

Lojzek Lojzi

UNITED FUNDS OF SUCCESS **S TEKO IM PLA EVANJEM PREMIJE**

Spoštovani gospod Lojzek Lojzi !



Naredite najve iz svojega denarja!

Veseli nas, da vam lahko predstavimo United Funds of Success, edinstveno kombinacijo življenjskega zavarovanja in naložbe denarja v skladih.

Izkoristite možnosti, ki vam jih United Funds of Success ponuja:

- w Z enim dokumentom investirate v mednarodne perspektivne investicijske sklade.
- w 99 odstotkov vaše premije se investira v izbrane vrste in strukture naložb.
- w Sami izberete svojo naložbeno strategijo. Izberete tudi na in pla ila: enkratno pla ilo ali teko e pla evanje.
- w Individualna izbira deleža naložb z zajam eno donosnostjo - pripada vam tudi udeležba v donosih nad zajam enim.
- w Možne so ve kratne brezpla ne spremembe strukture naložb.
- w Nizki stroški pove ajo vaš donos, npr. ni vstopne provizije.
- w Zaš ita doseženih dobi kov iz naložb v skladih, v sklad z zajam enim obrestovanjem (Lock In).
- w Delna izpla ila in enkratna dopla ila so možna kadarkoli.
- w Kapitalska garancija v primeru smrti pri enkratnem vpla ilu kapitala.



United Funds of Success je življenjsko zavarovanje, vezano na enote skladov, z nedoločenim trajanjem, z enkratnim plačilom premije ali tekočim plačilom evanjem premije v naprej določenem obdobju. Enkratna doplačila in delna izplačila so možna kadarkoli.

Navedene informacije služijo izključno za informativne namene. Sestavni deli pogodbe o življenjskem zavarovanju so ponudba, policna, dodatki in priloge k polici ter zavarovalni pogoji.

Pojasnila o obdavčitvi življenjskih zavarovanj

Davka od zavarovalnih poslov se ne plačuje od premije življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalno razmerje ni krajše od dobe 10 let (8. člen Zakona o davku od prometa zavarovalnih poslov). Če zavarovalna pogodba za življenjska zavarovanja preneha pred potekom 10 let, mora davnikni zavezanec obravnavati plačati davek od zavarovalnih poslov (11. člen Zakona o davku od prometa zavarovalnih poslov).

Dohodnine se ne plačuje od dohodka iz življenjskega zavarovanja, ki je sklenjeno za primer smrti in se dohodek izplačaja zaradi smrti osebe, ter iz dohodka iz življenjskega zavarovanja, pri katerem:

- nastane pravica zahtevati izplačilo zavarovalne vsote po preteku desetih let od dneva sklenitve pogodbe o življenjskem zavarovanju,
- sta sklenitelj zavarovanja in upravičenec do zavarovalne vsote ena in ista oseba in
- ni podana zahteva za izplačilo odkupne vrednosti police življenjskega zavarovanja pred potekom roka iz prve alineje (82. člen ZDoh-2).

Davna osnova od dohodka iz življenjskega zavarovanja je razlika med prejetim izplačilom in vplačilom. Vrednost vplačila se v primeru obročnih vplačil določa kot seštevek vseh obročnih vplačil. V primeru, ko izplačilo ni prejeto v enkratnem znesku, temveč obročno, se vplačilo oziroma seštevek vseh obročnih vplačil porazdeli enakomerno med obdobja izplačevanja obročnih izplačil. Če celotno obdobje izplačevanja obročnih izplačil v pogodbi o življenjskem zavarovanju ni določeno, se kot celotno obdobje izplačevanja obročnih izplačil upošteva razlika med zavezančevostarostjo v času, ko prvič prejme obročno izplačilo, in pri sklenitvi življenjske dobe zavezanca, ki se določa glede na podatek Statističnega urada Republike Slovenije o pričakovani življenjski dobi moškega ali ženske v Sloveniji (86. člen ZDoh-2).

Informativna ponudba velja 6 tednov. V kolikor se spremeni cenik, se spremenijo tudi premije, ki so bile navedene v informativnem izračunu. Za sprejem ponudbe potrebujemo izpolnjen obrazec zavarovalnice in potrdilo o plačilu prvega obroka premije.

Upamo, da smo vam posredovali zadovoljive informacije. V kolikor želite, vam bomo z veseljem strokovno svetovali ter vam podrobneje predstavili za vas zanimiva zavarovanja.

Lep pozdrav.

Priloge



United Funds of Success s teko im pla evanjem premije

Zavarovalno leto	: 1.11.	Št. ponudbe	: SILV0000030W5RXBJLH0
Zavarovalec	: Lojzek Lojzi	Dat. rojstva	: 2.10.1980
Dav na številka	:	Spol	: moški

1. zavarovanec	: Zavarovalec
----------------	---------------

Za etek zavarovanja: : 1.11.2009	Predviden datum izteka zavarovanja: 1.11.2034
Izpla ila za prvega zavarovanca	Izpla ila v EUR Premija v EUR
	mese no
Vrednost premoženja v skladih v primeru doživetja po 25 letih	
Predvidena 0% donosnost skladov	39.064,00 150,00
Predvidena 3% donosnost skladov	56.556,00
Predvidena 6% donosnost skladov	84.506,00
Predvidena 9% donosnost skladov	129.704,00
V primeru smrti	
Vrednost premoženja v skladih in dodatno vendar najmanj	225,00 4.500,00

Pomembno dolo ilo:

Navedene vrednosti izpla ila temeljijo na predpostavki enakomerne rasti vrednosti premoženja sklada. Služijo izklju no informativnemu namenu. Iz njih ni mogo e predvideti dosedanjih ali prihodnjih rasti vrednosti premoženja. Dejanska izpla ila so lahko višja ali nižja od navedenih vrednosti. Nanje vpliva ve dejavnikov, kot npr. razvoj kapitalskih trgov, izbira skladov, obrestne mere, stopnja inflacije, menjalniški te aj in naložbena politika skladov.

Izpla ila se razlikujejo od navedenih vrednosti tudi tedaj, e se dejansko povišanje vrednosti v ve letih v povpre ju ujema z navedenimi vrednostmi, v posameznih letih pa so rasti nižje ali višje.

Skupna premija mese no	150,00
------------------------	--------



Zavarovalno kritje (Informativni izražun v EUR)

	Predvidena donosnost skladov	Izplačilo v primeru smrti pri			
		9,00%	6,00%	3,00%	0,00%
Po letu	Skupna premija (plačana premija brez davka od zav. poslov)				
1	1.800,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
2	3.600,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
3	5.400,00	4.819,77	4.617,96	4.500,00	4.500,00
4	7.200,00	6.696,96	6.322,14	5.965,39	5.626,08
5	9.000,00	8.771,62	8.156,73	7.582,74	7.047,39
6	10.800,00	11.061,24	10.129,26	9.276,11	8.495,83
7	12.600,00	13.584,76	12.247,62	11.047,40	9.971,01
8	14.400,00	16.362,67	14.520,05	12.898,43	11.472,44
9	16.200,00	19.411,73	16.954,65	14.830,90	12.999,44
10	18.000,00	22.750,94	19.554,58	16.846,02	14.551,15
11	19.800,00	26.404,39	22.326,55	18.940,63	16.126,55
12	21.600,00	30.398,10	25.279,11	21.114,39	17.722,09
13	23.400,00	34.760,17	28.421,14	23.368,04	19.333,96
14	25.200,00	39.520,99	31.761,85	25.702,23	20.960,60
15	27.000,00	44.713,42	35.310,83	28.117,41	22.600,30
16	28.800,00	50.373,00	39.078,05	30.613,96	24.251,21
17	30.600,00	56.538,28	43.073,95	33.192,11	25.911,40
18	32.400,00	63.251,01	47.309,47	35.852,04	27.578,82
19	34.200,00	70.556,58	51.796,14	38.593,88	29.251,43
20	36.000,00	78.504,27	56.546,12	41.417,75	30.927,15
21	37.800,00	87.147,68	61.572,31	44.323,85	32.603,98
22	39.600,00	96.545,23	66.888,51	47.312,48	34.280,05
23	41.400,00	106.760,58	72.509,47	50.384,20	35.953,70
24	43.200,00	117.863,26	78.451,11	53.539,83	37.623,57
25	45.000,00	129.929,00	84.731,00	56.781,00	39.289,00



Odkupne vrednosti (Informativni izražun v in EUR)

	Predvidena donosnost skladov	Odkupne vrednosti ob koncu zavarovalnega leta pri			
		9,00%	6,00%	3,00%	0,00%
Po letu	Skupna premija (plačana premija brez davka od zav. poslov)				
1	1.800,00	726,14	704,46	682,60	660,56
2	3.600,00	1.593,45	1.507,56	1.422,60	1.338,59
3	5.400,00	2.615,13	2.415,34	2.221,47	2.033,43
4	7.200,00	4.703,73	4.332,66	3.979,48	3.643,55
5	9.000,00	6.973,83	6.365,09	5.796,84	5.266,84
6	10.800,00	9.442,08	8.519,43	7.674,81	6.902,32
7	12.600,00	12.126,70	10.802,93	9.614,71	8.549,09
8	14.400,00	15.047,55	13.223,36	11.617,95	10.206,23
9	16.200,00	18.220,99	15.788,47	13.685,96	11.872,82
10	18.000,00	21.665,70	18.501,30	15.819,83	13.547,91
11	19.800,00	25.405,64	21.368,58	18.016,52	15.230,57
12	21.600,00	29.466,81	24.399,02	20.275,94	16.917,57
13	23.400,00	33.877,50	27.601,86	22.599,29	18.605,55
14	25.200,00	38.668,41	30.986,86	24.987,83	20.293,62
15	27.000,00	43.872,91	34.564,34	27.442,86	21.980,92
16	28.800,00	49.527,21	38.345,21	29.965,76	23.666,64
17	30.600,00	55.670,65	42.340,97	32.557,95	25.350,04
18	32.400,00	62.345,93	46.563,80	35.220,95	27.030,46
19	34.200,00	69.599,43	51.026,59	37.956,35	28.707,33
20	36.000,00	77.481,49	55.742,92	40.765,84	30.380,15
21	37.800,00	86.046,79	60.727,18	43.651,20	32.048,53
22	39.600,00	95.354,70	65.994,55	46.614,29	33.712,18
23	41.400,00	105.469,70	71.561,10	49.657,08	35.370,89
24	43.200,00	116.461,83	77.443,81	52.781,64	37.024,54
25	45.000,00	129.704,00	84.506,00	56.556,00	39.064,00



Vrednost premoženja (Informativni izražun v in EUR)

	Predvidena donosnost skladov	Vrednost premoženja ob koncu zavarovalnega leta pri			
		9,00%	6,00%	3,00%	0,00%
Po letu	Skupna premija (plaana premija brez davka od zav. poslov)				
1	1.800,00	1.372,71	1.350,81	1.328,73	1.306,46
2	3.600,00	2.899,53	2.812,77	2.726,96	2.642,10
3	5.400,00	4.594,77	4.392,96	4.197,13	4.007,20
4	7.200,00	6.471,96	6.097,14	5.740,39	5.401,08
5	9.000,00	8.546,62	7.931,73	7.357,74	6.822,39
6	10.800,00	10.836,24	9.904,26	9.051,11	8.270,83
7	12.600,00	13.359,76	12.022,62	10.822,40	9.746,01
8	14.400,00	16.137,67	14.295,05	12.673,43	11.247,44
9	16.200,00	19.186,73	16.729,65	14.605,90	12.774,44
10	18.000,00	22.525,94	19.329,58	16.621,02	14.326,15
11	19.800,00	26.179,39	22.101,55	18.715,63	15.901,55
12	21.600,00	30.173,10	25.054,11	20.889,39	17.497,09
13	23.400,00	34.535,17	28.196,14	23.143,04	19.108,96
14	25.200,00	39.295,99	31.536,85	25.477,23	20.735,60
15	27.000,00	44.488,42	35.085,83	27.892,41	22.375,30
16	28.800,00	50.148,00	38.853,05	30.388,96	24.026,21
17	30.600,00	56.313,28	42.848,95	32.967,11	25.686,40
18	32.400,00	63.026,01	47.084,47	35.627,04	27.353,82
19	34.200,00	70.331,58	51.571,14	38.368,88	29.026,43
20	36.000,00	78.279,27	56.321,12	41.192,75	30.702,15
21	37.800,00	86.922,68	61.347,31	44.098,85	32.378,98
22	39.600,00	96.320,23	66.663,51	47.087,48	34.055,05
23	41.400,00	106.535,58	72.284,47	50.159,20	35.728,70
24	43.200,00	117.638,26	78.226,11	53.314,83	37.398,57
25	45.000,00	129.704,00	84.506,00	56.556,00	39.064,00

Informativni list – Naložbeno življenjsko zavarovanje

1. Podatki o podjetju

Ime, sedež, pravna oblika: WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG VIENNA INSURANCE GROUP
Schottenring 30, poštni predal 80, A-1011 Dunaj
Delniška družba s sedežem na Dunaju (Wien 1), Schottenring 30, registrirana pri gospodarskem sodišču na Dunaju pod vpisno št. 75687f.

WIENER STÄDTISCHE ZAVAROVALNICA
Podružnica v Ljubljani, Masarykova cesta 14, 1000 Ljubljana
tel: +386 (0) 1 300 17 00
fax: +386 (0) 1 300 17 09
brezplačna telefonska št.: 080 12 68
registrirana pri okrožnem sodišču v Ljubljani, pod št. vložka 1/40235/00
matična številka: 1983652
identifikacijska številka za DDV: SI 35452846

2. Opis cenika in izplačila zavarovalnin

Naložbeno življenjsko zavarovanje je življenjsko zavarovanje vezano na sklade, sklenjeno za nedoločen čas, z enkratnim plačilom premije ali tekočim plačevanjem premij v predhodno določenem obdobju in nudi možnost dodatnih vplačil premij, sprememb naložbene strategije in dvigov kapitala (8. točka) ter zagotavlja izplačilo zavarovalnine v primeru smrti. "Vezano na sklade" pomeni, da se premija investira v sklade po deležih, ki jih zavarovalec izbere (3. točka); le-ti tvorijo vrednost premoženja (12. točka) zavarovalne pogodbe. Višanje tečajev vodi do porasta, zniževanje tečajev pa do zmanjševanja vrednosti enot premoženja skladov. Izplačila donosov se naložijo v enote premoženja skladov in s tem se poveča vrednost premoženja sklenjene zavarovalne pogodbe.

Izplačila zavarovalnin v primeru smrti:

- pogodba z enkratnim plačilom premije:

V primeru smrti zavarovanca je zavarovalnina sestavljena iz denarne vrednosti premoženja (12. točka) in najnižjega rizičnega zneska (12. točka), vendar najmanj v višini vplačane(-ih) premije(-ij), zmanjšane za že izplačane dvige kapitala (kapitalska garancija). Najnižji rizični znesek znaša 5% kapitalske garancije.

- pogodba s tekočim plačevanjem premij:

V primeru smrti zavarovanca v času plačevanja premij je zavarovalnina sestavljena iz denarne vrednosti premoženja in najnižjega rizičnega zneska (12. točka), vendar najmanj dogovorjeno najnižjo vsoto za primer smrti. Najnižji rizični znesek znaša 5% najnižje vsote za primer smrti. Po izteku dobe plačevanja premij odpade najnižja vsota za primer smrti in se v primeru smrti izplača denarna vrednost premoženja in najnižji rizični znesek.

3. Naložba

3.1. Investicijski skladi

Kaj so investicijski skladi in kakšne prednosti nudijo?

Družba za upravljanje naložb z investicijskimi skladi doseže večjo varnost pri naložbah, pri katerih je vložen kapital široko razpršen v vrednostnih papirjih. Glede na različne pričakovane donose in pripravljenosti na tveganje, ponuja Wiener Städtische Versicherung AG VIENNA INSURANCE GROUP izbiro različnih kombinacij skladov. Na voljo so obvezniški skladi, delniški skladi in mešani skladi, glede na strukturo naložb posameznega sklada. Cilj skladov je z nakupom vrednostnih papirjev različnih podjetij oz. izdajateljev vrednostnih papirjev (široka razpršitev) na eni strani zmanjšati tveganje in na drugi strani uresničiti pričakovani donos.

S sklenitvijo naložbenega življenjskega zavarovanja zavarovalnica za zavarovalca kupi enote premoženja v posameznem investicijskem skladu. Na ta način je omogočeno, da se s sorazmerno nizkimi vplačili investira v različne investicijske sklade in s tem izkoristiti prednosti velikega investitorja z njegovimi izkušnjami in možnostmi.

Kaj so skladi skladov?

Skladi skladov so skladi, ki kupujejo enote premoženja drugih delniških in obvezniških investicijskih skladov in ne nalagajo v posamezne vrednostne papirje. Postopek investiranja: upravljavec sklada s pomočjo kvalitativne in kvantitativne analize skladov sestavi optimalno mešanico skladov. Pogovori z upravljavci skladov nudijo informacije, ki so potrebne za sprejemanje odločitev. Upravljavec sklada je sam odgovoren za analize in izbiro posameznih skladov. Sklad skladov je, v primerjavi z nalaganjem v posamezne investicijske sklade, optimalna alternativa za vlagatelje, ki ne želijo previsoke stopnje tveganja.

Kako je sestavljen donos investicijskih skladov?

Donos investicijskih skladov je rezultat naložbene politike družbe za upravljanje naložb in dogajanja na trgu kapitala. Nastane iz letnih izplačil in gibanja premoženja sklada, česar pa ni mogoče predhodno določiti. Iz dosedanjih donosov se ne da sklepati prihodnjih gibanj vrednosti.

Kaj so tveganja investicijskih skladov?

Tveganje pri naložbah v investicijske sklade je odvisno od naložbene politike družbe za upravljanje naložb in dogajanja na trgu kapitala. Izgube zato ni mogoče izključiti. Investicijski skladi vedno nudijo možnost dviga kapitala, vendar je pri tem potrebno upoštevati, da je tveganje, ki izhaja iz nihanja tečajev vrednostnih papirjev, najlažje spremljati v daljšem pogodbenem obdobju.

Katere informacije vam posredujemo o pridobljenih enotah premoženja sklada?

Zavarovalnica enkrat letno pošlje obvestilo o številu enot posameznega sklada, njihovi vrednosti in skupni vrednosti premoženja.

3.2. Kritni sklad z zajamčenim obrestovanjem zavarovalnice Wiener Städtische Versicherung AG VIENNA INSURANCE GROUP (VAG)

Zarovalnec ima možnost, da del kapitala, vendar največ 90%, naloži v kritni sklad z zajamčenim obrestovanjem skladno z avstrijskim Zakonom o nadzoru zavarovalnih družb (VAG). Premije, ki se investirajo v ta kritni sklad, se obrestujejo po zajamčeni obrestni meri v skladu s trenutno veljavno uredbo o najvišji obrestni meri, ki je veljala v času sklenitve pogodbe. Dejansko obrestovanje, ki je višje od zajamčenega, je odvisno od dobičkov, ki jih zavarovalnica dosega.

3.2.1. Lock In – zaščita dobičkov

Zavarovalec ima možnost, da dobičke nad izbrano donosnostjo naložb v investicijskih skladih, avtomatično prenese v kritni sklad z zajamčenim obrestovanjem. Za izvedbo prenosa mora donosnost izbranega sklada znašati najmanj 5%. Lock In se izvede enkrat letno na dan 30.6.. Obdobje za izračunavanje dobička je polno leto. Vse enote premoženja sklada, ki so v portfelju tako 1.7. predhodnega leta, kot tudi 30.6. tekočega leta, so dne 30.6. udeležene pri Lock In-u. Za izvedbo Lock In-a mora znesek za prenos znašati najmanj 50 EUR. Odstotek Lock In-a je možno spremeniti. Sprememba mora biti zavarovalnici pisno posredovana najmanj 3 mesece pred izvedbo Lock In-a.

4. Možnosti izbire

Zavarovalec ob sklenitvi pogodbe določi, kako naj se del premije, ki ni namenjen za kritje stroškov, razdeli na izbrane investicijske sklade. Za pomoč pri določitvi pravilne izbire skladov se uporablja Vprašalnik 1*2*3.

Sprememba razdelitve premije za prihodnja plačila je možna kadarkoli. Prav tako se lahko že ustvarjeno vrednost premoženja (12. točka) prenese v druge investicijske sklade, ki so v ponudbi zavarovalnice.

Sprememba naložbe se enkrat mesečno izvede brezplačno. Za vse nadaljne spremembe zavarovalnica zaračuna stroške. Strošek za spremembo naložbe znaša 20 EUR.

V primeru izplačila se lahko namesto izplačila denarne vrednosti premoženja (12. točka) izvede prenos enot premoženja v skladih.

5. Informacija o premiji, stroških in tabeli smrtnosti

Enkratna ali tekoča premija ter vsa dodatna vplačila se plačujejo tako, da za zavarovalnico ne nastanejo stroški. Premija, zmanjšana za en odstotek za stroške upravljanja, se razdeli na sklade po deležih in se preračuna v število enot premoženja po posameznem skladu. Pri pogodbah s tekočim plačevanjem premij se vplačila preračunajo v enote premoženja na zadnji borzni delavnik predhodnega meseca glede na zapadlost premije. Pri pogodbah z enkratnim plačilom premije se vplačila preračunajo v enote premoženja na četrti borzni delavnik po dnevu vplačila premije na račun zavarovalnice.

Za transakcije veljajo tečaji, ki jih zavarovalnici posreduje njen ponudnik tečajnih podatkov.

Dodatna vplačila pri pogodbah s tekočim plačevanjem premij, ki prispejo na račun zavarovalnice do 20. dne v tekočem mesecu, se preračunajo v enote premoženja na zadnji borzni delavnik meseca, v katerem je premija dospela na račun zavarovalnice. Dodatna vplačila, ki prispejo na račun zavarovalnice po 20. dnevu v tekočem mesecu, se preračunajo v enote premoženja na zadnji borzni delavnik naslednjega meseca. Dodatna vplačila pri pogodbah z enkratnim plačilom premije se preračunajo v enote premoženja na četrti borzni delavnik po dnevu dospelja premije na račun zavarovalnice.

Vsi ostali stroški in premija za kritje rizika smrti se odbijejo od vrednosti premoženja. Višina premije za kritje rizika smrti je odvisna od višine zavarovalne vsote, cenika (12. točka) in starosti zavarovanca. Starost je razlika med vsakokratnim koledarskim letom in letom rojstva. Za prevzem povišanih tveganj se lahko dogovorijo dodatne premije in/ali posebni pogoji.

Možna so dodatna vplačila do višine skupne vsote premij, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi zavarovanja. Za dodatna vplačila, ki presegajo ta znesek, je potrebno soglasje zavarovalnice.

Zavarovalnica ne zaračuna dodatnih stroškov, razen v primeru dodatnih storitev, ki nastanejo po naročilu zavarovalca (npr. stroški opomina, izdaja dvojnika police z zadnjim stanjem, sprememba naložbe, naknadna vinkulacija...).

Stroški in tabela smrtnosti

Davek od zavarovalnih poslov ni obračunan. Zato je premija enaka neto premiji. Stroški sklenitve znašajo 6% vsote neto premij in 0% vsakokratne vrednosti premoženja letno in 0% vsakokratne neto premije in 0% vsakokratne neto premije. Stroški upravljanja znašajo 1% vsakokratne neto premije in 0.3% vrednosti premoženja, najmanj 48 € in največ 600 € letno. Pri zavarovalni pogodbi je upoštevana tabela smrtnosti OEVM 90/92 MOŠKI.

6. Trajanje in prenehanje pogodbe

Zavarovanje se sklene za nedoločen čas. Pogodba se konča z nastopom zavarovalnega primera (smrt) ali z odpovedjo.

7. Pravica zavarovalca do odstopa od pogodbe

Zavarovalec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe. Odstop mora biti pisen in vložen na zavarovalnico do izteka roka, pri čemer se šteje, da je vložen v roku, če je do izteka roka priporočeno oddan na pošti. Zavarovalnica je upravičena obračunati dejanske stroške, povezane z odstopom od pogodbe, v višini kot so določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve pogodbe.

8. Delni dvig kapitala, odpoved pogodbe (dvig celotnega kapitala) in kapitalizacija

Delni dvigi kapitala so možni ob koncu tekočega meseca, vendar ne pred koncem prvega zavarovalnega leta. Od denarne vrednosti premoženja (12. točka), ki je namenjena izplačilu, se odšteje še delež neamortiziranih stroškov sklenitve zavarovanja.

Ob odpovedi in dvigu celotnega kapitala zavarovalnica izplača denarno vrednost premoženja, z odbitkom morebitnega davka od zavarovalnih poslov ter z odbitkom neamortiziranih stroškov sklenitve zavarovanja in enega odstotka za premijo za kritje rizika smrti in stroške upravljanja za zadnje obdobje.

Upoštevati je treba, da je v primeru dviga kapitala pred potekom 10 let od sklenitve pogodbe potrebno obračunati in plačati vse davke, ki so predpisani ali jih bo zakonodajalec predpisal v času trajanja pogodbe.

Pogodba s tekočim plačevanjem premij se lahko spremeni v pogodbo z oprostitvijo plačevanja premij (kapitalizacija). S tem odpade najnižja vsota za primer smrti (12. točka). Pogoji je, da že obstaja določena vrednost pogodbe (odkupna vrednost) v višini najmanj 3.000 EUR.

Od vrednosti premoženja (12. točka) se odtegujejo vsi nastali stroški in premija za kritje rizika smrti. To lahko privede do porabe celotne vrednosti premoženja. V tem primeru pogodba preneha veljati brez pravic.

9. Predpisi v zvezi z dajatvami, ki veljajo za zavarovanje

Davek na zavarovalno premijo

V skladu z Zakonom o davku od prometa zavarovalnih poslov se davka od prometa zavarovalnih poslov ne plačuje od premije življenjskih zavarovanj, pri katerih zavarovalno razmerje ni krajše od dobe 10 let. Če zavarovalna pogodba za življenjska zavarovanja preneha pred potekom 10 let, mora davčni zavezanec obračunati in plačati davek od zavarovalnih poslov.

Dohodnina

Dohodnine se ne plačuje od dohodka iz življenjskega zavarovanja, ki je sklenjeno za primer smrti in se dohodek izplača zaradi smrti osebe, ter iz dohodka iz življenjskega zavarovanja, pri katerem:

- nastane pravica zahtevati izplačilo zavarovalne vsote po preteku desetih let od dneva sklenitve pogodbe o življenjskem zavarovanju,
- sta sklenitelj zavarovanja in upravičenec do zavarovalne vsote ena in ista oseba in
- ni podana zahteva za izplačilo odkupne vrednosti police življenjskega zavarovanja pred potekom roka iz prve alineje.

Davčna osnova od dohodka iz življenjskega zavarovanja je razlika med prejetim izplačilom in vplačilom. Vrednost vplačila se v primeru obročnih vplačil določi kot seštevek vseh obročnih vplačil. V primeru, ko izplačilo ni prejeto v enkratnem znesku, temveč obročno, se vplačilo oziroma seštevek vseh obročnih vplačil porazdeli enakomerno med obdobja izplačevanja obročnih izplačil. Če celotno obdobje izplačevanja obročnih izplačil v pogodbi o življenjskem zavarovanju ni določeno, se kot celotno obdobje izplačevanja obročnih izplačil upošteva razlika med zavezančev starostjo v času, ko prvič prejme obročno izplačilo, in pričakovano življenjsko dobo zavezanca, ki se določi glede na podatek Statističnega urada Republike Slovenije o pričakovani življenjski dobi moškega ali ženske v Sloveniji.

Pomembna opomba:

Na tem mestu ne moremo obravnavati vseh davčnih vprašanj v povezavi z življenjskimi zavarovanji. Prosimo vas, da se za nadaljnja pojasnila obrnete na svetovalca zavarovalnice ali svojega davčnega svetovalca.

10. Informacija o veljavnem pravu

Za zavarovalno pogodbo, za katero je bila vložena ponudba, velja slovensko pravo.

11. Naziv in naslov zavarovalnega nadzornega organa

Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
Finanzmarktaufsichtbehörde (FMA), Praterstraße 23, 1020 Wien, Österreich;

12. Opredelitev pojmov

Vrednost premoženja	je vsota enot premoženja v investicijskih skladih, ki so osnova zavarovalne pogodbe, vezane na enote skladov.
Denarna vrednost premoženja	je enaka zmnožku števila enot premoženja v skladih in trenutni veljavni vrednosti enote premoženja posameznega sklada.
Najnižji rizični znesek	znaša 5% najnižje vsote za primer smrti in se v primeru smrti izplača skupaj z denarno vrednostjo premoženja, razen, če se ne izplača najnižja vsota za primer smrti.
Najnižja vsota za primer smrti	je najnižja vrednost, ki se izplača v primeru smrti. Najnižja vsota za primer smrti se izplača, če je vsota denarne vrednosti premoženja in najnižjega rizičnega zneska nižja od najnižje vsote za primer smrti. Pri pogodbah s tekočim plačevanjem premij znaša najnižja vsota za primer smrti 10% vsote premij, najmanj 4.000 EUR, največ pa 10.000 EUR.
Cenik / Poslovni načrt	Pri pogodbah z enkratnim plačilom premije znaša najnižja vsota za primer smrti znesek vplačane(-ih) premije(-ij) (=kapitalska garancija) z odbitkom že izplačanih dvigov kapitala. so zavarovalno – tehnične podlage zavarovalne pogodbe, ki so posredovane avstrijskemu nadzornemu organu (Finanzmarktsichtbehörde – FMA).

0S0 SPLOŠNI POGOJI ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE ZA NEDOLOČEN ČAS (UNITED FUNDS OF SUCCESS – FLEXIBEL)

Vsebina

1. člen Splošne določbe
2. člen Vrsta zavarovalne pogodbe in izplačilo zavarovalnine v primeru nastanka zavarovalnega primera
3. člen Obveznost zavarovalca
4. člen Obseg zavarovalnega kritja
5. člen Začetek zavarovanja
6. člen Naložba v investicijske sklade
7. člen Sprememba naložbe (»Switch«)
8. člen Stroški
9. člen Dospelost zavarovalnine
10. člen Delni dvig kapitala oz. dvig celotnega kapitala z odpovedjo pogodbe
11. člen Oprostitev plačevanja premij pri zavarovalni pogodbi s tekočim plačevanjem premij (kapitalizacija)
12. člen Vinkulacija ali zastavitev pogodbe
13. člen Izjave v zvezi z zavarovalno pogodbo
14. člen Upravičenec
15. člen Polica z zadnjim stanjem (Kaj storiti ob izgubi police?)
16. člen Dodatna zavarovanja
17. člen Uveljavljanje zahtevkov iz zavarovalne pogodbe (zastaranje)
18. člen Pogodbene podlage
19. člen Uporaba predpisov in pravno varstvo
20. člen Pristojnost v primeru spora
21. člen Izvensodno reševanje sporov
22. člen Izplačilo zavarovalnine

1. člen Splošne določbe

Zavarovalec je oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo z zavarovalnico.

Zavarovanec je oseba, katere življenje je zavarovano.

Upravičenec je oseba, kateri zavarovalnica izplača zavarovalnino.

Zavarovalnica je WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG VIENNA INSURANCE GROUP.

Premija je znesek za plačilo, zaračunan zavarovalcu.

Vrednost premoženja je vsota enot premoženja v investicijskih skladih, ki so osnova zavarovalne pogodbe, vezane na enote skladov.

Denarna vrednost premoženja je enaka zmnožku števila enot premoženja v skladih in trenutni veljavni vrednosti enote premoženja posameznega sklada.

Najnižji rizični znesek znaša 5% najnižje vsote za primer smrti in se v primeru smrti izplača skupaj z denarno vrednostjo premoženja, razen, če se ne izplača najnižja vsota za primer smrti.

Najnižja vsota za primer smrti je najnižja vrednost, ki se izplača v primeru smrti. Najnižja vsota za primer smrti se izplača, če je vsota denarne vrednosti premoženja in najnižjega rizičnega zneska nižja od najnižje vsote za primer smrti.

Pri pogodbah s tekočim plačevanjem premij znaša najnižja vsota za primer smrti 10% vsote premij, najmanj 4.000 EUR, največ pa 10.000 EUR.

Pri pogodbah z enkratnim plačilom premije znaša najnižja vsota za primer smrti znesek vplačane(-ih) premije(-ij) (= kapitalna garancija) z odbitkom že izplačanih dvigov kapitala.

Informativni (modelski) izračun je prikaz možnega razvoja vrednosti premoženja na zavarovalni polici ob podani predvideni donosnosti skladov.

Cenik/Poslovni načrt so zavarovalno – tehnične podlage zavarovalne pogodbe, ki so posredovane avstrijskemu nadzornemu organu (Finanzmarktaufsichtbehörde - FMA).

2. člen

Vrsta zavarovalne pogodbe in izplačilo zavarovalnine v primeru nastanka zavarovalnega primera

- (1) Naložbeno življenjsko zavarovanje je življenjsko zavarovanje vezano na sklade, sklenjeno za nedoločen čas, z enkratnim plačilom premije ali tekočim plačevanjem premij v predhodno določenem obdobju in nudi možnost dodatnih vplačil premij, sprememb naložb in dvigov kapitala ter zagotavlja izplačilo zavarovalnine v primeru smrti.
- (2) Možna so dodatna vplačila do višine skupne vsote premij, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi zavarovanja. Za dodatna vplačila, ki presegajo ta znesek, je potrebno soglasje zavarovalnice.
- (3) Na izrecno željo zavarovalca se lahko namesto izplačila denarne vrednosti premoženja (1. člen) zahteva prenos enot premoženja v skladih. V tem primeru se zavarovalnina zniža za pri tem nastale stroške prenosa.
- (4) Denarna vrednost premoženja se v vsakem primeru izplača, če je nižja od 5.000 EUR.
- (5) V primeru smrti se izplača:
 - pri pogodbi z enkratnim plačilom premije denarna vrednost premoženja in najnižji rizični znesek (1. člen), vendar najmanj v višini vplačane(-ih) premije(-ij) (kapitalna garancija) zmanjšane za že izplačane dvige kapitala. Najnižji rizični znesek znaša 5% kapitalne garancije.
 - pri pogodbi s tekočim plačevanjem premij v času plačevanja premij denarno vrednost premoženja in najnižji rizični znesek, vendar najmanj dogovorjeno najnižjo vsoto za primer smrti (1. člen). Najnižji rizični znesek znaša 5% najnižje vsote za primer smrti. Po izteku dobe plačevanja premij odpade najnižja vsota za primer smrti in se v primeru smrti izplača denarna vrednost premoženja in najnižji rizični znesek.

Denarno vrednost premoženja se izračuna z množenjem števila enot premoženja v skladih s prodajno vrednostjo enote premoženja posameznega sklada, ki velja na dan smrti ali naslednji možni dan, če na dan smrti ni borznega trgovanja oz. to zahteva upravljavec sklada zaradi obračuna vrednosti. Za transakcije veljajo tečajni, ki jih zavarovalnici posreduje njen ponudnik tečajnih podatkov.

Zavarovalnica si pridržuje pravico, da se denarna vrednost premoženja ugotovi šele po prodaji vrednostnih papirjev. Zavarovalnica prodajo izvrši ob varovanju interesov vseh njenih zavarovalcev. V takem

0S0 SPLOŠNI POGOJI ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE ZA NEDOLOČEN ČAS (UNITED FUNDS OF SUCCESS – FLEXIBEL)

primeru ne veljajo določbe o ključnem dnevu vrednotenja denarne vrednosti premoženja.

3. člen Obveznost zavarovalca

- (1) Zavarovalec je ob sklenitvi zavarovalne pogodbe zavarovalnici dolžan prijaviti vse okoliščine, ki so pomembne za oceno nevarnosti in ki so mu znane ali mu niso mogle ostati neznane. Pomembne so tiste okoliščine, za katere je zavarovalnica postavila pisna vprašanja v ponudbi.

Določila iz tega odstavka veljajo tudi v primeru, ko se zavaruje življenje tretje osebe.

- (2) Če je zavarovalec namenoma neresnično prijavil ali namenoma zamolčal kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi vedela za resnično stanje stvari, lahko zavarovalnica zahteva razveljavitev pogodbe.

Če je bila pogodba razveljavljena iz razlogov, navedenih v prejšnjem odstavku, obdrži zavarovalnica že plačane premije in ima pravico zahtevati plačilo premije za zavarovalno dobo, v kateri je zahtevala razveljavitev pogodbe.

Pravica zavarovalnice, da zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe, preneha, če v treh mesecih od dneva, ko je zvedela za neresničnost prijave ali za zamolčanje, ne izjavi zavarovalcu, da jo namerava uporabiti.

- (3) Če je zavarovalec kaj neresnično prijavil ali je opustil dolžno obvestilo, pa tega ni storil namenoma, lahko zavarovalnica po svoji izbiri v enem mesecu od dneva, ko je zvedela za neresničnost ali nepopolnost prijave, odstopi od pogodbe, ali predlaga zvišanje premije v sorazmerju z večjo nevarnostjo.

V takem primeru preneha pogodba po izteku štirinajstih dni od dneva, ko je zavarovalnica sporočila zavarovalcu svoj odstop od pogodbe; če predlaga zvišanje premije, pa je pogodba po samem zakonu razdrta, če zavarovalec ne sprejme predloga v štirinajstih dneh od dneva, ko ga je prejel.

Če se pogodba razdre, mora zavarovalnica vrniti del premije, ki odpada na čas do konca zavarovalne dobe.

Če je zavarovalni primer nastal prej, preden je bila ugotovljena neresničnost ali nepopolnost prijave, ali pozneje, vendar pred razdrtjem pogodbe oziroma pred dosego sporazuma o zvišanju premije, se zavarovalnina zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.

- (4) Zavarovalnica, ki so ji bile tedaj, ko je bila sklenjena pogodba, znane ali ji niso mogle ostati neznane okoliščine, pomembne za ocenitev nevarnosti, zavarovalec pa jih je neresnično prijavil ali zamolčal, se ne more sklicevati na neresničnost prijave ali na zamolčanje.

To velja tudi v primeru, če je zavarovalnica zvedela za te okoliščine med trajanjem zavarovanja, ni pa uporabila pravic, katere ji daje zakon.

- (5) Zavarovalec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe. Odstop mora biti pisen in vložen na zavarovalnico do izteka roka, pri čemer se šteje, da je vložen v roku, če je do izteka roka priporočeno oddan na pošti. Zavarovalnica je upravičena obračunati dejanske stroške, povezane z odstopom od pogodbe, v višini kot so določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve pogodbe.
- (6) Zavarovanja molče ni možno podaljšati.
- (7) Premije so obročne ali enkratne, ki se plačujejo pravočasno in tako, da za zavarovalnico ne nastanejo stroški.
- (8) Obročne premije so letne premije. Če je dogovorjeno se letne premije lahko plačujejo tudi v polletnih, četrletnih ali mesečnih obrokih.
- (9) Prva ali enkratna premija mora biti plačana ob podpisu ponudbe. V primeru, da se zavarovalna pogodba ne sklene, se premija vrne v celoti. Nadaljnje premije je treba plačati do dogovorjenega roka. Delno plačilo premije se ne šteje kot plačilo premije.
- (10) Plačilo prve ali enkratne premije je pogoj za sklenitev zavarovalne pogodbe. Če zavarovalni primer nastopi pred plačilom prve ali enkratne premije, je zavarovalnica prosta obveznosti izplačila zavarovalnine.
- (11) Če katera izmed nadaljnjih premij ni plačana do dogovorjenega roka, zavarovalnica z opominom pozove zavarovalca, da plača premijo. Če zavarovalec na zahtevo zavarovalnice, ki mu mora biti vročena s priporočenim pismom, ne plača zapadle premije v roku, ki je določen v pismu in ne sme biti krajši kot mesec dni, šteto od takrat, ko mu je bilo pismo vročeno, pa tega tudi ne stori kdo drug, ki je za to zainteresiran, sme zavarovalnica izjaviti zavarovalcu, da odstopa od pogodbe oziroma da zmanjšuje zavarovalno kritje na denarno vrednost premoženja (1. člen) in najnižji rizični znesek (1. člen); najnižja vsota za primer smrti (1. člen) odpade. Če je zavarovalni primer nastal, preden je bila pogodba razdrta ali zavarovalno kritje zmanjšano, se šteje, da je zavarovalno kritje zmanjšano oziroma pogodba razdrta.

4. člen Obseg zavarovalnega kritja

- (1) Zavarovalno kritje načeloma obstaja ne glede na to, kaj je vzrok za zavarovalni primer.
- (2) V primeru samomora zavarovanca v roku treh let od sklenitve pogodbe, obnovitve ali razširitve pogodbe, zavarovalnica izplača denarno vrednost premoženja (1. člen). Če je dokazano, da je bilo dejanje storjeno v stanju bolezenske duševne motnje, ki izključuje svobodno voljo, obstaja polno zavarovalno kritje.
- (3) Pri zavarovalnih primerih, do katerih je prišlo v Sloveniji zaradi vojnih dogodkov, jedrskih, bioloških ali kemičnih

OS0 SPLOŠNI POGOJI ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE ZA NEDOLOČEN ČAS (UNITED FUNDS OF SUCCESS – FLEXIBEL)

katastrof ter terorističnih napadov, zavarovalnica izplača denarno vrednost premoženja.

- (4) Zavarovalnica izplača denarno vrednost premoženja tudi v primeru smrti:
- zaradi udeležbe v uporih, vstajah ali nemirih na strani povzročiteljev uporov, vstaj ali nemirov ali
 - ki je posredno ali neposredno povezana z vojnimi dogodki izven Slovenije.

5. člen Začetek zavarovanja

Zavarovalnica lahko ponudbo zavrne v roku osmih dni od njenega prispetja. Če ponudbe, ki je v skladu s pogoji, po katerih se sklepa zavarovanje, zavarovalnica ne zavrne v roku osmih dni, se šteje, da je zavarovalna pogodba sklenjena z dnem prispetja ponudbe na zavarovalnico. Pri pogodbah, za katere se zahteva zdravniški pregled, znaša ta rok 30 dni. Pogoj za sklenitev pogodbe je, da mora biti pravočasno plačana prva ali enkratna premija (9. odstavek 3. člena). Ne glede na to, zavarovalno kritje ne obstaja pred dnevom, ki je v ponudbi in polici naveden kot datum začetka zavarovanja.

6. člen Naložba v investicijske sklade

- (1) Pri življenjskem zavarovanju, vezanem na sklade, se sredstva nalagajo v investicijske sklade. Višanje tečajev vodi do porasta vrednosti, zniževanje tečajev pa do zmanjševanja vrednosti enot premoženja skladov. Pri naložbi v investicijske sklade, ki so nominirani v tuji valuti, so le-ti podvrženi valutnim nihanjem, ki lahko dodatno vplivajo na vrednost enot premoženja v skladih.
- Pri življenjskem zavarovanju, vezanem na sklade, zavarovalec nosi celotno naložbeno tveganje. Zato v primeru dviga kapitala ni zjamčenega izplačila. Na podlagi razvoja vrednosti v preteklosti ni mogoče predvideti prihodnjega razvoja vrednosti skladov.
- (2) Zavarovalec ima možnost, da del kapitala, vendar največ 90%, naloži v kritni sklad z zjamčenim obrestovanjem skladno z avstrijskim Zakonom o nadzoru zavarovalnih družb (VAG). Premije, ki se investirajo v ta kritni sklad, se obrestujejo po zjamčeni obrestni meri v skladu s trenutno veljavno uredbo o najvišji obrestni meri, ki je veljala v času sklenitve pogodbe. Dejansko obrestovanje, ki je višje od zjamčenega, je odvisno od dobičkov, ki jih zavarovalnica dosega.
- (3) Premija, zmanjšana za en odstotek za stroške upravljanja, se razdeli na sklade po deležih in se preračuna v število enot premoženja po posameznem skladu. Pri pogodbah s tekočim plačevanjem premij se vplačila preračunajo v enote premoženja na zadnji borzni delavnik predhodnega meseca glede na zapadlost premije. Pri pogodbah z enkratnim plačilom premij se vplačila preračunajo v enote premoženja na četrti borzni delavnik po dnevni vplačila premije na račun zavarovalnice. Za transakcije veljajo tečaji, ki jih

zavarovalnici posreduje njen ponudnik tečajnih podatkov.

Vsi ostali stroški in premija za kritje rizika smrti se odbijejo od vrednosti premoženja (8. člen).

- (4) Dodatna vplačila pri pogodbah s tekočim plačevanjem premij, ki prispejo na račun zavarovalnice do 20. dne v tekočem mesecu, se preračunajo v enote premoženja na zadnji borzni delavnik meseca, v katerem je premija dospela na račun zavarovalnice. Dodatna vplačila, ki prispejo na račun zavarovalnice po 20. dnevni v tekočem mesecu, se preračunajo v enote premoženja na zadnji borzni delavnik naslednjega meseca.

Dodatna vplačila pri pogodbah z enkratnim plačilom premije se preračunajo v enote premoženja na četrti borzni delavnik po dnevni dospelja premije na račun zavarovalnice.

- (5) Preračun enot premoženja se izvede prvi možni naslednji dan, kot je navedeno, če na predvideni dan ni borznega trgovanja oz. če to zahteva upravljavec posameznega sklada zaradi obračuna vrednosti.

Zavarovalnica ne zaračuna stroškov za deponiranje vrednostnih papirjev, dodatne stroške za nakup enot premoženja v skladih pa zavarovalnica zaračuna zavarovalcu le, če jih družbe za upravljanje naložb zaračunajo zavarovalnici.

7. člen Sprememba naložbe (»Switch«)

- (1) Zavarovalec lahko pisno zahteva, da se prihodnja zapadla premija razdeli na investicijske sklade v drugačnem razmerju kot do sedaj in/ali da se obstoječe premoženje v skladih v celoti ali deloma porazdeli v druge investicijske sklade kot do sedaj, ki jih zavarovalnica vsakokrat trenutno ponuja. Za izvršitev zahtevka za spremembo naložbe je potrebna privolitev zavarovalnice. Zahtevki bo zavarovalnica sprejela, če temu ne bo nasprotoval pomemben razlog. Sprememba enot premoženja se izvede na četrti borzni delavnik, ki sledi dnevni dospelja pisnega zahtevka za spremembo naložbe ali naslednji možni dan, če na ta dan ni borznega trgovanja oz. to zahteva upravljavec posameznega sklada zaradi obračuna vrednosti. Za transakcije veljajo tečaji, ki jih zavarovalnici posreduje njen ponudnik tečajnih podatkov.
- (2) Na osnovi zahtevka zavarovalca se sprememba naložbe enkrat mesečno izvede brezplačno. Za vse nadaljnje spremembe zavarovalnica zaračuna stroške (5. odstavek 8. člena).
- (3) Zavarovalnica si pridržuje pravico zamenjave skladov, ki jih ima v svoji ponudbi. V kolikor v ponudbi zavarovalnice ni skladov, v katere zavarovalec želi nalagati svoja sredstva, ga zavarovalnica obvesti, da zahtevane zamenjave skladov ne more izvršiti. Zavarovalec mora biti pozoren, da v primeru zamenjave skladov lahko izgubi morebitna jamstva, ki jih skladi zagotavljajo.

**0S0 SPLOŠNI POGOJI ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE
ZA NEDOLOČEN ČAS (UNITED FUNDS OF SUCCESS – FLEXIBEL)**

- (4) Družba za upravljanje naložb lahko odkloni nakup enot premoženja v investicijskih skladih, investicijske sklade pa lahko tudi zapre. Prav tako lahko zavarovalnica zaradi pomembnih razlogov izloči določene investicijske sklade iz ponudbe življenjskega zavarovanja, vezanega na sklade, in sicer tako za nove naložbe kot tudi za že pridobljene enote premoženja v investicijskih skladih. Takšni pomembni razlogi, za katere zavarovalnica ne odgovarja, obstajajo zlasti, če se z investicijskim skladom ne trguje več ali se trguje le omejeno ali se ne trguje več dnevno ali, če družba za upravljanje sklada predpiše najnižje nakupne količine ali pa, če se investicijskemu skladu odvzame dovoljenje za prodajo v Avstriji.
- (5) Če kateri izmed skladov, ki so bili izbrani, dospe, zapre ali izloči iz ponudbe zavarovalnice, ali združi z drugim skladom ali pa se ukine izdajanje enot premoženja, zavarovalnica o tem obvesti zavarovalca, pripadajoča denarna vrednost premoženja pa se prenese v kritni sklad z zajamčenim obrestovanjem (po avstrijskem Zakonu o nadzoru zavarovalnih družb (VAG)), dokler zavarovalnica od zavarovalca ne prejme zahteve za drugačno nalaganje premoženja.

**8. člen
Stroški**

- (1) Neposredno pred izvedbo naložbe (3. in 4. odstavek 6. člena) se en odstotek odbije od premije v skladu z 3. odstavkom 6. člena teh pogojev.
- (2) Nadaljnje stroške se obračuna od vrednosti premoženja zavarovalne pogodbe, odvisno od načina plačevanja, vsakokrat ob koncu obdobja za katero je bila plačana premija. Pri pogodbah z enkratnim plačilom premije se stroške obračuna enkrat letno ob koncu vsakokratnega zavarovalnega leta. Ti stroški, ki se zavarovalcu pri življenjskem zavarovanju, vezanem na sklade zaračunavajo, so stroški za kritje nevarnosti smrti (a), stroški sklenitve zavarovanja (b) in stroški upravljanja (c). Letni stroški so odvisni od več dejavnikov, zlasti od višine vrednosti premoženja (1. člen) in jih zato ni mogoče vnaprej navesti v absolutnih vrednostih. S primerjavo vsakokratne vsote vplačanih premij z vrednostjo premoženja pri predvideni donosnosti 0% v informativnem (modelskem) izračunu (1. člen) so razvidni vsakokratni skupni stroški pri donosnosti 0%.
- a) Stroški za kritje nevarnosti smrti
Stroški za kritje nevarnosti smrti so odvisni od starosti in spola zavarovanca ter dogovorjene zavarovalnine za primer smrti in vrednosti premoženja. Starost, ki pride v poštev za izračun, se izračuna kot razlika med vsakokratnim koledarskim letom in letom rojstva. Stroški za kritje nevarnosti smrti se izračunajo iz razlike med vrednostjo zavarovalnine za primer smrti in vrednostjo premoženja na dan izračuna, ta razlika pa se pomnoži z verjetnostjo smrti v skladu s tabelo smrtnosti, ki velja za zavarovalno pogodbo. Tabela smrtnosti, ki je veljavna za zavarovalno pogodbo je navedena na informativnem listu ponudbe oz. na zavarovalni polici, pod točko »Dogovor o stroških in

tabela smrtnosti« in je sestavni del zavarovalne pogodbe.

Za prevzem povišanih tveganj zlasti zaradi boleznih, poklica, športa in podobno oz. za zelena dodatna tveganja, se z zavarovalnico dogovorijo dodatne premije k zavarovalni premiji in/ali posebni pogoji.

- b) Stroški sklenitve zavarovanja
Stroški sklenitve zavarovanja zapadejo ob sklenitvi zavarovalne pogodbe in se obračunajo od vrednosti premoženja. Pri pogodbah z enkratnim plačilom premije se porazdelijo na obdobje 10 let, pri pogodbah s tekočim plačevanjem premije pa na dogovorjeno dobo plačevanja premij. Višina stroškov sklenitve je navedena na informativnem listu ponudbe oz. na zavarovalni polici, pod točko »Dogovor o stroških in tabela smrtnosti« in je sestavni del zavarovalne pogodbe.
- c) Stroški upravljanja
Letni stroški upravljanja se prav tako obračunajo od vrednosti premoženja. Višina stroškov upravljanja je navedena na informativnem listu ponudbe oz. na zavarovalni polici, pod točko »Dogovor o stroških in tabela smrtnosti« in je sestavni del zavarovalne pogodbe.
- (3) Stroški, ki se obračunajo od vrednosti premoženja, se porazdelijo na izbrane sklade glede na trenutno naložbeno strategijo.
- (4) Pri zavarovanjih brez tekočega plačevanja premij lahko padanje tečajev privede do porabe celotne vrednosti premoženja. V tem primeru pogodba preneha veljati brez pravic do izplačila.
- (5) Zavarovalnica zaračuna dodatne stroške samo za izdatke, ki so nastali na osnovi zahteve zavarovalca. To so predvsem stroški za spremembo naložbe, izdajo dvojnika police ali police z zadnjim stanjem, stroški za izdajo dodatnih dokumentov, stroški za spremembo načina plačevanja ter stroški za naknadno obdelavo pri vinkulaciji ali zastavitvi ali spremembi vsebine zavarovalne police.

Višina stroškov teh storitev znaša 20 EUR in se vsako koledarsko leto od julija naprej spremeni v istem obsegu, kot se je v primerjavi s 1.1.2007 spremenil indeks potrošniških cen 2000, ki ga mesečno objavlja Statistik Austria, oz. naslednik indeksa, ki ga objavi Statistik Austria. Zavarovalnica ima, ne glede na to, pravico zahtevati dodatne stroške, ki so nižji od stroškov po tej indeksni klavzuli, zaradi tega pa ne izgubi pravice, da v prihodnosti spet zaračuna stroške, ki so skladni z indeksom. Trenutno višino stroškov lahko zavarovalec kadarkoli poizve na poslovni enoti zavarovalnice.

Prav tako lahko zavarovalnica zaračuna zavarovalcu stroške opominjanja zaradi neplačila premije v skupni višini 21 EUR za vse stopnje opomina.

Zavarovalnica zaračuna tudi stroške, nastale zaradi dodatne obvezne obdelave sklenjene zavarovalne police, ki jo opravi tretja oseba. To so npr. sodni stroški za deponiranje izplačila zavarovalnine, stroški za overitev oz. prevod tujih dokumentov in pridobitev potrdila o davčni neoporečnosti od pristojnega

OS0 SPLOŠNI POGOJI ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE ZA NEDOLOČEN ČAS (UNITED FUNDS OF SUCCESS – FLEXIBEL)

davčnega urada v primeru izplačila zavarovalnine upravičencem v tujini.

9. člen Dospelost zavarovalnine

- (1) Zavarovalnica izplača zavarovalnino iz zavarovalne pogodbe proti predložitvi zavarovalne police.
- (2) V primeru smrti zavarovanca mora upravičenec zavarovalnici predložiti tudi izvod iz matične knjige umrlih. Dodatno zavarovalnica lahko zahteva zdravniška ali uradna dokazila.
- (3) Po prispetju vse dokumentacije, ki je potrebna za ugotovitev obveznosti zavarovalnice in njene višine, dospe v plačilo tudi zavarovalnina.
- (4) Izplačila zavarovalnin upravičencem, ki so tuji državljani se izvede, ko se zavarovalnica od pristojnih uradnih organov seznanila, da sme izplačati zavarovalnino brez obveznosti do davčnih organov. Pri nakazilih izven Evropske unije nosi prejemnik vsa tveganja in stroške za te davčne obveznosti.

10. člen Delni dvig kapitala oz. dvig celotnega kapitala z odpovedjo pogodbe

- (1) Delni dvig kapitala z nadaljevanjem veljavnosti pogodbe:
delni dvigi kapitala so možni ob koncu tekočega meseca, vendar ne pred koncem prvega zavarovalnega leta. Od denarne vrednosti premoženja (1. člen), ki je namenjena izplačilu, se odšteje še delež neamortiziranih stroškov sklenitve zavarovanja (točka b., 2. odstavek 8. člen).
Po dvigu kapitala mora v skladu s 3. odstavkom tega člena preostala vrednost pogodbe znašati vsaj 3.000 EUR. Pri pogodbah s tekočim plačevanjem premij, pa mora preostala vrednost pogodbe znašati najmanj 1.000 EUR.
- (2) Odpoved in popolni dvig kapitala (odkup)
Zavarovalec lahko zavarovalno pogodbo pisno odpove in kapital dvigne v celoti:
 - kadarkoli z veljavnostjo ob koncu tekočega zavarovalnega leta,
 - med zavarovalnim letom s 3-mesečnim odpovednim rokom z veljavnostjo ob koncu meseca, vendar ne pred pretekom prvega zavarovalnega leta.
- (3) Ob odpovedi in dvigu celotnega kapitala zavarovalnica izplača denarno vrednost premoženja (1. člen), z odbitkom neamortiziranih stroškov sklenitve zavarovanja (točka b., 2. odstavek 8. člen) in z odbitkom enega odstotka za premijo za kritje rizika smrti in stroške upravljanja za zadnje obdobje (= odkupna vrednost). Dodatno se od tega odbije še morebitni davek od zavarovalnih poslov. Odkupne vrednosti ob različnih predvidenih donosnostih so razvidne v informativnem (modelskem) izračunu (1. člen) oz. na polici (v prilogi RP) in so sestavni del zavarovalne pogodbe.

- (4) Za izračun denarne vrednosti premoženja pri delnem dvigu kapitala ali odpovedi velja:

Denarna vrednost premoženja se izračuna tako, da se število enot premoženja v skladu pomnoži z veljavno vrednostjo enote premoženja. Če zavarovalnica prejme pisni zahtevek za dvig premoženja do 20. dne v tekočem mesecu, se upošteva vrednost enote premoženja na zadnji borzni delavnik v mesecu. Če zavarovalnica pisni zahtevek za dvig premoženja prejme po 20. dnevu v tekočem mesecu, se upošteva vrednost enote premoženja na zadnji borzni delavnik naslednjega meseca ali naslednji možni dan, če to zahteva upravljavec posameznega sklada zaradi obračuna vrednosti. Veljajo tečajni, ki jih zavarovalnici posreduje njen ponudnik tečajnih podatkov.

Zavarovalnica si pridržuje pravico, da se denarna vrednost premoženja ugotovi šele po prodaji vrednostnih papirjev. Zavarovalnica prodajo izvrši ob varovanju interesov vseh njenih zavarovalcev. V takem primeru ne veljajo določbe o ključnem dnevu vrednotenja denarne vrednosti premoženja.

- (5) Upoštevati je potrebno:
 - da je v primeru dviga kapitala pred potekom 10 let od sklenitve pogodbe potrebno obračunati in plačati vse predpisane davke;
 - da je predčasni dvig kapitala v prvih desetih letih od sklenitve pogodbe, zlasti pri pogodbah z enkratnim plačilom premije, zaradi kritja stroškov sklenitve zavarovanja, za zavarovalca finančno neugoden;
 - da zavarovalec lahko v primeru predčasnega dviga kapitala izgubi morebitna jamstva, ki so nudena v okviru naložbenega produkta (skladi).

11. člen Oprostitev plačevanja premij pri zavarovalni pogodbi s tekočim plačevanjem premij (kapitalizacija)

- (1) Zavarovalec lahko pisno zahteva spremembo pogodbe v pogodbo z oprostivjo plačevanja premij - kapitalizacija:
 - kadarkoli z veljavnostjo ob koncu tekočega zavarovalnega leta,
 - med zavarovalnim letom s 3-mesečnim odpovednim rokom, z veljavnostjo ob koncu meseca, vendar ne pred pretekom prvega zavarovalnega leta.Pogoj je, da v skladu s 3. odstavkom 10. člena, že obstaja določena vrednost pogodbe v višini najmanj 3.000 EUR. V nasprotnem primeru se pogodba razdre, skladno s 3. in 4. odstavkom 10. člena.
- (2) V primeru oprostitve plačevanja premij (kapitalizacija) se od vrednosti premoženja (1. člen) odtegnejo še neamortizirani stroški sklenitve zavarovanja (točka b., 2. odstavek 8. člen) in en odstotek za premijo za kritje rizika smrti in stroške upravljanja za zadnje obdobje.
- (3) Z oprostivjo plačevanja premij (kapitalizacija) odpade najnižja vsota za primer smrti (1. člen), najnižji rizični znesek pa ostane nespremenjen (1. člen). Od vrednosti premoženja se odtegujejo vsi nastali stroški in premija

OS0 SPLOŠNI POGOJI ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE ZA NEDOLOČEN ČAS (UNITED FUNDS OF SUCCESS – FLEXIBEL)

za kritje rizika smrti. To lahko privede do porabe celotne vrednosti premoženja. V tem primeru pogodba preneha veljati brez pravic.

12. člen Vinkulacija ali zastavitev pogodbe

Vse pravice, ki izhajajo iz zavarovalne pogodbe pripadajo zavarovalcu, ki zavarovalno pogodbo lahko vinkulira ali zastavi.

Za vinkulacijo ali zastavo pogodbe je potrebna pisna vloga zavarovalca.

13. člen Izjave v zvezi z zavarovalno pogodbo

(1) Vse izjave zavarovalca so veljavne, če so v pisni obliki in so prispele v zavarovalnico.

Vse izjave zavarovalnice prav tako veljajo samo takrat, če so v pisni obliki.

Izjave postanejo veljavne tistega dne, ko jih naslovnik prejme. Če se pošiljajo po pošti, se kot dan prejema šteje dan, ko je bilo priporočeno pismo oddano na pošti.

- (2) Po nastopu zavarovalnega primera lahko zavarovalnica poda pravnomočno izjavo o odklonitvi, odstopu ali o izpodbijanju upravičeni tretji osebi.
- (3) Vsaka sprememba pogodbe, razen spremembe upravičenca, odkupa ali kapitalizacije zavarovalne pogodbe, je možna samo s soglasjem zavarovalnice.
- (4) Če se zavarovalec preseli, mora sporočiti svoj novi naslov. V nasprotnem primeru zavarovalnica vse naslavlja na zadnji znani naslov zavarovalca.
- (5) Če se zavarovalec izseli iz Evrope, mora imenovati osebo v Sloveniji, ki je v njegovem imenu pooblaščen za sprejemanje izjav zavarovalnice.

14. člen Upravičenec

- (1) Zavarovalec določi, kdo je upravičen do zavarovalnine. Upravičenec pridobi pravico do zavarovalnine z nastopom zavarovalnega primera. Do takrat lahko zavarovalec kadarkoli spremeni upravičenca. Zavarovalec mora zavarovalnico o spremembi upravičenca obvestiti pisno.
- (2) Zavarovalec lahko tudi določi, da upravičenec pravico do bodoče zavarovalnine pridobi nepreklicno in takoj. V tem primeru se upravičenca lahko spremeni samo še z njegovim soglasjem.
- (3) Z izstavitvijo police z zadnjim stanjem prenehajo veljati vse predhodno izstavljenе police.

15. člen Polica z zadnjim stanjem (Kaj storiti ob izgubi police?)

V primeru izgube police mora zavarovalec o tem pisno obvestiti zavarovalnico. Zavarovalnica izda dvojnik police z zadnjim stanjem.

16. člen Dodatna zavarovanja

- (1) Naložbenemu življenjskemu zavarovanju se lahko priključijo dodatna zavarovanja, ki se urejajo s pogoji za posamezna dodatna zavarovanja.
- (2) V primeru odpovedi zavarovalne pogodbe ali kapitalizacije zavarovanja, prenehajo veljati tudi dodatna zavarovanja, ki so priključena k naložbenemu življenjskemu zavarovanju.

17. člen Uveljavljanje zahtevkov iz zavarovalne pogodbe (zastaranje)

- (1) Zahtevki iz zavarovalne pogodbe se lahko sodno uveljavljajo v roku petih let. Rok začne teči s prvim dnevom po preteku koledarskega leta, v katerem je nastala terjatev.
- (2) Če upravičenec dokaže, da do dneva, ki je določen v prejšnjem odstavku ni vedel, da je zavarovalni primer nastopil, začne zastaranje teči od dneva, ko je za to zvedel; v vsakem primeru pa je terjatev zastarana v desetih letih.

18. člen Pogodbene podlage

Pogodbene podlage so ponudba, polica skupaj z vsemi dodatki, k polici priloženi informativni (modelski) izračuni (1. člen), dogovorjeni cenik (1. člen) in splošni zavarovalni pogoji kot tudi vsi posebni zavarovalni pogoji.

19. člen Uporaba predpisov in pravno varstvo

- (1) Če ni drugače dogovorjeno, velja slovensko pravo.
- (2) Za razmerja med zavarovalnico, zavarovalcem, zavarovancem, upravičencem in ostalimi osebami, ki niso urejeni s temi pogoji, se uporabljajo določila Obligacijskega zakonika.
- (3) Nadzorna organa:
Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.

Finanzmarktaufsichtbehörde (FMA), Praterstraße 23, 1020 Wien, Österreich;

Tehnične podlage za vsakokratni cenik (1. člen) so bile posredovane avstrijskemu nadzornemu organu (FMA) in so sestavni del zavarovalno-tehničnih podlag zavarovalne pogodbe. Teh za obstoječe pogodbe zavarovalnica sama ne more spremeniti. Njihovo

**0S0 SPLOŠNI POGOJI ZA NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE
ZA NEDOLOČEN ČAS (UNITED FUNDS OF SUCCESS – FLEXIBEL)**

pravilno uporabo lahko nadzorni organ (FMA) kadarkoli preveri.

- (2) Zavarovalnica se bo udeležila mediacijskega postopka, če spora ne bo možno rešiti v predpravdnem postopku v okviru pritožbenega postopka zavarovalnice.

**20. člen
Pristojnost v primeru spora**

Spore med zavarovalnico, zavarovalcem, zavarovancem in upravičencem rešuje sodišče, pristojno po sedežu podružnice.

**21. člen
Izvensodno reševanje sporov**

- (1) Zavarovalnica vzpostavlja shemo izvensodnega reševanja sporov med ponudniki zavarovalniških storitev in potrošniki pri Slovenskem zavarovalnem združenju v skladu s Pravilnikom o delu mediacijskega centra in postopku mediacij pri Slovenskem zavarovalnem združenju v vsakokratnem veljavnem besedilu.

**22. člen
Izplačilo zavarovalnine**

- (1) Zavarovalnino izplača podružnica v Ljubljani.
- (2) Zavarovalnina se upravičencu nakaže na njegove stroške.
- (3) Zavarovalnica izplača dospelozavarovalnino v skladu s pogodbo življenjskega zavarovanja v štirinajstih dneh po dospelju vse dokumentacije, ki je potrebna za izplačilo.