugovaratelju prije potpisa ponude kroz informativni izračun kao predugovorna informacija u smislu odredbi Zakona o osiguranju i Zakona o zaštiti potrošača, kako bi ugovaratelj bio predugovorno informiran, a navedeni podaci sklapanjem ugovora postaju njegov sastavni dio. Porez na dodanu vrijednost (PDV) se ne obračunava, temeljem odredbi Zakona o porezu na dodanu vrijednost. Triglav d.d. u trenutku isplate i istodobno s isplatom osiguranog iznosa utvrđuje dohodak od osiguranja, na koji se primjenjuje odgovarajuća porezna stopa, sukladno odredbama Pravilnika o porezu na dohodak. Pripisana dobit ne smatra se primitkom po osnovi osiguranja. Triglav d.d. dužno je obračunati i druge moguće porezne obveze u skladu s važećim zakonodavstvom u trenutku isplate. Sve poreze i doprinose propisane Zakonom, koji se plaćaju na premiju osiguranja života, podmiruje ugovaratelj.

Triglav d.d. naplaćuje naknadu za izdavanje duplikata police osiguranja u visini od 50,00 KN*, a u taj iznos uključen je PDV.

Triglav d.d. obračunava ulazne i izlazne troškove, troškove vođenja investicijskog računa te upravljačku proviziju.

Troškovi vođenja računa iznose 2,00 EUR mjesečno. Ulazni troškovi iznose 2,5% vrijednosti uplaćene premije.

Upravljačka provizija:

Fond	Upravljačka provizija na početne jedinice	Upravljačka provizija na ostale jedinice
ZAKT-HR	0,00523	0,00033
ZBBPLUS-HR	0,00523	0,00033
ZBF2025-HR	0,0053	0,0004
ZBF2030-HR	0,0053	0,0004
ZBF2040-HR	0,0053	0,0004
ZBF2055-HR	0,0053	0,0004
ZBND-HR	0,0054	0,0005
ZBPLUS-HR	0,00549	0,00059
ZEAK-HR	0,00523	0,00033
ZGLB-HR	0,00523	0,00033
TRIGLAV SKLADI	0,0049	0

Izlazni troškovi iznose 1% od isplate.

Triglav d.d. ne naplaćuje trošak prijenosa sredstava između fondova.

*fiksni tečaj konverzije iznosi 7,53450 KN

8. Informacija o postupku rješavanja pritužbi i mirnog rješavanja sporova

Ugovorne strane su suglasne da će sve sporove proizašle iz ovog ugovora rješavati mirnim putem.

Ugovaratelj, osiguranik, korisnik, platitelj te osobe koje imaju pravo i obvezu po ugovoru, mogu podnijeti pritužbu koja se odnosi na pružanje usluga osiguranja odnosno izvršenje obveza iz ugovora i to u roku od 15 dana od dana zaprimanja odluke Triglav d.d. ili od dana saznanja za razlog pritužbe, s time da će Triglav d.d. u obzir uzeti i pritužbe odnosno prigovore zaprimljene i nakon proteka navedenog roka te o tome obavijestiti podnositelja pritužbe. Pritužbom se ne smatra izraz nezadovoljstva upućen Triglav d.d. vezano za odluke u postupku rješavanja odštetnih zahtjeva oštećenih osoba, osim ako taj izraz nezadovoljstva iz ugovora izjavi osiguranik, ugovaratelj odnosno korisnik iz ugovora.

Pritužba može biti podnesena zbog:

- (1) postupanja Triglav d.d. odnosno osobe koja za Triglav d.d. obavlja poslove zastupanja u osiguranju,
- (2) odluke Triglav d.d. u vezi s ugovorom ili izvršenjem ugovora,
- (3) postupanja Triglav d.d. u vezi s rješavanjem zahtjeva iz ugovora.

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

- na adresu sjedišta Triglav d.d.: Zagreb, A. Heinza 4,
- na adresu najbližeg prodajnog ureda,
- na besplatni broj telefona: 080 20 20 80
- e-mailom na adresu: pritužbe@triglav.hr,
- putem telefaksa na broj: +3851 5632 799,
- usmenom izjavom na zapisnik kod TRIGLAV d.d. na adresi sjedišta Triglav d.d. u Zagrebu ili na adresu najbližeg prodajnog ureda.

Pritužba treba sadržavati:

- (1) ime, prezime i adresu podnositelja pritužbe fizičke osobe ili njegovog zakonskog zastupnika,
- (2) jasne razloge pritužbe i zahtjeva 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 prigovor podnesena po punomoćniku.

Triglav d.d. je dužno u pisanom obliku odgovoriti na pritužbu najkasnije u roku od 15 dana od dana primitka pritužbe.

Kada odgovor na pritužbu ne ispunjava ili ne ispunjava u cijelosti zahtjeve iz pritužbe, podnositelju pritužbe potrebno je objasniti položaj Triglav d.d. vezan uz pritužbu, a podnositelj pritužbe ima pravo na:

- (1) podnošenje pritužbe pravobranitelju osiguranja zbog kršenja kodeksa o poslovnoj osiguravateljskoj i reosiguravateljskoj etici,
- (2) pokretanje postupka za mirno rješavanje spora, primjerice pred Centrom za mirenje pri Hrvatskoj gospodarskoj komori i/ili Centrom za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje,
- (3) podnošenje tužbe nadležnom sudu.

Ukoliko ti sporovi ne budu riješeni mirnim putem, stranke neće imati nikakvih obveza prema ovoj odredbi. U slučaju da se unatoč nastojanju sporazumnog rješavanja spora ne uspije postići mirno rješenje spora, za sudske sporove mjesno je nadležan stvarno nadležni sud u Zagrebu. Ako ugovaratelj, osiguranik ili druga zainteresirana osoba smatra da Triglav d.d. ne postupa u skladu sa svojim obvezama, mogu o tome podnijeti predstavku Hrvatskoj agenciji za nadzor financijski usluga.

9. Zaštita osobnih podataka

Triglav d.d. tijekom svog poslovanja prikuplja i obrađuje osobne podatke svojih klijenata i korisnika usluga. Triglav d.d. u obavljanju svog poslovanja predstavlja voditelja obrade, pri čemu s podacima klijenata i korisnika usluga 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 je sastavni dio Informativnog izračuna/Ponude/Police. Svojim potpisom Ponude/Police ugovaratelj/osiguranik potvrđuje primitak navedenog dokumenta. Informacija o obradi podataka također je dostupna na prodajnim mjestima Triglav d.d. i na www.triglav.hr

10. Nadzorno tijelo

Nadzorno tijelo nadležno za nadzor Triglav d.d. je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: HANFA), www.hanfa.hr

11. Mjerodavno pravo

Za ugovor mjerodavno pravo je pravo RH. Kod ugovora s međunarodnim elementom, na koje se primjenjuje Uredba (EZ) br. 593/2008 EU 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 u 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 nalazi izvan države članice čiji je on državljanin;
- ako je ugovaratelj osiguranja 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, Triglav d.d. predlaže da se kao mjerodavno pravo izabere pravo RH.

12. Izvješće o solventnosti i financijskom stanju

Izvješće o solventnosti i financijskom stanju Triglav d.d. dostupno je na www.triglav.hr u rubrici O nama, u kategoriji Financijska izvješća.

13. Naknade

Naknade i troškovi povezani s ovim osiguranjem posebno su naznačene i opisane u člancima 7., 8., 9., 11., 24. gore navedenih Općih uvjeta te u Dokumentu s ključnim informacijama za ulagatelja koje se ugovaratelju osiguranja predaju zajedno s ovim Informacijama prije sklapanja ugovora kao predugovornu informaciju u smislu odredbi Zakona o osiguranju i Zakona o zaštiti potrošača kako bi ugovaratelj bio predugovorno informiran, a navedeni podaci sklapanjem ugovora o osiguranju postaju njegov sastavni dio.

14. Ostale opcije

Predujam

U slučaju da ugovaratelj ispunjava uvjete pod kojima je opravdano zahtijevati otkup, Triglav d.d. može ugovaratelju na njegov zahtjev unaprijed isplatiti dio vrijednosti imovine na investicijskom računu do otkupne vrijednosti police (predujam) kojeg ugovaratelj kasnije može vratiti. Ugovaratelj ostvaruje pravo na predujam na temelju pisanog zahtjeva kojeg podnosi Triglav d.d. Ako nastupi osigurani slučaj, Triglav d.d. će isplatiti osiguranu svotu umanjenu za iznos nevrćenog predujma. Triglav d.d. odobrava predujam na osnovu potpisanog zahtjeva za podizanje predujma. Na zahtjevu za odobrenje predujma navode se uvjeti za predujam, te mogućnost da se na račun predujma primljeni iznos može vratiti. Isplata i vraćanje predujma ne utječe na obvezu plaćanja premije. Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca. Ostale informacije vezane uz predujam detaljno su pojašnjene u članku 18. Općih uvjeta za investicijsko osiguranje.

Mirovanje

Ugovaratelj može zahtijevati mirovanje plaćanja premije ako su od početka osiguranja protekle barem 3 godine i ako su premije plaćene za najmanje 3 godine. Ugovaratelj ostvaruje pravo na mirovanje na temelju pisanog zahtjeva kojeg podnosi Triglav d.d. U zahtjevu za mirovanje ugovaratelj mora navesti razloge za oslobađanje plaćanja premije te željeno vrijeme trajanja mirovanja. Za vrijeme mirovanja osiguranje je kapitalizirano. Za vrijeme mirovanja Triglav d.d. ne jamči za isplate na ime dodatnih osiguranja. 30 dana prije isteka ugovorenog vremena mirovanja Triglav d.d. poziva ugovaratelja da nastavi s plaćanjem premije. Triglav d.d. ima pravo odbiti zahtjev za mirovanje uz obrazloženje. Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca. Ostale informacije vezane uz mirovanje detaljno su pojašnjene u članku 15. gore Općih uvjeta za investicijsko osiguranje.

Smanjenje premije

Ugovaratelj može, ako je od početka osiguranja protekla najmanje 1 godina trajanja osiguranja i ako su za to razdoblje plaćene sve dospjele premije, zahtijevati smanjenje premije. Smanjena premija ne može biti manja od minimalne premije utvrđene cjenikom i tarifama Triglav d.d. koje su važeće na dan podnošenja zahtjeva. Smanjenje premije se vrši i vrijedi od prvog dana u sljedećem mjesecu od dana primitka zahtjeva. Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca. Ostale informacije vezane uz smanjenje premije detaljno su pojašnjene u Općim uvjetima za investicijsko osiguranje.

Povećanje zajamčene svote osiguranja za slučaj smrti

Ugovaratelj i Triglav d.d. mogu ugovoriti da se zajamčena svota osiguranja za slučaj smrti osnovnog investicijskog životnog osiguranja poveća i to pod uvjetom da ugovaratelj plaća odgovarajuću višu premiju za pokriće rizika smrti. Zajamčena svota osiguranja za slučaj smrti može se povećati uz utvrđivanje zdravstvenog stanja osiguranika. Ugovaratelj ostvaruje pravo na povećanje zajamčene svote osiguranja za slučaj smrti na osnovu pisanog zahtjeva kojeg podnosi Triglav d.d. U zahtjevu za povećanje zajamčene svote osiguranja za

slučaj smrti ugovaratelj mora navesti razloge zbog kojih zahtijeva povećanje zajamčene svote osiguranja za slučaj smrti. Ako nova zajamčena svota osiguranja za slučaj smrti prelazi limit nakon kojeg Triglav d.d. prema uvjetima i cjeniku zahtijeva provođenje liječničkog pregleda, povećanje zajamčene svote osiguranja za slučaj smrti odobrava se nakon obavljenog liječničkog pregleda, ukoliko zdravstveno stanje osiguranika to dozvoljava. Ako osiguranik umre u prvoj godini nakon povećanja zajamčene svote osiguranja za slučaj smrti, Triglav d.d. će isplatiti zajamčenu svotu osiguranja za slučaj smrti ugovorenu prije povećanja, a uvažavajući ostale odredbe ovih Općih uvjeta. Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca. Ostale informacije vezane uz povećanje zajamčene svote osiguranja za slučaj smrti detaljno su pojašnjene u članku 16. Općih uvjeta osiguranja.

15. Osnovice, mjerila i uvjeti za sudjelovanje u dobiti

Ugovaratelj ne sudjeluje u dobiti Triglav d.d. kod ove vrste osiguranja. Triglav d.d. ne garantira isplatu po doživljenju police osiguranja. Sav rizik ulaganja snosi ugovaratelj.

16. Obavijest o vrijednosti udjela UCITS fonda

Detalje o svakom fondu kao i o prospektu i pravilima fonda te ključne informacije za ulagatelje Triglav d.d. prikazuje www.triglav.hr. Ugovaratelj u svakom trenutku može besplatno zatražiti od Triglav d.d. ispis stanja sredstava svoje police osiguranja. Triglav d.d. jednom godišnje ugovaratelju pisanim putem dostavlja informacije o stanju na investicijskom računu. Sve naknade i troškovi vezani uz ovo osiguranje navedeni su u uvjetima, Dokumentu s ključnim informacijama za ulagatelja i polici.

Informacije o Fondovima u koje ugovaratelj investira imovinu povezanu s ovim osiguranjem dostupne su na internetskoj stranici:

- za fondove ZB investa - <http://www.zbi.hr/home/zbi/hr/>
- za fondove Triglav Skladi d.o.o. - <https://www.triglavskladi.si/> a hrvatski prijevod dostupan je na internetskoj stranici www.triglav.hr/osiguranja/osiguranje-za-fizicke-osobe/zivotno-osiguranje/fondi?filter=natural.

Ugovaratelj sam bira gdje će investirati imovinu povezanu s ovim osiguranjem te tokom trajanja osiguranja može raditi promjenu svojih ulaganja sukladno ponudi fondova Triglav d.d.

17. Tablice otkupnih vrijednosti

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

18. Odustanak od ugovora

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav d.d. o odustanku od ugovora o investicijskom životnom osiguranju u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Ugovaratelj je u tom slučaju ovlašten zatražiti povrat plaćene premije. Obavijest o odustanku od ugovora treba sadržavati broj ponude ili police osiguranja te mora biti preporučeni putem upućena Triglav d.d. ili na nekom drugom Triglav d.d. dostupnom trajnom mediju, poslanom prije gore navedenih rokova za odustanak. Odustanak od ugovora obvezuje ugovorne strane vratiti drugoj ono što su na temelju tog ugovora primile od druge ugovorne strane. Svaka strana je dužna vratiti ono što je primila, a kad su u pitanju novčana davanja, Triglav d.d. vraća drugoj ugovornoj strani premiju uplaćenu na njegov žiro račun, no ne i troškove eventualnog platnog prometa koju je druga strana imali prilikom plaćanja premije.

19. Prijava osiguranog slučaja

Osobe koje polažu pravo na osigurninu dužne su nakon nastupa osiguranog slučaja uputiti prijavu Triglav d.d. Prijavi je potrebno priložiti policu te dokumentaciju (npr. medicinsku dokumentaciju, zapisnik o očevidu, druge zapisnike službene osobe i sl.) iz koje Triglav d.d. može utvrditi da je nastao osigurani slučaj kao i da je obvezno isplatiti osigurninu i u kojoj visini.

20. Odgovornost za izjave dane na ponudi

Na pitanja iz ponude i pripadajuće dokumentacije uz ponudu mora se odgovoriti istinito i cjelovito, u suprotnom Triglav d.d. može odbiti ponudu ili zahtijevati raskid ili poništaj ugovora. Za ispravnost izjava danih u ponudi odgovoran je podnositelj ponude, iako nije sam ispunjavao ponudu.

21. Međunarodne mjere ograničenja

Triglav d.d. 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 Triglav d.d. 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.

22. Odredba o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Triglav d.d. 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:

Politički izložena osoba je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici ili trećoj državi, uključujući i članove njezine uže obitelji i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izložene osobe.

Fizičke osobe koje djeluju ili su djelovale na istaknutoj javnoj dužnosti su:

- predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno državni tajnici te pomoćnici ministara
- izabrani članovi zakonodavnih tijela
- članovi upravnih tijela političkih stranaka
- suci vrhovnih ili ustavnih sudova ili drugi visoki pravosudni dužnosnici protiv čijih odluka, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove
- suci revizorskih sudova
- članovi savjeta središnjih banaka
- veleposlanici, otpravnici poslova i visoki časnici oružanih snaga
- članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države
- direktori, zamjenici direktora, članovi odbora i osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije u međunarodnoj organizaciji
- općinski načelnici, gradonačelnici, župani i njihovi zamjenici izabrani na temelju zakona kojim se uređuju lokalni izbori u RH.

Članovi obitelji politički izložene osobe iz prethodnog navoda jesu:

- bračni drug ili osoba s kojom je politički izložena osoba u izvanbračnoj zajednici
- djeca i njihovi bračni drugovi ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u izvanbračnoj zajednici ili
- roditelji politički izložene osobe.

Bliski suradnik politički izložene osobe je svaka fizička osoba:

- za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom ili
- koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnoga uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe.

23. Zajednički standard izvješćivanja - CRS (eng. common reporting standard)

Triglav d.d. obvezan je 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 Triglav d.d. obvezan je dostavljati prikupljene podatke o klijentu Ministarstvu financija, Poreznoj upravi koja će tražene informacije razmjenjivati s nadležnim tijelima država potpisnica Sporazuma.

24. FATCA (eng. Foreign Account Tax Compliance Act)

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, Triglav d.d. 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, Triglav d.d. će prema tom ugovoru postupati kao prema onima

o kojima se izvješćuje SAD. Triglav d.d. 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 uredbi o zaštiti podataka te ostalim važećim propisima koji reguliraju zaštitu osobnih podataka. U slučaju izmjene podataka u ugovoru Triglav d.d. 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 Triglav d.d.

25. Druge posebne informacije

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

- 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

26. Održivo poslovanje

Više informacija o održivom poslovanju Triglav osiguranja d.d. možete naći na web stranici www.triglav.hr, u rubrici O NAMA, podrubrika ODRŽIVO POSLOVANJE. Informacije vezane uz održivo poslovanje fondova koje možete birati kroz svoju policu osiguranja:

- ZB INVEST d.o.o. - Svi pod-fondovi kojima ZB Invest upravlja su klasificirani kao tzv. mainstream proizvodi, odnosno oni koji ne promoviraju okolišne ili socijalne karakteristike kako je opisano člankom 8., niti imaju za cilj održiva ulaganja kako je opisano člankom 9. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenog 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga. Propektom i Izjavom o održivosti opisan je stav ZB Investa o uključivanju rizika održivosti u proces donošenja investicijskih odluka te o razmatranju štetnih učinaka navedenih odluka na čimbenike održivosti. Detaljne informacije navedene su na mrežnim (Internet) stranicama: www.zbi.hr.
- TRIGLAV SKLADI d.o.o. - Podfond Triglav Zeleni prati rizike povezane s konceptom održivog razvoja. U slučaju ocjene da bi rizici povezani s održivim razvojem negativno utjecali na prinose, taj aspekt mora se uvažiti prilikom izbora investicije. Namjena fonda je osnaživanje ekoloških i/ili socijalnih značajki. Detaljne informacije navedene su na internet stranici: <https://www.triglavskladi.si/dokumenti>. Podfond Triglav Svetovni razviti trg, Triglav Severna Amerika, Triglav Tehnologija, Triglav Azija, Triglav Evropa, Triglav Hitro rastoća podjetja, Triglav Renta, Triglav Rastoći trg, Triglav Steber Global, Triglav Aktivni, Triglav Obvezniški, Triglav High Yield Bond, Triglav jugovzhodna Evropa, Triglav Preudarni, Triglav Money Market EUR, Triglav top brands, Triglav zdravlje in farmacija prati rizike povezane s konceptom održivog razvoja. U slučaju ocjene da bi rizici povezani s održivim razvojem negativno utjecali na prinose, taj aspekt može se uvažiti prilikom izbora investicije. Inače ovi fondovi nemaju namjenu osnaživanja ekoloških i/ili socijalnih značajki. Detaljne informacije navedene su na internet stranici: <https://www.triglavskladi.si/dokumenti>.

27. Opće informacije u vezi distribucije osiguranja

Triglav d.d. ne pruža usluge savjetovanja o proizvodima osiguranja koje distribuira kako je definirano Direktivom (EU) 2016/97 EU parlamenta i vijeća o distribuciji osiguranja.