

INFORMACIJA UGOVARATELJU OSIGURANJA PRIJE SKLAPANJA UGOVORA ZA DOŽIVOTNO OSIGURANJE ZA SLUČAJ SMRTI JESEN ŽIVOTA

Ova informacija ima za svrhu pružiti informacije ugovaratelju osiguranja (dalje: ugovaratelj)/osiguraniku potrebne za lakše razumijevanje ugovora o osiguranju (dalje: ugovor) za cjenik doživotnog osiguranja za slučaj smrti JESEN ŽIVOTA. Sukladno Zakonu o osiguranju i Zakonu o zaštiti potrošača, Triglav osiguranje d.d. Zagreb (dalje: Triglav d.d.) prije sklapanja ugovora obavještava ugovaratelja/osiguranika o podacima kako slijedi.

1. Tvrtka i sjedište društva za osiguranje

Društvo za osiguranje: Triglav osiguranje d.d. (dalje: Triglav d.d.)

Pravni oblik: dioničko društvo za osiguranje

Sjedište društva: 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.

Izveštaj 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

Ugovor o osiguranju je ugovor kojim se Triglav d.d. obvezuje ugovaratelju da će isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja (dalje: korisnik) osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj se obvezuje Triglav d.d. platiti premiju osiguranja (dalje: premija). Opći uvjeti, Informacije i Klauzule pod kojima se zaključuje ovo osiguranje, uručeni su ugovaratelju

prije sklapanja ugovora i navedeni su u priloženom Informativnom izračunu/Ponudi/Polici osiguranja čiji je sastavni dio i ova Informacija ugovaratelju prije sklapanja ugovora za doživotno osiguranje za slučaj smrti JESEN ŽIVOTA (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 (LIPID) 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. 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, u tom slučaju se smatra kako je ugovor sklopljen kada je ponuda prispjela Triglav d.d.

Strane ugovora imaju pravo odustanka od sklopljenog ugovora u skladu s člankom 8. stavkom 5. Uvjeta za životno osiguranje PG-RI-POG/09-22hr (dalje: Uvjeti) koji su sastavni dio ugovora, a kako je navedeno u Informativnom izračunu/Ponudi/Polici osiguranja i odredbama članka 380. stavka 5. točke 5. Zakona o osiguranju te u točki 16. ove Informacije.

4. Uvjeti za prestanak i raskid ugovora

Ako drukčije nije ugovoreno, ugovor 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 smanjuje osiguranu svotu na iznos otkupne vrijednosti osiguranja, a u suprotnom slučaju da raskida ugovor.

Odredbe o pravu na otkup definirane su u Uvjetima osiguranja. Triglav d.d. isplaćuje otkupnu vrijednost police na temelju tablica otkupnih vrijednosti.

Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti (svote i/ili koeficijenti) navedene su u Informativnom izračunu i Polici, čiji je sastavni dio ova Informacija te se iste predaju ugovaratelju prije sklapanja ugovora i nakon sklapanja ugovora jer Triglav d.d. iste dostavlja i zajedno s policom. Otkupnu vrijednost police Triglav d.d. će isplatiti 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 premije 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.

Raskid ugovora nastupa pod uvjetom da je Triglav d.d. prethodno obavijestilo ugovaratelja preporučenim pismom o neplaćenju dospjele premije 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 poništaj ugovora u roku od 1 godine od saznanja za razlog pobjnosti, odnosno u svakom slučaju u roku od 3 godine od dana sklapanja ugovora.

Pravo Triglav d.d. da zahtijeva poništaj ugovor prestaje ako on 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 poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja osigurarine 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 predložiti povećanje premije 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 predloži povećanje premije, 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 povećanju premije, osigurana svota se smanjuje u srazmjeru između već plaćenih premija i premija koje bi trebale biti plaćene s obzirom na stvarni rizik.

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 24. Uvjeta osiguranja.

5. Vrijeme trajanja ugovora

Ugovor se može sklopiti samo doživotno i ugovara se kao dugoročno osiguranje. Vrijeme trajanja ugovora utvrđuju ugovorne strane sklapanjem ugovora te obvezuje na rok na koji je sklopljen, a koji rok je naveden u Informativnom izračunu/Ponudi/Polici, 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.

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, te dan i mjesec početka osiguranja ne utječu na određivanje pristupne dobi osiguranika. Pristupna dob za doživotno osiguranje za slučaj smrti JESEN ŽIVOTA je od navršениh 18 do navršениh 70 godina, a najviša starost prilikom isteka osiguranja je 75 godina, s time

da se premija plaća do kraja osigurateljne godine u kojoj osigurana osoba navrší 75 godina života.

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

Premija je iznos koji se plaća za osigurani/e rizik/e po zaključenom ugovoru.

Visina premije utvrđuje se temeljem važećih cjenika Triglav d.d., a ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i visini osigurane svote. Na informativnom izračunu/Ponudi/Polici jasno je iskazana osigurana svota i premija za svaki ugovoreni rizik. Visina premije i način plaćanja premije, visina doprinosa, poreza i drugih troškova (ako ih ima) navedeni su u Informativnom izračunu/ Ponudi/Polici. Mjesto plaćanja premije je mjesto u kojem ugovaratelj ima svoje sjedište, odnosno prebivalište, ako ugovorom nije određeno neko drugo mjesto. Na premiju se ne plaćaju doprinosi niti porezi ukoliko je ugovaratelj i platitelj fizička osoba, kao niti drugi troškovi, odnosno naknade sukladno pozitivnim propisima RH. Ako je ugovaratelj pravna osoba ili obrt istodobno i korisnik, premija se ne smatra dohotkom i priznaje se u troškove poslovanja (porezno priznati rashodi). Ako je ugovaratelj pravna osoba ili obrt, a korisnik (fizička osoba) tada se premija 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 Hrvatske narodne banke, koji važi osam dana prije dospijanja premije.

Ugovaratelj (fizička osoba) i/ili platitelj 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 Triglav d.d. Ugovaratelj (fizička osoba) za plaćanje premije može ugovoriti i euplatnicu, suglasnost za SEPA osnovno izravno terećenje ili obustavu iz mirovine ili terećenje na Diners ili VISA karticu (bivši American expres).

Ugovaratelj (pravna osoba) uplatu premije vrši po osnovu fakture (računa) ili e-Računa. Ugovaratelj (pravna osoba) za plaćanje premije može ugovoriti i

suglasnost za SEPA poslovne izravno terećenje ili terećenje DINERS poslovne kartice.

Ako se premija plaća u obrocima većim od mjesečnih, ugovaratelju se obračunavaju popusti ovisno o dinamici plaćanja premije u visini:

- tromjesečno 2%
- polugodišnje 2,5%
- godišnje 3,5%.

Premija se plaća u punom iznosu bez umanjenja za troškove platnog prometa, pristojbi za uplatnice i sl. Troškovi platnog prometa terete ugovaratelja/platitelja. Konkretni podaci o visini premije i načinu plaćanja navedeni su u Informativnom izračunu/Ponudi osiguranja/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. 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, podmiruje ugovaratelj.

Triglav d.d. naplaćuje naknadu za izdavanje duplikata police u visini od 50,00 kuna¹, a u taj iznos uključen je PDV.

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 obaveza iz ugovora i to u roku od 15 (petnaest) 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

¹ fiksni tečaj konverzije iznosi 7,53450 KN

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 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,
- 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 odnosno tvrtku, sjedište, ime i prezime odgovorne osobe podnositelja pritužbe koji je pravna osoba,
- 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 u 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 Hrvatskom 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 postupuje u skladu sa svojim obvezama, mogu o tome podnijeti predstavku HANFA-i.

9. Zaštita osobnih podataka

Triglav d.d. tijekom svog poslovanja prikuplja i obrađuje osobne podatke svojih klijenata i korisnika. Triglav d.d. u obavljanju svog poslovanja predstavlja voditelja obrade, pri čemu s Vašim podacima postupuje isključivo u skladu s važećim propisima te im osigurava adekvatnu razinu zaštite i sigurnosti. Detaljne informacije o obradi Vaših podataka sadržane su u dokumentu pod nazivom "Informacija o obradi podataka" koja je sastavni Informativnog izračuna/Ponude/Police. Svojim potpisom Ponude/Police osiguranja potvrđujete primitak navedenog dokumenta. Informacija o obradi podataka također Vam je dostupna na prodajnim mjestima Triglav osiguranja d.d. i na web stranici: www.triglav.hr.

10. Nadzorno tijelo

Nadzorno tijelo nadležno za nadzor osiguratelja je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), web: 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 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 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 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. dostupni su na Internet stranici www.triglav.hr u rubrici O nama, u kategoriji Financijska izvješća.

13. Naknade i ostale opcije

Vinkulacija, Zalog, Ustupanje prava

Policu ugovaratelj može dati u zalog, vinkulirati ili ustupiti drugoj osobi, a da bi isto imalo učinak prema Triglav d.d. isti mora o navedenom informirati pisanim putem Triglav d.d. Informacije vezane uz vinkulaciju, zalog i ustupanje prava nalaze se u članku 25. Uvjeta osiguranja.

Predujam

U slučaju da ugovaratelj ispunjava uvjete pod kojima je opravdano zahtijevati otkup, Triglav d.d. može ugovaratelju na njegov zahtjev unaprijed isplatiti dio osigurane svote do otkupne vrijednosti police (predujam) kojeg ugovaratelj kasnije može vratiti. Ugovaratelj ostvaruje pravo na predujam na temelju pisanog zahtjeva kojeg podnese Triglav d.d. Ako nastupi osigurani slučaj, Triglav d.d. će isplatiti osiguranu svotu umanjenu za iznos nevraćenog predujma. Triglav d.d. na temelju zahtjeva ugovaratelja odobrava predujam. Na zahtjevu Triglav d.d. za odobrenje predujma navode se uvjeti za predujam, način povrata primljenog iznosa predujma, kamatna stopa i posljedice neplaćanja dospjele kamate. 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. Na primljeni predujam ugovaratelj mora platiti određene kamate. Informacije vezane uz predujam nalaze se u Uvjetima osiguranja u članku 23.

Mirovanje

U slučaju da ugovaratelj ispunjava uvjete pod kojima je opravdano zahtijevati uglavničenje/kapitalizaciju može se ograničiti razdoblje ostvarenja prava na mirovanje plaćanja premije uz predočenje pisanog zahtjeva Triglav d.d. Mirovanje može neprekidno trajati najviše 1 godinu te se isto može tokom trajanja osiguranja zahtijevati najviše 2 puta. Ugovaratelj može za vrijeme trajanja drugi puta zahtijevati mirovanje samo ako su od protoka mirovanja protekle barem 2 godine i ako je u međuvremenu ugovaratelj redovito plaćao premiju osiguranja. Za vrijeme mirovanja, osiguranik je osiguran svotom koja je jednaka uglavničenoj/kapitaliziranoj svoti osiguranja. Nakon isteka razdoblja mirovanja, osigurana svota i premije se preračunavaju (za vrijeme mirovanja premija se ne plaća). Informacije vezane uz mirovanje nalaze se u Uvjetima osiguranja u članku 24.

Smanjenje premije

Kod ove vrste osiguranja nije moguće smanjenje premije.

Povećanje svote osiguranja

Kod ove vrste osiguranja nije moguće povećanje osigurane svote.

Obnova osiguranja

Kod ove vrste osiguranja moguća je obnova osiguranja sukladno članku 26. Uvjeta osiguranja.

Otkup

Kod ove vrste osiguranja moguć je otkup osiguranja sukladno članku 22. Uvjeta osiguranja.

Zajam

Na zahtjev ugovaratelja, Triglav d.d. može odobriti zajam na temelju sklopljenog ugovora. Ako ugovaratelj nije osiguranik, zajam može na temelju suglasnosti ugovaratelja zatražiti i osiguranik, u kojem je slučaju ugovaratelj ujedno i jamac osiguraniku. Ugovaratelj ostvaruje pravo na zajam na temelju pisanog zahtjeva kojeg podnese Triglav d.d. Ako nastupi osigurani slučaj, Triglav d.d. će isplatiti osiguranu svotu umanjenu za iznos nevraćenog zajma. Kada Triglav d.d. odobri zajam, sklapa se ugovor o zajmu. U ugovoru o zajmu navode se uvjeti za povrat zajama. Isplata i vraćanje zajma ne utječe na obvezu plaćanja premije. Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca. Na primljeni zajam plaćaju se određene kamate.

PREDUVJET ZA ODOBRENJE ZAJMA

- policia mora biti aktivna, a zajam se može, iznimno, odobriti i na temelju uglavničene/kapitalizirane police;
- ugovaratelj 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 za to razdoblje;
- dospjela premija osiguranja mora biti u cijelosti plaćena;
- policia ne smije biti već vinkulirana u korist treće osobe.

DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA ODOBRENJE ZAJMA

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

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

Budući da Triglav d.d. ugovaratelja 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 podnosiocem zahtjeva sam tada unosi u zahtjev za odobrenje zajma te snosi svu odgovornost za njihovu točnost.

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

UVJETI KORIŠTENJA ZAJMA

- iznos zajma zajedno s približno obračunatim kamata za cijelo razdoblje korištenja zajma (do dospeljeća) ne može prijeći iznos otkupne vrijednosti police izračunate s danom obrade zahtjeva za odobrenje zajma. U izračun otkupne vrijednosti police se ne uključuju dodatne osigurane svote.
- zajam se nominira u EUR-ima, realizira se u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-

a na dan isplate, a naplaćuje se u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB-a na dan dospeljeća odnosno plaćanja (ako se zajam plaća prije dospeljeća).

- iznos zajma ne može biti manji od 400,00 EUR u kunskoj protuvrijednosti, a iznos mjesečnog anuiteta po pojedinom zajmu ne može biti manji od 20,00 EUR, sve u kunskoj protuvrijednosti. 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, sve u kunskoj protuvrijednosti.
- kamate na zajam se obračunavaju po stopi koja je važeća u trenutku odobrenja zajma i objavljena na web stranici Triglav d.d. u dokumentu pod nazivom Osnovne informacije i uvjeti za odobrenje zajmova na temelju police osiguranja života fizičkim osobama – građanima
- naknada za obradu zahtjeva za odobrenje zajma se ne obračunava
- rok korištenja zajma ne može biti duži od dana isteka police na temelju koje se zajam odobrava:
- do isteka police uz uvjet da glavnica i pripadajuće kamate ne smiju biti veće od otkupne vrijednosti police;
- 3 mjeseca do godine dana, odnosno maksimalno na rok od 24 mjeseca i tada se zajam vraća jednokratno po isteku navedenih rokova zajedno s pripadajućim kamata;
- maksimalno 5 godina 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 se mora uredno plaćati. Zajmovi odobreni po uglavničnim/kapitaliziranim policama nemaju mogućnost odobrenja moratorija.
- instrument osiguranja povrata zajma je založena policia u korist Triglav d.d. o čemu se potpisuje izjava o zalogu od strane zajmoprimca - ugovaratelja.
- policia se pohranjuje kod Triglav d.d. do konačne otplate zajma
- 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

prijebojem s obvezama po prethodno odobrenom zajmu.

OBVEZE ZAJMOPRIMCA TIJEKOM KORIŠTENJA ZAJMA

- zajmoprimac je u obvezi za vrijeme korištenja zajma pravovremeno plaćati premiju 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 ili po zajmu, Triglav d.d. je ovlašteno provesti otkup 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 preda ugovoreni iznos zajma.

VRAĆANJE ZAJMA PRIJE ROKA

- ako nije drukčije ugovoreno, zajmoprimac može vratiti zajam i prije roka određenog za vraćanje, ali je dužan obavijestiti zajmodavca unaprijed o svojoj namjeri.

14. Osnovice, mjerila i uvjeti za sudjelovanje u dobiti

Ugovaratelj ne sudjeluje u dobiti Triglav d.d. kod ove vrste osiguranja.

15. Tablice otkupnih i uglavničenih/kapitaliziranih vrijednosti

Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti, odnosno uglavničenih/kapitaliziranih svota 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 Triglav d.d. ili dostaviti putem elektroničke pošte. Individualizirane tablice tiskane su i na polici.

16. Odustanak od ugovora

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav d.d. o odustanku od ugovora 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 te mora biti preporučeni putem upućena Triglav d.d. ili na nekom drugom Triglav d.d. dostupnom trajnom mediju te poslana prije gore navedenih rokova za odustanak. Odustanak od ugovora obvezuje ugovorne strane da vrate drugoj ono što su na temelju tog ugovora primile od iste. 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.

17. 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 osiguran slučaj kao i obvezu isplate osigurnine i visinu iste.

18. 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.

19. 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 UN, trgovinskim ili ekonomskim sankcijama, kršenju zakona te propisa Europske unije, Velike Britanije, SAD ili RH.

20. Odredbe o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Triglav d.d. je sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (dalje Zakon SPNFT) obavezan 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 o sprječavanju pranja novca koji kaže:

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:

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

Članovi obitelji politički izložene osobe jesu:

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

Bliski suradnik politički izložene osobe je svaka fizička osoba:

- a) 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

- b) koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnoga uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe

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

Triglav d.d. obavezan je na temelju Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza u svrhu sprječavanje 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. obavezan je dostavljati prikupljene podatke o klijentu Ministarstvu financija, Poreznoj upravi koja će tražene informacije razmjenjivati s nadležnim tijelima država potpisnica Sporazuma.

22. 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 obavezan 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 postupati u skladu s odredbama Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza i sukladno Zakonu o zaštiti osobnih 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 obavezan 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) i Ministarstva

financija, Porezne uprave RH. Ugovaratelj obvezan je o svim promjenama navedenih podataka bez odgađanja obavijestiti Triglav d.d.

23. 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 i na adresu Triglav d.d.:

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

24. Opće informacije u vezi distribucije osiguranja

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