

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

(1) Posebni uvjeti za investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem uz cjenik UL1_U (dalje u tekstu: Posebni uvjeti) sastavni su dio ugovora o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja, a kojeg ugovaratelj osiguranja sklopi s Generali osiguranje d.d. (dalje u tekstu: Osiguratelj).

(2) Na sklopljeni ugovor o osiguranju života kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja primjenjuju se odredbe važećih Općih uvjeta za osiguranje života (dalje u tekstu: Opći uvjeti) kao i odredbe ovih Posebnih uvjeta. U slučaju neslaganja nekih odredbi Općih uvjeta s odredbama ovih Posebnih uvjeta primjenit će se odredbe ovih Posebnih uvjeta.

(3) Izrazi u ovim Posebnim uvjetima znače:

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

Dodatna uplata: novčani iznos koji ugovaratelj osiguranja izvanredno može uplatiti tijekom trajanja osiguranja, neovisno o iznosu premije osiguranja, a za koji se vrši dodatno ulaganje u investicijske fondove;

Garantirani osigurani iznos za slučaj smrti: minimalni novčani iznos na koji je sklopljen ugovor o osiguranju, a koji predstavlja najniži iznos kojeg je osiguratelj u obvezi isplatiti za slučaj smrti. Odabire se kod sklapanja ugovora temeljem premije i trajanja osiguranja, a prema pravilima iz cjenika osiguratelja;

Minimalna svota pod rizikom: definirana cjenikom osiguratelja, a iznosi 1.000 EUR;

Čista premija: investicijski dio premije osiguranja koji se ulaže u investicijske fondove, a jednak je premiji umanjenoj za ulazne troškove i trošak naplate; proporcionalni dio iznosa čiste premije veže se na cijenu udjela pojedinog investicijskog fonda prema udjelu tog investicijskog fonda u odabranoj strategiji ulaganja;

Strategija ulaganja: košarica investicijskih fondova zastupljenih u definiranim omjerima; ugovaratelj osiguranja bira jednu od ponuđenih strategija ulaganja prilikom ugovaranja osiguranja; strategije ulaganja ponuđene od strane Osiguratelja definirane su u Dodatku 1 ovih Posebnih uvjeta; odabrana strategija ulaganja navedena je na ponudi i polici osiguranja;

Udjel investicijskog fonda: proporcionalni dio u ukupnoj imovini investicijskog fonda;

Cijena udjela investicijskog fonda: izračunava se za svaki dan idućeg radnog dana, a u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom i propisima donesenim na temelju zakona kojima se propisuje izračun cijene udjela; cijenu udjela izračunava društvo za upravljanje, a objavljene su na internetskim stranicama društva za upravljanje;

Društvo za upravljanje: društvo koje ima odobrenje za obavljanje djelatnosti upravljanja UCITS fondovima;

Investicijski fond: otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) određen zakonom koji uređuje osnivanje i rad otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom, a kojim upravlja društvo za upravljanje;

Prospekt fonda: dokument investicijskog fonda u kojem su sadržane sve informacije bitne za donošenje informirane odluke o ulaganju u investicijski fond, a posebno detaljne informacije o strategiji ulaganja imovine, ciljevima i investicijskoj politici fonda te profilu ulagatelja kojem je investicijski fond namijenjen i rizicima povezanim s ulaganjem;

Pravila fonda: sastavni dio prospekta kojima se uređuje povjerenički odnos između društva za upravljanje i ulagatelja te UCITS fonda i ulagatelja; ažurna verzija prospekta fonda se nalazi na internetskim stranicama društva za upravljanje zajedno s ostalim dokumentima investicijskog fonda;

Dokument s ključnim informacijama (KID): sadrži bitne informacije o osigurateljno investicijskom proizvodu kako bi ugovaratelj mogao donijeti odluku o sklapanju ugovora o osiguranju, a dostupan je ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora o osiguranju; dokument se nalazi na internetskoj stranici Osiguratelja;

Pripisani broj udjela po pojedinom investicijskom fondu na određeni datum: razlika broja do tada kupljenih udjela te broj prodanih udjela u pojedinom investicijskom fondu;

Kupljeni udjeli u pojedinom investicijskom fondu: broj udjela koji se dobije tako da se dio čiste premije koji se veže na cijenu udjela pojedinog investicijskog fonda podijeli s cijenom udjela tog investicijskog fonda na dan kupnje udjela u investicijskom fondu;

Prodani udjeli u pojedinom investicijskom fondu: broj udjela koji se dobije tako da se proporcionalni dio iznosa za prodaju koji se veže na cijenu udjela pojedinog investicijskog fonda podijeli s cijenom udjela tog investicijskog fonda na dan prodaje udjela u investicijskom fondu.

Pripisani broj udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja na određeni datum: zbroj udjela pripisanih po pojedinom investicijskom fondu;

Suma premija: iznos jednak umnošku godišnje premije i trajanja osiguranja.

POČETAK I ISTEK OSIGURANJA

Članak 2.

(1) Ukoliko vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja nije dostatna za namirenje troškova iz članka 11. ovih Posebnih uvjeta, Osiguratelj zadržava pravo raskida ugovora o osiguranju.

PREMIJA OSIGURANJA

Članak 3.

(1) Ugovaratelj osiguranja kod sklapanja ugovora o osiguranju određuje visinu premije. Visina premije ovisi o visini osiguranog iznosa za slučaj smrti i ne ovisi o pristupnoj dobi i trajanju osiguranja.

(2) Premija umanjena za ulazne troškove i troškove naplate čini investicijski dio premije tzv. čista premija koja se veže na cijenu udjela investicijskih fondova.

(3) Premija se plaća godišnje unaprijed, a ugovorom o osiguranju može se odrediti plaćanje premije u mjesečnim, tromjesečnim ili polugodišnjim obrocima te se u tom slučaju ne obračunavaju doplatci na premiju zbog plaćanja premije u obrocima kraćim od godine dana.

SPOSOBNOST ZA OSIGURANJE

Članak 4.

(1) Uvećanje premije uslijed utvrđivanja povećanog rizika kako je to definirano u članku 10. Općih uvjeta, u smislu ovih Posebnih uvjeta ima značenje uvećanja mjesečnih stopa za obračun troška za pokriće rizika smrtnosti definiranog u članku 11. stavak 4) ovih Posebnih uvjeta.

PRIVREMENA OSIGRATELJNA ZAŠTITA

Članak 5.

(1) U razdoblju kako je to navedeno u članku 19. Općih uvjeta u dijelu definicije privremene osigurateljne zaštite, Osiguratelj pruža privremenu osigurateljnu zaštitu za slučaj smrti osiguranika i to do visine garantiranog osiguranog iznosa za slučaj smrti navedenog na ponudi osiguranja, ali maksimalno do iznosa 10.000 EUR.

(2) Ukoliko je za istu osobu podneseno više ponuda za sklapanje ugovora o osiguranju, privremena osigurateljna zaštita je ograničena za sve podnesene ponude, na iznos maksimalno do 10.000 EUR.

(3) Osigurateljova obveza za privremenu osigurateljnu zaštitu i maksimalni iznos kako je to definirano u stavku (1) ovog članka se ne primjenjuje za dopunska osiguranja ukoliko su ista ugovorena.

OBVEZE OSIGURATELJA

Članak 6.

(1) U slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja osiguranja Osiguratelj je u obvezi isplatiti korisniku osiguranja jedan od sljedeća dva iznosa ovisno o tome koji je veći u trenutku utvrđivanja obveze Osiguratelja:

- ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uvećanu za minimalnu svotu pod rizikom ili
- garantirani osigurani iznos za slučaj smrti.

(2) U slučaju nastupa smrti osiguranika, policu se prekida 1. dan u mjesecu utvrđivanja obveze Osiguratelja, a ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima iz prethodnog stavka, obračunava se prema cijeni udjela važećoj na zadnji radni dan u prethodnom mjesecu.

(3) Po isteku trajanja osiguranja, u slučaju doživljenja, Osiguratelj je u obvezi isplatiti korisniku osiguranja ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima prema cijeni udjela važećoj na dan isteka osiguranja.

(4) U slučaju zahtjeva za raskid ugovora od ugovaratelja osiguranja, osiguranik nije u pokriću od dana primitka zahtjeva za raskid ugovora kod Osiguratelja, odnosno od dana do kojeg je plaćena premija.

(5) Iznimno od odredbi stavka (1) ovog članka, u slučaju smrti osiguranika nakon promjene ugovora u ugovor s trajnim oslobođenjem plaćanja premije (kapitalizacija) sukladno članku 17. ovih Posebnih uvjeta, Osiguratelj je korisniku osiguranja u obvezi isplatiti ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima uvećanu za minimalnu svotu pod rizikom.



Posebni uvjeti za investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem uz cjenik UL1_U - za klijente Privredne banke Zagreb d.d.

ISKLUČENJE I OGRANIČENJE OSIGURATELJEVE OBVEZE

Članak 7.

- (1) Ugovorom o osiguranju nije obuhvaćen rizik samoubojstva ukoliko osigurana osoba počini samoubojstvo u prvoj godini osiguranja.
- (2) Ukoliko osigurana osoba počini samoubojstvo nakon isteka prve ali u roku od 3 (tri) godine od dana sklapanja ugovora o osiguranju, Osiguratelj je dužan isplatiti ukupnu vrijednost pripisanih udjela investicijskih fondova po polici. Ukoliko se pred osigurateljem dokaže da je samoubojstvo počinjeno u duševno poremećenom stanju koje isključuje slobodno raspolaganje voljom, osigurateljna zaštita postoji u cijelosti.
- (3) Osiguratelj se u cijelosti oslobađa svoje obveze isplate osiguranog iznosa korisniku ako je korisnik namjerno izazvao smrt osiguranika, ali je dužan, ako su do tada bile uplaćene barem 3 (tri) godišnje premije, isplatiti ugovaratelju osiguranja ukupnu vrijednost pripisanih udjela investicijskih fondova po polici, a ako je to osiguranik tada njegovim nasljednicima.
- (4) Osiguratelj nije u obvezi isplatiti osigurani iznos, ukoliko nije drugačije ugovoreno, nego samo ukupnu vrijednost pripisanih udjela investicijskih fondova po polici ako je smrt nastupila kao posljedica sljedećih događaja:
 - 4.1. rata, nuklearne ili druge katastrofe (primjerice potres, poplava);
 - 4.2. ukoliko je osiguranik aktivno sudjelovao odnosno bio prisutan ratnim događanjima, pobunama, ustancima ili nemirima (na strani pokretača nereda), nepredviđenim mjerama državnih organa ili je smrt nastupila kao posljedica terorizma ili sličnih događaja;
 - 4.3. korištenja letjelica, osim ako osiguranik nije bio putnik u motornom ili mlaznom zrakoplovu ili jedrilici predviđenoj za civilni zračni promet, ili putnik u vojnom zrakoplovu koji je predviđen za prijevoz osoba, ako nije drugačije ugovoreno i plaćena povećana riziko premija;
 - 4.4. kao posljedica bavljenja nekom opasnom vrstom sporta (npr. skakanje padobranom, ronjenje na velike dubine), ako nije drugačije ugovoreno i plaćena povećana riziko premija;
 - 4.5. kao posljedica sudjelovanja na trkama ili odgovarajućim trening vožnjama u kopnenom vozilu, zrakoplovu ili motornom plovilu ako nije drugačije ugovoreno i plaćena povećana riziko premija;
 - 4.6. ako je smrt osiguranika nastupila pri osiguranikovom pokušaju ili izvršenju krivičnog djela kao i pri bijegu poslije takve radnje;
 - 4.7. te drugih okolnosti koje je osiguranik namjerno prešutio ili netočno prijavio.

ODREDBE VEZANE UZ INVESTICIJSKE FONDOVE

Investicijski fondovi

Članak 8.

- (1) Prilikom sklapanja ugovora o osiguranju ugovaratelj osiguranja bira jednu od ponuđenih strategija ulaganja – košaricu investicijskih fondova u kojoj su unaprijed definirani investicijski fondovi kao i udjeli u kojoj je pojedini investicijski fond zastupljen unutar strategije ulaganja.
- (2) Kod ugovora o osiguranju života vezanog na cijenu udjela investicijskih fondova, ugovaratelj snosi rizik ulaganja te Osiguratelj ne jamči visinu isplate prilikom isteka osiguranja (po doživljenju) ili prijevremenog izlaska iz osiguranja (otkupa). Povijesno kretanje cijene udjela investicijskog fonda nije mjerodavno za donošenje zaključaka o budućem kretanju cijene udjela investicijskih fondova.
- (3) Osiguratelj je ovlašten ulagati premiju osiguranja u investicijske fondove u skladu s odabranom strategijom ulaganja.
- (4) Investicijska struktura pojedine strategije ulaganja (košarice investicijskih fondova) i rizičnost ulaganja ovise o strategiji i rizičnosti ulaganja investicijskih fondova koji su uključeni u pojedinu strategiju ulaganja, a definirani su Prospektom pojedinog investicijskog fonda.
- (5) Uplate odnosno isplate iz investicijskih fondova provode se na način i u valuti prema mogućnostima danim u Prospektu investicijskog fonda. Eventualne tečajne razlike koje mogu nastati u odnosu na uplaćenu premiju osiguranja snosi sam Osiguratelj.

Kupnja udjela u investicijskim fondovima

Članak 9.

- (1) Osiguratelj provodi kupnju udjela u pojedinom investicijskom fondu sukladno odabranoj strategiji ulaganja po cijeni udjela na dan kupnje ukoliko je dospjela premija plaćena u cijelosti.
- (2) U slučaju uplate manjeg iznosa premije od ugovorene i dospjele premije, Osiguratelj nije dužan u ime ugovaratelja osiguranja ulagati premiju dok se ne uplati navedeni iznos. Isto se odnosi i na preplaćeni iznos premije.
- (3) Dinamika provođenja kupnje udjela u investicijskom fondu u odnosu na dospjelu i plaćenu premiju kao i dan kupnje navedeni su u ponudi osiguranja.

- (4) Kupnjom udjela u pojedinom investicijskom fondu, ugovoru o osiguranju pripisuje se određeni broj udjela u tom investicijskom fondu koji se dobije tako da se proporcionalni dio čiste premije koji se veže na cijenu udjela pojedinog investicijskog fonda podijeli s cijenom udjela tog investicijskog fonda na dan kupnje udjela u investicijskom fondu.
- (5) Ukupni broj pripisanih udjela po ugovoru o osiguranju prilikom kupnje udjela, odgovara zbroju pripisanih udjela u pojedinom investicijskom fondu.
- (6) Osiguratelj može za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju prilagoditi datume kupnji kao i dinamiku provođenja kupnje unutar mjeseca u kojem dospijeva rata premije, uz obavezu prethodnog obavještanja ugovaratelja osiguranja najkasnije mjesec dana prije početka primjene takve promjene.

Vrijednost pripisanih udjela po ugovoru o osiguranju

Članak 10.

- (1) Vrijednost pripisanih udjela po pojedinom investicijskom fondu na određeni datum dobije se na način da se pripisani broj udjela po pojedinom investicijskom fondu pomnoži s cijenom udjela pojedinog investicijskog fonda na taj datum.
- (2) Vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu po polici osiguranja na određeni datum je zbroj vrijednosti pripisanih udjela po pojedinom investicijskom fondu na određeni datum.
- (3) Osiguratelj će tijekom trajanja osiguranja jednom godišnje pisano obavijestiti ugovaratelja osiguranja o ukupnoj vrijednosti pripisanih udjela investicijskih fondova po polici osiguranja kao i o svim zaračunatim troškovima i naknadama.

Troškovi

Članak 11.

- (1) Ulazni troškovi za redovne uplate ugovorene premije, obračunavaju se u postotku od sume premija, a naplaćuju se od svake uplaćene premije tijekom prve dvije godine trajanja osiguranja i to 1,5% tijekom prve godine i 1,0% u drugoj godini. Kod dodatnih uplata ulazni trošak se obračunava i naplaćuje u visini 7% od svake dodatne uplate ukoliko drugačije nije ugovoreno i definirano ponudom ili policom osiguranja.
- (2) Tijekom cijelog perioda trajanja ugovora o osiguranju obračunavaju se troškovi naplate premije, administrativni trošak i trošak za pokriće rizika smrtnosti (riziko premija).
- (3) Administrativni trošak se računa u postotku od ukupne vrijednosti pripisanih udjela u investicijskim fondovima i iznosi 0,15% mjesečno, maksimalno do 24 EUR godišnje (2 EUR mjesečno), a obračunava se unaprijed jednom mjesečno prodajom udjela pripisanih ugovoru o osiguranju po cijeni udjela važećoj na zadnji radni dan u prethodnom mjesecu.
- (4) Troškovi naplate premije obračunavaju se od svake uplate u iznosu 3,5% od uplaćene premije, ali maksimalno 36 EUR godišnje (3 EUR mjesečno). Kod dodatne uplate, trošak naplate premije iznosi 2% od iznosa dodatne uplate.
- (5) Trošak za pokriće rizika smrtnosti obračunava se i plaća unaprijed jednom mjesečno prodajom udjela pripisanih ugovoru o osiguranju po cijeni udjela važećoj na zadnji radni dan u prethodnom mjesecu. Mjesečne stope za obračun tog troška ovise o dobi osiguranika u trenutku obračuna, a određene su prema modificiranim tablicama mortaliteta stanovništva Republike Hrvatske definiranih cjenikom Osiguratelja. Osnovica za obračun je razlika garantiranog osiguranog iznosa za slučaj smrti i ukupne vrijednosti pripisanih udjela u investicijskim fondovima, pri čemu se vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima izračunava na zadnji radni dan u prethodnom mjesecu. Ako je vrijednost pripisanih udjela u investicijskom fondu uvećana za minimalnu svotu pod rizikom veća od garantiranog iznosa za slučaj smrti, tada je osnovica za obračun riziko premije, minimalna svota pod rizikom.
- (6) Trošak izlazne naknade se obračunava pri potpunom otkupu police, a visina izlazne naknade ovisi o proteklom trajanju osiguranja na dan provođenja otkupa. Obačunava se u postotnom iznosu na ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima sukladno članku 19. stavku (2).
- (7) Trošak naknade za kapitalizaciju obračunava se prilikom trajnog oslobađanja od plaćanja premije odnosno kapitalizacije ugovora o osiguranju, a visina naknade za kapitalizaciju ovisi o proteklom trajanju osiguranja na dan provođenja kapitalizacije. Naknada za kapitalizaciju se naplaćuje u oba slučaja, kad je kapitalizacija provedena na zahtjev ugovaratelja osiguranja ili kad je nastala kao posljedica neplaćanja premije.



Posebni uvjeti za investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem uz cjenik UL1_U - za klijente Privredne banke Zagreb d.d.

PRAVA UGOVARATELJA OSIGURANJA PRIJE NASTUPA OSIGURANOG SLUČAJA

Prijenos udjela i promjena strategije ulaganja

Članak 12.

- (1) Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem zatražiti prijenos svih ukupno pripisanih udjela u drugu strategiju ulaganja ili drugi investicijski fond.
- (2) Kod prijenosa udjela u drugu strategiju ulaganja ili investicijski fond sukladno prethodnom stavku, istovremeno se provodi prodaja udjela u prethodnoj strategiji ulaganja (investicijskom fondu) i kupnja udjela u novoj strategiji ulaganja (investicijskom fondu).
- (3) Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem zatražiti promjenu strategije ulaganja u drugu strategiju ulaganja ili investicijski fond. U tom slučaju strategija ulaganja za do tada pripisane udjele ostaje nepromjenjena, a svaka nova uplata se od trenutka promjene veže na cijenu udjela nove strategije ulaganja ili investicijskog fonda.
- (4) Za prvi prijenos udjela odnosno promjenu strategije ulaganja u kalendarskoj godini ne zaračunavaju se troškovi usluga. Za svaki sljedeći prijenos udjela odnosno promjenu strategije ulaganja u istoj kalendarskoj godini, Osiguratelj ima pravo naplatiti troškove prijenosa udjela odnosno promjene strategije ulaganja o čemu će pravovremeno obavijestiti ugovaratelja prije provođenja same promjene.
- (5) U slučaju prestanka postojanja investicijskog fonda uključenog u strategiju ulaganja ili odluke Osiguratelja o povlačenju investicijskog fonda iz svoje ponude, Osiguratelj će ugovaratelju osiguranja predložiti prijenos udjela ili promjenu strategije ulaganja tako da se ukinuti investicijski fond nadomjesti drugim investicijskim fondom iz tada važeće ponude Osiguratelja koji ima najbližu ulagačku politiku prvotno odabranom investicijskom fondu. Smatra se da je ugovaratelj osiguranja suglasan s prijenosom udjela ili promjenom strategije ulaganja ako ne podnese pisanu izjavu da nije s time suglasan u roku koji odredi Osiguratelj. Ako ugovaratelj osiguranja podnese pisanu izjavu da s time nije suglasan, mora u toj izjavi istovremeno navesti, traži li prijenos udjela ili promjenu strategije ulaganja po vlastitom izboru iz tada važeće ponude Osiguratelja ili isplatu otkupne vrijednosti u visini koja je određena u članku 19. ovih Posebnih uvjeta. Prijenos udjela ili promjena strategije ulaganja iz ovog stavka provodi se bez dodatnih troškova za ugovaratelja osiguranja.

Indeksacija

Članak 13.

- (1) Ugovaratelj osiguranja može ugovoriti indeksaciju premije s početkom ugovora o osiguranju ili zatražiti ugovaranje indeksacije premije naknadno tijekom trajanja osiguranja, u određenom postotku.
- (2) Prema ugovorenom postotku indeksacije, godišnja premija se povećava jednom godišnje, na početku osigurateljne godine dok garantirani osigurani iznos za slučaj smrti ostaje nepromjenjen.
- (3) Osiguratelj će obavijestiti ugovaratelja osiguranja o provedenoj indeksaciji pisanim putem.
- (4) Ako se indeksacija ugovara, ukida ili se mijenja postotak indeksacije naknadno, poslije početka osiguranja, isto je potrebno zatražiti najkasnije 30 (trideset) dana prije isteka tekuće godine osiguranja, pri tome Osiguratelj zadržava pravo zatražiti i dodatne podatke (npr. liječnički pregled).
- (5) Indeksacija premije prestaje kapitalizacijom osiguranja, odnosno pet godina prije isteka ugovorenog trajanja osiguranja.

Promjena visine premije i garantiranog osiguranog iznosa za slučaj smrti

Članak 14.

- (1) Ugovaratelj može, ako su do tada protekle 3 (tri) godine osiguranja i plaćene su 3 (tri) godišnje premije, najkasnije 30 (trideset) dana prije početka nove osigurateljne godine pisanim putem zatražiti promjenu visine premije i promjenu garantiranog osiguranog iznosa za slučaj smrti.
- (2) Ako se pri promjeni ugovora u skladu sa stavkom (1) ovoga članka povećava garantirani osigurani iznos za slučaj smrti, Osiguratelj zadržava pravo tražiti i dodatne podatke (npr. liječnički pregled).
- (3) Ako u trenutku traženja promjene koja rezultira povećanjem garantiranog osiguranog iznosa za slučaj smrti, Osiguratelj utvrdi da osiguranik nije potpuno zdrav, primijenit će uvećanje riziko premije sukladno odredbama članka 4. ovih Posebnih uvjeta ili Osiguratelj može odbiti provesti zatraženu promjenu, s tim da ugovor o osiguranju ostaje na snazi kakav je bio prije zatražene promjene.
- (4) Ugovaratelj može u bilo kojem trenutku zatražiti promjenu dinamike plaćanja premije.

Ostale promjene ugovora o osiguranju

Članak 15.

- (1) Ugovaratelj može tijekom trajanja ugovora o osiguranju pisanim putem zatražiti promjenu dinamike plaćanja premije koja se provodi uvijek na početku osigurateljne godine.
- (2) Ugovaratelj može tijekom trajanja ugovora o osiguranju pisanim putem zatražiti ugovaranje ili ukidanje dopunskih osiguranja što se provodi uvijek na početku osigurateljne godine.

Dodatna uplata (top up)

Članak 16.

- (1) Tijekom trajanja osiguranja, ugovaratelj može izvršiti dodatnu uplatu (top up) dodatno na ugovorenu redovnu premiju osiguranja, neovisno o inicijalno odabranoj strategiji ulaganja.
- (2) Dodatna uplata se provodi odvojeno od redovne premije i potrebno je istu pisanim putem najaviti Osiguratelju, prije nego što se uplata provede.
- (3) Na dodatnu uplatu se obračunava ulazni trošak sukladno članku 11. stavak (1) i trošak naplate sukladno članku 11. stavak (4).
- (4) Dodatna uplata ne utječe na visinu garantiranog osiguranog iznosa za slučaj smrti.

Trajno oslobađanje od plaćanja premije (kapitalizacija osiguranja)

Članak 17.

- (1) Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem zatražiti trajno oslobađanje od plaćanja premije tzv. kapitalizaciju osiguranja do isteka trajanja osiguranja, uz smanjenje garantiranog osiguranog iznosa za slučaj smrti na minimalnu svotu pod rizikom, ako su do tada uplaćene najmanje 3 (tri) godišnje premije i protekle barem 3 (tri) godine osiguranja, te ukoliko je vrijednost pripisanih udjela investicijskih fondova nakon umanjenja za naknadu za kapitalizaciju u trenutku zahtjeva za trajnim oslobađanjem od plaćanja premije, iznosom dovoljna za naplatu administrativnih troškova do isteka trajanja osiguranja.
- (2) Ukoliko u tijeku trajanja osiguranja, nakon kapitalizacije, ukupna vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima po polici ne bude dostatna za namirenje administrativnih troškova, Osiguratelj može raskinuti ugovor o osiguranju sukladno članku 2 ovih Posebnih uvjeta.
- (3) Visina naknada u slučaju kapitalizacije definirana je u Tablici, a primjenjuje se na vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima u trenutku provođenja kapitalizacije.

Protoko trajanje u godinama	3 i 4	5 i 6	7 ili više
Naknada	10%	5%	2,5%

- (4) U slučaju zahtjeva za trajnim oslobađanjem od plaćanja premije ukidaju se ugovorena dopunska osiguranja.
- (5) Osigurateljeva obveza tijekom perioda kapitalizacije definirana je u članku 6. stavak (5) ovih Posebnih uvjeta.

Obnova ugovora o osiguranju

Članak 18.

- (1) Ugovor o osiguranju koji je raskinut uslijed neplaćanja premije ili je stavljen u kapitalizaciju sukladno članku 17. ovih Posebnih uvjeta, može se obnoviti na pisani zahtjev ugovaratelja osiguranja najkasnije u roku od 12 (dvanaest) mjeseci nakon isteka mjeseca za koji je plaćena posljednja premija odnosno nakon provođenja raskida ugovora ili kapitalizacije.
- (2) Obveza osiguratelja iz obnovljenog ugovora o osiguranju započinje istekom 24. sata onog dana na koji je Osiguratelj primio zahtjev za obnovu, ali pod uvjetom da su do tog dana plaćene sve dospjele premije i da zdravstveno stanje osiguranika odgovara osigurateljevima smjernicama za prihvata u osiguranje.
- (3) Prihvata ili odbijanje zahtjeva za obnovu Osiguratelj mora provesti u roku od 14 (četnaest) dana od zaprimanja zahtjeva, ukoliko su ispunjene sve pretpostavke za obnovu sukladno prethodnom stavku. Ukoliko Osiguratelj u tom roku ne odbije zahtjev, smatra se da je zahtjev prihvaćen.
- (4) Ako zahtjev za obnovu bude podnesen u roku od 6 (šest) mjeseci od isteka mjeseca za koji je plaćena posljednja premija, Osiguratelj će prihvatiti zahtjev neovisno o zdravstvenom stanju osiguranika.
- (5) Ukoliko osiguranik u roku od godinu dana od obnove ugovora o osiguranju umre od posljedica bolesti koju je imao u vrijeme podnošenja zahtjeva za obnovu, te koju je u zahtjevu za obnovu prešutio Osiguratelju, Osiguratelj je u obvezi isplatiti vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima, pod pretpostavkom da je prije obnove, ugovor bio stavljen u kapitalizaciju sukladno članku 17. ovih Posebnih uvjeta. Ukoliko je prije obnove, ugovor



Posebni uvjeti za investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem uz cjenik UL1_U - za klijente Privredne banke Zagreb d.d.

o osiguranju bio raskinut uslijed neplaćanja premije, ne postoji obveza Osiguratelja na isplatu bilo kakvog osiguranog iznosa.

- (6) Ukoliko osiguranik u roku od godinu dana od obnove ugovora o osiguranju počini samoubojstvo, Osiguratelj će isplatiti ukupnu vrijednost pripisanih udjela u investicijskim fondovima po polici.

Otkup

Članak 19.

- (1) Na zahtjev ugovaratelja osiguranja Osiguratelj će isplatiti potpunu otkupnu vrijednost police ako su do tada uplaćene najmanje 3 (tri) godišnje premije i protekle barem 3 (tri) godine osiguranja.
- (2) Datum otkupa u pravilu je 1. dan u mjesecu u kojem je zaprimljen zahtjev za otkup. Otkupna vrijednost police jednaka je ukupnoj vrijednosti svih pripisanih udjela investicijskih fondova po ugovoru o osiguranju na zadnji radni dan u prethodnom mjesecu, umanjeno za izlaznu naknadu koja se obračunava u postotnom iznosu od ukupne vrijednosti svih pripisanih udjela u investicijskim fondovima, prema Tablici ovisno o proteklom trajanju osiguranja do dana provođenja otkupa, ukoliko nije drugačije ugovoreno definirano ponudom ili policom.

Proteko trajanje u godinama	3 i 4	5 i 6	7 ili više
Izlazna naknada	15%	10%	5%

- (3) Prilikom potpunog otkupa osiguranja ugovora koji je pretvoren u osiguranje bez daljnjeg plaćanja premije (kapitalizacija osiguranja) sukladno članku 17. ovih Posebnih uvjeta, visina izlazne naknade iznosi 1% ukoliko nije drugačije ugovoreno i definirano ponudom ili policom.
- (4) U slučaju zahtjeva za potpunim otkupom police, osiguranik nije u pokriću od dana primitka zahtjeva za potpunim otkupom kod Osiguratelja.

Djelomični otkup

Članak 20.

- (1) Na pisani zahtjev ugovaratelja osiguranja Osiguratelj će isplatiti djelomičnu otkupnu vrijednost police, odnosno vrijednost određenog dijela pripisanih udjela u investicijskim fondovima po polici ukoliko je:
- 1.1. naplaćena premija za najmanje 3 (tri) godine i protekle su barem 3 (tri) godine od početka osiguranja i
 - 1.2. vrijednost preostalih udjela nakon djelomičnog otkupa najmanje jednaka iznosu 2 (dvije) godišnje premije, na dan provođenja djelomičnog otkupa.
- (2) Datum provođenja djelomičnog otkupa u pravilu je 1. dan u mjesecu u kojem je zaprimljen zahtjev za djelomičnim otkupom. Otkupna vrijednost pri djelomičnom otkupu jednaka je ukupnoj vrijednosti svih pripisanih udjela investicijskih fondova po ugovoru o osiguranju na zadnji radni dan u prethodnom mjesecu.
- (3) U slučaju provođenja djelomičnog otkupa, ugovor o osiguranju, tj. garantirani osigurani iznos za slučaj smrti i odabrana dopunska osiguranja ostaju na snazi nepromijenjeni.
- (4) Kod djelomičnog otkupa, ne obračunava se izlazna naknada.

Privremeno oslobađanje obveze uplate redovne premije (premijski most)

Članak 21.

- (1) Na zahtjev ugovaratelja osiguranja, Osiguratelj može na unaprijed određeni rok osloboditi ugovaratelja osiguranja daljnjih uplata redovne premije ako su do tada uplaćene barem 3 (tri) godišnje premije i protekle barem 3 (tri) godine trajanja osiguranja te ukoliko je vrijednost pripisanih udjela investicijskih fondova po polici dovoljna za pokriće troškova za vrijeme trajanja oslobođenja od plaćanja premije.
- (2) Oslobođenje obveze redovnih uplata (premijski most) može se koristiti s trajanjem maksimalno do 12 (dvanaest) mjeseci.
- (3) U tom slučaju garantirani osigurani iznos za slučaj smrti i odabrana dopunska osiguranja ostaju na snazi nepromijenjeni, a postojeća vrijednost u investicijskim fondovima se umanjuje za riziko premije navedenih pokrića i administrativni trošak tijekom cijelog perioda u kojem traje oslobođenje obveze uplate redovne premije.
- (4) Nakon isteka ugovorenog roka oslobođenja od obveze uplate premije nastavlja se obveza plaćanja premije.

Isplata predujma (pozajmice)

Članak 22.

- (1) Ugovaratelj osiguranja, sukladno ovim Posebnim uvjetima, nema pravo na isplatu predujma na osnovu ugovora o osiguranju.

DOPUNSKO OSIGURANJE

Članak 23.

- (1) Dopunska osiguranja utvrđuju se pripadnim posebnim uvjetima za dopunska osiguranja.
- (2) Premija za dopunska osiguranja naplaćuje se jednom mjesečno prodajom udjela pripisanih ugovoru o osiguranju po cijeni udjela važećoj na zadnji radni dan u prethodnom mjesecu.

U primjeni od 11. siječnja 2022.



Dodatak 1 – Strategije ulaganja; košarice investicijskih fondova

Prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, ugovaratelj osiguranja bira strategiju ulaganja odnosno jednu od ponuđenih košarica investicijskih fondova pod upravljanjem Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.

U tablicama u nastavku je dan pregled košarica investicijskih fondova sa definiranim udjelom investicijskog fonda u košarici, nazivom te ISIN-om investicijskog fonda.

Košarica Aggressive:

Udio	Naziv	ISIN
30%	EURIZON HR Flexible 30 fond	HRPBZIUFX302
40%	EURIZON HR Global fond	HRPBZIUGLBF3
30%	EURIZON HR Equity fond	HRPBZIUQTF9

Košarica Balanced:

Udio	Naziv	ISIN
30%	EURIZON HR Conservative 10 fond	HRPBZIUC10F8
40%	EURIZON HR Flexible 30 fond	HRPBZIUFX302
30%	EURIZON HR Global fond	HRPBZIUGLBF3

Košarica Conservative:

Udio	Naziv	ISIN
50%	EURIZON HR Bond fond	HRPBZUIBNF5
30%	EURIZON HR Conservative 10 fond	HRPBZIUC10F8
20%	EURIZON HR Flexible 30 fond	HRPBZIUFX302

Ovaj Dodatak 1. čini sastavni dio Posebnih uvjeta za investicijsko osiguranje života s višekratnim plaćanjem uz cjenik UL1_U - za klijente Privredne banke Zagreb d.d. (šifra dokumenta: 123-1601).

U primjeni je od 11. siječnja 2022.