

# SPLOŠNI POGOJI ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE

## SPLOŠNE DOLOČBE

### 1. člen

- (1) Splošni pogoji za Naložbeno življenjsko zavarovanje (v nadaljevanju: splošni pogoji SPNZ-23) so sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem naložbenem zavarovanju, ki je sklenjena med zavarovalcem in AVRIO zavarovalnico d. d. (v nadaljevanju: zavarovalnica).
- (2) Naložbeno življenjsko zavarovanje (v nadaljevanju: zavarovanje) združuje varčevanje, vezano na notranje sklade zavarovalnice, ter življenjsko zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto. Z zavarovanjem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti sredstev vsebovanih v notranjem skladu zavarovalnice.
- (3) Izrazi v teh splošnih pogojih pomenijo:
  - **zavarovalnica:** AVRIO zavarovalnica obrtnikov in podjetnikov, d. d., Železna cesta 18, 1000 Ljubljana;
  - **ponudnik:** oseba, ki želi skleniti zavarovanje in v ta namen predloži pisno ponudbo zavarovalnici;
  - **zavarovalec:** oseba, ki z zavarovalnico sklene zavarovalno pogodbo;
  - **zavarovanec:** oseba, od katere smrti je odvisno izplačilo zajamčene zavarovalne vsote;
  - **zajamčena zavarovalna vsota** - dogovorjena zavarovalna vsota, ki se izplača v primeru smrti zavarovanca;
  - **upravičenec:** oseba, v korist katere se sklene zavarovanje;
  - **polica:** listina o zavarovalni pogodbi;
  - **premija:** znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici na podlagi zavarovalne pogodbe;
  - **osnovno zavarovanje** - v skladu s temi splošnimi pogoji SPNZ-23 sklenjena pogodba naložbenega življenjskega zavarovanja;
  - **oddatno zavarovanje** - zavarovanje, ki je priključeno osnovnemu zavarovanju;
  - **obračunski dan** - zadnji delovni dan v mesecu;
  - **dan preračuna premije v enote premoženja** – zadnji koledarski dan v mesecu;
  - **naložbeni račun** – račun, na katerem se za vsako zavarovalno polico vodijo podatki o plačanih premijah in gibanju VEP ter skupni vrednosti premoženja zavarovalca;
  - **dokument s ključnimi informacijami (KID)** – dokument, v katerem so navedene ključne informacije o naložbenem produktu v skladu z Uredbo EU št. 1286/2014 ter v skladu na podlagi te Uredbe sprejetih delegiranih uredbah.

## SKLENITEV ZAVAROVALNE POGODBE

### 2. člen

- (1) Zavarovalna pogodba se lahko sklene na podlagi pisne ponudbe ali na daljavo. Vsi dogovori veljajo samo, če so sklenjeni pisno in je bila ob sklenitvi oziroma spremembi zavarovanja opravljena osebna identifikacija. Vse izjave, ki jih zavarovalnica ali zavarovalec predložita drug drugemu, veljajo od trenutka, ko jih prejme tisti, ki so mu namenjene. Vse spremembe, ki imajo za posledico spremembo jamstva zavarovalnice, začnejo veljati najprej prvega dne v naslednjem mesecu po prejemu zahteve.
- (2) Zavarovanje je sklenjeno, ko zavarovalnica izda zavarovalno polico. Zavarovalnica lahko pri pogodbah, sklenjenih na daljavo določi, da je zavarovanje sklenjeno s samim plačilom prvega obroka premije.
- (3) Sestavni deli pogodbe o naložbenem življenjskem zavarovanju so: opredelitev potreb in zahtev, ponudba z dopolnili in izjavami, polica, ti splošni pogoji, dopolnilni pogoji za dodatna zavarovanja, prospekti notranjih skladov, dokument s ključnimi informacijami, morebitne posebne pisne izjave zavarovalca, zavarovanca in zavarovalnice, kakor tudi druge priloge in dodatki k polici.

## PONUDBA IN POLICA

### 3. člen

- (1) Ponudbo za naložbeno življenjsko zavarovanje predloži ponudnik v papirnati ali elektronski obliki na obrazcu zavarovalnice in predstavlja predlog za sklenitev zavarovanja. Ponudba vsebuje vse bistvene elemente pogodbe.
- (2) Ponudba, ki je bila predložena zavarovalnici, obvezuje ponudnika osem dni od dneva, ko jo je zavarovalnica prejela, če je potreben zdravniški pregled pa 30 dni.
- (3) Če zavarovalnica ponudbe, ki je v skladu s pogoji, po katerih se sklepa predlagano zavarovanje, ne odkloni v roku, navedenem v prejšnjem odstavku, velja, da je zavarovalnica ponudbo sprejela.
- (4) Zavarovalnica lahko ponudbo zavrne brez navedbe razlogov za zavrnitev.
- (5) Ponudba je sestavni del pogodbe o naložbenem življenjskem zavarovanju in jo morata podpisati obe stranki. Če zavarovalec ni ista oseba kot zavarovanec, je za veljavnost pogodbe potreben tudi podpis zavarovanca na ponudbi.
- (6) V polici so navedeni podatki o zavarovalnici, zavarovalcu, zavarovancu z njegovimi rojstnimi podatki, zavarovane nevarnosti, začetek in trajanje

zavarovanja, premija, izbrani notranji skladi, upravičenci, tabela odkupnih vrednosti, tabela nevarnostnih faktorjev, datumu izstavitve in podpis zavarovalnice.

- (7) Na polici morajo biti navedeni tudi podatki o stroških naložbenega življenjskega zavarovanja iz drugega odstavka 13. člena teh splošnih pogojev, kot so vstopni in izstopni stroški, stroški sklenitve, stroški vodenja naložbenega računa, faktorji nevarnostne premije in višina upravljavske provizije.
- (8) Če se polica razlikuje od ponudbe in drugih pisnih izjav zavarovalca, lahko zavarovalec tem razlikam pisno ugovarja v enem mesecu po prejemu police. Če tega ne stori, velja vsebina police.

## **OSEBE, KI SE JIH LAHKO ZAVARUJE PO TEH SPLOŠNIH POGOJIH**

### **4. člen**

- (1) Po teh splošnih pogojih se lahko zavarujejo samo zdrave osebe od dopolnjenega 14. do dopolnjenega 65. leta starosti.
- (2) Osebe, ki niso popolnoma zdrave, kakor tudi osebe starejše od 65 let, je mogoče zavarovati le po dopolnilnih pogojih. Nično je zavarovanje za primer smrti osebe, ki še ni stara 14 let in osebe, ki ji je popolnoma odvzeta poslovna sposobnost.

## **TRAJANJE ZAVAROVALNE POGODBE**

### **5. člen**

- (1) Začetek zavarovanja je vedno samo prvi dan v mesecu. Jamstvo zavarovalnice za primer smrti se začne ob 00.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot začetek zavarovanja.
- (2) Če prva premija do začetka zavarovanja ni v celoti plačana, jamstvo za primer smrti začne ob 24.00 uri tistega dne, ko je v celoti plačana prva premija, pod pogojem, da se zdravstveno stanje zavarovanca v tem času ni poslabšalo.
- (3) Zavarovanje preneha ob smrti zavarovanca oziroma preneha v primeru izplačila celotne vrednosti premoženja na naložbenem računu. Zavarovanje lahko preneha tudi z izplačilom odkupne vrednosti ali odpovedjo.

## **OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE**

### **6. člen**

- (1) Če zavarovanec umre v času trajanja zavarovanja se zavarovalnica obvezuje izplačati upravičencu za primer smrti zajamčeno zavarovalno vsoto oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če ta presega zajamčeno zavarovalno vsoto. Ko zavarovanec dopolni 85. leto starosti, preneha jamstvo za izplačilo zajamčene zavarovalne vsote. V tem primeru se izplača vrednost premoženja na naložbenem računu.
- (2) Zavarovalec ima pravico, da lahko po preteku 10 let od sklenitve zavarovanja zahteva izplačilo celotne vrednosti premoženja na naložbenem računu. Z izplačilom vrednosti premoženja se zavarovanje

prekine in zavarovalnica iz pogodbe o naložbenem življenjskem zavarovanju nima več obveznosti. Vrednosti premoženja na naložbenem računu, ki se izplača se določi v skladu z določili 12. člena teh pogojev. Če zavarovalec umre, lahko zahteva izplačilo vrednosti premoženja upravičenec, ki ga je za ta namen določil zavarovalec na ponudbi. Če leta ni določen, se ravna v skladu s pravili o dedovanju.

- (3) Upravičenec lahko zahteva, da se zajamčena zavarovalna vsota oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu izplačuje obročno kot renta. Višina rente se določi po takrat veljavnih pogojih in cenikih za rentno zavarovanje.

## **OMEJITVE IN IZKLJUČITVE OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE**

### **7. člen**

- (1) Če je zavarovanec storil samomor ali je umrl za posledicami poskusa samomora v prvih dveh letih od začetka zavarovanja, zavarovalnica upravičencu ne izplača zajamčene zavarovalne vsote, temveč samo odkupno vrednost zavarovanja.
- (2) Če je upravičenec namerno povzročil smrt zavarovanca, zavarovalnica ne izplača zajamčene zavarovalne vsote. V tem primeru zavarovalnica izplača zavarovalcu odkupno vrednost, če so bile do takrat vplačane najmanj tri letne premije. Kadar je zavarovalec tudi zavarovanec, se zbrana odkupna vrednost izplača njegovim zakonitim dedičem.

## **OBVEZNOSTI ZAVAROVALCA**

### **8. člen**

- (1) Zavarovalec in zavarovanec sta ob sklenitvi pogodbe o naložbenem življenjskem zavarovanju dolžna prijaviti zavarovalnici vse okoliščine, ki so pomembne za oceno nevarnosti in ki so jima znane oziroma jima niso mogle ostati neznane. Pomembne so zlasti tiste okoliščine, za katere je zavarovalnica postavila pisna vprašanja v ponudbi.
- (2) Če je zavarovalec namenoma netočno prijavil ali namenoma zamolčal kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi vedela za resnično stanje stvari, lahko zavarovalnica v prvih treh letih trajanja zavarovanja zahteva razveljavitev pogodbe ali odkloni izplačilo zajamčene zavarovalne vsote, če je zavarovanec umrl. Če je bila pogodba razveljavljena, zavarovalnica obdrži že plačane premije in ima pravico zahtevati plačilo premije za zavarovalno dobo, v kateri je zahtevala razveljavitev pogodbe.
- (3) Če je zavarovalec kaj prijavil netočno ali je opustil dolžno obvestilo, lahko zavarovalnica po svoji izbiri v enem mesecu od dneva, ko je zvedela za netočnost ali nepopolnost prijave, izjavi, da razdira pogodbo ali predlaga povečanje premije v sorazmerju z večjo nevarnostjo. V takem primeru preneha pogodba po izteku štirinajstih dni od dneva, ko je zavarovalnica zavarovalcu sporočila, da razdira pogodbo. Če zavarovalnica predlaga zvišanje premije, je pogodba po samem zakonu

- razdrta, če zavarovalec predloga ne sprejme v štirinajstih dneh od dneva, ko ga je prejel.
- (4) Če se pogodba razdre v skladu z določbami drugega in tretjega odstavka tega člena, je zavarovalnica dolžna izplačati odkupno vrednost zavarovanja.
  - (5) Če je zavarovalni primer nastal prej, preden je bila ugotovljena netočnost ali nepopolnost prijave ali pozneje, vendar pred razvezo pogodbe oziroma pred dosegom sporazuma o zvišanju premije, se zajamčene zavarovalna vsota zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.
  - (6) Če zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec spremenijo naslov, morajo to sporočiti zavarovalnici. Če tega ne storijo, se vsa sporočila, poslana na zadnji znani naslov, štejejo za veljavno vročena.

## **PREMIJA IN ZAJAMČENA ZAVAROVALNA VSOTA**

### 9. člen

- (1) Znesek premije ter višino zajamčene zavarovalne vsote sporazumno določita zavarovalnica in zavarovalec na osnovi podatkov iz ponudbe.
- (2) Zavarovalec je dolžan zavarovalnici plačati premijo ves čas trajanja zavarovanja, zavarovalnica pa je dolžna sprejeti premijo od vsake osebe, ki ima za to pravni interes.
- (3) Premija se lahko plačuje obročno (mesečno, četrletno, polletno ali letno) ali pa se premija plača v enkratnem znesku. Premija se plača v naprej do prvega dne v mesecu v katerem zapade v plačilo.
- (4) Ne glede na dogovorjeno višino in dinamiko plačevanja zavarovalne premije lahko zavarovalec, vplača na svojo polico dodatna vplačila. Zaradi dodatnih vplačil se zajamčena zavarovalna vsota ne spremeni.
- (5) Zavarovalnici pripada premija do konca meseca v katerem nastopi zavarovalni primer oziroma je zavarovanje prekinjeno. Če je zavarovalec v zaostanku s plačilom ene ali več premij, se s plačilom premije najprej poravnajo neplačane zapadle premije.

## **IZBIRA NOTRANJEGA SKLADA IN RAZDELITEV PREMIJE**

### 10. člen

- (1) Zavarovalec ob sklenitvi zavarovanja v okviru ponudbe zavarovalnice izbere notranji sklad ali več notranjih skladov, na katere se veže vrednost enote premoženja (VEP).
- (2) Vrednost enote premoženja naložbenega sklada predstavlja notranjo referenčno vrednost za določitev vrednosti premoženja na naložbenem računu.
- (3) Notranji skladi v ponudbi zavarovalnice se med seboj razlikujejo zlasti glede na stopnjo tveganja naložb in naložbeno strukturo. Naložbena struktura skladov in stopnja tveganja naložb je razvidna iz prospekta posameznega notranjega sklada.

- (4) Zavarovalec ob sklenitvi pogodbe določi razdelitev zavarovalne premije med izbrane notranje sklade, na katere se veže VEP. Zavarovalec lahko med trajanjem zavarovanja zahteva spremembo razdelitve premije med izbranimi notranjimi skladi. Za zavarovalca je enkrat letno sprememba razdelitve premije brezplačna, sicer se sprememba obračuna po vsakokratnem veljavnem ceniku zavarovalnice.
- (5) V primeru odločitve zavarovalnice, da določen notranji sklad ukine in umakne iz svoje ponudbe, bo zavarovalnica zavarovalca pozvala, naj v enem mesecu izbere drug sklad iz ponudbe zavarovalnice. Če tega ne stori bo zavarovalnica prenesla sredstva v drug sklad iz svoje ponudbe, ki se po lastnostih in naložbeni politiki najboljše ujema z nadomeščenim skladom. Zavarovalnica je o prenosu sredstev dolžna obvestiti zavarovalca.

## **PRERAČUN PREMIJE V ENOTE PREMOŽENJA**

### 11. člen

- (1) Premija za naložbeno življenjsko zavarovanje, zmanjšana za vstopne stroške in stroške sklenitve zavarovanja, je čista premija za naložbeno zavarovanje.
- (2) Če ni drugače določeno v prospektu ali na zavarovalni polici se čista premija za naložbeno življenjsko zavarovanje, ki je plačana kadarkoli v mesecu, preračuna v enote premoženja na zadnji dan v mesecu (dan preračuna). Šteje, da je premija plačana tistega dne, ko je prispelo nakazilo premije na račun zavarovalnice. Enako velja za plačilo enkratne premije in vsa morebitna naknadna vplačila.
- (3) Število enot premoženja na naložbenem računu se na podlagi plačane premije določi tako, da se znesek čiste premije deli z VEP izbranega sklada, ki velja na dan preračuna.
- (4) Če zavarovalec izbere, da se bodo sredstva na naložbenem računu vezala na več skladov, se čista premija za naložbeno zavarovanje razdeli na sklade po deležih, določenih z naložbeno strategijo, in se preračuna v število enot premoženja po posameznem notranjem skladu.

## **VREDNOST PREMOŽENJA NA NALOŽBENEM RAČUNU**

### 12. člen

- (1) Zavarovalnica za vsako polico naložbenega zavarovanja vodi naložbeni račun, na katerem se vodijo podatki o plačanih premijah in gibanju VEP ter skupni vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovalca.
- (2) Vrednost premoženja na naložbenem računu zavarovalca se na določen dan izračuna tako, da se število enot premoženja na naložbenem računu pomnoži z VEP posameznega notranjega sklada, ki velja na ta dan.
- (3) Zavarovalnica po zaključku obračunskega dne za tekoči mesec obračuna zapadlo premijo za dodatna zavarovanja, stroške vodenja naložbenega računa, nevarnostno premijo. Poračun se izvede z

zmanjšanjem ustreznega števila enot premoženja na naložbenem računu zavarovalca po preračunu plačane premije v enote premoženja po naslednjem vrstnem redu:

1. premija za dodatna zavarovanja, če so priključena k naložbenem zavarovanju, se obračuna z zmanjšanjem števila enot premoženja v protivrednosti zapadle premije;
  2. stroški vodenja naložbenega računa se obračunajo z zmanjšanjem enot premoženja po obračunu premije za dodatna zavarovanja;
  3. nevarnostna premija za primer smrti se obračuna z zmanjšanjem enot premoženja v protivrednosti te premije.
- (4) V kolikor premoženje na naložbenem računu zavarovalca ne zadošča za pokritje premij in stroškov iz tretjega odstavka tega člena, se zavarovanje prekine in zavarovalnica nima obveznosti iz zavarovalne pogodbe.
- (5) Zmanjšanje enot premoženja iz naložbenega računa zavarovalca se opravi v sorazmernem deležu vrednosti premoženja, vezanega na posamezni sklad.

## **STROŠKI NALOŽBENEGA ZAVAROVANJA**

### 13. člen

- (1) Zavarovalnica ima skladno s temi pogoji in zavarovalno polico pravico obračunavati stroške sklenitve, vstopne in izstopne stroške, stroške vodenja naložbenega računa, upravljavsko provizijo in nevarnostno premijo za kritje smrti.
- (2) Zavarovalnica obračuna vstopne stroške največ v višini do 1,5% od vplačane premije. Stroški sklenitve zavarovanja z obročnim plačilom premije se obračunajo v višini do 4,5 % od vsote premij za naložbeno zavarovanje za fiksno obdobje 15 let. Če je zavarovanec ob sklenitvi starejši od 65 let se v izračunu upošteva fiksno obdobje 10 let. Stroški sklenitve se obračunajo v prvih treh letih zavarovanja po naslednji dinamiki:
- a) v prvem letu: 70 % skupnih stroškov sklenitve,
  - b) v drugem letu: 20 % skupnih stroškov,
  - c) v tretjem letu: 10% skupnih stroškov sklenitve.
- Stroški sklenitve, ki jih zavarovalnica obračuna od premije, se določijo tako, da se del skupnih stroškov sklenitve, ki ga obračuna v določenem letu, deli z številom obrokov, ki so predvideni po pogodbi. V primeru enkratne premije ali dodatnih enkratnih vplačil na naložbeni račun so stroški sklenitve enaki do 3% od vplačila in se obračunajo ob plačilu.
- (3) Zavarovalnica obračuna stroške vodenja naložbenega računa v skladu z vsakokratnim veljavnim cenikom zavarovalnice, ki je objavljen na spletni strani zavarovalnice [www.avrio.si](http://www.avrio.si). Med stroške vodenja naložbenega računa štejejo med drugim stroške, ki jih zavarovalnica obračuna pri zahtevi za prenosu sredstev na drug notranji sklad ali pri zahtevi za spremembo razdelitve premije.
- (4) Upravljavska provizija se mesečno obračunava od čiste vrednosti sredstev notranjega sklada v višini 0,15% na mesec. Zavarovalnica poračuna upravljavsko provizijo po zaključku obračunskega dne za tekoči mesec.

- (5) Izstopni stroški se obračunajo v primeru izplačila premoženja, odkupne vrednosti ali predujma v višini do 1 % od izplačila. Zavarovalnica ne obračuna izstopnih stroškov zavarovanja, če se vrednost premoženja izplačuje obročno kot mesečna renta ali v primeru izplačila zajamčene zavarovalne vsote za primer smrti.
- (6) Nevarnostna premija za primer smrti se obračuna mesečno na osnovi starosti zavarovanca na obračunski dan ter razlike med zajamčeno zavarovalno vsoto in vrednostjo premoženja na naložbenem računu. Nevarnostna premija se obračuna samo, če zajamčena zavarovalna vsota presega vrednost premoženja na naložbenem računu zavarovalca.
- (7) Vstopni stroški, stroški sklenitve, izstopni stroški, stroški vodenja naložbenega računa, faktorji nevarnostne premije in višina upravljavske provizije so navedeni na zavarovalni polici.
- (8) Višina in način obračuna vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo VEP notranjih skladov in niso navedeni v tem členu so opredeljeni v prospektu posameznega notranjega sklada in dostopni na spletni strani [www.avrio.si](http://www.avrio.si) oziroma na sedežu zavarovalnice.

## **PRENOS SREDSTEV**

### 14. člen

- (1) Zavarovalec lahko zahteva prenos premoženja na naložbenem računu ali njen del na drug sklad zavarovalnice. Enkrat letno je prenos brezplačen, sicer se sprememba obračuna po vsakokratnem veljavnem ceniku zavarovalnice.
- (2) Prenos sredstev se opravi na obračunski dan v mesecu po prejemu pisne zahteve za spremembo, ki mora biti vročena zavarovalnici vsaj 8 dni pred koncem meseca. V nasprotnem primeru se prenos sredstev opravi na obračunski dan naslednjega meseca po prejemu zahteve.

## **POSLEDICE NEPLAČILA PREMIJE**

### 15. člen

- (1) Če tekoča premija ni plačana zavarovalnica obračuna premijo za dodatna zavarovanja, stroške vodenja naložbenega računa, nevarnostno premijo na način, določen v 12. členu teh pogojev.
- (2) Če zapadla premija ni plačana v dogovorjenem roku za obdobje 3 mesecev zavarovalnica s priporočenim pismom lahko pozove zavarovalca, da jo plača.
- (3) Če zavarovalec na poziv zavarovalnice ne plača premije niti v roku meseca dni od datuma, ko mu je bil vročen opomin in tega tudi ne stori katera druga zainteresirana oseba, zavarovalnica, če je bila premija plačana za najmanj eno leto zavarovanje spremeni v zavarovanje brez nadaljnega plačila premije (v nadaljevanju: kapitalizirano zavarovanje). Če po pogodbi ni bilo plačanih vsaj 12 premij zavarovalnica razdre pogodbo. Premija, ki je bila vplačana do razdrta pogodbe se ne vrne.

- (4) V primeru kapitalizacije je zavarovanec zavarovan za primer smrti v višini vrednosti premoženja na naložbenem računu, dodatna zavarovanja, ki so priključena osnovnemu zavarovanju, pa prenehajo.
- (5) Zavarovanje preneha veljati ali pa se kapitalizira ob 24.00 uri zadnjega dne v mesecu, do katerega je bila plačana premija.

## **SPREMEMBA PREMIJE IN MIROVANJE ZAVAROVANJA**

### 16. člen

- (1) Zavarovalec lahko na podlagi soglasja zavarovalnice v času trajanja zavarovanja zahteva spremembo premije.
- (2) Znižanje premije je možno najprej po preteku prvega zavarovalnega leta.
- (3) Zavarovalec lahko zahteva mirovanje plačevanja premije, če je od začetka zavarovanja poteklo vsaj eno leto in so premije plačane najmanj za eno leto. Mirovanje lahko neprekinjeno traja največ eno leto.
- (4) Če želi zavarovalec nadaljevati s plačevanjem premije, mora o tem predhodno poslati pisno zahtevo na zavarovalnico. V zahtevi mora biti navedeno, kdaj želi nadaljevati s plačevanjem premije.
- (5) Zavarovalec lahko v času trajanja zavarovanja večkrat uveljavlja pravico do mirovanja plačevanja premije. Zavarovalec uveljavlja vsakokratno mirovanje plačevanja premije na podlagi pisne zahteve, ki jo predloži zavarovalnici.
- (6) V času mirovanja je zavarovanje kapitalizirano, zavarovanec pa je zavarovan z zajamčeno zavarovalno vsoto, ki je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu. V času mirovanja zavarovalnica ne jamči za izplačila iz naslova dodatnih zavarovanj.
- (7) Zavarovalnica ima pravico zavrniti zahtevo za mirovanje brez navedbe razloga.

## **INDEKSACIJA ZAVAROVALNE PREMIJE**

### 17. člen

- (1) Življenjsko zavarovanje se lahko dogovori z indeksacijo ali brez nje. Če se je zavarovalec odločil za indeksacijo zavarovalne premije, se premija indeksira z inflacijo v Republiki Sloveniji v obdobju koledarskega leta pred letom, za katero se opravi indeksacija, in sicer glede na enako obdobje predhodnega koledarskega leta. V primeru negativne inflacije se indeksacija ne opravi.
- (2) Zavarovalnica indeksacijo zavarovalne premije opravi enkrat letno in sicer do 01.04. v tekočem letu za vse zavarovalce, ki plačujejo premijo več kot eno leto in so se zato odločili. Indeksacija se izvede tako, da se zavarovalna premija iz predhodnega obdobja pomnoži s koeficientom valorizacije.
- (3) O spremembi višine premije zavarovalnica pisno obvesti zavarovalca, ki lahko pisno odkloni indeksacijo v roku enega meseca od prejema obvestila.

- (4) Premije za dodatna zavarovanja ni mogoče indeksirati.

## **OBNOVITEV ZAVAROVANJA**

### 18. člen

- (1) Naložbeno zavarovanje, ki je razdrto ali kapitalizirano, se lahko obnovi na pisno zahtevo zavarovalca.
- (2) Zavarovalnica mora zahtevo za obnovitev sprejeti ali odkloniti v roku 30 dni od dneva, ko je zahtevo prejela, če so izpolnjeni vsi pogoji za obnovitev. Če zavarovalnica v tem roku zahteve ne odkloni, se šteje, da je zahteva za obnovitev sprejeta.
- (3) Če zavarovanec umre v prvem letu po obnovitvi zavarovanja, zavarovalnica ne izplača zavarovalne vsote za primer smrti, temveč izplača samo odkupno vrednost premoženja na polici.

## **ODPOVED IN ODKUP ZAVAROVANJA**

### 19. člen

- (1) Zavarovalec lahko v roku 30 dni od dneva sklenitve pogodbe odstopi od pogodbe brez navedbe razloga in brez obveznosti plačila stroškov.
- (2) Zavarovalec ima pravico pisno zahtevati izplačilo odkupne vrednosti po preteku dveh let od sklenitve zavarovanja v primeru, če so bile premije plačane najmanj za dve leti.
- (3) Odkupna vrednost zavarovanja se izračuna na obračunski dan v mesecu po prejemu pisne zahteve, ki mora biti vročena zavarovalnici vsaj osem dni pred koncem meseca. V nasprotnem primeru se odkupna vrednost izračuna na obračunski dan naslednjega meseca po prejemu zahteve.
- (4) Odkupna vrednost je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovanca zmanjšanja za izstopne stroške.
- (5) Izplačilo odkupne vrednosti se zmanjša za morebitne zapadle neplačane premije in davke.
- (6) Pravice do odkupa nimajo niti upniki zavarovalca niti upravičenci iz zavarovanja.
- (7) Zavarovalnica izplača odkupno vrednost police v roku meseca dni od prejema popolne zahteve za odkup. Jamstvo zavarovalnice pri odkupu zavarovanja preneha po izteku meseca, za katerega je plačana zadnja premija.

## **PREDUJEM**

### 20. člen

- (1) V primeru, če zavarovalec izpolnjuje pogoje, pod katerimi je upravičen zahtevati odkup, lahko zavarovalnica zavarovalcu na njegovo zahtevo izplača predujem.
- (2) Pogoji in višina predujma so določeni v pogodbi o predujmu, ki jo zavarovalec sklene z zavarovalnico.
- (3) Vrednost izplačila se določi na obračunski dan v mesecu po prejemu pisne zahteve, ki mora biti vročena zavarovalnici vsaj osem dni pred koncem meseca. V nasprotnem primeru se vrednost predujma izračuna na obračunski dan naslednjega

meseca po prejemu zahteve. Za izplačani predujem se ustrezno zmanjša število enot premoženja na naložbenem računu zavarovalca.

- (4) Predujem lahko zavarovalec pozneje vrne. Vračilo predujma in plačevanje obresti ne vpliva na obveznost plačevanja premije.
- (5) V primeru predujma se zjamčena zavarovalna vsota zniža za znesek izplačila. Izplačilo predujma in vračilo predujma ne vplivata na obveznost plačevanja premije.
- (6) Višina dogovorjenega predujma v nobenem primeru ne sme biti višja od odkupne vrednosti police, zmanjšane za neporavnane zapadle obveznosti ter predhodno prejete predujme.

## RAZPOLAGANJE S PRAVICAMI IZ ZAVAROVANJA

### 21. člen

- (1) Dokler ne nastopi zavarovalni primer, pripadajo zavarovalcu vse pravice iz zavarovanja.
- (2) Zavarovalec lahko spremeni upravičenca, dokler upravičenec na kakršenkoli način ne izjavi, da sprejema določitev upravičenosti, s čimer postane določitev upravičenca nepreklicna. Če zavarovalec ni ista oseba kot zavarovanec, je za določitev upravičenca potrebno zavarovančevo pisno soglasje.
- (3) Vse izjave zavarovalca in odločitve glede upravičenca so obvezne za zavarovalnico samo, če so mu predložene, preden nastopi zavarovalni primer.

## IZPLAČILA PO ZAVAROVALNI POGODBI

### 22. člen

- (1) Oseba, ki zahteva izplačilo po pogodbi o naložbenem življenjskem zavarovanju, mora, ko nastopi s pogodbo predvideni primer, o tem takoj pisno obvestiti zavarovalnico in čim prej na svoje stroške priskrbeti in mu predložiti naslednje listine:
  - polico,
  - prijavo zavarovalnega primera,
  - izpisek iz matične knjige umrlih, če gre za smrt zavarovanca,
- (2) Zavarovalnica lahko zahteva tudi druga dokazila, ki so potrebna za ugotovitev pravice do izplačila.
- (3) Vrednost premoženja na naložbenem računu zavarovalca se izračuna na obračunski dan po prejemu zahteve za izplačilo, če je zavarovalnica prejela zahtevo za izplačilo vsaj 8 dni pred potekom meseca, sicer se izračuna na obračunski dan naslednjega meseca.
- (4) V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zjamčeno zavarovalno vsoto oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu zavarovalca, če le-ta presega zjamčeno zavarovalno vsoto. Vrednost premoženja na naložbenem računu se izračuna na obračunski dan po prejemu dokazov o obstoju in višini obveznosti zavarovalnice.

## VARSTVO OSEBNIH PODATKOV

### 23. člen

- (1) Zavarovalnica je upravljavec osebnih podatkov in jih obdeluje na podlagi zakona, pogodbe, privolitve posameznika ali legitimnih interesov zavarovalnice. Zavarovalnica obdeluje osebne podatke zlasti za namen sklenitve in izvajanja zavarovalne pogodbe, izvrševanja legitimnih poslovnih ciljev in interesov zavarovalnice, izpolnjevanja zakonskih obveznosti ter za namene, opredeljene v morebitnih posameznih privolitvah.
- (2) Zavarovalnica obdeluje zlasti osebne podatke svojih strank:
  - iz zavarovalne pogodbe in z njo povezanih dokumentov, ki jih pridobi neposredno od strank (npr. ponudbe, izjave, priloge, vprašalniki);
  - o zavarovalnih primerih ter za presojo zavarovalnega kritja in višine odškodnine oziroma zavarovalnine, ki jih lahko pridobi tudi od tretjih oseb;
  - ki jih zavarovalnica pridobi v drugih stikih z zavarovalcem, zavarovancem ali tretjimi osebami (npr. pri nagradnih igrah, dogodkih, ki jih organizira zavarovalnica, registraciji in uporabi mobilnih ali spletnih aplikacij zavarovalnice);
- (3) S soglasjem stranke lahko zavarovalnica njene osebne podatke obdeluje tudi za namene za katere le-ta posebej privoli.
- (4) Zavarovalnica obdeluje osebne podatke tudi na podlagi legitimnega interesa za preprečevanje in odkrivanje zavarovalniških zlorab in goljufij, za izvajanje neposrednega trženja, ter za izvajanje izboljšav storitev, pozavarovalnih pogodb, ipd.
- (5) Stranka lahko kadarkoli začasno ali trajno prekliče privolitve za obdelavo osebnih podatkov za določene namene, ugovarja obdelavi osebnih podatkov za neposredno trženje ali zahteva dostop, dopolnitev, popravek, omejitev obdelave, prenos ali izbris osebnih podatkov, ki se obdelujejo v zvezi z njo, s pisno zahtevo poslano na elektronski naslov zavarovalnice info@avrio.si ali na elektronski naslov pooblaščenice osebe za varstvo osebnih podatkov dpo@avrio.si.
- (6) Osebne podatke iz zbirk zavarovalnice obdelujejo zaposleni, pogodbeni obdelovalci osebnih podatkov in osebe, ki izkažejo ustrezno pravno podlago. Zavarovalnica in njeni pogodbeni obdelovalci ob sklenitvi in izpolnjevanju obveznosti iz zavarovalnih pogodb, lahko obdelujejo tudi posebne (zdravstvene) osebne podatke. Če je obdelovalec zunaj držav članic EU, se zagotavlja enak standard varstva osebnih podatkov, kot če bi obdelavo izvajala zavarovalnica.
- (7) Stranka ima pravico vložiti pritožbo pri Informacijskem pooblaščenцу RS, če meni, da se njeni osebni podatki obdelujejo v nasprotju z veljavnimi predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov.
- (8) Zavarovalnica osebne podatke, pridobljene na podlagi zakona ali sklenjene pogodbe, hrani do poteka zakonskega roka hrambe. Osebne podatke, ki jih obdeluje na podlagi osebne privolitve, pa hrani do preklica privolitve.

- (9) Več informacij o varstvu osebnih podatkov v zavarovalnici je objavljenih v Politiki zasebnosti zavarovalnice, ki je dostopna na [www.avrio.si](http://www.avrio.si).

## **PRITOŽBENI POSTOPEK**

### 24. člen

- (1) Zoper odločitev ali ravnanja zavarovalnice je dovoljena pritožba. Pritožba se lahko poda pisno po pošti ali po elektronski pošti na naslov [info@avrio.si](mailto:info@avrio.si)
- (2) Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija zavarovalnice v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek zavarovalnice. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.

## **PRISTOJNOSTI V PRIMERU SPORA**

### 25. člen

- (1) V sporih v katerih je tožena zavarovalnica, je poleg sodišča splošne krajevne pristojnosti pristojno tudi sodišče na območju katerega ima tožnik stalno ali začasno prebivališče.
- (2) V skladu z Zakonom o izvensodnem reševanju potrošniških sporov lahko potrošniki oziroma stranke spor rešujejo tudi pri Mediacijskem centru Slovenskega zavarovalnega združenja, Železna cesta 14, 1001 Ljubljana, telefon: 01/300 93 81, elektronski naslov [irps@zav-zdruzenje.si](mailto:irps@zav-zdruzenje.si), spletni naslov: [www.zav-zdruzenje.si](http://www.zav-zdruzenje.si). Pobudo za začetek mediacije lahko potrošnik vložil, če je predhodno vložil pritožbo pri zavarovalnici, ki ji ni bilo ugodeno ali zavarovalnica o pritožbi ni odločila v 30 dneh.
- (3) Za obravnavo kršitev dobrih poslovnih običajev zavarovalnic je pristojen Varuh dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu, ki deluje pri Slovenskem zavarovalnem združenju.

## **DAVČNA UREDITEV**

### 26. člen

- (1) Zavarovalec je dolžan poleg dogovorjene premije plačati tudi vse prispevke in davke, ki so predpisani ali jih bo zakonodajalec morebiti predpisal v času trajanja zavarovalne pogodbe.
- (2) Pri življenjskih naložbenih zavarovanjih se plačuje davek od prometa zavarovalnih poslov, razen če je zavarovalno razmerje daljše od dobe 10 let. V skladu z zakonom, ki ureja dohodnino, premije za življenjska zavarovanja ni možno uveljavljati kot davčno olajšavo pri dohodninski napovedi.
- (3) V primeru prekinitve zavarovalne pogodbe oziroma v primeru odkupa naložbenega zavarovanja pred potekom 10 let od začetka zavarovanja, se zavarovalec strinja, da se od odkupne vrednosti, zmanjšane za morebitne stroške odkupa, obračuna in odvede tudi davek od prometa zavarovalnih poslov in dohodnina, v višini kot ju predpisuje zakon.

## **KONČNE DOLOČBE**

### 27. člen

- (1) Za odnose med zavarovalnico, zavarovancem, zavarovalcem, upravičencem in ostalimi osebami, ki niso urejeni s temi splošnimi pogoji, se uporabljajo določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja. Kolikor se vsebina teh splošnih pogojev razlikuje od vsebine dopolnilnih pogojev ali prospekta, veljajo določbe dopolnilnih pogojev oziroma prospekta.
- (2) Zavarovalnica bo letno obveščala zavarovalca o stanju na naložbenem računu na zadnji dan v letu. Zavarovalnica bo zavarovalca obveščala tudi o vseh drugih spremembah, v skladu z Zakonom o zavarovalništvu.
- (3) Zavarovalec je dolžan aktivno sodelovati z zavarovalnico v postopkih s področja davkov, ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.
- (4) Če se v zvezi s sklenitvijo ali izvajanjem zavarovalne pogodbe ugotovi, da je zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec neposredno ali posredno, zaposlenemu ali osebi ki deluje v imenu in za račun zavarovalnice ali članom organov vodenja ali nadzora zavarovalnice ali predstavnikom pravnih oseb javnega prava ponudil, obljubil ali izročil nedovoljeno korist za pridobitev ali ohranitev pravic iz zavarovalne pogodbe, sklenitev ali izvajanje zavarovalne pogodbe pod ugodnejšimi pogoji, opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem pogodbe ali drugo ravnanje ali opustitev, ki je prepovedano, lahko zavarovalnica odpove zavarovalno pogodbo ali uveljavlja njeno ničnost.
- (5) Ne glede na določbe zavarovalne pogodbe zavarovalnica ne zagotavlja zavarovalnega kritja in zato nima obveznosti poplačila zahtevka ali kakšne druge koristi, če bi takšno poplačilo zahtevka ali kakšne druge koristi izpostavilo zavarovalnico sankcijam, prepovedim ali omejitvam na podlagi resolucij Združenih narodov, trgovinskim ali ekonomskim sankcijam, kršitvam predpisov EU, VB ali ZDA.
- (6) Poročilo o solventnosti in finančnem položaju zavarovalnice se objavi na spletni strani zavarovalnice, [www.avrio.si](http://www.avrio.si).
- (7) Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
- (8) Ti splošni pogoji se uporabljajo od 1.12.2023 dalje.