

Opći uvjeti životnog osiguranja vezanog za investicijske fondove (FLV AB/2024)

I. Uvodne odredbe

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima životnog osiguranja vezanog za investicijske fondove (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) imaju sljedeća značenja:

Osiguravatelj: GRAWE Hrvatska d.d., Ulica grada Vukovara 5, Zagreb;

Ugovaratelj osiguranja: fizička ili pravna osoba koja s osiguravateljem sklapa ugovor o osiguranju;

Osiguraniik: osoba na čiji život se odnosi osiguranje;

Korisnik: fizička ili pravna osoba koja ima pravo na naknadu iz osiguranja ako nastupi osigurani slučaj;

Ponuditelj: fizička ili pravna osoba koja osiguravatelju podnosi ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju;

Ponuda: pisani prijedlog ponuditelja za sklapanje ugovora o osiguranju učinjen osiguravatelju koji je podnesen na obrascu osiguravatelja i sadrži sve bitne sastojke ugovora o osiguranju;

Polica: isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju koju izdaje osiguravatelj;

Osigurani slučaj: događaj prouzročeni osiguranim rizikom;

Premija: novčani iznos koji je ugovaratelj osiguranja dužan platiti osiguravatelju na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju;

Ulažacka premija: uplaćena premija umanjena za troškove;

Pod troškovima se podrazumijevaju troškovi pribave, administrativni troškovi i troškovi upravljanja.

Premijska svota: umnožak godišnje premije i ugovorenog trajanja osiguranja;

Garantirana svota za slučaj smrti: garantirani iznos obveze osiguravatelja u slučaju nastupa osiguranog slučaja (smrt osiguranika);

Investicijski račun: račun ugovaratelja osiguranja na kojem osiguravatelj vodi podatke o ukupnom broju pripisanih udjela u investicijskom fondu, vrijednosti udjela te transakcijama;

Transakcija: kupnja, prodaja ili prijenos udjela u investicijskom fondu;

Dan transakcije: prvi radni dan u mjesecu; transakcija se vrši temeljem tržišne vrijednosti pojedinog udjela u investicijskom fondu na dan transakcije;

Cjenik: osiguravateljno-tehničke osnove temeljem kojih se određuju vrijednosti vezane uz ugovor o osiguranju.

Izrazi koji se koriste u ugovoru o osiguranju koji imaju rodno značenje, bez obzira jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, odnose se jednako na muški i ženski rod.

II. Ugovor o osiguranju

Članak 1.

- Ugovor o osiguranju čine ponuda, polica, dodaci polici, Opći uvjeti te ugovoreni posebni uvjeti osiguranja i klauzule.
- Ugovor o osiguranju sklapa se na temelju ponude. U ponudi moraju biti potpuno i točno navedeni svi traženi podaci potrebni za sklapanje ugovora o osiguranju i preuzimanje rizika koji se osiguravaju.
- Osiguravatelj ima pravo nakon primitka ponude zatražiti od ugovaratelja osiguranja i dodatne podatke bitne za sklapanje ugovora o osiguranju, uključujući i nalaze liječničkog pregleda osiguranika.

- Ugovor o osiguranju se može odnositi na život ugovaratelja osiguranja, a može se odnositi i na život nekog trećeg. Ako se osiguranje odnosi na slučaj smrti nekoga trećega, za pravovaljanost ugovora o osiguranju potrebna je njegova pisana suglasnost dana u ponudi ili u odvojenom pismenu prilikom potpisivanja ponude, s naznakom osigurane svote.

Ništetan je ugovor o osiguranju za slučaj smrti treće osobe mlađe od 14 godina i osobe lišene poslovne sposobnosti u dijelu koji se odnosi na sklapanje bilo kakvih pravnih poslova, raspolaganja i upravljanja svom pokretnom i nepokretnom imovinom kao i odlukama vezano za zdravlje i zdravstvenu skrb, te je osiguratelj dužan vratiti ugovaratelju osiguranja sve premije primljene po osnovi takvog ugovora.

- Za pravovaljanost ugovora o osiguranju za slučaj smrti treće osobe starije od 14 godina potrebna je pisana suglasnost njezina zakonskog zastupnika te pisana suglasnost svakog osiguranika.

Članak 2.

- Pisana ponuda veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od 8 dana otkad je ponuda prispjela osiguravatelju, a ako je potreban liječnički pregled osiguranika onda za vrijeme od 30 dana.
- Ako osiguravatelj u tom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor o osiguranju sklopljen. U tom slučaju ugovor se smatra sklopljenim s danom kada je ponuda prispjela osiguravatelju.
- Ako osiguravatelj izjavi da prihvaća ponudu i istodobno predloži da se ona u nečemu izmijeni ili dopuni, ugovor o osiguranju se smatra sklopljenim s danom kada je osiguravatelj obaviješten o pristanku ponuditelja na predložene izmjene odnosno dopune.
- Osiguravatelj ima pravo bez navođenja razloga odbiti ponudu.
- Ponuditelj ima pravo bez navođenja razloga opozvati ponudu u rokovima iz stavka 1. ovoga članka. Ako ponuditelj u međuvremenu nije dao drugu ponudu, koju je osiguravatelj prihvatio, osiguravatelj ima pravo od ponuditelja tražiti naknadu troška liječničkog pregleda, ako je obavljen.
- U slučajevima iz stavaka 4. i 5. ovoga članka osiguravatelj će vratiti ponuditelju ukupni iznos do tada uplaćene premije i nije dužan vratiti ponuditelju ponudu s priloženim dokumentima.

Članak 3.

- Osiguravatelj izdaje policu u jednom primjerku.
- Ugovor o osiguranju je sklopljen kada ugovorne strane potpišu policu.
- Potpis ugovaratelja osiguranja i osiguranika na ponudi vrijedi kao i potpis na polici, ako ponuda bude prihvaćena od strane osiguravatelja.
- Ugovaratelj osiguranja može odustati od ugovora o osiguranju najkasnije u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti osiguravatelja o sklapanju ugovora o osiguranju, pri čemu ugovaratelj osiguranja ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora o osiguranju.

III. Trajanje osiguranja

Članak 4.

- Trajanje osiguranja određeno je ugovorom o osiguranju.
- Osiguravateljno pokrće počinje u 00:00 sati dana koji je kao početak osiguranja naveden u polici, pod uvjetom da je do tada plaćena

premija ili njezin prvi obrok (rata). Ako premija ili njezin prvi obrok nije plaćena do dana početka osiguranja, osiguravateljno pokrće počinje u 00:00 sati prvog sljedećeg dana nakon dana kada je u cijelosti plaćena premija ili njezin prvi obrok.

3. Ugovor o osiguranju traje do 00:00 sati dana koji je kao istek osiguranja naveden u polici, odnosno do nastupa osiguranog slučaja ili jedne od okolnosti iz članaka 7., 8., 10., 11., 15., 22. ili 23. ovih Općih uvjeta.
4. Prestankom ugovora o osiguranju prestaju i sva ugovorena dodatna osiguranja.

IV. Privremeno osiguravateljno pokrće

Članak 5.

1. Privremeno osiguravateljno pokrće za slučaj smrti počinje na dan kada ponuda pristigne osiguravatelju, a završava prihvaćanjem ponude, izdavanjem police ili nekom drugom izjavom osiguravatelja, vraćanjem ili odbijanjem ponude te opozivom ponude od strane ponuditelja. U svakom slučaju privremeno osiguravateljno pokrće završava po isteku 6 tjedana od dana kada je ponuda pristigla osiguravatelju.
2. Uvjet za privremeno osiguravateljno pokrće je da je osiguranik u trenutku podnošenja ponude bio potpuno sposoban za rad, da nije bio pod liječničkom kontrolom ili na liječenju te da obveza osiguravatelja nije isključena ili ograničena odredbama ovih Općih uvjeta.
3. Visina svote privremenog osiguravateljnog pokrća odgovara visini ugovorene garantirane svote za slučaj smrti, ali ne može iznositi više od 20.000,00 EUR.
4. Ako je ugovoreno osiguranje s liječničkim pregledom, visina svote privremenog osiguravateljnog pokrća određena je stavkom 3. ovoga članka do trenutka kada zatraženi liječnički nalazi pristignu osiguravatelju. Od trenutka kada zatraženi liječnički nalazi pristignu osiguravatelju visina svote privremenog osiguravateljnog pokrća i dalje odgovara visini ugovorene garantirane svote za slučaj smrti, ali ne može iznositi više od 40.000,00 EUR.
5. Ako je osiguravatelj za istog osiguranika zaprimio više ponuda, svote iz stavaka 3. i 4. ovoga članka vrijede kao gornja granica ukupnog privremenog osiguravateljnog pokrća.
6. Ako isplati naknadu iz osiguranja temeljem privremenog osiguravateljnog pokrća, osiguravatelj ima pravo zadržati prvu godišnju, odnosno jednokratnu premiju.

V. Premija

Članak 6.

1. Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti premiju, ali je osiguravatelj dužan primiti uplatu premije od svake osobe koja ima pravni interes da premija bude plaćena.
2. Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti premiju na račun osiguravatelja o vlastitom trošku. Ako se premija plaća putem pošte, banke ili nekog drugog pružatelja platne usluge, smatrat će se da je ugovaratelj osiguranja podmirio svoju obvezu prema osiguravatelju na dan kada je pružatelj platne usluge primio od ugovaratelja osiguranja nalog za plaćanje i kada je taj nalog postao neopoziv u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje platni promet.
3. Premija se plaća godišnje unaprijed. Moguće je ugovoriti plaćanje godišnje premije u obrocima (ratama) pri čemu osiguravatelj ima pravo obračunati doplatu na premiju.
4. Na dio premije namijenjen pokrću rizika smrti osiguravatelj može odrediti doplatu u slučaju povećanog rizika za život ili zdravlje osiguranika.
5. Premija odnosno prvi obrok premije plaća se prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, a u svakom slučaju prije početka osiguranja.

6. Ugovaratelj osiguranja dužan je plaćati premiju u ugovorenim rokovima i na ugovoreni način.
7. Osiguravatelj ima pravo iznos dospjele neplaćene premije odbiti od naknade iz osiguranja koju je dužan isplatiti ugovaratelju osiguranja, korisniku ili nekoj trećoj osobi.

Članak 7.

1. Ako ugovaratelj osiguranja ne plati neku premiju o dospelosti, osiguravatelj nema pravo njezinu naplatu zahtijevati sudskim putem.
2. Ako ugovaratelj osiguranja na poziv osiguravatelja, koji mu mora biti dostavljen preporučenim pismom, ne plati dospjelu premiju u roku određenom u tom pismu, a koji ne može biti kraći od mjesec dana, računajući otkad mu je pismo uručeno, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, osiguravatelj može:
 - 2.1. ako je plaćena premija za manje od 2 godine, izjaviti ugovaratelju osiguranja da raskida ugovor o osiguranju; Ugovaratelj osiguranja nema pravo na povrat uplaćene premije.
 - 2.2. ako su protekle najmanje 2, a manje od 3 godine od početka osiguranja i ako je u potpunosti plaćena premija za to razdoblje, izjaviti ugovaratelju osiguranja da raskida ugovor o osiguranju te ugovaratelju osiguranja isplatiti otkupnu vrijednost ugovora o osiguranju umanjenu za naknadu za otkup prema članku 23. ovih Općih uvjeta;
 - 2.3. ako su protekle najmanje 3 godine od početka osiguranja i ako je u potpunosti plaćena premija za to razdoblje, izjaviti ugovaratelju osiguranja da preinačuje ugovor o osiguranju u osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitalizacija) prema članku 22. ovih Općih uvjeta.
3. Ako se osigurani slučaj dogodio prije raskida ugovora ili kapitalizacije, a poslije izjave osiguravatelja iz stavka 2. ovoga članka, smatra se da je ugovor raskinut, odnosno kapitaliziran prema tome je li bio ispunjen jedan od uvjeta iz stavka 2. ovoga članka.

VI. Ulaganje u investicijske fondove

Članak 8.

1. Osiguravatelj ulagačkom premijom kupuje udjele u jednom ili više investicijskih fondova koje je ugovaratelj osiguranja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odabrao između investicijskih fondova koje je odredio osiguravatelj. Rizik ulaganja snosi ugovaratelj osiguranja.

Kupljeni udjeli se evidentiraju na investicijskom računu ugovaratelja osiguranja.

2. Investicijski račun ugovaratelja osiguranja osiguravatelj mjesečno umanjuje za iznos namijenjen pokrću rizika smrti.
3. U slučaju smanjenja vrijednosti udjela u investicijskom fondu, odnosno u slučaju kapitalizacije ugovora o osiguranju, moguće je da sredstva na investicijskom računu ugovaratelja osiguranja u cijelosti budu potrošena i prije isteka osiguranja. U tom slučaju osiguravatelj će izjaviti ugovaratelju osiguranja da raskida ugovor o osiguranju te osiguravateljno pokrće prestaje na dan kada je investicijski račun u cijelosti iscrpljen.
4. U slučaju prestanka rada odabranog investicijskog fonda, odnosno spajanja s nekim drugim investicijskim fondom ili obustave emisije udjela investicijskog fonda, osiguravatelj će pisanim putem pozvati ugovaratelja osiguranja da u roku od mjesec dana od primitka pisanog poziva osiguravatelja odabere neki drugi investicijski fond prema prijedlogu osiguravatelja.

Ako ugovaratelj osiguranja u navedenom roku ne odabere novi investicijski fond, osiguravatelj će dio premije koji je bio namijenjen ulaganju u prvotno odabrani investicijski fond razmjerno raspodijeliti na preostale investicijske fondove koje je ugovaratelj osiguranja odabrao prilikom sklapanja ugovora o osiguranju tako da visina

premije ostane nepromijenjena. Ako je ugovaratelj osiguranja prilikom sklapanja ugovora o osiguranju odabrao samo jedan investicijski fond, osiguravatelj će investicijski račun ugovaratelja osiguranja prebaciti u investicijski fond s konzervativnom strategijom ulaganja.

- Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem, najkasnije 20 dana prije dana dospjeća premije, od osiguravatelja zatražiti izmjenu odabranog investicijskog fonda na način da izabere neki drugi investicijski fond između investicijskih fondova koje je odredio osiguravatelj ili izmjenu raspodjele ulaganja premije u odabrane investicijske fondove.

Ugovaratelj osiguranja ima pravo tijekom jedne osigurateljne godine zatražiti jednu izmjenu bez plaćanja naknade. Za svaku sljedeću izmjenu tijekom iste osigurateljne godine ugovaratelj osiguranja dužan je osiguravatelju platiti naknadu za izmjenu određenu cjenikom.

VII. Obveze ugovaratelja osiguranja i osiguranika

Članak 9.

- Ugovaratelj osiguranja i osiguranik dužni su prilikom podnošenja ponude te u razdoblju od podnošenja ponude do sklapanja ugovora o osiguranju potpuno i točno prijaviti osiguravatelju sve okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje su im poznate ili im nisu mogle ostati nepoznate. Značajnim okolnostima za ocjenu rizika smatraju se naročito one okolnosti o čijem postojanju je osiguravatelj postavio pitanja izričito i u pisanom obliku. Neovisno o tome, važnim okolnostima treba smatrati i one što proizlaze iz opće dužnosti prijavljivanja i nisu obuhvaćene ponudom, a značajne su za procjenu rizika.
- Odredbe ovih Općih uvjeta o posljedicama netočne prijave ili prešućivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika primjenjuju se i u slučajevima osiguranja 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 ili nepotpune prijave.

VIII. Posljedice neprijavljivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika

Članak 10.

- Ako je ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve prirode da osiguravatelj ne bi sklopio ugovor da je znao za pravo stanje stvari, osiguravatelj može zahtijevati poništaj ugovora.
- U slučaju poništaja ugovora iz razloga navedenih u stavku 1. ovoga članka osiguravatelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja naknade iz osiguranja ako do toga dana nastupi osigurani slučaj.
- Pravo osiguravatelja da zahtijeva poništaj ugovora o osiguranju prestaje ako on u roku od 3 mjeseca od dana saznanja za netočnost prijave ili prešućivanje ne izjavi ugovaratelju osiguranja da se namjerava koristiti tim pravom.

Članak 11.

- Ako je ugovaratelj osiguranja učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno, osiguravatelj može, po svom izboru, u roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave izjaviti da raskida ugovor o osiguranju ili predložiti smanjenje garantirane svote za slučaj smrti ili predložiti povećanje udjela premije za pokrivanje rizika smrti razmjerno povećanom riziku.
- U slučaju iz stavka 1. ovoga članka ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka 14 dana od dana kada je osiguravatelj svoju izjavu o raskidu priopćio ugovaratelju osiguranja, a u slučaju prijedloga osiguravatelja da se garantirana svota za slučaj smrti smanji

odnosno da se poveća udio premije za pokrivanje rizika smrti, raskid nastupa po samom zakonu ako ugovaratelj osiguranja ne prihvati prijedlog u roku od 14 dana otkad ga je primio.

- U slučaju raskida ugovora o osiguranju osiguravatelj je dužan vratiti dio premije koji otpada na vrijeme do kraja razdoblja osiguranja.
- Ako se osigurani slučaj dogodio prije nego što je utvrđena netočnost ili nepotpunost prijave ili nakon toga, ali prije raskida ugovora o osiguranju, odnosno prije postizanja sporazuma o smanjenju garantirane svote za slučaj smrti, odnosno povećanju udjela premije koji je namijenjen pokrivanju rizika smrti, obveza osiguravatelja se smanjuje razmjerno odnosu između stope plaćenih premija i stope premija koje bi trebalo platiti prema stvarnom riziku.

Članak 12.

- Ako su pri sklapanju ugovora o osiguranju netočno prijavljene godine života osiguranika, a njegove stvarne godine života prelaze granicu do koje bi osiguravatelj na temelju važećih cjenika i uvjeta osiguranja sklopio predmetni ugovor o osiguranju, ugovor o osiguranju je ništetan i osiguravatelj je dužan vratiti sve primljene premije.
- Ako je pri sklapanju ugovora o osiguranju netočno prijavljeno da osiguranik ima manje godina života, a njegove stvarne godine života ne prelaze granicu do koje bi osiguravatelj sklopio predmetni ugovor o osiguranju, odnosno ako osiguranik ima manje godina nego što je prijavljeno prilikom sklapanja ugovora, ugovor o osiguranju je pravaoaljan, ali se udio u premiji za pokrivanje rizika smrti usklađuje prema stvarnoj dobi osiguranika.

Članak 13.

- Ako su osiguravatelju u trenutku sklapanja ugovora o osiguranju bile poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje je ugovaratelj osiguranja netočno prijavio ili prešutio, osiguravatelj se ne može pozvati na netočnost prijave ili prešućivanje.
- Isto vrijedi i u slučaju kad je osiguravatelj saznao za te okolnosti za vrijeme trajanja osiguranja, a nije se koristio zakonskim ovlaštenjima.

Članak 14.

- Ugovaratelj osiguranja dužan je pisanim putem, bez odlaganja, prijaviti osiguravatelju promjenu adrese stanovanja (prebivališta) ili sjedišta, odnosno adrese za dostavu pismena koju je naveo u ponudi.
- Ako ugovaratelj osiguranja ne postupa u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, osiguravatelj zadržava pravo slati obavijesti na posljednju adresu ugovaratelja osiguranja prijavljenu osiguravatelju. U tom slučaju dostava obavijesti smatrat će se uredno obavljenom istekom roka od 8 dana od dana kad je obavijest preporučenom poštom poslana na posljednju prijavljenu adresu ugovaratelja osiguranja.
- Ako je ugovaratelj osiguranja s osiguravateljem ugovorio e-komunikaciju (komunikaciju putem elektroničke pošte) dužan je, bez odlaganja, prijaviti osiguravatelju promjenu adrese e-pošte za e-komunikaciju.
- Ako ugovaratelj osiguranja ne postupa u skladu sa stavkom 3. ovoga članka osiguravatelj zadržava pravo slati obavijesti na posljednju adresu e-pošte prijavljenu osiguravatelju. U tom slučaju dostava obavijesti smatrat će se uredno obavljenom na dan kada je obavijest elektroničkom poštom poslana na posljednju prijavljenu adresu e-pošte ugovaratelja osiguranja.
- Ugovaratelj osiguranja dužan je bez odlaganja, pisanim putem, prijaviti osiguravatelju svaku promjenu države porezne obveze.

IX. Povećanje rizika tijekom trajanja ugovora o osiguranju

Članak 15.

1. Ugovaratelj osiguranja dužan je pisanim putem, bez odlaganja, obavijestiti osiguravatelja o promjeni zanimanja osiguranika ili djelatnosti koju osiguranik obavlja.
2. Ako promjena zanimanja osiguranika ili djelatnosti koju on obavlja ima za posljedicu povećanje rizika, osiguravatelj može:
 - 2.1. ugovaratelju osiguranja predložiti povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti, ako je povećanje rizika toliko da bi osiguravatelj sklopio ugovor o osiguranju samo uz veći udio premije za pokriće rizika smrti u ukupnoj premiji, da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora;

Ako ugovaratelj osiguranja pristane na povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti, navedena izmjena se primjenjuje od dospjeća sljedeće premije odnosno obroka.

Ako ugovaratelj osiguranja ne pristane na povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti u roku od 14 dana od primitka obavijesti o povećanju udjela premije za pokriće rizika smrti, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu.
 - 2.2. raskinuti ugovor o osiguranju, ako je povećanje rizika toliko da osiguravatelj ne bi sklopio ugovor o osiguranju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora.
3. Ugovor o osiguranju ostaje na snazi i osiguravatelj se više ne može koristiti ovlaštenjima da predloži ugovaratelju osiguranja povećanje udjela premije za pokriće rizika smrti ili da raskine ugovor, ako ne iskoristi ta ovlaštenja u roku od mjesec dana otkad je na bilo koji način doznao za povećanje rizika ili ako još prije isteka tog roka na neki način pokaže da pristaje na produljenje ugovora o osiguranju (ako primi premiju, isplati naknadu iz osiguranja za osigurani slučaj koji se dogodio nakon tog povećanja i sl.).

X. Obveze osiguravatelja

Članak 16.

1. Kada se dogodi osigurani slučaj osiguravatelj je dužan isplatiti naknadu iz osiguranja u roku od 14 dana računajući od dana kada je osiguravatelj primio obavijest da se osigurani slučaj dogodio.
2. Ako je za utvrđivanje postojanja obveze osiguravatelja ili njezina iznosa potrebno određeno vrijeme, osiguravatelj je dužan isplatiti naknadu iz osiguranja u roku od 30 dana od dana primitka odštetnog zahtjeva ili u istom roku obavijestiti podnositelja odštetnog zahtjeva da njegov zahtjev nije osnovan.
3. Ako iznos obveze osiguravatelja ne bude utvrđen u rokovima određenim u stavcima 1. i 2. ovoga članka osiguravatelj je dužan bez odlaganja isplatiti iznos nespornog dijela svoje obveze na ime predujma.
4. Ne ispuni li osiguravatelj svoju obvezu u rokovima iz ovoga članka, duguje korisniku zatezne kamate od dana primitka obavijesti o osiguranom slučaju, kao i naknadu štete koja mu je uslijed toga nastala.

Članak 17.

Naknada iz osiguranja

1. U slučaju doživljenja osiguravatelj kao naknadu iz osiguranja korisniku isplaćuje novčanu vrijednost investicijskog računa.
2. Iznimno od prethodnog stavka, u slučaju doživljenja korisnik može od osiguravatelja zatražiti isplatu naknade iz osiguranja prijenosom udjela u investicijskom fondu koji se nalaze na investicijskom računu ugovaratelja osiguranja i to samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - 2.1. korisnik je najkasnije 60 dana prije isteka ugovora o osiguranju pisanim putem od osiguravatelja zatražio isplatu naknade iz osiguranja prijenosom udjela u investicijskom fondu,
 - 2.2. novčana vrijednost investicijskog računa iznosi više od 500,00 EUR,

- 2.3. prijenos udjela u investicijskom fondu je moguć i

- 2.4. korisnik nije maloljetna osoba.

Prijenos udjela u investicijskom fondu na korisnika vrši se na trošak korisnika.

3. U slučaju smrti osiguranika osiguravatelj korisniku isplaćuje garantiranu svotu za slučaj smrti.

Ako je novčana vrijednost investicijskog računa ugovaratelja osiguranja veća od garantirane svote za slučaj smrti osiguravatelj korisniku isplaćuje novčanu vrijednost investicijskog računa uvećanu za dodatni iznos za slučaj smrti naveden u ponudi.

4. Ako je ugovor o osiguranju kapitaliziran, u slučaju smrti osiguranika osiguravatelj korisniku isplaćuje novčanu vrijednost investicijskog računa.

Iznimno, ako je u slučaju kapitalizacije osiguravatelj na zahtjev ugovaratelja osiguranja smanjio ugovorenu garantiranu svotu za slučaj smrti na najnižu garantiranu svotu za slučaj smrti predviđenu cjenikom, osiguravatelj korisniku isplaćuje naknadu prema stavku 3. ovoga članka.

5. Doznaka novčane naknade korisniku vrši se na trošak korisnika.

Članak 18.

Novčana vrijednost investicijskog računa

1. Novčana vrijednost investicijskog računa određuje se množenjem broja udjela na investicijskom računu s cijenom jednog udjela.
2. Ako ugovor o osiguranju prestane istekom ili raskidom, novčana vrijednost investicijskog računa određuje se na posljednji dan mjeseca koji je prethodio isteku ili raskidu ugovora o osiguranju.
3. Ako ugovor o osiguranju prestane uslijed smrti osiguranika, novčana vrijednost investicijskog računa određuje se na dan smrti osiguranika.
4. Promjene cijena udjela u investicijskom fondu koji čine investicijski račun do isplate idu u korist, odnosno na teret korisnika.

XI. Isključenja i ograničenja obveze osiguravatelja

Članak 19.

1. U slučaju samoubojstva osiguranika u roku od 3 godine od dana sklapanja ugovora o osiguranju, osiguravatelj korisniku isplaćuje novčanu vrijednost investicijskog računa.
2. U slučaju samoubojstva osiguranika protekom roka od 3 godine od dana sklapanja ugovora o osiguranju osiguravatelj korisniku isplaćuje naknadu za slučaj smrti prema članku 17. stavak 3. ovih Općih uvjeta.

Članak 20.

Osiguravatelj se oslobađa obveze isplatiti korisniku naknadu iz osiguranja ako je korisnik namjerno izazvao smrt osiguranika, ali je dužan, ako su do tada uplaćene barem 3 godišnje premije, isplatiti ugovaratelju osiguranja novčanu vrijednost investicijskog računa, a ako je ugovaratelj osiguranja ujedno i osiguranik, novčanu vrijednost investicijskog računa je dužan isplatiti njegovim nasljednicima.

Članak 21.

1. Ako nije drukčije ugovoreno, osiguravatelj isplaćuje korisniku samo novčanu vrijednost investicijskog računa ako smrt osiguranika nastupi:
 - 1.1. prilikom ili kao posljedica obavljanja zanimanja specijalnog pilota (npr. letač zmajem, vozač balona, paraglajder, padobranac), pilota helikoptera ili vojnog pilota;
 - 1.2. prilikom ili kao posljedica bavljenja nekim opasnim sportom (npr. slobodno penjanje, bungee jumping, dubinsko ronjenje, padobranstvo i sl.);

- 1.3. prilikom ili kao posljedica sudjelovanja na natjecanjima u vožnji ili na treninzima u vozilima za vožnju na kopnu, zraku ili vodi;
- 1.4. uslijed epidemije;

Epidemija je masovni nastanak neke bolesti unutar određene populacije. Epidemijom se u svakom slučaju smatra oboljenje koje je Svjetska zdravstvena organizacija (WHO) klasificirala kao pandemiju.
- 1.5. zbog infekcije HIV-om (virus humane imunodeficijencije);

Ako je infekcija HIV-om izazvana nekim medicinskim postupkom liječenja, ovo ograničenje obveze osiguravatelja se ne primjenjuje.
- 1.6. kao posljedica rata ili ratu sličnim događajima;
- 1.7. u nemirima, ustancima, neredima ili pobunama koji nastanu iz događaja iz točke 1.6.;
- 1.8. uslijed djelovanja detonacije eksploziva, mina, torpeda, bomba ili pirotehničkih sredstava u okolnostima iz točke 1.6. ili 1.7. kao i u mirnodobnom razdoblju kao posljedica nesavjesnog postupanja s navedenim sredstvima;
- 1.9. uslijed obavljanja zanimanja pirotehničara, demontera mina, granata i drugih eksplozivnih naprava;
- 1.10. kao posljedica sudjelovanja na znanstvenim ili drugim ekspedicijama;
- 1.11. kao posljedica nuklearne, biološke, kemijske ili terorizmom izazvane katastrofe u koje je uključena tj. kojima je pogođena Republika Hrvatska;
- 1.12. uslijed potresa;
- 1.13. uslijed izvršenja ili pokušaja izvršenja kaznenih djela od strane ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika.

XII. Prava ugovaratelja osiguranja prije nastupa osiguranog slučaja

Članak 22. Kapitalizacija

1. Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem zatražiti preinaku ugovora o osiguranju u osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitalizaciju) ako su protekle najmanje 3 godine od početka osiguranja i ako je u potpunosti plaćena premija za to razdoblje.
2. U slučaju kapitalizacije ukida se ugovorena garantirana svota za slučaj smrti. Iznimno, na zahtjev ugovaratelja osiguranja osiguravatelj može smanjiti ugovorenu garantiranu svotu za slučaj smrti na najnižu garantiranu svotu za slučaj smrti predviđenu cjenikom.
3. Za vrijeme dok je ugovor o osiguranju kapitaliziran osiguravatelj investicijski račun ugovaratelja osiguranja mjesečno umanjuje za iznos administrativnih troškova te dodatno za iznos namijenjen pokriću rizika smrti u slučaju kada je garantirana svota za slučaj smrti smanjena prema prethodnom stavku.

U oba slučaja moguće je da sredstva na investicijskom računu ugovaratelja osiguranja u cijelosti budu potrošena i prije isteka osiguranja. Ako sredstva na investicijskom računu ugovaratelja osiguranja u slučaju kapitalizacije budu u cijelosti potrošena i prije isteka ugovora o osiguranju, osiguravatelj će izjaviti ugovaratelju osiguranju da raskida ugovor o osiguranju te osiguravateljno pokrivenje prestaje na dan kada je investicijski račun u cijelosti iscrpljen.
4. U trenutku kapitalizacije prestaju sva dodatna osiguranja ugovorena uz životno osiguranje vezano za investicijske fondove kao i indeksacija.
5. Vrijeme u kojem je ugovor o osiguranju kapitaliziran ubraja se u ugovoreni rok trajanja osiguranja tj. trajanje ugovora o osiguranju se ne produžuje.

Članak 23. Otkup

1. Na zahtjev ugovaratelja osiguranja osiguravatelj je dužan isplatiti mu otkupnu vrijednost police ako su protekle najmanje 2 godine od početka osiguranja i ako je u potpunosti plaćena premija za to razdoblje.
2. Kod osiguranja s jednokratnim plaćanjem premije otkup ugovora o osiguranju je moguć ako je protekla 1 godina od početka osiguranja.
3. Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem zatražiti otkup s posljednjim danom mjeseca do kojeg je plaćena premija.
4. Ugovaratelj osiguranja oslobođenog od plaćanja premije može pisanim putem zatražiti otkup s posljednjim danom u mjesecu u kojem je podnio zahtjev za otkup.
5. Ako ugovaratelj osiguranja ima pravo na isplatu otkupne vrijednosti police, osiguravatelj je dužan izvršiti isplatu u roku od 14 dana od dana podnošenja zahtjeva.
6. Otkupna vrijednost police ne odgovara iznosu uplaćenih premija te ovisi o novčanoj vrijednosti investicijskog računa.

Iznos otkupne vrijednosti police obračunava se kao novčana vrijednost investicijskog računa u trenutku otkupa umanjena za naknadu za otkup. Naknada za otkup iznosi 3% novčane vrijednosti investicijskog računa.

Posljednje 3 godina trajanja ugovora o osiguranju s tekućim plaćanjem premije odnosno posljednje 2 godine trajanja ugovora o osiguranju s jednokratnim plaćanjem premije osiguravatelj ne obračunava naknadu za otkup te je otkupna vrijednost police jednaka novčanoj vrijednosti investicijskog računa.
7. Otkupna vrijednost police se isplaćuje u novcu.
8. Ugovor o osiguranju, kao i sva ugovorena dodatna osiguranja, prestaje u 24:00 sata dana s kojim je obračunata otkupna vrijednost police.
9. Pravo zahtijevati otkup ne mogu ostvariti vjerovnici ugovaratelja osiguranja, a ni korisnik, ali će otkupna vrijednost biti isplaćena korisniku na njegov zahtjev, ako je određivanje korisnika neopozivo. Iznimno, otkup police može zahtijevati vjerovnik kome je polica predana u zalog, ako tražbina radi čijeg je osiguranja dan zalog ne bude namirena o dospelosti.

XIII. Prijava osiguranog slučaja

Članak 24.

1. Osoba koja ima pravo na naknadu iz osiguranja dužna je pisanim putem na obrascu osiguravatelja prijaviti nastup osiguranog slučaja te prijavi priložiti sljedeće:
 - 1.1. presliku rodnog lista osiguranika i
 - 1.2. presliku službenog osobnog dokumenta korisnika s fotografijom (osobna iskaznica, putna isprava).
2. Ako je nastupila smrt osiguranika, prijavi je potrebno dodatno priložiti i sljedeće:
 - 2.1. presliku smrtnog lista osiguranika,
 - 2.2. cjelokupnu medicinsku dokumentaciju u svezi s osnovnom bolesti koja je uzrok smrti i po potrebi presliku osobnog zdravstvenog kartona osiguranika, a ako nije bilo liječenja, potvrdu liječnika koji je utvrdio osiguranikovu smrt,
 - 2.3. svu potrebnu medicinsku i ostalu dokumentaciju vezanu uz nastanak osiguranog slučaja i po potrebi obdukcijски nalaz te policijski zapisnik, ako je smrt osiguranika nastupila kao posljedica nesretnog slučaja, odnosno prometne nesreće, a po potrebi i potvrdu liječnika ili službenu potvrdu o smrti.
3. Osiguravatelj ima pravo zahtijevati i druge dokaze potrebne za utvrđivanje prava na isplatu naknade iz osiguranja.

4. Troškove pribavljanja dokumentacije iz ovoga članka snosi podnositelj prijave osiguranog slučaja.

XIV. Korisnik

Članak 25.

1. Ugovaratelj osiguranja može u ugovoru o osiguranju, a i nekim drugim kasnijim pravnim poslom, pa i oporukom, odrediti osobu kojoj će pripasti prava iz ugovora o osiguranju.
2. Ako su ugovaratelj osiguranja i osiguranik različite osobe, za određivanje korisnika potrebna je i pisana suglasnost osiguranika.
3. Korisnik ne mora biti određen po imenu, dovoljno je ako akt kojim se određuje korisnik sadrži nužne podatke za njegovo određivanje.
4. Kada su za korisnike određena 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.
5. Kada su za korisnike određena djeca, potomci ili uopće nasljednici, ako ugovaratelj osiguranja nije odredio kako će se izvršiti podjela između njih, podjela će se izvršiti razmjerno njihovim nasljedničkim dijelovima, a ako korisnici nisu nasljednici, naknada iz osiguranja bit će podijeljena na jednake dijelove.
6. Odredbu kojom se određuje korisnik može opozvati samo ugovaratelj osiguranja, a ne njegovi vjerovnici ili njegovi nasljednici. Ugovaratelj osiguranja može opozvati određenog korisnika sve dok korisnik na bilo koji način ne izjavi da je prima, kada ona postaje neopoziva.
7. Ipak, ugovaratelj osiguranja može opozvati odredbu o koristi i poslije izjave korisnika da je prima, ako je korisnik pokušao ubojstvo osiguranika, a ako se korist daje bez naknade, za opoziv vrijede i odredbe o opozivu dara.
8. Naknada iz osiguranja koja treba biti isplaćena korisniku ne ulazi u ostavinu ugovaratelja osiguranja pa ni kad su za korisnike određeni njegovi nasljednici.
9. Pravo na naknadu iz osiguranja ima samo korisnik i to od samog sklapanja ugovora o osiguranju i bez obzira na to kako je i kada određen za korisnika, i bez obzira je li izjavio svoj prihvrat prije ili poslije smrti osiguranika, pa se može obratiti neposredno osiguravatelju sa zahtjevom da mu se isplati osigurani iznos.
10. Ako je ugovaratelj osiguranja odredio za korisnike svoju djecu, svoje potomke ili nasljednike uopće, svakom tako određenom korisniku pripada pravo na odgovarajući dio naknade iz osiguranja i ako se odrekne nasljedstva.
11. Ako je korisnik maloljetna osoba, osiguravatelj isplaćuje naknadu iz osiguranja isključivo na račun maloljetnog korisnika.
12. Vjerovnici ugovaratelja osiguranja i osiguranika nemaju nikakvo pravo na naknadu iz osiguranja ugovorenu za korisnika. Iznimno, ako su premije koje je uplatio ugovaratelj osiguranja bile nerazumno 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 kojima vjerovnici imaju pravo na pobijanje dužnikovih pravnih radnji.

XV. Zalog police

Članak 26.

1. Polica može biti dana u zalog.
2. Zalaganje police ima učinak prema osiguravatelju samo ako je osiguravatelj pisano obaviješten da je polica dana u zalog određenom vjerovniku.

XVI. Indeksacija

Članak 27.

1. Indeksacija je usklađivanje premije sukladno indeksu ugovorenom u polici pri čemu se uzima u obzir duljina preostalog trajanja ugovora o

osiguranju. Indeksacija se provodi početkom svake osiguravateljne godine.

2. Ugovaratelj osiguranja može ugovoriti indeksaciju prilikom sklapanja ugovora o osiguranju ili tijekom trajanja ugovora o osiguranju s učinkom od početka sljedeće osiguravateljne godine.
3. Uz povećanje premije vrši se i primjereno povećanje premijske svote i garantirane svote za slučaj smrti.
4. Ugovaratelj osiguranja može u roku od 30 dana od primitka dodatka polici s povećanom premijom i premijskom svotom zatražiti ukidanje indeksacije.
5. Na povećanu premiju uslijed indeksacije obračunavaju se svi do tada primijenjeni popusti i doplatci.
6. Indeksacija se ukida:
 - 6.1. na zahtjev ugovaratelja osiguranja; Ugovaratelj osiguranja može zatražiti ukidanje indeksacije samo s učinkom od početka sljedeće osiguravateljne godine.
 - 6.2. u slučaju kada je ugovor o osiguranju preinačen u osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitaliziran).
7. Indeksacija se ne primjenjuje posljednjih 5 godina trajanja ugovora o osiguranju, ako nije drukčije ugovoreno.

XVII. Zastara

Članak 28.

1. Tražbine ugovaratelja osiguranja odnosno treće osobe iz ugovora o osiguranju života zastarijevaju za 5 godina računajući od prvog dana poslije proteka kalendarske godine u kojoj je tražbina nastala.
2. Ako zainteresirana osoba dokaže da do dana određenog u stavku 1. ovoga članka nije znala da se osigurani slučaj dogodio, zastara počinje teći od dana kada je za to saznala, s tim da u svakom slučaju tražbina zastarijeva za 10 godina od dana određenog u stavku 1. ovoga članka.
3. Tražbine osiguravatelja iz ugovora o osiguranju zastarijevaju za 3 godine.

XVIII. Rješavanje sporova

Članak 29.

1. Ugovorne strane će sve sporove koji proizlaze iz ugovora o osiguranju ili u vezi s ugovorom o osiguranju i svim njegovim naknadnim izmjenama i dopunama, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja njegovog valjanog nastanka, povrede, prestanka ili tumačenja prvenstveno pokušati riješiti sporazumno, prema pravilima osiguravatelja o internom postupku rješavanja pritužbi stranaka.
2. Ako ugovorne strane ne uspiju riješiti spor na način opisan u stavku 1. ovoga članka, za rješavanje svih sporova ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

XIX. Završne odredbe

Članak 30.

Na odnose između osiguravatelja, ugovaratelja osiguranja, osiguranika, korisnika i drugih osoba kojih se to tiče, a koji nisu regulirani ugovorom o osiguranju primjenjuju se odredbe Zakona o obveznom odnosima i ostalih pozitivnih propisa.

U primjeni od: 10.4.2024.