

## ***Osnovne informacije i uvjeti za odobrenje zajmova na temelju polica osiguranja života fizičkim osobama - građanima***

Triglav osiguranje d.d. odobrava zajmove fizičkim osobama (građanima) - ugovarateljima osiguranja na temelju polica osiguranja života sklopljenih s Triglav osiguranjem d.d. koje imaju štednu komponentu tj. otkupnu vrijednost.

Za informacije o uvjetima za odobrenje zajma po konkretnoj polici osiguranja možete nas kontaktirati na e-mail adresu [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr), u najbližjoj podružnici Triglav osiguranja d.d. ili se možete obratiti svom distributeru osiguranja.

Kontakt adresa za dostavu dokumentacije je:

Triglav osiguranje d.d.  
Sektor za osobna osiguranja  
Antuna Heinza 4  
10000 Zagreb

### **PREDUVJET ZA ODOBRENJE ZAJMA**

- polica osiguranja života mora biti aktivna, a zajam se može, iznimno, odobriti i na temelju kapitalizirane police;
- ugovaratelj osiguranja je stekao po polici pravo na otkup osiguranja/police, što znači da je, prema uvjetima osiguranja, protekao određeni minimalni rok trajanja osiguranja do trenutka obrade zahtjeva za odobrenje zajma kao i da je plaćena premija osiguranja za to razdoblje;
- iznimno, zajam se može odobriti i ako nisu stečeni uvjeti za otkup osiguranja/police u slučaju kada se radi o polici osiguranja života s jednokratnom uplatom premije, koja premija je u cijelosti plaćena;
- dospjela premija osiguranja mora biti u cijelosti plaćena, izuzetak od ove odredbe su police sa statusom kapitalizacije;
- polica osiguranja života ne smije biti već vinkulirana ili založena u korist treće osobe.

### **DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA ODOBRENJE ZAJMA**

Ugovaratelj osiguranja je dužan, uz popunjen zahtjev za odobrenje zajma, dostaviti:

- presliku osobne iskaznice ili unos potrebnih podataka na Zahtjev za odobrenje zajma po policama životnog osiguranja
- presliku kartice tekućeg računa ili potvrde banke o broju tekućeg računa ili unos podatka na Zahtjev za odobrenje zajmova po policama životnog osiguranja
- policu osiguranja života temeljem koje se traži zajam sa svim dodacima police
- po potrebi dokaz o zadnjoj plaćenju premiji osiguranja
- po potrebi dokument s OIB-om
- po potrebi dokumentaciju vezanu za provedbu propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Budući da Triglav osiguranje d.d. od ugovaratelja osiguranja ne uvjetuje dostavu preslike osobne iskaznice niti presliku kartice tekućeg računa (ili potvrdu banke o broju tekućeg računa), osobne podatke potrebne za

obradu zahtjeva i pripremu ugovorne dokumentacije podnositelj zahtjeva sam tada unosi u zahtjev za odobrenje zajma te snosi svu odgovornost za njihovu točnost.

Kod uzajamnog osiguranja kad postoje dva osiguranika po polici osiguranja života, potrebno je dostaviti osobne podatke i od osiguranika s kojim neće biti sklopljen ugovor o zajmu (ime i prezime, adresa i OIB).

Kod unosa podataka o tekućem računu – IBAN-u u zahtjevu za odobrenje zajma, ako račun nije od ugovaratelja osiguranja, potrebno je navesti ime i prezime vlasnika računa.

### UVJETI KORIŠTENJA ZAJMA

- iznos zajma zajedno s približno obračunatim kamatama za cijelo razdoblje korištenja zajma (do dospijeca) ne može prijeći iznos otkupne vrijednosti police osiguranja života izračunate s danom obrade zahtjeva za odobrenje zajma. U izračun otkupne vrijednosti police se ne uključuje dodatna osigurana svota (npr. za dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) i sl.);
- iznos zajma ne može biti manji od 400,00 EUR, a iznos mjesečnog anuiteta po pojedinom zajmu ne može biti manji od 20,00 EUR. Zajam čiji iznos ne može biti manji od 150,00 EUR može se odobriti, ali samo uz jednokratnu naplatu glavnice i kamata prilikom isteka zajma;
- kamate na zajam se obračunavaju po stopi od 5,5% godišnje;
- naknada za obradu zahtjeva za odobrenje zajma se ne obračunava;
- rok korištenja zajma ne može biti duži od dana isteka police osiguranja života na temelju koje se zajam odobrava:
  - do isteka police uz uvjet da glavnica i pripadajuće kamate ne smiju biti veće od otkupne vrijednosti police;
  - tri mjeseca do godine dana, odnosno maksimalno na rok od 24 mjeseca ukoliko polica ističe u tom roku i tada se zajam vraća jednokratno po isteku navedenih rokova zajedno s pripadajućim kamatama;
  - maksimalno na pet godina ako polica ne ističe u tom roku i tada se vraća u mjesečnim anuitetima. U tom slučaju obavezno je osigurati kao način plaćanja trajni nalog. Takvi zajmovi se mogu odobriti uz moratorij na otplatu kamata i glavnice do maksimalno godine dana. Za vrijeme moratorija na otplatu kamata i glavnice premija po polici života se mora uredno plaćati. Zajmovi odobreni po kapitaliziranim policama nemaju mogućnost odobrenja moratorija;
- instrument osiguranja povrata zajma je polica osiguranja života založena u korist Triglav osiguranja d.d. o čemu se potpisuje izjava o zalogu od strane zajmoprimca - ugovaratelja osiguranja;
- polica osiguranja pohranjuje se kod Triglav osiguranja d.d. do konačne otplate zajma;
- u slučaju kada po polici osiguranja života postoje dva osiguranika od kojih je jedan ugovaratelj osiguranja (uzajamno osiguranje) zajam se odobrava samo jednom od njih uz uvjet da osiguranik koji ne traži zajam (tj. s kojim neće biti sklopljen ugovor o zajmu) potpiše izjavu o zalogu police osiguranja života i njegov potpis na izjavi ovjeri javni bilježnik te ako se radi o bračnom ili izvanbračnom drugu da izjavi da po toj osnovi neće tražiti utvrđivanje bračne ili izvanbračne stečevine;
- po isteku roka na koji je zajam odobren ili prije isteka tog roka zajmoprimcu se može odobriti novi zajam koji će se dijelom ili u cijelosti realizirati prijebijem s obvezama po prethodno odobrenom zajmu.

### OBVEZE ZAJMOPRIMCA TIJEKOM KORIŠTENJA ZAJMA

- zajmoprimac je u obvezi za vrijeme korištenja zajma pravovremeno plaćati premiju osiguranja u ugovorenim rokovima i iznosima;
- zajmoprimac je u obvezi za vrijeme korištenja zajma pravovremeno plaćati dospjele obveze po zajmu u ugovorenim rokovima i iznosima;
- ukoliko zajmoprimac ne bi podmirivao dospjele obveze (premije) po polici osiguranja života ili po zajmu, Triglav osiguranje d.d. je ovlašteno provesti otkup police osiguranja i svoje potraživanje naplatiti iz otkupne vrijednosti police;
- na nepravovremeno plaćene obveze po zajmu obračunavaju se zatezne kamate po zakonskoj stopi.

#### **ODUSTAJANJE OD UGOVORA**

- zajmoprimac može odustati od ugovora prije nego što mu zajmodavac isplati ugovoreni iznos zajma.

#### **VRAĆANJE ZAJMA PRIJE ROKA**

- Zajmoprimac može vratiti zajam i prije roka određenog za vraćanje, ali je dužan obavijestiti zajmodavca unaprijed o svojoj namjeri.