

INFORMACIJA UGOVARATELJU OSIGURANJA PRIJE SKLAPANJA UGOVORA ZA INVESTICIJSKO ŽIVOTNO OSIGURANJE

Ova informacija ima za svrhu pružiti informacije ugovaratelju osiguranja (dalje: ugovaratelj)/osiguraniku potrebne za lakše razumijevanje ugovora o osiguranju (dalje: ugovor) za cjenike:

- Investicijskih životnih osiguranja (U-NAL-10, U-NAL-20) te za
- Dodatnih osiguranja koja se mogu ugovoriti uz prethodno navedena osnovna osiguranja.

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

1. Tvrtka i sjedište društva za osiguranje

Društvo za osiguranje: Triglav osiguranje d.d.

Pravni oblik: dioničko društvo za osiguranje

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

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

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

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

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

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

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

2. Uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor

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. Ugovaratelj osiguranja kod ove vrste osiguranja može biti fizička i pravna osoba.

Opći uvjeti za investicijsko osiguranje oznake PG-U-NAL/01-23hr, Tablice, Informacije, Klauzule i dodaci na polici pod kojima se zaključuje ovo osiguranje, uručeni su ugovaratelju prije sklapanja ugovora i navedeni su u priloženom Informativnom izračunu/Ponudi/Polici osiguranje (dalje: Polica) čiji je sastavni dio i ova Informacija ugovaratelju prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje (dalje: Informacija). Uvjeti i ugovor sastavljeni su na hrvatskom jeziku i sva komunikacija za vrijeme trajanja ugovora, uz pristanak ugovaratelja/osiguranika, odvija se na hrvatskom jeziku.

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

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

Pisana ponuda učinjena Triglav d.d. za sklapanje ugovora veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od 8 dana, otkad je ponuda prispjela Triglav d.d., a ako je potreban liječnički pregled, onda za vrijeme od 30 dana. Ponuditelj ima pravo opoziva ponude u istim, prethodno navedenim rokovima. Ako Triglav d.d. u prethodno navedenom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor sklopljen kada je ponuda prispjela Triglav d.d.

Strane ugovora imaju pravo odustanka od sklopljenog ugovora u skladu s člankom 3. stavkom 7. Uvjeta koji su sastavni dio ugovora, a kako je navedeno u Informativnom izračunu/Ponudi/Polici i odredbama članka 380. stavka 5. točke 5. Zakona o osiguranju te u točki 19. ove informacije.

Ugovaratelj ima pravo u roku od 30 (trideset) dana od primitka obavijesti Triglav d.d. o sklapanju ugovora odustati od ugovora i pri tom ne snosi obveze koje proizlaze iz tog 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. Triglav d.d. je u tom slučaju dužan izvršiti povrat premije.

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 će uglavničiti/kapitalizirati policu, a u suprotnom slučaju da raskida ugovor. Odredbe o pravu na otkup definirane su u članku 17. Uvjeta. Triglav d.d. isplaćuje otkupnu vrijednost police na temelju tablica otkupnih vrijednosti. Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti (svota i/ili koeficijenti) navedene su u Informativnom izračunu i Polici, čiji je sastavni dio ova Informacija te se iste predaju ugovaratelju prije sklapanja ugovora i nakon sklapanja jer Triglav d.d. iste dostavlja i zajedno s policom. Otkupnu vrijednost police Triglav d.d. isplatit će samo na pisani zahtjev ugovaratelja ukoliko je otkup osiguranja moguć sukladno Uvjetima.

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

Ako je ugovaratelj namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve naravi da Triglav d.d. ne bi sklopilo ugovor da je znalo za pravo stanje stvari, Triglav d.d. može zahtijevati poništenje ugovora u roku od 1 godine od saznanja za razlog pobožnosti, odnosno u svakom slučaju u roku od 3 godine od dana sklapanja ugovora.

Pravo Triglav d.d. da zahtijeva poništenje ugovora prestaje ako ono u roku od 3 mjeseca od dana saznanja za netočnost

prijave ili za prešućivanje ne izjavi ugovaratelju da se namjerava koristiti tim pravom. Triglav d.d. ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništenje ugovora, ali je u obvezi plaćanja osigurnine 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 da smanjuje zajamčenu osiguranu svotu (dalje: ZOS) za slučaj smrti ili povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti razmjerno povećanom riziku. U takvom slučaju ugovor prestaje nakon isteka 14 dana od dana kad je Triglav d.d. ugovaratelju priopćio da raskida ugovor. Ako Triglav d.d. predloži smanjenje ZOS za slučaj smrti ili povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti razmjerno povećanom riziku, ugovor je po samom zakonu raskinut ako ugovaratelj ne prihvati prijedlog u roku od 14 dana od dana kad ga je primio. U slučaju raskida, Triglav d.d. je dužno vratiti dio premije koji otpada na vrijeme do kraja razdoblja trajanja osiguranja.

Ako je osigurani slučaj nastao prije nego što je bila utvrđena nenamjerna netočnost ili nepotpunost prijave ili kasnije, ali prije raskida ugovora, odnosno prije postizanja sporazuma o smanjenju ZOS za slučaj smrti, odnosno povećanju udjela premije koji je namijenjen pokriću rizika smrti, obveza Triglav d.d. se smanjuje razmjerno odnosu između stope plaćenih premija i stope premija koje bi trebalo platiti prema stvarnom riziku.

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

5. Vrijeme trajanja ugovora

Ugovor se može se sklopiti na određeno vrijeme i ugovara se kao dugoročno osiguranje. Vrijeme trajanja ugovora utvrđuju ugovorne strane sklapanjem ugovora te isti obvezuje na rok na koji je sklopljen, a koji 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 rođenja osiguranika, te dan i mjesec početka osiguranja ne utječu na određivanje pristupne dobi osiguranika u svrhu određivanja premije. Međutim, kod utvrđivanja godina života osiguranika na osnovu čega se utvrđuje može li neka osoba ugovoriti osiguranje, npr. osigurana osoba mora imati navršениh 14 godina, odnosno u obzir se uzima dan i mjesec i godina rođenja. Pristupna dob za investicijska životna osiguranja je od navršениh 14 do navršениh 65 godina starosti, a najviša starost prilikom isteka osiguranja je 75 godina.

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

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

Visina premije osiguranja utvrđuje se temeljem važećih cjenika Triglav d.d., a ovisi o pristupnoj dobi osiguranika i visini osigurane svote.

Na Informativnom izračunu/Ponudi/Polici jasno je iskazana osigurana svota i premija za svaki ugovoreni rizik i to posebno za osnovno osiguranje, a posebno za dodatna osiguranja ukoliko se ista ugovaraju uz osnovno osiguranje. 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 osiguranja (dalje: 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 osiguranik (fizička osoba) tada se premija osiguranja smatra dohotkom od nesamostalnog rada i podliježe oporezivanju.

Premija je izražena u EUR. Ugovaratelj (fizička osoba) i/ili platitelj premije može izvršiti uplatu premije u poštanskom uredu ili u FINA-i ili u bankama na poslovni račun Triglav d.d. koji je označen na uplatnici.

Ugovaratelj (fizička osoba) za plaćanje premije može ugovoriti i suglasnost za SEPA osnovno izravno terećenje ili obustavu iz mirovine ili terećenje na Diners ili VISA karticu (bivši American express).

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 poslovno izravno terećenje ili terećenje DINERS poslovne kartice.

Premija se može plaćati mjesečno, tromjesečno, polugodišnje i godišnje te se na istu ne obračunavaju popusti s obzirom na dinamiku plaćanja iste.

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/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 (dalje: PDV) se ne obračunava, temeljem odredbi Zakona o porezu na dodanu vrijednost. Triglav d.d. u trenutku isplate i istodobno s isplatom osigurane svote 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 6,64 EUR, a u taj iznos uključen je PDV.

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

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

Upravljačka provizija:

Fond	Upravljačka provizija na početne jedinice	Upravljačka provizija na ostale jedinice
ZB CONSERVATIVE 20	0,00540	0,00050
ZB PLUS	0,00549	0,00059
ZB EUROAKTIV	0,00523	0,00033
ZB TREND	0,00523	0,00033
TRIGLAV SKLADI	0,00490	0,00000

Izlazni troškovi iznose 1% od isplate.

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

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 sukladno pravilima postupaka Triglav d.d. o rješavanju pritužbi i izvansudskom rješavanju sporova.

Ugovaratelj, osiguranik, korisnik, platitelj te osobe koje imaju pravo i obvezu po ugovoru, mogu podnijeti pritužbu koja se odnosi na pružanje usluga osiguranja odnosno izvršenje obveza iz ugovora i to u roku od 15 dana od dana zaprimanja odluke Triglav d.d. ili od dana saznanja za razlog pritužbe, s time da će Triglav d.d. u obzir uzeti i pritužbe odnosno prigovore zaprimljene i nakon proteka navedenog roka te o tome obavijestiti podnositelja pritužbe.

Pritužba je izjava nezadovoljstva upućena Triglav d.d. od strane osiguranika, ugovaratelja, korisnika s dokaznim pravnim interesom.

Pritužbom se ne smatra izraz nezadovoljstva upućen Triglav d.d. vezano za odluke u postupku rješavanja odštetnih zahtjeva oštećenih osoba, osim ako taj izraz nezadovoljstva iz ugovora izjavi osiguranik, ugovaratelj odnosno korisnik iz ugovora te treća osoba s dokazanim pravnim interesom.

Pritužba može biti podnesena zbog:

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

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

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

Pritužba treba sadržavati:

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

Pritužba se može podnijeti na propisanom obrascu za podnošenje pritužbi Triglav d.d.

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

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

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

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

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 postupa isključivo u skladu s važećim propisima te im osigurava adekvatnu razinu zaštite i sigurnosti. Detaljne informacije o obradi podataka sadržane su u dokumentu pod nazivom "Informacija o obradi podataka" koja je sastavni dio Informativnog izračuna/Ponude/Police. Svojim potpisom Ponude/Police potvrđuje se primitak navedenog dokumenta "Informacija o obradi podataka".

Informacija o obradi podataka također Vam je dostupna na prodajnim mjestima Triglav d.d. i na www.triglav.hr

10. Nadzorno tijelo

Nadzorno tijelo nadležno za nadzor Triglav d.d. je HANFA, www.hanfa.hr

11. Mjerodavno pravo

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

- pravo države članice preuzimatelja obveze, odnosno pravo države članice u kojoj se nalazi prebivalište ili boravište ugovaratelja;
- pravo države članice čiji je ugovaratelj državljanin u slučaju kada se boravište ugovaratelja nalazi izvan države članice čiji je on državljanin.

Na ugovor, kada strane imaju pravo izbora, Triglav d.d. predlaže da se kao mjerodavno pravo izabere pravo RH.

12. Izvješće o solventnosti i financijskom stanju

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

13. Naknade

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

14. 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 32. Uvjeta osiguranja.

Smanjenje premije

Ugovaratelj može, ako je od početka osiguranja protekla najmanje 1 godina trajanja osiguranja i ako su za to razdoblje plaćene sve dospjele premije, zahtijevati smanjenje premije. Smanjena premija ne može biti manja od minimalne premije utvrđene cjenikom i tarifama Triglav d.d. koje su važeće na dan podnošenja zahtjeva. Smanjenje premije se vrši i vrijedi od prvog dana u sljedećem mjesecu od dana primitka zahtjeva. Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca. Ostale informacije vezane uz smanjenje premije detaljno su pojašnjene u Uvjetima u članku 7.

Povećanje zajamčene osigurane svote (dalje: ZOS) za slučaj smrti

Kod ove vrste osiguranje omogućeno povećanje odnosno smanjenje ZOS tijekom trajanja osiguranja. Ugovaratelj i Triglav d.d. mogu ugovoriti da se ZOS poveća i to pod uvjetom da ugovaratelj plaća odgovarajuću višu premiju za pokriće rizika smrti. ZOS za slučaj smrti može se povećati uz utvrđivanje zdravstvenog stanja osiguranika. Ugovaratelj ostvaruje pravo na povećanje ZOS za slučaj smrti na osnovu pisanog zahtjeva kojeg podnosi Triglav d.d. U zahtjevu za povećanje ZOS navode se razlozi zbog kojih se zahtijeva povećanje ZOS. Ako novi ZOS prelazi limit nakon kojeg Triglav d.d. prema Uvjetima i cjeniku zahtijeva provođenje liječničkog pregleda, povećanje ZOS odobrava se nakon obavljenog liječničkog pregleda, ukoliko zdravstveno stanje osiguranika to dozvoljava. Ako osiguranik umre u prvoj godini nakon povećanja ZOS, Triglav d.d. će isplatiti ZOS ugovoren prije povećanja, a uvažavajući ostale odredbe Uvjeta. Zahtjev treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca. Ostale informacije vezane uz povećanje ZOS detaljno su pojašnjene u članku 16. Uvjeta.

Ugovaratelj i Triglav d.d. mogu ugovoriti da se ZOS smanji te tada ugovaratelj plaća odgovarajuću manju premiju za pokriće rizika smrti. Zahtjev za smanjenjem ZOS treba biti predan u pisanom obliku najmanje 8 radnih dana prije isteka tekućeg mjeseca.

Najniži i najviši mogući ZOS određuje se kao postotak od iznosa svih budućih premija za osnovno životno osiguranje. S obzirom na pristupnu starost osiguranika i ugovoreno trajanje osiguranja, postoci za određivanje ZOS su u okviru sljedećih granica:

Pristupna starost	Ograničenja ZOS za cjenik U-NAL-10	Ograničenja ZOS za cjenik U-NAL-20
14 do 40	30% do 200%	30% do 130%
41 do 45	30% do 150%	30% do 100%

46 do 55	30% do 90%	30% do 60%
56 do 60	30% do 70%	30% do 50%
61 do 65	30% do 50%	30% do 40%

Mirovanje

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

Predujam

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

Otkup osiguranja

Otkup osiguranja je postupak prekida ugovora prije isteka ugovorenog trajanja pri kojem Triglav d.d. isplaćuje otkupnu vrijednost police. Na zahtjev ugovaratelja, Triglav d.d. je dužno isplatiti otkupnu vrijednost police ako ugovor nije raskinut i ako su od tada prošle barem 3 godine i plaćene su barem 3 godišnje premije. Ostale informacije vezane uz otkup detaljno su pojašnjene u članku 17. Uvjeta.

Zajam

Po ovoj vrsti osiguranje nije moguće podignuti zajam kod Triglav d.d.

Obnova osiguranja

Ako ugovaratelj/platitelj prestane plaćati premiju pa osiguranje sukladno Uvjetima prestane važiti, odnosno ako osiguranje bude oslobođeno plaćanja premije (uglavničenje/kapitalizacija), na pisani zahtjev ugovaratelja, ugovor se može obnoviti. Prihvatanje ili odbijanje zahtjeva za obnovu osiguranja Triglav d.d. priopćit će ugovaratelju u roku od 8 dana od primitka zahtjeva, odnosno u roku od 8 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. Informacije vezane uz obnovu osiguranja nalaze se u članku 21. Uvjeta.

Prijenos sredstava

Ako je od početka osiguranja proteklo barem 6 mjeseci, ugovaratelj može u okviru važeće ponude Triglav d.d. zahtijevati da se sredstva na investicijskom računu vežu na VII drugog fonda (prijenos sredstava). Prijenos sredstava izvodi se na obračunski dan u mjesecu poslije primitka

pisanog zahtjeva, koji mora biti uručen Triglav d.d. barem 8 dana prije kraja mjeseca, u suprotnom se prijenos sredstava izvršava na obračunski dan sljedećeg mjeseca.

Dodatne uplate tijekom trajanja osiguranja

Dodatne uplate su moguće tokom trajanja osiguranja uz prethodnu suglasnost Triglav d.d. uz sljedeći uvjet: iznos 110% ukupne godišnje premije (početna dodatna uplata sa 12 redovnih mjesečnih premija) uvećan za 1.000 EUR ne smije biti veći od ukupne svote za slučaj smrti po osnovnom osiguranju i dodatnom osiguranju od posljedica nesretnog slučaja (nezgode) ako se isto ugovara na polici.

15. Osnovice, mjerila i uvjeti za sudjelovanje u dobiti

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

Triglav d.d. ne garantira isplatu po doživljenju police. Sav rizik ulaganja snosi ugovaratelj.

16. Obavijest o vrijednosti udjela UCITS fonda

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

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

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

Ugovaratelj sam bira između dvije strategije ulaganja: samostalni izbor fondova ili financijski ciljevi. Ugovaratelj sam bira gdje će investirati imovinu povezanu s ovim osiguranjem te tijekom trajanja osiguranja može raditi promjenu svojih ulaganja sukladno ponudi fondova Triglav d.d.

17. Održivo poslovanje - ESG

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

Podfond Triglav Svetovni razviti trgi, Triglav Severna Amerika, Triglav Tehnologija, Triglav Azija, Triglav Evropa, Triglav Hitro rastoća podjetja, Triglav Renta, Triglav Rastoći trgi, Triglav Steber Global, Triglav Aktivni, Triglav Obvezniški, Triglav High Yield Bond, Triglav jugovzhodna Evropa, Triglav Preudarni, Triglav Money Market EUR, Triglav top brands, Triglav zdravje in farmacija prati rizike povezane s konceptom održivog razvoja. U slučaju ocjene da bi rizici povezani s održivim razvojem negativno utjecali na prinose, taj aspekt može se uvažiti prilikom izbora investicije. Inače ovi fondovi nemaju namjenu osnaživanja ekoloških i/ili socijalnih značajki. Detaljne informacije navedene su na internet stranici: <https://www.triglavskladi.si/dokumenti> Podfond Triglav Zeleni prati rizike povezane s konceptom održivog razvoja. U slučaju ocjene da bi rizici povezani s održivim razvojem negativno utjecali na prinose, taj aspekt

mora se uvažiti prilikom izbora investicije. Namjena fonda je osnaživanje ekoloških i/ili socijalnih značajki. Detaljne informacije navedene su na internet stranici: <https://www.triglavskladi.si/dokumenti>

Svi pod-fondovi kojima ZB Invest upravlja su klasificirani kao tzv. mainstream proizvodi, odnosno oni koji ne promoviraju ekološke ili socijalne karakteristike kako je opisano člankom 8., niti imaju za cilj održiva ulaganja kako je opisano člankom 9. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenog 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga. Prospektom i Izjavom o održivosti opisan je stav ZB Investa o uključivanju rizika održivosti u proces donošenja investicijskih odluka te o razmatranju štetnih učinaka navedenih odluka na čimbenike održivosti. Detaljne informacije navedene su na internet stranici: www.zbi.hr.

18. Tablice otkupnih vrijednosti

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

19. 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 dostupnom trajnom mediju, poslanom prije gore navedenih rokova za odustanak. Odustanak od ugovora obvezuje ugovorne strane vratiti drugoj ono što su na temelju tog ugovora primile od 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.

20. 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 da je obvezno isplatiti osigurninu i u kojoj visini.

21. 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 ispravno izjava danih u ponudi odgovoran je podnositelj ponude, iako nije sam ispunjavao ponudu.

22. Međunarodne mjere ograničenja

Triglav d.d. ne pruža pokriveno osiguranje te nema obvezu plaćanja potraživanja, plaćanja zahtjeva ili plaćanja bilo kakvih drugih pogodnosti, bez obzira na odredbe ugovora, ako bi takva isplata po zahtjevu ili plaćanje bilo kakvih drugih pogodnosti izložilo Triglav d.d. bilo kakvim sankcijama, zabranama ili ograničenjima na osnovu rezolucija Ujedinjenih naroda, trgovinskim ili ekonomskim sankcijama, kršenju zakona te propisa EU, Velike Britanije, SAD ili RH.

23. Odredba o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Triglav d.d. je sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (dalje: Zakon SPNFT) obvezno prikupljati podatke i provoditi mjeru dubinske analize ugovaratelja/osiguranika u svrhu SPNFT i izvještavanja Ureda za sprječavanje pranja novca i drugih nadležnih državnih tijela.

U sklopu dubinske analize potrebno je utvrditi podatak o političkoj izloženosti osobe temeljem članka 46. Zakona SPNFT:

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

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

- 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 iz prethodnog navoda 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.
- d) Bliski suradnik politički izložene osobe je svaka fizička osoba:
 - za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem ili bilo koje druge bliske poslovne
 - odnose s politički izloženom osobom ili
 - koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnoga uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe.

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

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

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

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

26. Druge posebne informacije

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

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

27. Opće informacije u vezi distribucije osiguranja

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