

## INFORMACIJA UGOVARATELJU OSIGURANJA PRIJE SKLAPANJA UGOVORA ZA STIPENDIJSKO ŽIVOTNO OSIGURANJE

Ova informacija ima za svrhu pružiti informacije ugovaratelju osiguranja (dalje: ugovaratelj)/osiguraniku potrebne za lakše razumijevanje ugovora o osiguranju (dalje: ugovor) za cjenik stipendijskog životnog osiguranja (O-STI-10 i O-STI-20) i dodatna osiguranja koja se mogu ugovoriti uz prethodno navedena osnovna osiguranja.

Ugovaratelj prilikom sklapanja ugovora o osiguranju (dalje: ugovor) s Triglav osiguranjem d.d. određuje početak i razdoblje isplaćivanja stipendije.

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

### 1. Tvrtka i sjedište društva za osiguranje

Društvo za osiguranje: Triglav osiguranje d.d.

Pravni oblik: dioničko društvo za osiguranje

Sjedište društva: Ulica Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, Republika Hrvatska (dalje: RH)

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

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

Izveštaj o solventnosti i financijskom stanju: objavljen je na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O nama, Financijski izvještaji

Adresa elektroničke pošte i web stranica: [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr); [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr)

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

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

### 2. Uvjeti osiguranja koji se primjenjuju na ugovor

Ugovor o osiguranju je ugovor kojim se Triglav d.d. obvezuje ugovaratelju da će isplatiti osiguraniku ili korisniku osiguranja (dalje: korisnik) osigurninu ako nastane osigurani slučaj, a ugovaratelj se obvezuje Triglav d.d. platiti premiju osiguranja (dalje: premija). Ugovaratelj osiguranja kod ove vrste osiguranja može biti fizička i pravna osoba.

Opći uvjeti za životna osiguranja – PG-Z-ZIV/01-23hr (dalje: Uvjeti), Posebni uvjeti, 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 osiguranja (dalje: Polica) čiji je sastavni dio i ova Informacija ugovaratelju prije sklapanja ugovora za stipendijsko 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 sa ovom Informacijom i Dokumentom s informacijama o proizvodu osiguranja (dalje: LIPID) predstavljaju predugovorne informacije ugovaratelju u smislu odredbi Zakona o osiguranju i Zakona o zaštiti potrošača, a koje sklapanjem ugovora postaju njegov sastavni dio.

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

Pisana ponuda učinjena Triglav d.d. za sklapanje ugovora veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od 8 dana, otkad je ponuda prispjela Triglav d.d., 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 6. 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 16. 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 smanjuje osiguranu svotu na iznos otkupne vrijednosti osiguranja, a u suprotnom slučaju da raskida ugovor. Odredbe o pravu na otkup definirane su u Uvjetima. Triglav d.d. isplaćuje otkupnu vrijednost police na temelju tablica otkupnih vrijednosti. Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti (svote i/ili koeficijenti) navedene su u Informativnom izračunu i Polici, čiji je sastavni dio ova Informacija te se iste predaju ugovaratelju prije sklapanja ugovora i nakon sklapanja ugovora jer Triglav d.d. iste dostavlja i zajedno s policom. Otkupnu vrijednost police Triglav d.d. će isplatiti samo na pisani zahtjev ugovaratelja ukoliko je otkup osiguranja moguć sukladno Uvjetima.

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

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

Pravo Triglav d.d. da zahtijeva poništaj ugovora prestaje ako on u roku od 3 mjeseca od dana saznanja za netočnost prijave ili za prešućivanje ne izjavi ugovaratelju da se namjerava koristiti tim pravom. Triglav d.d. ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za

poništaj ugovora, ali je u obvezi plaćanja 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 predložiti povećanje premije razmjerno povećanom riziku. U takvom slučaju ugovor prestaje nakon isteka 14 dana od dana kad je Triglav d.d. ugovaratelju priopćio da raskida ugovor. Ako predloži povećanje premije, ugovor je po samom zakonu raskinut ako ugovaratelj ne prihvati prijedlog u roku od 14 dana od dana kad ga je primio. U slučaju raskida, Triglav d.d. je dužno vratiti dio premije koji otpada na vrijeme do kraja razdoblja trajanja osiguranja. Ako je osigurani slučaj nastao prije nego što je bila utvrđena nenamjerna netočnost ili nepotpunost prijave ili kasnije, ali prije raskida ugovora, odnosno prije postizanja sporazuma o povećanju premije, osigurana svota se smanjuje u skladu s razmjeru između već plaćenih premija i premija koje bi trebale biti plaćene s obzirom na stvarni rizik.

Ugovaratelj odnosno osiguranik je dužan pisanim putem prijaviti Triglav d.d. promjenu svog zanimanja i redovnih radnih zadataka i poslova. Ukoliko se zbog promjene zanimanja povećao rizik, vrijede sljedeća pravila:

- ako je povećanje rizika toliko da Triglav d.d. ne bi sklopilo ugovor da je takvo stanje postojalo u trenutku njegova sklapanja, on može raskinuti ugovor;
- ako je povećanje rizika toliko da bi Triglav d.d. sklopilo ugovor samo uz veću premiju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora, on može ugovaratelju predložiti novu stopu premije. Ako ugovaratelj ne pristane na novu premiju u roku od 14 dana od primitka prijedloga nove premije ugovor prestaje po samom zakonu;
- ugovor ostaje na snazi i Triglav d.d. se više ne može koristiti ovlaštenjima da predloži ugovaratelju novu stopu premije 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 roka na neki način pokaže da pristaje na produljenje ugovora (ako primi premiju, isplati osigurninu za osigurani slučaj koji se dogodio nakon toga povećanja i sl.);

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 odredbi članka 8. Općih uvjeta.

## 5. Vrijeme trajanja ugovora

Ugovor se može sklopiti samo na određeno vrijeme i ugovara se kao dugoročno osiguranje. Vrijeme trajanja ugovora utvrđuju ugovorne strane sklapanjem ugovora te obvezuju na rok na koji je sklopljen, a koji rok je naveden u Informativnom izračunu/Ponudi/Polici, čiji je sastavni dio ova Informacija. Isti se prezentira ugovaratelju prije potpisa ponude u trenutku izrade Informativnog izračuna kao predugovorna informacija u smislu odredbi Zakona o osiguranju i Zakona o zaštiti potrošača kako bi ugovaratelj bio predugovorno informiran.

## 6. Pristupna dob

Pristupna dob osiguranika određuje se tako da se od kalendarske godine u kojoj započinje osiguranje oduzme godina rođenja osiguranika. Dan i mjesec 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 stipendijsko 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 je iznos koji se plaća za osigurani/e rizik/e po zaključenom ugovoru.

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

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

Premija je izražena u EUR. Ugovaratelj (fizička osoba) i/ili platitelj (fizička osoba) 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 plaća obročno. Ako se premija plaća u obrocima većim od mjesečnih, ugovaratelju obračunavaju se popusti ovisno o dinamici plaćanja premije u visini:

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

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

Porez na dodanu vrijednost (PDV) se ne obračunava, temeljem odredbi Zakona o porezu na dodanu vrijednost.

Triglav d.d. u trenutku isplate i istodobno s isplatom osiguranog iznosa utvrđuje dohodak od osiguranja, na koji se primjenjuje odgovarajuća porezna stopa, sukladno odredbama Pravilnika o porezu na dohodak.

Triglav d.d. dužno je obračunati i druge moguće porezne obveze u skladu s važećim zakonodavstvom u trenutku isplate. Sve poreze i doprinose propisane Zakonom, koji se plaćaju na premiju, podmiruje ugovaratelj.

Triglav d.d. naplaćuje naknadu za izdavanje duplikata police u visini od 6,64 EUR, a u taj iznos uključen je PDV.

## **8. Informacija o postupku rješavanja pritužbi i mirnog rješavanja sporova**

Ugovorne strane su suglasne da će sve sporove proizašle iz ovog ugovora rješavati mirnim putem 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 postupuje 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 postupuje 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](http://www.triglav.hr)

## **10. Nadzorno tijelo**

Nadzorno tijelo nadležno za nadzor Triglav d.d. je HANFA, [www.hanfa.hr](http://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 izbor, 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](http://www.triglav.hr) u rubrici O nama, u kategoriji Financijska izvješća.

## **13. Naknade i ostale opcije**

### **Vinkulacija, Zalog, Ustupanje prava**

Policu ugovaratelj može dati u zalog, vinkulirati ili ustupiti drugoj osobi, a da bi isto imalo učinak prema Triglav d.d. isti mora o navedenom informirati pisanim putem Triglav d.d. Informacije vezene uz vinkulaciju, zalog i ustupanje prava nalaze se u članku 16. Uvjeta.

### **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 utječe na smanjenje osigurane svote (stipendije) sukladno aktuarskim metodama. 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. Informacije vezane uz smanjenje premije nalaze se u Uvjetima u članku 11.

#### **Povećanje osigurane svote**

Kod ove vrste osiguranja nije moguće povećanje osigurane svote.

#### **Mirovanje**

U slučaju da ugovaratelj ispunjava uvjete pod kojima je opravdano zahtijevati uglavničenu/kapitalizaciju može se ograničiti razdoblje ostvarenja prava na mirovanje plaćanja premije uz predočenje pisanog zahtjeva Triglav d.d. Mirovanje može neprekidno trajati najviše 1 godinu te se isto može tokom trajanja osiguranja zahtijevati najviše 2 puta. Ugovaratelj može za vrijeme trajanja drugi puta zahtijevati mirovanje samo ako su od proteka mirovanja protekle barem 2 godine i ako je u međuvremenu ugovaratelj redovito plaćao premiju.

Za vrijeme mirovanja, osigurani ste osiguranom svotom koja je jednaka uglavničenoj/kapitaliziranoj osiguranj svoti (tabela sniženih stipendija) te Triglav d.d. ne jamči za isplatu na ime dodatnih osiguranja. Nakon isteka razdoblja mirovanja, osigurana svota i premije se preračunavaju (za vrijeme mirovanja premija se ne plaća). Zbog mirovanja se razdoblje trajanja osiguranja ne mijenja. Informacije vezane uz mirovanje nalaze se u Uvjetima u članku 10.

#### **Predujam**

Kod ove vrste osiguranja nije moguće predujam.

#### **Otkup**

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. 3) Otkup osiguranja nije moguć, ako je ugovaratelj oslobođen plaćanja daljnjih premija. Ostale informacije vezane uz otkup detaljno su pojašnjenje u članku 14. Uvjeta. Bez obzira na odredbe članka 14., stavak 2. Uvjeta, otkupna vrijednost stipendijskog osiguranja u razdoblju isplaćivanja stipendije izračunava se u visini sadašnje vrijednosti još neisplaćenih stipendija. Ako korisnik stipendijskog osiguranja umre, ugovaratelj može odrediti novog korisnika ili zahtijevati otkup osiguranja.

#### **Zajam**

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

#### **PREDUVJET ZA ODOBRENJE ZAJMA**

- polica mora biti aktivna, a zajam se može, iznimno, odobriti i na temelju uglavničene/kapitalizirane police;
- ugovaratelj je stekao po polici pravo na otkup osiguranja/police, što znači da je, prema Uvjetima osiguranja, protekao određeni minimalni rok trajanja osiguranja do trenutka obrade zahtjeva za odobrenje zajma kao i da je plaćena premija za to razdoblje;

- iznimno, zajam se može odobriti i ako nisu stečeni uvjeti za otkup osiguranja/police u slučaju kada se radi o polici s jednokratnom uplatom premije, koja premija je u cijelosti plaćena;
- dospjela premija osiguranja mora biti u cijelosti plaćena;
- polica ne smije biti već vinkulirana u korist treće osobe.

#### **DOKUMENTACIJA POTREBNA ZA ODOBRENJE ZAJMA**

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

- presliku osobne iskaznice ili unos podataka na zahtjev
- presliku kartice tekućeg računa ili potvrde banke o broju tekućeg računa

ili unos podatka na zahtjev

- policu temeljem koje se traži zajam sa svim dodacima
- po potrebi dokaz o zadnjoj plaćenju premiji
- po potrebi dokument s OIB-om
- po potrebi dokumentaciju vezanu za provedbu propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Budući da Triglav d.d. ugovaratelja ne uvjetuje dostavu preslike osobne iskaznice niti presliku kartice tekućeg računa (ili potvrdu banke o broju tekućeg računa), osobne podatke potrebne za obradu zahtjeva i pripremu ugovorne dokumentacije podnositelj zahtjeva sam tada unosi u zahtjev za odobrenje zajma te snosi svu odgovornost za njihovu točnost.

Kod uzajamnog osiguranja kad postoje dva osiguranika po polici, potrebno je dostaviti osobne podatke i od osiguranika s kojim neće biti sklopljen ugovor o zajmu (ime i prezime, adresa i OIB).

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

#### **UVJETI KORIŠTENJA ZAJMA**

- iznos zajma zajedno s približno obračunatim kamatama za cijelo razdoblje korištenja zajma (do dospelosti) ne može prijeći iznos otkupne vrijednosti police izračunate s danom obrade zahtjeva za odobrenje zajma. U izračun otkupne vrijednosti police se ne uključuju dodatne osigurane svote.
- zajam se nominira u EUR-ima
- iznos zajma ne može biti manji od 400,00 EUR, a iznos mjesečnog anuiteta po pojedinom zajmu ne može biti manji od 20,00 EUR. Zajam čiji iznos ne može biti manji od 150,00 EUR može se odobriti, ali samo uz jednokratnu naplatu glavnice i kamata prilikom isteka zajma.
- kamate na zajam se obračunavaju po stopi koja je važeća u trenutku odobrenja zajma i objavljena na web stranici Triglav d.d. u dokumentu pod nazivom Osnovne informacije i uvjeti za odobrenje zajmova na temelju polica fizičkim osobama – građanima
- naknada za obradu zahtjeva za odobrenje zajma se ne obračunava
- rok korištenja zajma ne može biti duži od dana isteka police na temelju koje se zajam odobrava:
  - ✓ do isteka police uz uvjet da glavnica i pripadajuće kamate ne smiju biti veće od otkupne vrijednosti police;
  - ✓ 3 mjeseca do godine dana, odnosno maksimalno na rok od 24 mjeseca ukoliko polica ističe u tom roku i tada se zajam vraća jednokratno po isteku navedenih rokova zajedno s pripadajućim kamatama;
  - ✓ maksimalno 5 godina ukoliko polica ne ističe u tom roku i tada se vraća u mjesečnim anuitetima. U tom slučaju obavezno je osigurati kao način plaćanja trajni nalog. Takvi zajmovi se mogu odobriti uz moratorij na otplatu kamata i glavnice do maksimalno godine dana. Za vrijeme moratorija na



otplatu kamata i glavnice premija po polici se mora uredno plaćati. Zajmovi odobreni po uglavničnim/kapitaliziranim policama nemaju mogućnost odobrenja moratorija.

- instrument osiguranja povrata zajma je založena policu u korist Triglav d.d. o čemu se potpisuje izjava o zalogu od strane zajmoprimca - ugovaratelja.
- policu se pohranjuje kod Triglav d.d. do konačne otplate zajma
- u slučaju kada po polici postoje dva osiguranika od kojih je jedan ugovaratelj (uzajamno osiguranje) zajam se odobrava samo jednom od njih uz uvjet da osiguranik koji ne traži zajam (tj. s kojim neće biti sklopljen ugovor o zajmu) potpiše izjavu o zalogu police i njegov potpis na izjavi ovjeri javni bilježnik te ako se radi o bračnom ili izvanbračnom drugu da izjavi da po toj osnovi neće tražiti utvrđivanje bračne ili izvanbračne stečevine.
- po isteku roka na koji je zajam odobren ili prije isteka tog roka zajmoprimcu se može odobriti novi zajam koji će se dijelom ili u cijelosti realizirati prijebojem s obvezama po prethodno odobrenom zajmu.

#### OBVEZE ZAJMOPRIMCA TIJEKOM KORIŠTENJA ZAJMA

- zajmoprimac je u obvezi za vrijeme korištenja zajma pravovremeno plaćati premiju u ugovorenim rokovima i iznosima
- zajmoprimac je u obvezi za vrijeme korištenja zajma pravovremeno plaćati dospjele obveze po zajmu u ugovorenim rokovima i iznosima
- ukoliko zajmoprimac ne bi podmirivao dospjele obveze (premije) po polici ili po zajmu, Triglav d.d. je ovlašteno provesti otkup osiguranja i svoje potraživanje naplatiti iz otkupne vrijednosti police
- na nepravovremeno plaćene obveze po zajmu obračunavaju se zatezne kamate po zakonskoj stopi.

#### ODUSTAJANJE OD UGOVORA

- zajmoprimac može odustati od ugovora prije nego što mu zajmodavac preda ugovoreni iznos zajma.

#### VRAĆANJE ZAJMA PRIJE ROKA

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

#### Obnova osiguranja

Ako ugovaratelj/platitelj prestane plaćati premiju pa osiguranje sukladno Uvjetima prestane važiti, odnosno ako osiguranje bude izmijenjeno u osiguranje sa smanjenom osiguranom svotom (smanjenom stipendijom) odnosno oslobođenjem plaćanja premije (uglavničenje/kapitalizacija), na pisani zahtjev ugovaratelja ugovor se može obnoviti. Triglav d.d. će zahtjev za obnovu osiguranja prihvatiti ako je zdravstveno stanje osiguranika povoljno za prihvatanje. Iznimno, ako ugovaratelj zahtijeva obnovu osiguranja u roku od 3 mjeseca nakon prestanka jamstva, Triglav d.d. će isto prihvatiti bez obzira na zdravstveno stanje osiguranika. 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 17. Uvjeta.

#### 14. Osnovice, mjerila i uvjeti za sudjelovanje u dobiti

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

#### 15. Tablice otkupnih i uglavničnim/kapitaliziranih vrijednosti

Individualizirane tablice otkupnih vrijednosti, odnosno uglavničnim/kapitaliziranih svota (tabela sniženih stipendija) predaju se ugovaratelju prije sklapanja ugovora i nalaze se na Informativnom izračunu koji distributer osiguranja uručuje ugovaratelju, a iste se mogu preuzeti i u bilo kojem uredu Triglav d.d. ili dostaviti putem elektroničke pošte. Individualizirane tablice tiskane su i na polici.

#### 16. Odustanak od ugovora

Ugovaratelj može obavijestiti Triglav d.d. o odustanku od ugovora u roku 30 dana od dana primitka obavijesti o sklapanju ugovora i u tom slučaju ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora. Ugovaratelj je u tom slučaju ovlašten zatražiti povrat plaćene premije. Obavijest o odustanku od ugovora treba sadržavati broj ponude ili police te mora biti preporučenim putem upućena Triglav d.d. ili na nekom drugom Triglav d.d. dostupnom trajnom mediju te poslana prije gore navedenih rokova za odustanak. Odustanak od ugovora obvezuje ugovorne strane da vrate drugoj ono što su na temelju tog ugovora primile od iste. Svaka strana je dužna vratiti ono što je primila, a kad su u pitanju novčana davanja Triglav d.d. vraća drugoj ugovornoj strani premiju uplaćenu na njegov žiro račun, no ne i troškove eventualnog platnog prometa koju je druga strana imali prilikom plaćanja premije.

#### 17. Prijava osiguranog slučaja

Osobe koje polažu pravo na osigurninu dužne su nakon nastupa osiguranog slučaja uputiti prijavu Triglav d.d. Prijavi je potrebno priložiti policu te dokumentaciju (npr. medicinsku dokumentaciju, zapisnik o očevidu, druge zapisnike službene osobe i sl.) iz koje Triglav d.d. može utvrditi da je nastao osiguran slučaj kao i da je obvezan isplatiti osigurninu i u kojoj visini.

Triglav d.d. počinje isplaćivati stipendiju na isplatni dan, a to je 10. radni dan u mjesecu za tekući mjesec. Triglav d.d. ispunjava svoje obveze u mjestu boravka korisnika u RH. Stipendija se isplaćuje kroz 4, 5 ili 10 godina.

#### 18. Odgovornost za izjave dane na ponudi

Na pitanja iz ponude i pripadajuće dokumentacije uz ponudu mora se odgovoriti istinito i cjelovito, u suprotnom Triglav d.d. može odbiti ponudu ili zahtijevati raskid ili poništaj ugovora. Za ispravnost izjava danih u ponudi odgovoran je podnositelj ponude, iako nije sam ispunjavao ponudu. Podnositelj ponude obvezuje se Triglav d.d. odmah prijaviti sve promjene zdravstvenog stanja osiguranika koje su nastupile od potpisivanja ponude do početka osiguranja, ako se ugovor sklapa uz procjenu zdravstvenog rizika.

#### 19. Međunarodne mjere ograničenja

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

#### 20. Odredbe o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

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

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

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

## **22. FATCA (eng. Foreign Account Tax Compliance Act)**

Sukladno odredbama Zakona o administrativnoj suradnji u području poreza, a na temelju Sporazuma između Vlade RH i Vlade SAD-a o unaprijeđenju ispunjavanja poreznih obveza na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-e koji je stupio na snagu dana 27. prosinca 2016. godine, Triglav d.d. je obavezan prikupljati podatke o financijskim računima američkih rezidenata, odnosno građana u svrhu sprječavanja utaje poreza i prikupljene podatke dostaviti Ministarstvu financija,

Poreznoj upravi koja će tražene informacije razmjeniti 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 obavezan ponovno zatražiti određene podatke radi utvrđivanja CRS i FATCA statusa. Više detalja o FATCA i CRS propisima možete pronaći u službenim državnim glasilima te na internetskim stranicama Porezne uprave SAD (IRS), Ministarstva financija i Porezne uprave RH. Ugovaratelj je obavezan o svim promjenama navedenih podataka bez odgađanja obavijestiti Triglav d.d.

## **23. Druge posebne informacije**

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

## **24. 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.