

OPĆI UVJETI ZA INVESTICIJSKO OSIGURANJE

Članak 1.: UVODNE ODREDBE

- (1) Opći uvjeti za Investicijsko životno osiguranje (dalje: Opći uvjeti) sastavni su dio ugovora o investicijskom životnom osiguranju koji je sklopljen između ugovaratelja osiguranja (dalje: ugovaratelj) i Društva za osiguranje (dalje: Triglav d.d.).
- (2) Ugovorom o Investicijskom životnom osiguranju ugovaratelj se obvezuje da će Triglav d.d. plaćati određena novčana sredstva (premiju), a Triglav d.d. se obvezuje da će nastupom osiguranog slučaja ispuniti ugovorom o osiguranju (dalje: ugovor) određene ugovorne obveze.
- (3) Investicijsko životno osiguranje objedinjuje štednju vezanu za investicijske fondove i životno osiguranje za slučaj smrti sa zajamčenom osiguranom svotom (dalje: ZOS). Ovom vrstom osiguranja ugovaratelj u potpunosti preuzima investicijski rizik (rizik povezan s promjenom vrijednosti jedinica imovine (dalje: VIJ) fonda, vrijednosti investicijskih kupona, odnosno drugih vrijednosnih papira fondova). Triglav d.d. ne garantira za premiju uloženu u fond (sav rizik ulaganja preuzima ugovaratelj), odnosno isplata za doživljenje nije zajamčena.
- (4) Ovim osiguranjem može biti osigurana jedna osoba ili dvije osobe (uzajamno osiguranje).
- (5) Izrazi navedeni u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:
 - **Ponuditelj** - osoba koja želi sklopiti ugovor i s tim ciljem podnese pisanu ponudu Triglav d.d.;
 - **Društvo za osiguranje** - Triglav d.d., koje temeljem sklopljenog ugovora preuzima pokriće osiguranog rizika;
 - **Društvo za upravljanje** - je društvo koje ima odobrenje za obavljanje djelatnosti upravljanja UCITS fondovima;
 - **Investicijski fond** - je UCITS fond određen zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom, a kojim upravlja društvo za upravljanje;
 - **Prospekt fonda** - je dokument investicijskog fonda u kojem su sadržane sve informacije bitne za donošenje informirane odluke o ulaganju u investicijski fond, a posebno detaljne informacije o strategiji ulaganja imovine, ciljevima i investicijskoj politici fonda te profilu ulagatelja kojim je investicijski fond namijenjen i rizicima povezanim s ulaganjem; sastavni dio Prospekta su i pravila fonda kojim se uređuje povjerenički odnos između društva za upravljanje i ulagatelja te UCITS fonda i ulagatelja; ažurna verzija prospekta fonda se nalazi na web stranici društva za upravljanje zajedno s ostalim dokumentima investicijskog fonda;
 - **Dokument s ključnim informacijama** - je dokument Triglav d.d. koji se dostavlja ugovaratelju prije sklapanja ugovora i sadrži sve ključne informacije o ovom osiguranju, kako bi ugovaratelj mogao donijeti odluku o sklapanju ugovora; ažurna verzija dokumenta s ključnim informacijama nalazi se na web stranici Triglav d.d.;
 - **Cijena udjela fonda** - se izračunava na način određen zakonom koji regulira poslovanje UCITS fondova i prospektom fonda;
 - **Ugovor o osiguranju** - čine ponuda, polica, pripadajući uvjeti osiguranja te klauzule i dodaci na polici. Ugovorom o osiguranju Triglav d.d. se obvezuje ugovaratelju ili korisniku osiguranja isplatiti osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj se obvezuje platiti premiju (dalje: ugovor);
 - **Ulagatelj** - u investicijski fond je Triglav d.d. po izboru fondova ugovaratelja;
 - **Ugovaratelj** - fizička ili pravna osoba koja je s Triglav d.d. sklopila ugovor;
 - **Korisnik osiguranja** - osoba u čiju korist se osiguranje ugovara (dalje: korisnik);
 - **Kapitalizacija** - znači da ugovor i dalje traje, no premija osiguranja više se ne plaća, ZOS postaje vrijednost imovine na investicijskom računu, a dodatna osiguranja koja su priključena osnovnom osiguranju, prestaju. Pritom je uvjet da su plaćene najmanje 3 (tri) godišnje premije;
 - **Osiguranik** - osoba od čije smrti ili doživljenju ovisi isplata osigurane svote;
 - **Platitelj** - bilo koja osoba koja ima pravni interes za plaćanje premije;
 - **Premija osiguranja** - novčani iznos kojeg je ugovaratelj dužan platiti po ugovoru o investicijskom životnom osiguranju; Premija osiguranja utvrđuje se na temelju cjenika Triglav d.d. ovisno o zajamčenoj osiguranoj svoti, trajanju osiguranja i pristupnoj dobi osiguranika. (dalje: premije);
 - **Ponuda** - pisani podnesak ugovaratelja na obrascu Triglav d.d., kojim ponuditelj iskazuje svoju volju za sklapanje ugovora;
- (6) Investicijsko životno osiguranje može se sklopiti s ili bez liječničkog pregleda. Moguće je osigurati samo zdrave osobe i to od navršene 14 do navršene 65 godine života. Osobe koje nisu potpuno zdrave, kao i osobe starije od 65 godina, mogu se osigurati samo po dopunskim uvjetima. Ništetan je ugovor za slučaj smrti treće osobe mlađe od 14 godina i osobe potpuno lišene poslovne sposobnosti, te je Triglav d.d. dužno vratiti ugovaratelju sve premije primljene po osnovi takvog ugovora.
- (7) Odnosi između ugovaratelja i Triglav d.d. kao i sva njihova prava i dužnosti određeni su ugovorom u pisanom obliku. Sastavni dijelovi ugovora o investicijskom životnom osiguranju su: ponuda s dopunama i izjavama, liječnička svjedodžba - zdravstveni upitnik, polica, ovi Opći uvjeti, dopunski uvjeti za dodatna osiguranja, Informacija ugovaratelju prije sklapanja ugovora, KID, Prospekt fonda, moguće posebne pisane izjave ugovaratelja, osiguranika i Triglav d.d., kao i ostali prilozi i dodaci uz policu. Prospekt i Statut fondova u ponudi Triglav d.d. objavljeni su na web stranici Triglav d.d. www.triglav.hr
- (8) Svi sporazumi o sadržaju ugovora važeći su samo ako su sklopljeni u pisanom obliku. Sve izjave koje Triglav d.d. ili ugovaratelj podnesu jedno drugom važeće su od trenutka kad ih primi onaj kome su namijenjene. Ako se šalju poštom, danom prijema smatra se dan kad je preporučeno pismo bilo predano na poštu. Sve promjene koje imaju za posljedicu promjenu obveza Triglav d.d., stupaju na snagu najranije prvog dana u sljedećem mjesecu po prijemu zahtjeva.
- (9) Kod ove vrste osiguranja investicijska i osigurateljna komponenta su odijeljene. Investicijski dio izravno je vezan za cijenu udjela investicijskog fonda i kretanje te cijene određuje njegovu novčanu vrijednost. Osigurateljni dio predstavlja osiguranje života za slučaj smrti sukladno ovim Općim uvjetima.
- (10) Ugovaratelj u cijelosti sam snosi rizik promjene cijene udjela investicijskog fonda. Strategija ulaganja, ciljevi i investicijska politika investicijskog fonda te profil ulagatelja kojim je investicijski fond namijenjen kao i rizici povezani s tim ulaganjem detaljno su opisani u prospektu fonda.

Članak 2.: PONUDA I POLICA

- (1) Ponuda za sklapanje investicijskog životnog osiguranja podnosi se u pisanom obliku na obrascu Triglav d.d. U ponudi moraju biti točno i potpuno navedeni svi traženi podaci za sklapanje ugovora o investicijskom životnom osiguranju i rizici koje Triglav d.d. preuzima. Ponuda sadrži bitne elemente ugovora.
- (2) Ponuda se mora ispunjavati potpuno, istinito i točno te se u njoj moraju navesti sve činjenice značajne za procjenu rizika i sklapanje ugovora.
- (3) Triglav d.d. ima pravo, nakon zaprimljene ponude, zatražiti i dodatne podatke, odnosno utvrđivanje dodanih činjenica bitnih za sklapanje ugovora, uključivši i liječnički pregled.
- (4) Ugovaratelj je dužan u pisanom obliku obavijestiti Triglav d.d. ako u razdoblju od podnošenja ponude do sklapanja ugovora nastupi povećanje opasnosti po zdravlje ili život osiguranika, poput težeg oboljenja ili ozljede osiguranika, promjena zanimanja.

- (5) Ponuda za sklapanje ugovora koja je bila podnesena Triglav d.d., obvezuje ponuditelja u roku 8 (osam) dana od dana kad je dospjela Triglav d.d., ako ponuditelj nije odredio kraći rok, a ako je potreban liječnički pregled, 30 (trideset) dana. Ako Triglav d.d. u tom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od uvjeta po kojima se sklapa predloženo osiguranje, smatra se da je ponuda prihvaćena i da je ugovor sklopljen onoga dana kad je ponuda prispjela Triglav d.d. Ako Triglav d.d. odbije ponudu za sklapanje ugovora, ponuda s priloženim dokumentima ne vraća se ponuditelju.
- (6) Ponuda je sastavni dio ugovora o investicijskom životnom osiguranju i potpisati je moraju obje ugovorne strane. Ako ugovaratelj i osiguranik nisu iste osobe, za valjanost ugovora potreban je i potpis osiguranika na ponudi, odnosno njegova pisana suglasnost na dokumentu odvojenom od ponude s naznakom osigurane svote. Za osigurane osobe od navršениh 14, a do navršениh 18 godina života, potrebna je pisana suglasnost njezina zakonskog zastupnika ili skrbnika. Potpisi na ponudi smatraju se potpisima na polici ili odvojenom dokumentu ukoliko ponuda bude prihvaćena.
- (7) Triglav d.d. izdaje policu u jednom primjerku prema podacima iz ponude. U polici moraju biti navedeni podaci o Triglav d.d., ugovaratelju, osiguraniku s njegovim podacima o rođenju, osobnom identifikacijskom broju (OIB), pokrivenosti osiguranja, početak i trajanje osiguranja, ZOS, naknade iz ugovora o osiguranju, rizik obuhvaćen osiguranjem života, naziv investicijskog fonda, premija, korisnici i otkupne vrijednosti, datum izdavanja police i potpis Triglav d.d. Polica može glasiti na ime ili po naredbi, ali ne može glasiti na donositelja. Ako se policu bitno razlikuje od ponude i ostalih pisanih izvjava ugovaratelja, ugovaratelj može na te razlike izjaviti prigovor u pisanom obliku u roku od jednog mjeseca nakon prijema police. Ako to ne učini, sadržaj police smatra se važećim. Polica se dostavlja ugovaratelju preporučenim pismom s povratnicom ili ju osobno uručuje distributer osiguranja
- (8) Za pravovaljanost indosamenta potrebno je da isti sadrži ime korisnika, datum indosiranja i potpis indosanta.
- (9) Svi zahtjevi ili izvještaji podneseni su pravovremeno ako su podneseni u rokovima propisanim ovim Općim uvjetima. Kao dan primitka smatra se datum kad ih je primila strana kojoj su upućeni.
- (4) Početak i trajanje osiguranja određeni su na ponudi i polici.
- (5) Ugovaratelj ima pravo u roku od 30 (trideset) dana od primitka obavijesti Triglav d.d. o sklapanju ugovora odustati od ugovora. Odustanak mora biti sastavljen u pisanom obliku i predan Triglav d.d. do isteka roka, pri čemu se smatra da je predan u roku ako je prije isteka roka poslan preporučenim pismom.

Članak 4.: OBEZE TRIGLAV d.d

- (1) Nastupom doživljenja ugovorenog trajanja osiguranja, Triglav d.d. se obvezuje isplatiti određenom korisniku osiguranu svotu za doživljenje, ako osiguranik odnosno oba osiguranika kod uzajamnog investicijskog životnog osiguranja, dožive ugovoreni rok. Osigurana svota za doživljenje jednaka je vrijednosti imovine na osobnom (investicijskom) računu ugovaratelja, koji se određuje sukladno članku 10. ovih Općih uvjeta.
- (2) Za slučaj smrti osiguranika, Triglav d.d. se obvezuje isplatiti određenom korisniku ZOS ili njegov dio odmah nakon što nastupi smrt osiguranika, ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja.
- 1) Ako osiguranik kod osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda umre u roku prvih 6 (šest) mjeseci od početka jamstva, Triglav d.d. je dužno isplatiti korisniku polovicu ZOS odmah nakon smrti osiguranika.
- 2) Triglav d.d. jamči cjelokupnim ZOS:
- ako je osiguranje sklopljeno s liječničkim pregledom;
 - u slučaju smrti osiguranika zbog nesretnog slučaja, trudnoće ili porođaja;
 - kod novog osiguranja sklopljenog bez liječničkog pregleda, s početkom najkasnije 3 (tri) mjeseca nakon doživljenja prethodnog životnog osiguranja kod Triglav d.d.
- (3) Bez obzira na odredbe prethodnog stavka ovog članka, Triglav d.d. u slučaju smrti osiguranika isplaćuje vrijednost imovine na osobnom (investicijskom) računu, samo ako ista prelazi ZOS.

Članak 5.: OGRANIČENJE I ISKLJUČENJE JAMSTVA TRIGLAV d.d.

- (1) Ugovorom za slučaj smrti nije obuhvaćen rizik samoubojstva ako se dogodio u prvoj godini osiguranja.
- (2) Triglav d.d. neće isplatiti osiguranu svotu, nego vrijednost imovine na investicijskom računu:
- 1) ako je osiguranik u prve 3 (tri) godine trajanja osiguranja počinio samoubojstvo ili ga je pokušao počinuti, bez obzira na to kada je zbog tih posljedica umro i ako su bile uplaćene premije za najmanje 3 (tri) godine;
- 2) ako je osiguranik umro zbog:
- a) ratnih operacija;
 - b) nuklearnih katastrofa kojima je pogođena Republika Hrvatska;
 - c) stradanja u obilježenoj mitskoj polju uz izuzetak profesionalnih deminera osiguranih uz povećani rizik po posebnim uvjetima;
 - d) okolnosti koje je osiguranik namjerno prešutio ili netočno prijavio;
 - e) upravljanja motornim vozilom bez propisane službene isprave koja daje ovlaštenje za upravljanje i vožnju na cesti s otvorenim prometom;
 - f) izricanja smrtne kazne zbog počinjenog kaznenog djela.
- (3) Triglav d.d. neće isplatiti osiguranu svotu, ako je smrt osiguranika namjerno izazvao korisnik. Ako je pak do tada premija bila plaćena najmanje za 3 (tri) godine, Triglav d.d. će isplatiti vrijednost imovine na investicijskom računu nasljednicima ugovaratelja.

Članak 6.: OBEZE UGOVARATELJA I POSLJEDICE NEISPUNJAVANJA TIH OBEZA

Članak 3.: TRAJANJE OSIGURANJA

- (1) Osiguranje se može sklopiti jedino na taj način da počne važiti prvoga dana u mjesecu. Osiguranje počinje u 00.00 sati onog dana koji je u polici naveden kao početak osiguranja. Tada počinje i jamstvo Triglav d.d., ako je do tada plaćena prva premija. Iznimno, ako Triglav d.d. izjavi da prihvaća ponudu samo pod posebnim uvjetima, ugovor se smatra sklopljenim danom kada je ugovaratelj pristao na izmijenjene uvjete. Smatra se da je ponuditelj odustao od sklapanja ugovora ako na izmijenjene uvjete ne pristane u roku od 8 (osam) dana od dana primitka preporučenog pisma Triglav d.d.
- (2) 1) Ako prva premija nije plaćena do početka osiguranja, Triglav d.d. dodjeljuje privremeno jamstvo i to od početka osiguranja do zadnjeg dana u mjesecu početka osiguranja. Jamstvo Triglav d.d. u svakom slučaju prestaje ako cijela prva premija nije plaćena do isteka privremenog jamstva. U tom slučaju jamstvo započinje u 24.00 onog dana kad je prva premija plaćena u cijelosti, pod uvjetom da se zdravstveno stanje osiguranika od potpisa ponude nije pogoršalo.
- 2) Privremeno jamstvo postoji:
- ako je osiguranik u vrijeme podnošenja ponude u potpunosti sposoban za rad, ne liječi se kod liječnika i nije pod liječničkom kontrolom;
 - ako ugovaratelj nije namjerno netočno prijavio ili prešutio neku okolnost koja je po svome značenju takva da Triglav d.d. ne bi sklopio ugovor o investicijskom životnom osiguranju da je znao za pravo stanje;
 - ako ugovaratelj netočno prijavi godine života osiguranika; ako ovim Općim uvjetima nisu predviđena ograničenja ili isključenja (članak 5. ovih Općih uvjeta).
- 3) Ako za vrijeme prijevremenog jamstva nastupi više osiguranih slučajeva ili ako je ponudeno više osiguranja za život iste osobe, tada se isplaćuje samo jedana osigurana svota, ali maksimalno do 20.000 EUR odnosno 40.000 EUR ako je policu sklopljena s liječničkim pregledom.
- 4) Ako se zbog nastupa osiguranog slučaja za vrijeme trajanja privremenog jamstva isplati ZOS, Triglav d.d. ima pravo naplate godišnje premije kod cjenika s obročnim plaćanjem premije. Najveći iznos obveze Triglav d.d. za privremeno jamstvo zajedno s dopunskim osiguranjima ne može iznositi više od iznosa određenog stavku 2. točke 3. ovog članka.
- (3) Osiguranje prestaje smrću osiguranika odnosno jednog od osiguranika i danom utvrđenja otkupne vrijednosti.

- (3) 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 smanjenje ZOS ili predložiti povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti razmjerno povećanom riziku. Ako Triglav d.d. predloži smanjenje ZOS ili predloži 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 (četnaest) 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 ZOS, 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.
- (4) Odredbe o posljedicama namjerno i nenamjerno netočne prijave ili prešućivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika primjenjuju se i u slučajevima ugovora sklopljenih u ime i za račun drugoga, ili u korist trećega, ili za tuđi račun, ili za račun koga se tiče, ako su te osobe znale za netočnost prijave ili prešućivanje okolnosti značajnih za ocjenu rizika.
- (5) Ako je ugovaratelj netočno prijavio godine života osiguranika, primjenjivat će se sljedeća pravila:
- ako stvarne godine života osiguranika prelaze granicu predviđenu u ovim Općim uvjetima i tarifama Triglav d.d., ugovor je ništetan i Triglav d.d. je dužno vratiti sve primljene premije umanjene za nastale administrativne troškove Triglav d.d. (kao što su tisak police, slanje police, trošak ponude i dr.), sve sukladno važećem Cjeniku objavljenom putem web stranice www.triglav.hr;
 - ako je netočno prijavljeno da osiguranik ima manje godina, a njegove stvarne godine života ne prelaze granicu do koje Triglav d.d. sklapa ugovor, ugovor je pravaoalan, ali se udio u premiji za pokriće rizika smrti usklađuje prema stvarnoj dobi osiguranika;
 - ako osiguranik ima manje godina nego što je prijavljeno prilikom sklapanja ugovora, premija se smanjuje na odgovarajući iznos, a Triglav d.d. je dužno vratiti razliku između primljenih premija za pokriće rizika smrti i premija za pokriće rizika smrti na koje ima pravo.
- (6) Ugovaratelj, odnosno osiguranik je dužan bez odlaganja u pisanom obliku prijaviti Triglav d.d. promjenu svojih redovnih radnih zadataka i poslova, odnosno zanimanja. Ukoliko se zbog promjene zanimanja povećao rizik, vrijede sljedeća pravila:
- ako je povećanje rizika toliko da Triglav d.d. ne bi sklopio ugovor da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja, on može raskinuti ugovor;
 - ako je povećanje rizika toliko da bi Triglav d.d. sklopio ugovor samo uz veću premiju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora, on može ugovaratelju predložiti novu stopu premije. Ako ugovaratelj ne pristane na novu stopu premije u roku od 14 (četnaest) dana od primitka prijedloga nove stope, ugovor prestaje po samom zakonu.
- (7) Ugovaratelj mora Triglav d.d. obavijestiti pisanim putem o promjeni adrese svog stanovanja ili promjeni svog imena u roku od 15 (petnaest) dana od dana promjene.
- (8) Ako ugovaratelj promijeni adresu stanovanja, odnosno sjedišta ili svoje ime, odnosno tvrtku, a da o tome nije obavijestio Triglav d.d., dovoljno je da Triglav d.d. pošalje obavijest koju mora dostaviti ugovaratelju na adresu njegove posljednje poznate adrese stanovanja ili da ga naslovi na posljednje poznato ime, odnosno tvrtku.
- (9) U slučaju da mjesto boravka ugovaratelja, odnosno osiguranika bude izvan Republike Hrvatske, ugovaratelj, odnosno osiguranik, je dužan pisanim putem navesti osobu u Republici Hrvatskoj koja je ovlaštena primiti obavijesti Triglav d.d.
- (3) U slučaju da ugovorena premija zadnjeg radnog dana u mjesecu (obračunski dan) nije dovoljna za izračun dospjele riziko premije za slučaj smrti, premija se povećava u skladu s koeficijentima za izračun riziko premije za slučaj smrti.
- (4) Bez obzira na ugovorenu visinu i dinamiku plaćanja premije, ugovaratelj može uz prethodnu Suglasnost Triglav d.d. uplaćivati dodatne jednokratne uplate. Zbog dodatnih uplata ZOS se ne mijenja. Triglav d.d. može odrediti iznos najniže dodatne uplate.
- (5) Premija se uplaćuje preko banke, pošte, FINA-e, administrativne zabrane na plaću ili blagajne podružnice, a u iznimnim slučajevima plaća se ovlaštenom predstavniku Triglav d.d. Ako se premija uplaćuje preko banke, pošte, administrativne zabrane na plaću ili FINA-e, smatra se da je premija Triglav d.d. u 24:00 sati onog dana kada je uplata prispjela na žiroračun Triglav d.d. Ugovaratelj je dužan Triglav d.d. plaćati premiju, a Triglav d.d. je dužno prihvatiti premiju od svake osobe koja za to ima pravni interes. Premija se plaća u punom iznosu, bez umanjena za troškove platnog prometa.
- (6) Ako su premija i ZOS navedeni u stranoj valuti, obračunava se kunška protuvrijednost premije po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, koji važi 8 (osam) dana prije dospjeća premije.
- (7) Uvjeti plaćanja premije koji vrijede za osnovno osiguranje vrijede i za sva dodatna osiguranja ugovorena uz policu osnovnog osiguranja.
- (8) Smanjenje premije moguće je tijekom trajanja osiguranja s time da premija nikad ne može biti manja od minimalne premije ugovorene cjenikom Triglav d.d.
- (9) Povećanje i smanjenje ZOS je moguće tijekom trajanja osiguranja.

Članak 8.: ODABIR FONDOVA

- (1) Ugovaratelj pri sklapanju ugovora u okviru ponude Triglav d.d. odabire fondove na koje se veže vrijednost jedinice imovine (dalje: VJI). VJI na investicijskom računu ugovaratelja ovisi o kretanju VJI fonda odnosno strukture ulaganja vrijednosnih papira investicijskog fonda.
- (2) Fondovi se međusobno razlikuju posebno po pitanju stupnja rizika investicija i investicijske strukture. Investicijska struktura i stupanj rizika investicija prikazani su u ključnim pokazateljima za ulagatelje pojedinačnog fonda. Više informacija o ovome možete naći na web stranici www.triglav.hr u rubrici Tečajnice fondova i informacije za ulagatelje i stranici društva za upravljanje.
- (3) Ugovaratelj određuje podjelu premije između odabranih fondova na koje se veže VJI. Za vrijeme trajanja osiguranja može se zahtijevati promjena podjele premije između fondova. Promjena podjele premije između fondova besplatna je za ugovaratelja.
- (4) U slučaju stečaja Društva za upravljanje fondovima, raspuštanju fonda odnosno gašenja (zatvaranja) fonda, otkaza upravljanja fondom od strane Društva za upravljanje fondovima, u slučaju spajanja fonda s nekim drugim fondom, odnosno u slučaju donošenja odluke Triglav d.d. da određeni fond eliminira iz svoje ponude fondova, te u slučaju bitnih zakonskih i ostalih promjena koje mogu utjecati na rad fonda, sredstva se prenose na drugi fond iz ponude koji je po karakteristikama i investicijskoj politici najbližiji zamijenjenom fondu, pri čemu je moguće izgubiti određeni dio ili cjelokupno ulaganje. Triglav d.d. pritom ima pravo obračunati samo stvarne troškove prijenosa. Triglav d.d. dužno je o prijenosu sredstava obavijestiti ugovaratelja. Isti može zahtijevati da se sredstva prenesu u fond iz ponude Triglav d.d. po njegovu izboru u roku koji odredi Triglav d.d. Ukoliko ugovaratelj u tom roku Triglav d.d. pisanim putem ne obavijesti o raspodjeli ulaganja drugačijoj od one koju je ponudilo Triglav d.d., Triglav d.d. će raspodjelu napraviti sukladno pisanom dopisu upućenom ugovaratelju. Triglav d.d. u prethodno navedenim slučajevima može i otkazati ugovor bez otkaznog roka pisanim putem. U tom slučaju ugovaratelju se isplaćuje otkupna vrijednost police bez umanjena za izlaznu naknadu.
- (5) Temeljem Zakona o osiguranju vlasnik imovine fonda u pokriću jest Triglav d.d.

Članak 7.: SPORAZUM O PREMIJI I SVOTI OSIGURANJA TE PLAĆANJU PREMIJE

- (1) Osigurano svotu i premiju određuju ponuditelj i Triglav d.d. prema podacima u ponudi, u odnosu na izabrani premijski cjenik, starost osiguranika, trajanje osiguranja, te zanimanje osiguranika. Starost osiguranika je razlika između kalendarske godine početka osiguranja i godine rođenja kod individualnog osiguranja, a kod uzajamnog se računa računska pristupna starost sukladno cjeniku.
- (2) Ugovorena obročna premija plaća se mjesečno unaprijed i to prvog dana u mjesecu u kojem dospjeva na plaćanje. Ugovaratelj i Triglav d.d. mogu ugovoriti i drukčiju dinamiku plaćanja premije. Triglav d.d. pripada premija do kraja mjeseca u kojem nastupi osigurani slučaj. Ako je ugovaratelj u zaostatku s plaćanjem jedne ili više premija, plaćanjem premije najprije se podmiruju neplaćene dospjele premije, po redosljedu dospjeća. Troškovi uplate premije idu na teret uplatitelja (ugovaratelja ili druge osobe koja je izvršila plaćanje premije).

Članak 9.: PRERAČUN PREMIJE U JEDINICE IMOVINE

- (1) Triglav d.d. preračunava premiju, umanjenu za ulazne troškove osiguranja (čista premija), u jedinice imovine na investicijskom računu, uzimanjem u obzir VJI odabranog fonda, i to 5 (petog) radnog dana od plaćanja premije (dan preračuna), ako na polici nije drukčije određeno. Računa se da je premija plaćena onog dana kad je uplata premije prispjela na račun Triglav d.d.
- (2) Broj jedinica imovine na investicijskom računu temeljem plaćene premije određuje se tako da se iznos čiste premije dijeli s VJI odabranog fonda koji vrijedi na dan preračuna. Jedinice imovine, dobivene na temelju uplaćenih premija za prvih 30 (trideset) mjeseci, predstavljaju početne jedinice imovine. Jedinice imovine, dobivene sa svim daljnjim uplatama, uključujući dodatne uplate, predstavljaju redovne jedinice.

- (3) VJI na investicijskom računu ovisi o vrsti fonda i jednak je vanjskoj referentnoj vrijednosti (VJI uzajamnog fonda, vrijednost dionice investicijskog društva, indeks vrijednosnih papira, odnosno druga referentna vrijednost koja je javno dostupna) ili unutrašnjoj referentnoj vrijednosti (omjer između čiste vrijednosti imovine fonda u pokriću i broja jedinica imovine tog fonda).
- (4) VJI investicijskog fonda objavljuje se u dnevnom tisku, na web stranici Investicijskog fonda, Društva za upravljanje investicijskim fondom ili na web stranici Triglav d.d.

Članak 10.: VRIJEDNOST IMOVINE NA INVESTICIJSKOM RAČUNU UGOVARATELJA

- (1) Triglav d.d. vodi investicijski račun za svakog ugovaratelja. Na investicijskom računu vode se podaci o uplaćenim premijama, kretanju VJI te ukupnoj vrijednosti imovine na investicijskom računu ugovaratelja.
- (2) Vrijednost imovine na investicijskom računu ugovaratelja na određeni dan računa se tako da se broj jedinica imovine na investicijskom računu pomnoži s VJI pojedinačnog fonda koji vrijedi na taj dan.
- (3) Triglav d.d. nakon zaključenja obračunskog dana, za tekući mjesec obračunava dospjelu premiju za dodatna osiguranja, upravljačku proviziju te riziko premiju za slučaj smrti. Preračun se izvodi smanjenjem odgovarajućeg broja jedinica imovine na investicijskom računu ugovaratelja, i to:
 - 1) premija za dodatna osiguranja obračunava se smanjenjem broja jedinica imovine u protuvrijednosti dospjele premije;
 - 2) Troškovi vođenja investicijskog računa obračunavaju se smanjivanjem jedinica imovine nakon obračuna premije za dodatna osiguranja.
 - 3) Upravljačka provizija obračunava se smanjenjem jedinica imovine nakon obračuna premije za dodatna osiguranja. Visina upravljačke provizije ovisi o vrsti investicijskog fonda i različita je za početne i redovne jedinice imovine.
 - 4) Riziko premija za slučaj smrti obračunava se nakon obračuna upravljačke provizije i troškova vođenja računa smanjivanjem broja jedinica imovine u protuvrijednosti te premije. Izračunava se na temelju starosti osiguranika na obračunski dan te razlike između ZOS i vrijednosti imovine na investicijskom računu. Riziko premija obračunava se samo ako ZOS prelazi vrijednost imovine na investicijskom računu ugovaratelja.
- (4) Triglav d.d. obračunava premiju za dodatna osiguranja smanjivanjem broja jedinica imovine koje su dobivene na temelju plaćene premije za tekuće razdoblje (početne ili redovne jedinice imovine). Troškovi iz stavka 2. točaka b. i d. ovog članka (troškovi vođenja računa i riziko premija za slučaj smrti) obračunavaju se smanjivanjem broja redovnih jedinica imovine, a ako istih nema, onda smanjivanjem broja početnih jedinica imovine.
- (5) Ako je ZOS određen u stranoj valuti, njegova se kunska protuvrijednost obračunava po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke koji je važeći na obračunski dan.

Članak 11.: TROŠKOVI

- (1) Triglav d.d. ovlašteno je obračunati ulazne i izlazne troškove, troškove vođenja investicijskog računa te upravljačku proviziju.
- (2) Triglav d.d. obračunava ulazne troškove maksimalno u visini 2,5% od uplaćene premije.
- (3) Triglav d.d. obračunava troškove vođenja investicijskog računa u skladu s važećim Cjenikom. Troškovi vođenja računa obračunavaju se i u slučaju kapitalizacije osiguranja. O promjeni visine troškova vođenja računa Triglav d.d. dužno je prethodno obavijestiti ugovaratelja. Troškovi vođenja investicijskog računa u trenutku izdavanja ovih Općih uvjeta iznose 2 EUR.
- (4) Triglav d.d. može pri svakoj isplati s investicijskog računa obračunati izlazne troškove u visini 1% od isplate. Isto tako, Triglav d.d. ima pravo obračunati moguću izlaznu proviziju koju Triglav d.d. obračuna upravitelj investicijskog fonda.
- (5) Ulazni i izlazni troškovi, troškovi vođenja investicijskog računa i upravljačka provizija navode se na Polici i Informativnom izračunu i KID-u. Posredni i neposredni troškovi, koji smanjuju VJI pojedinačnog fonda i nisu navedeni u ovom članku, dostupni su u prospektu fonda ili ostaloj dokumentaciji fonda koja je objavljena na web stranici društva za upravljanje za svaki odabrani investicijski fond.
- (6) Više informacija o troškovima iz stavka 5. ovog članka ugovaratelj može vidjeti u KID koji mu je distributer osiguranja uručio prije sklapanja ugovora te koji je dostupan na web stranici www.triglav.hr u rubrici Dokumenti, a arhiva dokumenata u rubrici Arhiva dokumenata o ključnim informacijama, te u Informaciji ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje.

- (7) Triglav d.d. je prilikom svake isplate ovlašteno obračunati sve važeće porezne obveze u skladu s važećim zakonodavstvom.

Članak 12.: PRIJENOS SREDSTAVA

- (1) Ako je od početka osiguranja prošlo barem 2 (dvije) godine i premije su plaćene za najmanje 2 (dvije) godine, ugovaratelj može u okviru važeće ponude Triglav d.d. zahtijevati da se sredstva na investicijskom računu vežu na VJI drugog investicijskog fonda (prijenos sredstava).
- (2) Za prijenos sredstava Triglav d.d. ne obračunava troškove prijenosa sredstava. Prijenos sredstava izvodi se na obračunski dan u mjesecu poslije primitka pisanog zahtjeva, koji mora biti uručen Triglav d.d. barem 8 (osam) dana prije kraja mjeseca, u suprotnom se prijenos sredstava izvršava na obračunski dan sljedećeg mjeseca.

Članak 13.: POSLJEDICE NEPLAĆANJA PREMIJE

- (1) U slučaju da premija za tekući mjesec nije plaćena, Triglav d.d. obračunava premiju za dodatna osiguranja, riziko premiju za slučaj smrti, upravljačku proviziju i troškove vođenja investicijskog računa na način utvrđen u članku 10. općih Uvjeta. Smanjenjem jedinica imovine s investicijskog računa ugovaratelj izvršava se u razmjernom dijelu vrijednosti imovine vezane na pojedinačni fond.
- (2) Ako premija nije plaćena 2 (dva) mjeseca nakon dospijea, Triglav d.d. može pozvati ugovaratelja da plati premiju. Ako ugovaratelj na poziv Triglav d.d., koji mu mora biti dostavljen preporučenim pismom, dospjele premije ne plati u roku koji je određen u pozivu, a koji ne smije biti kraći od mjesec dana računajući od dana kad mu je pismo uručeno, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, Triglav d.d. može samo, ako su mu do tada plaćene barem 3 (tri) godišnje premije, izjaviti ugovaratelju da će kapitalizirati policu, a u suprotnom slučaju da raskida ugovor. Triglav d.d. ima pravo zadržati premije koje su bile plaćene do raskida ugovora. Ako se osigurani slučaj dogodio prije raskida ugovora ili kapitalizacije, smatra se kao da je ugovor raskinut, odnosno kapitaliziran prema tome jesu li premije bile plaćene barem za 3 (tri) godine ili nisu. Premije koje su plaćene do raskida ugovora Triglav d.d. ne vraća.
- (3) U slučaju kapitalizacije osiguranik je osiguran za slučaj smrti u visini vrijednosti imovine na investicijskom računu, a dodatna osiguranja prestaju važiti.

Članak 14.: VALORIZACIJA

- (1) Triglav d.d. do 01.04. svake godine može valorizirati premiju i ZOS u visini povećanja indeksa cijena na malo u Republici Hrvatskoj u skladu sa službeno objavljenim podacima Državnog zavoda za statistiku Republike Hrvatske, u odnosu na razdoblje protekle kalendarske godine. Valorizacija se izvodi ako je na dan valorizacije od početka osiguranja protekla barem 1 (jedna) godina. Na isti način Triglav d.d. valorizira premije i osigurane svote dodatnih osiguranja.
- (2) Triglav d.d. pisanim putem obavještava ugovaratelja o promjeni visine premije, ZOS i osigurane svote dodatnih osiguranja. Ugovaratelj može odbiti valorizaciju u roku od 15 (petnaest) dana od primitka obavijesti.
- (3) Posebnim dogovorom, a na zahtjev ugovaratelja upućenog do 01.03. svake godine, između Triglav d.d. i ugovaratelja, Triglav d.d. može valorizirati osigurane svote i premije koja su sklopljena u stranoj valuti.

Članak 15.: MIROVANJE OSIGURANJA

- (1) Ugovaratelj može zahtijevati mirovanje plaćanja premije ako su od početka osiguranja protekle barem 3 (tri) godine i ako su premije osiguranja plaćene za najmanje 3 (tri) godine. Za vrijeme mirovanja osiguranje je kapitalizirano. Za vrijeme mirovanja Triglav d.d. ne jamči za isplate na ime dodatnih osiguranja.
- (2) Mirovanje može neprekidno trajati najviše 1 (jednu) godinu. Ugovaratelj za vrijeme trajanja osiguranja može zahtijevati mirovanje najviše 2 (dva) puta. Ugovaratelj može drugi puta zahtijevati mirovanje samo ako su od prethodnog mirovanja protekle barem 2 (dvije) godine i ako je u međuvremenu ugovaratelj redovito plaćao premiju.
- (3) U razdoblju mirovanja osiguranik je osiguran ZOS koji je jednak kapitaliziranoj osiguranj svoti utvrđenoj u skladu s 3. stavkom članka 13. U razdoblju mirovanja Triglav d.d. ne jamči za isplate s naslova dodatnih osiguranja.
- (4) 30 (trideset) dana prije isteka ugovorenog vremena mirovanja Triglav d.d. poziva ugovaratelja da nastavi s plaćanjem premije. Ako ugovaratelj prve dospjele premije nakon isteka mirovanja ne plati, Triglav d.d. postupa sukladno odredbama iz članka 13. ovih Općih uvjeta.

- (5) Triglav d.d. ima pravo odbiti zahtjev za mirovanje te će o razlozima eventualnog odbijanja zahtjeva pisanim putem izvijestiti ugovaratelja.
- (6) Zbog mirovanja razdoblje trajanja osiguranja se ne mijenja.
- (7) Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 (osam) radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca.

Članak 16.: POVEĆANJE ZOS

- (1) Ugovaratelj i Triglav d.d. mogu ugovoriti da se ZOS poveća i to pod uvjetom da ugovaratelj plaća odgovarajuću višu premiju.
- (2) ZOS može se povećati uz utvrđivanje zdravstvenog stanja osiguranika.
- (3) Ugovaratelj ostvaruje pravo na povećanje ZOS na osnovu pisanog zahtjeva kojeg podnese Triglav d.d.
- (4) Ako nova osigurana svota prelazi limit nakon kojeg Triglav d.d. prema uvjetima i cjeniku zahtijeva provođenje liječničkog pregleda, povećanje osigurane svote odobrava se nakon obavljenog liječničkog pregleda, ukoliko zdravstveno stanje osiguranika to dozvoljava.
- (5) Ako osiguranik u prvoj godini nakon povećanja ZOS umre zbog bolesti, odnosno počini samoubojstvo, Triglav d.d. će isplatiti osiguranu svotu ugovorenu prije povećanja, a uvažavajući ostale odredbe ovih Općih uvjeta.

Članak 17.: OTKUP OSIGURANJA

- (1) Otkup osiguranja je postupak prekida ugovora prije isteka ugovorenog trajanja pri kojem Triglav d.d. isplaćuje otkupnu vrijednost osiguranja. Na zahtjev ugovaratelja, Triglav d.d. je dužno isplatiti otkupnu vrijednost osiguranja ako ugovor nije raskinut i ako su od tada prošle barem 3 (tri) godine i plaćene su barem 3 (tri) godišnje premije. Otkupna vrijednost police nije zajamčena.
- (2) Otkupna vrijednost osiguranja izračunava se na obračunski dan u mjesecu nakon primitka pisanog zahtjeva koji mora biti uručen Triglav d.d. barem 8 (osam) dana prije kraja mjeseca. U suprotnom, otkupna vrijednost osiguranja izračunava se na obračunski dan sljedećeg mjeseca.
- (3) Otkupna vrijednost VJI na investicijskom računu razlikuje se za početne i redovne jedinice, i to:
 - 1) Otkupna vrijednost početne jedinice imovine jednaka je umnošku VJI pojedinog investicijskog fonda s otkupnim koeficijentom koji je vidljiv u tablici otkupnih koeficijenata.
 - 2) otkupna vrijednost redovnih jedinica imovine (svih jedinica imovine osim početnih jedinica imovine) jednaka je VJI pojedinog investicijskog fonda.
- (4) Tablica otkupnih koeficijenata i iznosi nalaze se na Polici i Informativnom izračunu.
- (5) Pravo zahtijevati otkup osiguranja ne mogu ostvarivati vjerovnici ugovaratelja, kao ni korisnik. Otkupnu vrijednost osiguranja korisniku, na njegov zahtjev, Triglav d.d. će isplatiti ako je određivanje korisnika neopozivo.
- (6) Iznimno od odredbi prethodnog stavka ovog članka, otkup vrijednosti osiguranja može zahtijevati vjerovnik kojem je polica predana u zalog, ako potraživanje zbog čijeg je osiguranja dana u zalog ne bude namireno o dospelosti.
- (7) Otkupna vrijednost osiguranja ne odgovara iznosu plaćenih premija.
- (8) Triglav d.d. će isplatiti otkupnu vrijednost osiguranja u roku od 14 (četnaest) dana od dana utvrđenja otkupne vrijednosti osiguranja i primitka dokumentacije uz zahtjev za otkup osiguranja. Jamstvo Triglav d.d. kod otkupa osiguranja prestaje u 00:00 sati onoga dana kad je utvrđena visina otkupne vrijednosti.
- (9) Zahtjev za otkup se ispunjava na obrascu Triglav d.d. i uz nju se podnose minimalno sljedeće isprave i dokumenti:
 - Izvornik police osiguranja života
 - Preslika osobne iskaznice
 - Preslika tekućeg računa ugovaratelja.

Članak 18.: PREDUJAM

- (1) 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 osiguranja kasnije može vratiti. Ugovaratelj ostvaruje pravo na predujam na temelju pisanog zahtjeva kojeg podnese Triglav d.d.
- (2) Vrijednost isplate predujma određuje se na obračunski dan nakon primitka pisanog zahtjeva. Ako zahtjev nije uručen barem 8 (osam) dana prije kraja mjeseca, vrijednost isplate predujma se izračunava na obračunski dan sljedećeg mjeseca. Ugovaratelj može vratiti predujam.

- (3) Ako nastupi osigurani slučaj, Triglav d.d. će isplatiti osiguranu svotu umanjen za iznos nevraćenog predujma. Isplata i vraćanje predujma ne utječe na obvezu plaćanja premije.
- (4) Triglav 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 ukoliko se ista obračunava.
- (5) Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 (osam) radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca na pisanom obrascu Triglav d.d.

Članak 19.: FINACIJSKI CILJEVI

- (1) Ugovaratelj i Triglav d.d. mogu odrediti da se jednom godišnje mijenja sastav fondova na koje se veže vrijednost imovine na investicijskom računu (financijski ciljevi). Promjena se izvodi 01.12. svake godine Triglav d.d. pisanim putem i na svojoj web stranici informira ugovaratelj o promjeni sastava fondova na koje se veže vrijednost imovine na investicijskom računu (financijski ciljevi).
- (2) Investicijska strategija financijski ciljevi izvodi se tako da se sredstva na investicijskom računu prenose iz fondova s agresivnom investicijskom politikom u uravnotežene fondove i fondove koji su usmjereni investicijama s najmanjim rizikom ulaganja. Frekvencija prijelaza između investicijskih politika ovisi o razdoblju trajanja odabranog financijskog cilja. Princip financijski ciljevi detaljnije je prikazan u brošuri.
- (3) Promjena fondova na polici izvodi se na način da se sredstva na investicijskom računu prenose na druge fondove iz važeće ponude Triglav d.d. Izbor investicijskih fondova i udio sredstava, koja se vežu na pojedinačni fond, izvodi Triglav d.d. po vlastitoj procjeni. Po isteku razdoblja odabranog financijskog cilja, prestaje promjena investicijskih fondova po principu financijski ciljevi.
- (4) Triglav d.d. dužno je obavijestiti ugovaratelja o promjeni fondova na investicijskom računu te udjelu sredstava koji se vežu na pojedinačni fond (promjena strukture fondova). Ugovaratelj može bilo kada zahtijevati prijenos sredstava u investicijski fond iz ponude Triglav d.d. po svojem izboru. U tom slučaju prestaje promjena fondova po principu financijski ciljevi. Promjena fondova vrijedi i za sve nove uplate, primljene nakon izvođenja promjene.

Članak 20.: SAMOSTALNI IZBOR FONDOVA

Ugovaratelj samostalno odabire u koje fondove iz ponude Triglav d.d. će ulagati svoja sredstva.

Članak 21.: OBNOVA OSIGURANJA

- (1) Osiguranje koje je prema članku 13. ovih Općih uvjeta prestalo važiti, odnosno koje je izmijenjeno u osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitalizacija), na pisani zahtjev ugovaratelja može se obnoviti.
- (2) Jamstvo Triglav d.d. kod obnovljenog osiguranja počinje istekom 24:00 sata onoga dana kad je u pisanom obliku potvrdilo da prihvaća zahtjev za obnovu, pod uvjetom da su plaćene sve do toga dana dospjele premije. Prihvaćanje ili odbijanje zahtjeva za obnovu Triglav d.d. mora priopćiti ugovaratelju u roku od 8 (osam) dana od primitka takvog zahtjeva, odnosno u roku od 8 (osam) dana nakon ispunjenja posljednjeg uvjeta za obnovu. Ako Triglav d.d. u tom roku ne priopći svoje odbijanje, smatra se da je zahtjev za obnovu prihvaćen.
- (3) Ako osiguranik umre u prvoj godini nakon obnove osiguranja zbog bilo koje bolesti koju je imao u vrijeme podnošenja zahtjeva za obnovu, a tada ju je zatajio, Triglav d.d. je dužan isplatiti sniženu osiguranu svotu u smislu članka 13., stavak drugi, ovih Općih uvjeta samo ako je prije obnove osiguranja premija plaćena najmanje za tri pune godine. Ako premija nije plaćena za tri godine, Triglav d.d. nema nikakve obveze.
- (4) Ako osiguranik u prvoj godini nakon obnove osiguranja počini samoubojstvo, Triglav d.d. će isplatiti vrijednost imovine na investicijskom računu.
- (5) Zahtjev za obnovu osiguranja podnosi se na pisanom obrascu Triglav d.d.

Članak 22.: PRETVORBA INVESTICIJSKOG ŽIVOTNOG OSIGURANJA

- (1) Ako su od početka osiguranja prošle barem 3 (tri) godine i premije su plaćene za najmanje 3 (tri) godine, ugovaratelj može tražiti promjenu investicijskog životnog osiguranja u osiguranje za slučaj doživljenja i smrti (mješovito životno osiguranje). Pri tome se uzimaju u obzir uvjeti za mješovito životno osiguranje važeći na dan podnošenja zahtjeva.

- (2) Ako se izvrši promjena investicijskog životnog osiguranja u mješovito životno osiguranje, otkupna vrijednost investicijskog životnog osiguranja smatra se jednokratnom premijom mješovitog životnog osiguranja.
- (3) Ugovaratelj može najkasnije do isteka osiguranja zahtijevati da se trajanje osiguranja investicijskog životnog osiguranja produži. U slučaju produženja osiguranja, osiguranje se pretvara u kapitalizirano osiguranje bez daljnjeg plaćanja premije.
- (4) U trenutku produženja ugovaratelj može zahtijevati isplatu vrijednosti imovine na osobnom (investicijskom) računu u fondu prema odredbama drugog stavka članka 17. ovih Općih uvjeta.

Članak 23.: RASPOLAGANJE PRAVIMA IZ OSIGURANJA

- (1) Sve dok ne nastupi osigurani slučaj, ugovaratelju pripadaju sva prava iz osiguranja, odnosno sve dok korisnik na bilo koji način ne izjavi da ih prima, kada on postaje neopozivi korisnik. Ugovaratelj može u ugovoru, a i nekim kasnijim pravnim poslom, pa i oporukom, odrediti osobu kojoj će pripasti pravo iz ugovora.
- (2) Sve izjave i odluke ugovaratelja za Triglav d.d. su obvezujuće samo ako su mu predočene prije nego što nastupi osigurani slučaj.
- (3) Ako korisnik umre prije nastanka osiguranog slučaja, ZOS pripada sljedećem korisniku, a ukoliko taj još nije određen, onda ugovaratelju.
- (4) Svoja prava na osiguranu svotu korisnik može prenijeti na drugu osobu prije nastupa osiguranog slučaja, ali mu je za to potreban pisani pristanak ugovaratelju kojem mora biti navedeno ime osobe na koju se pravo prenosi.
- (5) Ako se osiguranje odnosi na život nekog drugog, za određivanje korisnika potrebna je i njegova pisana suglasnost.
- (6) Korisnik ne mora biti određen po imenu, dovoljno je ako akt sadrži nužne podatke za njegovo određivanje.
- (7) Kad se za korisnika određuju djeca ili potomci, korist pripada i onima koji su rođeni kasnije, a korist namijenjena suprugu pripada osobi koja je bila u braku s osiguranikom u trenutku njegove smrti.
- (8) Kad su za korisnika određena djeca, potomci i uopće nasljednici, ako ugovaratelj nije odredio kako će se izvršiti podjela između njih, podjela će se izvršiti razmjerno njihovim nasljednim dijelovima, a ako korisnici nisu nasljednici, osigurana svota biti će podijeljena na jednake dijelove.
- (9) Odredbu kojom se korist iz osiguranja namjenjuje određenoj osobi može opozvati samo ugovaratelj, a ne njegovi vjerovnici ili njegovi nasljednici.
- (10) Ugovaratelj može opozvati odredbu o koristi sve dok korisnik na bilo koji način ne izjavi da je prima, kad ona postaje neopoziva.
- (11) Ipak ugovaratelj može opozvati odredbu o koristi i poslije izjave korisnika da je prima, ako je korisnik pokušao uobjstvo osiguranika, a ako korist daje bez naknade, za opoziv vrijede i odredbe Zakona o obveznim odnosima koje se odnose na opoziv dara.
- (12) Smatra se da je korisnik odbio namijenjenu mu korist ako se poslije smrti ugovaratelja na poziv njegovih nasljednika ne očituje u roku od mjesec dana da je prima.
- (13) Osigurana svota koja treba biti isplaćena korisniku ne ulazi u ostavinu ugovaratelja, pa ni kad su korisnicima određeni njegovi nasljednici.
- (14) Pravo na osiguranu svotu ima samo korisnik, i to od samog sklapanja ugovora, i bez obzira na to kako je i kada određen za korisnika, i bez obzira je li izjavio svoj prihvata prije ili poslije smrti osiguranika, pa se može obratiti neposredno Triglav d.d. sa zahtjevom da mu se isplati osigurana svota.
- (15) Ako je ugovaratelj odredio za korisnike svoju djecu, svoje potomke, ili nasljednike uopće, svakom tako određenom korisniku pripada pravo na odgovarajući dio osigurane svote i ako se odrekne nasljedstva.
- (16) Vjerovnici ugovaratelja i osiguranika nemaju nikakvo pravo na osiguranu svotu za korisnika.
- (17) Ako su premije koje je uplatio ugovaratelj bile nerazmjerno visoke prema njegovim mogućnostima u trenutku uplate, njegovi vjerovnici mogu zahtijevati da im se preda dio premije koji premašuje njegove mogućnosti, ako su ispunjene pretpostavke pod kojim vjerovnici imaju pravo na pobijanje dužnikovih pravnih radnji.
- (18) Pravo na osiguranu svotu može korisnik prenijeti na drugog, i prije osiguranog slučaja, ali mu je zato potreban pisani pristanak ugovaratelja, u kojem mora biti navedeno ime osobe na koju se pravi prenosi, a ako se osiguranje odnosi na život neke druge osobe, potreban je isti takav pristanak i te osobe.
- (19) Kada osoba koja je bez naknade određena za korisnika umre prije dospelosti osigurane glavnice, korist iz osiguranja ne pripada njezinim nasljednicima, nego narednom korisniku, ako ovaj nije određen, ugovaratelju.

- (20) Kada TRIGLAV d.d. isplati osiguranu svotu osobi koja bi na nju imala pravo da ugovaratelj nije odredio korisnika, on se oslobađa obveze iz ugovora ako u trenutku isplate nije znao niti je mogao znati da je korisnik određen oporukom ili nekim drugim aktom koji mu nije dostavljen, a korisnik ima pravo zahtijevati vraćanje od osobe koja je primila osiguranu svotu. Isto vrijedi i u slučaju promjene korisnika.

Članak 24.: ISPLATE PO UGOVORU

- (1) Osoba koja zahtijeva isplatu po ugovoru obvezna je, kada nastupi osigurani slučaj, o tome odmah u pisanom obliku obavijestiti Triglav d.d. i što prije o vlastitom trošku pribaviti i predati potrebne dokumente. Svi potrebni obrasci za prijavu isplate nalaze se na web stranici www.triglav.hr u rubrici Obrasci. Ugovaratelj je dužan podnijeti zahtjev u pisanom obliku.
- (2) Vrijednost imovine na investicijskom računu ugovaratelja izračunava se na obračunski dan nakon primitka zahtjeva za isplatu, ako je Triglav d.d. dobilo zahtjev za isplatu najkasnije 8 (osam) dana prije kraja mjeseca. U suprotnom se izračunava na obračunski dan sljedećeg mjeseca.
- (3) U slučaju smrti osiguranika Triglav d.d. će isplatiti ZOS, odnosno vrijednost imovine na investicijskom računu ugovaratelja, samo ako isti premašuje ZOS. Vrijednost imovine na investicijskom računu izračunava se na obračunski dan nakon zaprimanja posljednjeg dokaza o osnovu i visini obveze Triglav d.d.
- (4) Triglav d.d. ima pravo da prilikom isplate osigurane svote za doživljenje, isplate otkupne vrijednosti police osiguranja ili kod isplaćivanja predujma, obračuna izlazne troškove od 1% od isplate. Zato Triglav d.d. im pravo da obračuna eventualnu izlaznu proviziju koju Triglav d.d. obračunava upravitelju investicijskog fonda.
- (5) Kad se dogodi osigurani slučaj, Triglav d.d. je dužan ispuniti svoju obvezu određenu ugovorom u ugovorenom roku koji ne može biti dulji od 14 (četnaest) dana, računajući otkad je Triglav d.d. dobio obavijest da se osigurani slučaj dogodio. Ali ako je za utvrđivanje postojanja Triglav d.d. obveze ili njezina iznosa potrebno stanovito vrijeme, Triglav d.d. je dužan ispuniti svoju obvezu u roku od 30 (trideset) dana od dana primitka odštetnog zahtjeva ili ga u istom roku obavijestiti da njegov zahtjev nije osnovan. Ako iznos obveze ne bude utvrđen u navedenim rokovima Triglav d.d. je dužan bez odgađanja isplatiti iznos nespornog dijela svoje obveze na ime predujma.
- (6) Ako je ZOS ugovoren u stranoj valuti, obveza se plaća u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan isplate.
- (7) Triglav d.d. ima pravo da od iznosa isplate obračuna sve porezne obaveze u skladu s važećim zakonodavstvom.
- (8) Prijava se popunjava na obrascu Triglav d.d. te se uz nju podnose sljedeće isprave:
 - Izvornik police osiguranja
 - Presliku osobne iskaznice korisnika, presliku tekućeg odnosno žiro računa korisnika ako je nastupila smrt osiguranika
 - Izvadak iz matice umrlih ili neku drugu odgovarajuću službenu ispravu koja dokazuje smrt Osiguranika
 - Dokaz uzroka smrti
 - Potvrda liječnika koji je zadnji liječio umrlog
 - Pravomoćno rješenje o nasljeđivanju, ako su kao korisnici na polici navedeni zakonski nasljednici
 - Dokaz o srodstvu ako korisnik nije određen imenom.
- (9) Podnositelj prijave snosi troškove nastale u svezi prijave osiguranog slučaja (kao što su: troškovi poštarine, fotokopiranja, dodatnog elektroničkog zapisa s medicinskim gradivom, putni troškovi nastali dolaskom na mjesto prijave i sl.).

Članak 25: DODATNA OSIGURANJA

- (1) Osnovnom osiguranju mogu biti priključena dodatna osiguranja koja se reguliraju dopunskim uvjetima za dodatna osiguranja ili posebnim odredbama na polici osiguranja. Pri tome važe sljedeća ograničenja:
 - 1) dodatna osiguranja prestaju važiti u trenutku prestanka osnovnog osiguranja odnosno prestaju važiti i prije isteka osnovnog osiguranja, ako osiguranik postane poslovno nesposoban, 100 % invalid, ako osiguranik prekorači određenu dobnu granicu koja vrijedi za dodatno osiguranje ili ako je ugovaratelj oslobođen daljnjeg plaćanja premije osnovnog osiguranja;
 - 2) premija za osnovno osiguranje i za dodatna osiguranja je nedjeljiva. Za plaćanje premije i posljedice neplaćanja premije dodatnih osiguranja vrijede odredbe ovih Općih uvjeta;
 - 3) kod kasnijeg priključivanja dodatnog osiguranja Triglav d.d. u pripada premija od priključenja ovog osiguranja nadalje, a kod obnove ovog osiguranja pripada mu premija za vrijeme njegovog jamstva.

Članak 26.: USLUGE TRIGLAV D.D.

- (1) Ugovaratelj mora za sve usluge koje posebno zatraži od Triglav d.d., kao što su promjena osiguranja, izdavanje duplikata police, vinkulacija i drugo, platiti naknadu prema Cjeniku koji je važeći pri svakoj izvršenoj promjeni. Ukoliko Triglav d.d. naplaćuje navedene promjene ili zahtjeve, cijenu će iskazati na službenom obrascu Triglav d.d. putem kojeg se tražena promjena ili zahtjev zahtjeva od strane ugovaratelja odnosno korisnika. Svi službeni obrasci Triglav d.d. nalaze se na web stranici www.triglav.hr u rubrici Obrasci.
- (2) Triglav d.d. će nadomjestiti izgubljeni policu duplikatom po primitku pravomoćnog ugovaratelja, kojim je nestala izvorna policu proglašena nevažećom. Triglav d.d. može odrediti da se izgubljena policu do određene osigurane svote nadomjesti duplikatom i bez sudskog rješenja.
- (3) Triglav d.d. izdaje zamjensku policu u roku od 15 (petnaest) dana od dana dostave potpisane izjave o nestanku/gubitku police.

Članak 27.: MJERODAVNO PRAVO I ZASTARA

- (1) Za ugovor mjerodavno pravo je pravo Republike Hrvatske.
- (2) 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;
 - pravo države članice čiji je ugovaratelj državljanin u slučaju kada se boravište ugovaratelja nalazi izvan države članice čiji je on državljanin;
- (3) Na ugovor, kada strane imaju pravo izbora, Triglav d.d. predlaže da se kao mjerodavno pravo izabere pravo Republike Hrvatske.
- (4) Potraživanja ugovaratelja, odnosno treće osobe iz ugovora sklopljenih prema ovim Općim uvjetima zastarijevaju za 5 (pet) godina, računajući od prvog dana poslije protoka kalendarske godine u kojoj je tražbina nastala.
- (5) Ako zainteresirana osoba dokaže da do dana određenog u prethodnom stavku nije znala da se osigurani slučaj dogodio, zastara počinje od dana kad je za to saznala, s tim da u svakom slučaju tražbina zastarijeva za 10 (deset) godina od dana određenog u prethodnom stavku.
- (6) Tražbine Triglav d.d. iz ugovora zastarijevaju za 3 (tri) godine.

Članak 28.: IZVANSUDSKO RJEŠAVANJE SPOROVA

- (1) Ugovorne strane su suglasne da će sve sporove proizašle iz ugovora rješavati mirnim putem sukladno pravilima postupka Triglav d.d. o rješavanju pritužbi i izvansudskom rješavanju sporova.
- (2) Ugovaratelj, osiguranik, korisnik, platitelj te osobe koje imaju prava i obveze 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 tim da će Triglav d.d. u obzir uzeti i pritužbe odnosno prigovore zaprimljene i nakon protoka navedenog roka te o tome obavijestiti podnositelja pritužbe.
- (3) Pritužba je izjava nezadovoljstva upućena Triglav d.d. od strane osiguranika, ugovaratelja, korisnika te treće osobe s dokazanim pravnim interesom.
- (4) Pritužbom se ne smatra izraz nezadovoljstva upućen Triglav d.d. vezano za odluke u postupku rješavanja oštetnih zahtjeva oštećenih osoba, osim ako ta izraz nezadovoljstva iz ugovora izjavi osiguranik, ugovaratelj, korisnik te treća osoba s dokazanim pravnim interesom.
- (5) Pritužba može biti podnesena zbog:
 - postupanja Triglav d.d. odnosno osobe koja za Triglav d.d. obavlja poslove zastupanja u osiguranju,
 - odluke Triglav d.d. u vezi s ugovorom ili izvršenjem ugovora,
 - postupanja Triglav d.d. u vezi s rješavanjem zahtjeva iz ugovora.
- (6) 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,
 - e-mailom na adresu: pritužbe@triglav.hr,
 - putem telefaksa na broj: +385 1 5632 799,
 - usmenom izjavom na zapisnik kod Triglav d.d. na adresi sjedišta Triglav d.d. u Zagrebu ili na adresu najbližeg prodajnog ureda.
- (7) Pritužba treba sadržavati:
 - ime, prezime i adresu podnositelja pritužbe fizičke osobe ili njegovog zakonskog zastupnika,
 - jasne razloge pritužbe i zahtjeve podnositelja,

- 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,
 - datum podnošenja pritužbe i potpis podnositelja prigovora odnosno osobe koja ga zastupa,
 - punomoć za zastupanje, kada je prigovor podnesen po punomoćniku.
- (8) Pritužba se može podnijeti i na propisanom Obrascu za podnošenje pritužbi Triglav d.d.
 - (9) Triglav d.d. je dužno u pisanom obliku odgovoriti na pritužbu u najkasnije u roku od 15 (petnaest) dana od dana primitka pritužbe.
 - (10) 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:
 - podnošenje pritužbe pravobranitelju osiguranja zbog kršenja Kodeksa o poslovnoj osigurateljnoj i reosigurateljnoj etici,
 - 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,
 - podnošenje tužbe nadležnom sudu.

Članak 29.: NADLEŽNOST U SLUČAJU SPORA

- (1) U slučaju da se unatoč nastojanju sporazumnog rješavanja spora sukladno gornjem opisu obveznog postupanja ne uspije postići mirno rješenje spora, za sudske sporove mjesno je nadležan stvarno nadležan sud u Zagrebu.
- (2) Na ugovore primjenjuje se hrvatsko pravo, osim ukoliko ugovorne strane nisu drugačije ugovorile.

Članak 30.: PRIOPĆENJA IZMEĐU UGOVORNIH STRANA

- (1) Sva priopćenja i izjave u ugovornom odnosu osiguranja moraju biti podnesene u pisanom obliku na papiru ili drugom trajnom mediju (ukoliko je dostava na drugom trajnom mediju omogućena od strane Triglav d.d.). Ako se priopćenja i izjave dostavljaju na nekom drugom trajnom mediju, na to pisanim putem pristaje ugovaratelj i/ili korisnik (ovisno o prirodi priopćenja i izjave) i uvijek im se nudi mogućnost izbora između dostava u pisanom obliku na papiru ili drugom trajnom mediju. Ukoliko Triglav d.d. nudi mogućnost dostave priopćenja i izjava na drugom trajnom mediju ono je besplatno za ugovaratelja/ili korisnika.
- (2) Ukoliko je ovim Općim uvjetima ili ugovorom utvrđena obveza podnošenja izvještaja jedne od ugovornih strana drugoj ugovornoj strani, za pravovremenost ispunjenja ugovorne obveze mjerodavan je dan kad je izvještaj zaprimljen od strane kojoj je poslan.
- (3) Sve obavijesti i prijave koje je ugovaratelj obavezan učiniti prema odredbama ovih Općih uvjeta, ugovaratelj je dužan potvrditi na trajnom mediju pisanim putem, ako su dostavljena usmeno, telefonom ili na koji drugi način.
- (4) Sve obavijesti i prijave koje je Triglav d.d. obvezno učiniti prema odredbama ovih Općih uvjeta Triglav d.d. će dostaviti ugovaratelju, osiguraniku, korisniku ili trećoj osobi pisanim putem ili putem elektroničke pošte na posljednju dostavljenu adresu.
- (5) Kao dan primitka obavijesti ili prijave smatra se dan kad je primljena obavijest ili prijava. Ako se obavijest ili prijava šalje preporučeno, kao dan primitka smatra se dan predaje pošti.
- (6) Triglav d.d. će kao relevantnu obavijest ili prijavu uzeti onu koja mu je posljednja dostavljena sukladno odredbama ovog članka.
- (7) Sporazumi koji se tiču sadržaja ugovora vrijede samo ako su zaključeni pisanim putem.

Članak 31.: MEĐUNARODNE MJERE OGRANIČENJA - SANKCIJE

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 Europske unije, Velike Britanije, Sjedinjenih Američkih Država ili Republike Hrvatske.

Članak 32.: VINKULACIJA, ZALOG ILI USTUPANJE PRAVA IZ UGOVORA DRUGOJ OSOBI

- (1) Polica može se dati u zalog, vinkulirati ili ustupiti drugoj osobi.
- (2) Zalog, vinkulacija i ustupanje police imaju učinak prema Triglav d.d. samo ako je pisanim putem obaviješten da je policu založena, vinkulirana, odnosno ustupljena određenom vjerovniku.
- (3) Kad policu glasi po naredbi, zalaganje i prijenos prava vrši se indosamentom.

Članak 33.: ZAVRŠNE ODREDBE

- (1) Ugovaratelj je dužan, osim ugovorenih premija, podmiriti i poreze sukladno važećim propisima.
- (2) Triglav d.d. zadržava pravo na odbijanje ponude za sklapanje ugovora, odnosno pravo na jednostrani raskid ugovora i/ili zamrzavanja sredstava ukoliko su ugovaratelj ili s njim povezane osobe evidentirane na međunarodnim propisima uspostavljenim radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
- (3) Na odnose između Triglav d.d. i ugovaratelja koji nisu uređeni ovim Općim uvjetima, primjenjuju se odredbe prava koje je mjerodavno za predmetni Ugovor, sukladno članku 27. ovih Općih uvjeta.
- (4) Triglav d.d. će svake godine obavještavati ugovaratelja o stanju na investicijskom računu. Triglav d.d. će ugovaratelja također obavještavati i o svim ostalim promjenama u skladu sa Zakonom o osiguranju. Ugovaratelj može u svakom trenutku od Triglav d.d. zatražiti obavijest o stanju na investicijskom računu.
- (5) Triglav d.d. se obvezuje da će čuvati privatnost svih ugovaratelja, odnosno osiguranika. Triglav d.d. prikuplja podatke o ugovaratelju/ osiguraniku/korisnicima u svrhu sklapanja ugovora. Svi se podaci strogo čuvaju i dostupni su samo djelatnicima kojima su ti podaci nužni za obavljanje posla. Svi djelatnici Triglav d.d. i poslovni partneri odgovorni su za poštivanje načela zaštite privatnosti.
- (6) Ugovaratelj dužan je Triglav d.d. odmah javiti svaku promjenu svojeg imena ili prezimena, adrese stvarnog boravka ukoliko se ista razlikuje od adrese boravka navedene na polici te adrese elektroničke pošte.

- (7) Triglav d.d. će kao relevantnu kontakt poštansku adresu ili adresu elektroničke pošte uzeti onu koja mu je posljednja dostavljena sukladno odredbama ovog članka.
- (8) Ako ugovaratelj ne izvijesti Triglav d.d. o promjenama iz članka 6. stavka 7. i 8., Triglav d.d. zadržava pravo slati obavijesti preporučenim pismom na njegovu posljednju adresu iz članka 6. stavka 7. i 8. Sve odredbe tako poslanih obavijesti stupaju na snagu kao da ih je ugovaratelj primio, a kao dan primitka smatra se dan predaje pošti.
- (9) U slučaju neslaganja neke odredbe općih uvjeta i neke odredbe police primijeniti će se odredbe police; u slučaju neslaganja neke tiskane i strojem pisane odredbe primijeniti će se pisane odredbe, a u slučaju neslaganja ovih s rukopisnom odredbom, primijeniti će se rukopisna odredba.

Članak 34. 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 Europskog parlamenta i vijeća o distribuciji osiguranja.

Članak 35.

Za provođenje nadzora nad Triglav d.d. nadležna je Hrvatska agencija za nadzor inancijskih usluga (HANFA).

Članak 36.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se od 01.06.2022. godine.