

Na osnovu člana 11.3.2 Statuta Wiener Städtische osiguranje a.d.o. Beograd broj 46056 od dana 06.09.2024. godine, a nakon razmotrenog Mišljenja ovlašćenog aktuara na akte poslovne politike, Izvršni odbor Wiener Städtische osiguranje a.d.o. Beograd (dalje: Društvo, Izvršni odbor) je na sednici dana 03.02.2025. godine, doneo sledeće:

USLOVE ZA OSIGURANJE ŽIVOTA VEZANO ZA JEDINICE INVESTICIONIH FONDOVA SA OPCIJOM UGOVARANJA MEŠOVITOG OSIGURANJA ŽIVOTA SA GARANTOVANOM OSIGURANOM SUMOM

UVODNE ODREDBE

Član 1.

Uslovi za osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova sa opcijom ugovaranja mešovitog osiguranja života sa garantovanom osiguranom sumom (u daljem tekstu: Uslovi) sastavni su deo ugovora o osiguranju života gde jedan deo premije obezbeđuje pokriće po osnovu mešovitog osiguranja života, a drugi deo premije se ulaže u investicione fondove.

Pojedini izrazi u ovim Uslovima znače:

OSIGURAVAČ – Wiener Städtische osiguranje a.d.o. Beograd;

PONUĐILAC – lice koje podnosi pismenu ponudu za osiguranje života;

UGOVARAČ OSIGURANJA – lice koje sa osiguravačem zaključuje Ugovor o osiguranju života (u daljem tekstu: ugovor o osiguranju);

OSIGURANIK – lice čiji je život osiguran u skladu sa ovim uslovima i ugovorom o osiguranju;

KORISNIK OSIGURANJA – lice kome se isplaćuje ugovorena osigurana suma;

PONUĐA – pismena izjava volje ugovarača osiguranja učinjena osiguravaču (na obrascu osiguravača) kojom traži sklapanje ugovora o osiguranju;

PREMIJA – novčani iznos koji je ugovarač osiguranja dužan da plati osiguravaču za ugovoreno osiguranje;

OSIGURANA SUMA – ugovoreni iznos koji je osiguravač dužan da isplati kada nastupi osigurani slučaj;

OSIGURANI SLUČAJ – nastanak okolnosti koje na osnovu ugovora o osiguranju obavezuju osiguravača da korisniku osiguranja isplati osiguranu sumu;

INVESTICIONI PORTFOLIO – ukupan broj investicionih jedinica u investicionim fondovima za jedan ugovor o osiguranju;

INVESTICIONI FOND – institucija kolektivnog investiranja u okviru koje se prikupljaju i ulažu novčana sredstva u različite vrste imovine sa ciljem ostvarenja prihoda i smanjenja rizika ulaganja;

INVESTICIONA JEDINICA – srazmerni obračunski udeo u ukupnoj neto imovini investicionog fonda;

INVESTICIONI PAKET – ugovorom definisana kombinacija investicionih fondova u koje se ulaže štedna (investiciona) premija kao deo premije osiguranja koji se odnosi na osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova;

VREDNOST INVESTICIONOG PORTFOLIA – zbir proizvoda broja investicionih jedinica i vrednosti investicionih jedinica za investicioni paket za jedan ugovor o osiguranju na dan obračuna;

TEHNIČKA REZERVA – zbir matematičke rezerve i vrednosti investicionog portfolija, odnosno vrednost investicionog portfolija ukoliko je ugovoreno samo osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova;

MATEMATIČKA REZERVA – rezerva koja se obrazuje i obračunava za izmirenje budućih obaveza po osnovu mešovitog osiguranja života.

OPŠTE ODREDBE

Član 2.

Ugovorom o osiguranju ugovarač osiguranja se obavezuje da plaća premiju osiguranja, a osiguravač se obavezuje da, ukoliko se dogodi osigurani slučaj isplati korisniku osiguranja osiguranu sumu.

Ugovor o osiguranju se može zaključiti kao:

- kombinovano mešovito osiguranje života i osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova ili
- osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova.

Ako je ugovoreno osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova, bez mešovitog osiguranja života sa garantovanom osiguranom sumom, na ugovor o osiguranju se ne primenjuju odredbe ovih uslova koje se odnose na mešovito osiguranje života.

Uz osiguranje života mogu se ugovoriti i dopunska osiguranja lica uz osiguranje života koja se uređuju posebnim uslovima za dopunska osiguranja.

Po ovim Uslovima mogu se osigurati samo lica od navršenih 14 (četrnaest) godina, s tim da lice može biti osigurano do isteka kalendarske godine u kojoj navršava 75 (sedamdeset pet) godina.

Uvećani rizici (rizici koji dovode do povećane verovatnoće nastupanja osiguranog slučaja) osiguravaju se po posebnim uslovima, koje određuje osiguravač.

Lica potpuno lišena poslovne sposobnosti ne mogu se osigurati u skladu sa ovim uslovima.

UGOVOR O OSIGURANJU

Član 3.

Ugovor o osiguranju se zaključuje na osnovu pismene Ponude, koja sadrži bitne elemente ugovora o osiguranju, investicioni paket, odnosno kombinaciju investicionih fondova u koje se ulaže štedni (investicioni) deo premije, kao i pitanja o činjenicama i okolnostima na osnovu kojih osiguravač procenjuje rizik koji preuzima u osiguranje.

Svi traženi podaci u ponudi moraju biti istinito, tačno i potpuno navedeni.

Ako osiguravač u roku od 8 (osam) dana od dana prijema ponude, odnosno 30 (trideset) dana ako se osiguranje sklapa uz lekarski pregled, ne odbije ponudu koja ne odstupa od uslova pod kojima osiguravač vrši predloženo osiguranje smatraće se da je osiguravač prihvatio ponudu i da je ugovor o osiguranju sklopljen.

U cilju procene rizika, osiguravač ima pravo da traži da se dostave dodatni podaci ili obave dodatni lekarski pregledi ili analize. U tom slučaju ponuda se smatra primljenom kada osiguravač primi tražene podatke ili dokumentaciju.

U slučaju da osiguravač u toku procene rizika zahteva dodatne informacije ili dokumentaciju, a ugovarač osiguranja ih ne dostavi u roku navedenom u pismenom pozivu za dopunu dokumentacije, smatraće se da je ugovarač osiguranja odustao od ponude.

Ako u periodu od podnošenja ponude pa do isteka roka od 8 (osam) dana od dana prijema ponude, odnosno 30 (trideset) dana ako je potreban lekarski pregled, dođe do povećanja rizika po život i/ili zdravlje osiguranika, obaveza ugovarača osiguranja je da o tome odmah obavesti osiguravača. Pod povećanjem rizika smatraju se sve promene zdravstvenog stanja (bez obzira da li je u toku ispitivanje mogućeg oboljenja ili je već postavljena dijagnoza), povrede i promena zanimanja.

Osiguravač ima pravo da odbije ponudu ili da predloži ponudiocu zaključenje ugovora o osiguranju pod izmenjenim uslovima zbog uvećanog rizika.

Ukoliko se utvrdi uvećani rizik, ali da je moguće prihvatanje ponude uz izmenjene uslove, osiguravač je dužan da ponudiocu uputi predlog za osiguranje uz izmenjene uslove koji mogu biti:

- Ograničenje ili isključenje određenih obaveza osiguravača,
- Povećanje premije ili smanjenje osigurane sume.

Predlog za osiguranje uz izmenjene uslove je sastavni deo ugovora o osiguranju.

Ukoliko ugovarač osiguranja i osiguranik nisu isto lice, za punovažnost ugovora potreban je i potpis osiguranika na ponudi, a ukoliko je osiguranik maloletno lice starije od četrnaest godina pored njegovog potpisa potrebna je i pisana saglasnost njegovog zakonskog zastupnika.

Kada je ugovor zaključen, osiguravač izdaje ugovaraču osiguranja polisu osiguranja u jednom primerku, na osnovu podataka iz Ponude, kao i iz predloga za

osiguranje uz izmenjene uslove u slučaju uvećanog rizika. Polisa osiguranja se dostavlja ugovaraču osiguranja preporučenom pošiljkom ili neposrednim uručivanjem.

U slučaju da ugovarač osiguranja izgubi ili trajno ošteti polisu osiguranja dužan je da bez odlaganja o tome obavesti osiguravača. Osiguravač će na pismeni zahtev ugovarača osiguranja da izradi duplikat polise osiguranja.

Ugovarač osiguranja je dužan da izgublenu ili oštećenu polisu oglasi nevažećom u službenom glasilu u kojem se objavljuju zakoni i drugi propisi. Nestalu polisu osiguravač zamenjuje kada mu se podnese pravosnažna odluka kojom je nestala originalna polisa osiguranja života oglašena nevažećom (amortizacija). Osiguravač može odrediti da se nestala polisa do određene visine osigurane sume zameni duplikatom i bez sudske odluke o amortizaciji.

OSIGURANI SLUČAJ I OBAVEZA OSIGURAVAČA

Član 4.

Osigurani slučaj je:

- smrt osiguranika za vreme ugovorenog trajanja osiguranja;
- doživljenje isteka ugovorenog trajanja osiguranja.

U slučaju smrti osiguranika za vreme ugovorenog trajanja osiguranja osiguravač je u obavezi da korisniku osiguranja za slučaj smrti isplati:

- garantovanu osiguranu sumu za slučaj smrti i
- 110 % vrednosti investicionog portfolija na dan smrti osiguranika.

U slučaju da je ugovor redukovan, a osiguranik premine za vreme ugovorenog trajanja osiguranja, osiguravač je u obavezi da korisniku osiguranja za slučaj smrti isplati:

- redukovanu vrednost garantovane osigurane sume za slučaj smrti i
- 110 % vrednosti investicionog portfolija na dan smrti osiguranika.

Ukoliko osiguranik doživi istek ugovorenog trajanja osiguranja osiguravač je u obavezi da korisniku osiguranja za slučaj doživljenja isplati:

- garantovanu osiguranu sumu za slučaj doživljenja i
- vrednost investicionog portfolija na dan isteka ugovora o osiguranju.

U slučaju da je ugovor redukovan, a osiguranik doživi istek ugovorenog trajanja osiguranja, osiguravač je u obavezi da korisniku osiguranja za slučaj doživljenja isplati:

- redukovanu vrednost garantovane osigurane sume za slučaj doživljenja i
- vrednost investicionog portfolija na dan isteka ugovora o osiguranju.

Ukoliko je ugovoreno samo osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova bez mešovito osiguranja života sa garantovanom osiguranom sumom, obaveza osiguravača ne uključuje isplatu garantovane osigurane sume.

Broj investicionih jedinica se utvrđuje sa danom nastanka osiguranog slučaja i to:

- u slučaju doživljenja na dan isteka ugovora o osiguranju;
- za slučaj smrti na dan smrti osiguranika.

Obračun vrednosti investicionog portfolija, odnosno utvrđivanje obaveze osiguravača se vrši:

- za slučaj doživljenja na dan isteka ugovora o osiguranju;
- za slučaj smrti na dan podnošenja zahteva za isplatu osigurane sume.

Ako nastupi osigurani slučaj, za deo mešovito osiguranja života osiguravač uz garantovanu osiguranu sumu isplaćuje i dobit u skladu sa članom 18. ovih uslova.

POČETAK I PRESTANAK OBAVEZE OSIGURAVAČA

Član 5.

Obaveza osiguravača počinje u 0.00 časova dana koji je u polisi naznačen kao dan početka osiguranja, uz uslov da je prethodno plaćena premija osiguranja ili njena prva rata.

Ako premija osiguranja odnosno njena prva rata nije plaćena do dana koji je u ponudi označen kao početak osiguranja, obaveza osiguravača počinje u 0.00 časova narednog dana računajući od dana kada je u celosti plaćena prva rata premije osiguranja.

Obaveza osiguravača prestaje u 0.00 časova dana navedenog u polisi kao istek osiguranja.

PREMIJA OSIGURANJA

Član 6.

Ukupno ugovorena premija se deli na:

- premiju po osnovu mešovito osiguranja života
- premija za osiguranje vezano za jedinice investicionih fondova.

Ako je ugovoreno samo osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova, ukupno ugovorena premija podrazumeva samo premiju za osiguranje vezano za jedinice investicionih fondova.

Premija po osnovu mešovito osiguranja života se koristi za određivanje obaveze osiguravača po osnovu mešovito osiguranja života, odnosno za izračunavanje garantovane osigurane sume. Obuhvata štednu premiju, riziko premiju i deo premije koji se odnosi na troškove sprovođenja osiguranja.

Premija za osiguranje vezano za jedinice investicionih fondova obuhvata:

- štednu (investiciju) premiju koja se ulaže u investicione fondove kako je ugovoreno investicionim paketom;
- deo premije namenjen za pokriće dela troškova sprovođenja osiguranja. Drugi deo troškova sprovođenja osiguranja se pokriva iz vrednosti investicionog portfolija;

- riziko premiju namenjenju za pokriće rizika smrti osiguranika koja se utvrđuje u zavisnosti od pristupne starosti i vrednosti investicionog portfolija u trenutku obračuna. Pokriva se iz vrednosti investicionog portfolija.

U investicioni paket se ne ulaže celokupna premija osiguranja vezano za jedinice investicionih fondova.

Premiju koju treba platiti za uvećani rizik određuje se na osnovu posebnih pravila osiguravača za preuzimanje uvećanih rizika za svaki konkretan slučaj u zavisnosti od težine bolesti, rizičnosti zanimanja i ostalih faktora koji utiču na povećanje verovatnoće nastupanja osiguranog slučaja.

Pristupna starost osiguranika predstavlja razliku kalendarske godine početka trajanja osiguranja i kalendarske godine rođenja osiguranika.

Član 7.

Ugovarač osiguranja je u obavezi da plaća premiju osiguranja uredno prema ugovorenim rokovima, a osiguravač da primi premiju osiguranja od svakog lica koje ima interes da ona bude plaćena.

Premija osiguranja se plaća u unapred ugovorenom roku.

Ukoliko je ugovoreno jednokratno ili godišnje plaćanje premije osiguranja, premija osiguranja se plaća bez dodatnih troškova. Ugovorom o osiguranju može se utvrditi plaćanje premije osiguranja u polugodišnjim, tromesečnim ili mesečnim ratama, ali uz doplatu dodatnih troškova za ispodgodišnje plaćanje premije osiguranja.

Ukoliko nastupi smrt osiguranika, a godišnja premija se plaća u ratama, osiguravač ima pravo na preostale rate godišnje premije za mešovito osiguranje života za tekuću godinu osiguranja i može ih naplatiti umanjnjem garantovane osigurane sume za slučaj smrti.

Prilikom zaključenja ugovora o osiguranju ugovarač osiguranja može da uplati i dodatnu jednokratnu premiju, koja se nakon odbijanja troškova sprovođenja osiguranja ulaže u investicione fondove na način utvrđen investicionim paketom.

Dodatna jednokratna premija osiguranja obuhvata štednu (investiciju) premiju, riziko premiju i deo premije namenjen za pokriće dela troškova sprovođenja osiguranja.

POSLEDICE NEPLAĆANJA PREMIJE

Član 8.

Ako ugovarač osiguranja ne plati premiju osiguranja o dospelosti, osiguravač nema pravo da njenu isplatu traži sudskim putem, već je dužan da ugovarača osiguranja pisanim putem opomene da plati dospelu premiju osiguranja.

Ako ugovarač osiguranja na opomenu osiguravača, koja mora biti dostavljena preporučenim pismom, ne uplati dospelu premiju osiguranja u roku određenom u

tom pismu, a koji ne može biti kraći od mesec dana računajući od dana kada mu je pismo uručeno, niti to učini neko drugo zainteresovano lice, osiguravač može izjaviti ugovaraču osiguranja da će:

- raskinuti ugovor o osiguranju u slučaju kada je od početka osiguranja prošlo manje od jedne godine i ako nije plaćena premija za godinu dana, a do tada uplaćenu premiju ne vraća ugovaraču;
- redukovati (smanjiti) garantovanu osiguranu sumu po osnovu mešovitog osiguranja života na iznos redukovane vrednosti ukoliko je plaćena najmanje jedna godišnja premija. Ukoliko redukovana (smanjena) garantovana osigurana suma nije pozitivna vrednost, ne postoji obaveza osiguravača u slučaju dela ugovora po osnovu mešovitog osiguranja života.

Ako se osigurani slučaj dogodi nakon isteka roka koji je naveden u opomeni u skladu sa prethodnim stavom, smatra se da je ugovor raskinut, odnosno da je garantovana osigurana suma po osnovu mešovitog osiguranja života smanjena (redukovana), u zavisnosti da li je premija osiguranja plaćena za najmanje jednu godinu ili nije.

Nakon redukovanja ugovora o osiguranju, ugovor ostaje na snazi, ugovarač osiguranja nije dužan dalje da plaća premiju osiguranja, sva dopunska osiguranja sklopljena uz osiguranje života prestaju da važe sa danom redukcije ugovora i svakog meseca se od vrednosti investicionog portfolia odbija riziko premija i administrativni troškovi.

Ugovor se smatra raskinutim, odnosno redukovanim sa danom dospelosti dugujuće premije.

PRIJAVA OKOLNOSTI ZNAČAJNIH ZA OCENU RIZIKA

Član 9.

Ugovarač je u obavezi da prilikom zaključivanja ugovora o osiguranju života, osiguravaču saopšti sve okolnosti od značaja za ocenu rizika, koje su mu poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate.

Okolnosti od značaja za ocenu rizika su odgovori na pisana pitanja u ponudi.

Osiguravač kome su u času zaključenja ugovora bile poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate okolnosti koje su od značaja za ocenu rizika, a koje je ugovarač osiguranja netačno prijavio ili prećutao, ne može se pozvati na netačnost prijave ili prećutkivanje.

Član 10.

Ako je ugovarač namerno dao netačne informacije ili namerno prećutao neku važnu okolnost takve prirode da osiguravač da je znao za pravo stanje stvari ne bi zaključio ugovor o osiguranju, osiguravač može zahtevati poništenje ugovora.

U slučaju poništenja ugovora iz razloga navedenih u prethodnom stavu, osiguravač zadržava naplaćenu premiju i ima pravo da zahteva uplatu premije za period osiguranja u kome je zatraženo poništenje ugovora.

Osiguravačevo pravo da zahteva poništenje ugovora o osiguranju prestaje ako on u roku od tri meseca od dana saznanja za netačnost prijave ili za prećutkivanje, ne izjavi ugovaraču osiguranja da namerava da koristi to pravo.

Član 11.

Ako je ugovarač nenamerno dao netačne odgovore na pitanja iz ponude ili je propustio da pruži dužno obaveštenje, osiguravač može u roku od mesec dana od saznanja za netačnost ili nepotpunost prijave, po svom izboru izjaviti da raskida ugovor ili da predloži izmenu premije ili osigurane sume srazmerno većem riziku.

Ugovor u tom slučaju prestaje po isteku četrnaest dana od dana kada je osiguravač svoju izjavu o raskidu saopštio ugovaraču osiguranja. Ako ugovarač osiguranja ne prihvati predlog osiguravača o promeni premije ili osigurane sume, raskid nastupa po samom zakonu u roku od četrnaest dana od dana kada je ugovarač primio obaveštenje. U slučaju raskida ugovora, osiguravač je u obavezi da vrati prikupljenu tehničku rezervu.

Ako se osigurani slučaj dogodio pre nego što je utvrđena netačnost ili nepotpunost navedenih podataka u ponudi, ili posle toga, ali pre raskida ugovora, odnosno pre postizanja sporazuma o promeni premije ili osigurane sume, osigurana suma se smanjuje srazmerno plaćenju premiji i premiji koju je trebalo platiti prema stvarnom riziku.

REAKTIVIRANJE UGOVORA O OSIGURANJU

Član 12.

Ugovor o osiguranju koji je u smislu stava 2. člana 8. ovih Uslova raskinut ili redukovat, može se reaktivirati (obnoviti) na pismeni zahtev ugovarača osiguranja učinjen osiguravaču (na obrascu osiguravača).

Zahtev za reaktiviranje osiguranja ugovarač osiguranja može podneti najkasnije u roku od godine dana računajući od prvog dana po isteku perioda za koji je plaćena poslednja premija.

Zahtev za reaktivaciju podnosi lično ugovarač osiguranja predstavniku osiguravača.

Svi podaci u zahtevu za reaktivaciju moraju biti istinito, tačno i potpuno navedeni.

Ako ugovarač osiguranja i osiguranik nisu isto lice, zahtev za reaktivaciju mora potpisati i osiguranik, a ukoliko je osiguranik maloletno lice, pored njegovog potpisa potrebna je i pisana saglasnost njegovog zakonskog zastupnika.

Ako osiguravač u roku od 8 (osam) dana od dana prijema zahteva za reaktivaciju, odnosno 30 (trideset) dana ako je potreban lekarski pregled, izričito ne odbije zahtev za reaktivaciju i o tome ne izvesti ugovarača osiguranja i da je osiguranikovo zdravstveno stanje povoljno za prijem u osiguranje, smatraće se da je osiguravač prihvatio zahtev za reaktivaciju i da je ugovor o osiguranju reaktiviran.

Na osnovu zahteva za reaktivaciju osiguravač vrši procenu rizika.

U slučaju da osiguravač u toku procene rizika zahteva dodatne informacije ili dokumentaciju, a ugovarač osiguranja ih ne dostavi u roku navedenom u pismenom pozivu za dopunu dokumentacije, smatraće se da je ugovarač osiguranja odustao od zahteva za reaktivaciju ugovora o osiguranju.

Osiguravač može bez obrazloženja da odbije zahtev za reaktivaciju.

Ugovor se smatra reaktiviranim počev od dana reaktivacije navedenom u zahtevu za reaktivaciju, pod uslovom da je prethodno plaćena duugujuća premija osiguranja po osnovu mešovitoog osiguranja života i po osnovu osiguranja vezano za jedinice investicionih fondova prema unapred ugovorenim rokovima.

Kod raskinutih ugovora koji se reaktiviraju broj investicionih jedinica se utvrđuje na dan raskida, a vrednost na dan reaktivacije. Kod redukovanih ugovora koji se reaktiviraju broj i vrednost investicionih jedinica se utvrđuje u na dan reaktivacije.

Za sva dopunska osiguranja zaključena uz ugovor o osiguranju života osiguravač ne snosi osiguravajuće pokriće u periodu u kom je ugovor bio raskinut ili redukovano.

INVESTICIONI PAKET

Član 13.

Ugovarač osiguranja prilikom zaključenja ugovora o osiguranju ugovara investicioni paket.

Ugovarač osiguranja u potpunosti samostalno i bez ograničenja snosi rizik ulaganja premije osiguranja pri promeni vrednosti investicionih jedinica te osiguravač ne garantuje dobit po osnovu ulaganja u investicione fondove iz izabranog paketa. Osiguravač ne snosi odgovornost za poslovanje investicionih fondova ni za promene vrednosti investicionih jedinica do kojih može doći u toku trajanja ugovora o osiguranju. Sav rizik u vezi sa poslovanjem investicionih fondova i promenom vrednosti investicionih jedinica snosi ugovarač osiguranja.

U ponudi osiguranja definisana je struktura (raspodela) ulaganja štedne (investicione) premije u investicione fondove koji čine investicioni paket.

Osiguravač je u obavezi da za iznos štedne (investicione) premije obračuna broj investicionih jedinica investicionih fondova iz izabranog investicionog paketa uzimajući u obzir cenu investicionih jedinica koja je važila na dan dospeća premije osiguranja, odnosno na dan uplate premije ukoliko je premija osiguranja plaćena nakon dana dospeća.

Osiguravač je u obavezi da obavesti ugovarača osiguranja o prestanku rada investicionog fonda ili promeni pravnog lica koje upravlja investicionim fondom u roku od 8 (osam) radnih dana od dana dobijanja obaveštenja o prestanku rada investicionog

fonda ili o promeni pravnog lica koje upravlja investicionim fondom.

Isključivo u slučaju prestanka rada investicionog fonda iz investicionog paketa ili promene pravnog lica koji upravlja investicionim fondom, osiguravač može da:

- ponudi ugovaraču osiguranja promenu investicionog paketa. Ukoliko ugovarač osiguranja u roku od 8 (osam) dana ne odgovori na ponudu osiguravača ili obavesti osiguravača da ne prihvata ponuđeni novi investicioni paket, ugovor o osiguranju se raskida i to na dan kada osiguravač primi obaveštenje o neprihvatanju novog investicionog paketa ili na dan isteka roka od 8 (osam) dana od dana prijema ponude u slučaju da ugovarač osiguranja ne odgovori na ponudu osiguravača, ili
- obavesti ugovarača osiguranja da je došlo do promene pravnog lica koje upravlja investicionim fondom, u kom slučaju ugovarač osiguranja može da raskine ugovor o osiguranju u roku od 8 (osam) dana od dana prijema obaveštenja osiguravača. Ugovor o osiguranju se smatra raskinutim na dan kada osiguravač primi obaveštenje o raskidu ugovora o osiguranju.

U svrhu postupanja u skladu sa pozitivnim propisima koji regulišu materiju ulaganja u investicione fondove i/ili delatnost osiguranja, osiguravač može da:

- raskine ugovor o osiguranju, u kom slučaju raskid stupa na snagu na dan kada je ugovarač osiguranja primio obaveštenje o raskidu, ili
- ponudi ugovaraču osiguranja promenu investicionog paketa. Ukoliko ugovarač osiguranja u roku od 8 (osam) dana ne odgovori na ponudu osiguravača ili obavesti osiguravača da ne prihvata ponuđeni novi investicioni paket, ugovor o osiguranju se raskida i to na dan kada osiguravač primi obaveštenje o neprihvatanju novog investicionog paketa ili na dan isteka roka od 8 (osam) dana od dana prijema ponude u slučaju da ugovarač osiguranja ne odgovori na ponudu osiguravača.

U slučaju raskida ugovora u skladu sa prethodnim stavovima ovog člana, osiguravač isplaćuje do tada prikupljenu tehničku rezervu.

Ukoliko zbog smanjenja vrednosti investicionog portfolia u meri da su sredstva potrošena pre isteka ugovorenog trajanja osiguranja, osiguravač obaveštava ugovarača osiguranja da prestaje osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova.

Deo osiguranja života vezano za jedinice investicionih fondova prestaje da važi na dan kada osiguravač više nije u mogućnosti da iz investicionog portfolija naplati riziko premiju i administrativne troškove za redukovane polise.

Ulaganja u investicione fondove nisu osigurana kod Agencije za osiguranje depozita ili kod druge agencije. Mogući su gubici od ulaganja u investicione fondove, a rizik ulaganja nosi isključivo ugovarač osiguranja.

Osiguravač može obustaviti ispunjenje svojih obaveza iz ugovora o osiguranju koje se odnose na obračun, kupovinu ili prodaju investicionih jedinica usled specifičnih događaja u vezi s poslovanjem investicionih fondova, regulisanih pozitivnim propisima Republike Srbije, zbog kojih osiguravač nije u mogućnosti da izvrši obračun, kupovinu ili prodaju investicionih jedinica.

Obustava obračuna, kupovine i prodaje investicionih jedinica može trajati samo dok se ne otklone razlozi koji su doveli do obustave poslovanja investicionih fondova.

Ugovarač osiguranja se o vrednosti investicionih jedinica može informisati dnevno na web strani investicionih fondova iz investicionog paketa.

OGRANIČENJE OBAVEZA OSIGURAVAČA

Član 14.

Osiguravač će izvršiti isplatu tehničke rezerve umanjene za troškove i poreze koje prilikom povlačenja sredstava iz investicionih fondova snosi osiguravač, ukoliko smrt osiguranika nastupi usled sledećih okolnosti:

1. ratnih događaja, učestvovanja u oružanim sukobima, građanskom ratu, pobuni, ustanku ili nemirima na strani podstrekača nemira;
2. učešća u bilo kom aktu koji u sebi sadrži karakteristike terorizma, na strani terorista;
3. nuklearne katastrofe;
4. prirodne katastrofe i elementarne nepogode (vulkanske erupcije, zemljotresa, poplave i sl.);
5. pri upravljanju vozilima za vožnju na zemlji, u vazduhu ili na vodi bez propisane službene isprave koja daje ovlašćenje vozaču za upravljanje i vožnju tom vrstom i tipom vozila. Odredbe ove tačke neće se primenjivati u slučaju kada neposredovanje propisane službene isprave nije imalo uticaja na smrt osiguranika. Smatra se da osiguranik poseduje propisanu službenu vozačku ispravu kada u cilju pripremanja ispita za dobijanje službene isprave preuzima vožnju uz neposredni nadzor službe ovlašćenog stručnog lica;
6. pri obavljanju delatnosti u svojstvu vojnog pilota, pilota helikoptera ili posebnog pilota (npr. letaća zmajem, vozača balona, vozača motornog zmaj, skakača padobranom);
7. ako je korisnik namerno prouzrokovao smrt osiguranika;
8. pri pripremanju, u pokušaju ili izvršenju umišljajnog krivičnog dela, kao i pri begu posle takve radnje;
9. usled bavljenja veoma opasnim (hazardnim) sportovima i/ili aktivnostima pod kojima se podrazumevaju sportovi i/ili aktivnosti kod kojih je osiguranik izložen izrazito visokom riziku nastupanja osiguranog slučaja i koje se obavljaju u ekstremnim uslovima kao što je velika visina, dubina, sneg i led, blato (npr. bejs ili bandži džamping, parkur, zip – lajn, istraživanje i/ili ronjenje na dubinama preko 30 metara i/ili pod

ledom i/ili kroz podvodne pećine, jedrenje na ledu, kajak na snegu, snežni kros i dr.), kao i sve ostale visokorizične aktivnosti koje zahtevaju upotrebu zaštitne ili specijalne opreme, a posebno one gde se u slučaju organizovanog obavljanja aktivnosti od osiguranika zahteva da preuzme odgovornost za nastupanje neželjenih događaja usled obavljanja te aktivnosti;

10. učestvovanja na takmičenjima u vožnji ili na treninzima u vozilima za vožnju na zemlji, u vazduhu ili na vodi;
11. uzročne veze smrti osiguranika i delovanja narkotičkih sredstava ili alkoholisanog stanja osiguranika, odnosno ukoliko postoji doprinos osiguranika nastanku osiguranog slučaja usled delovanja narkotičkih sredstava ili alkoholisanog stanja osiguranika. Smatra se da je osiguranik u alkoholisanom stanju ako se utvrdi prisustvo alkohola u krvi više od 6,48 mil. mola (0,30 ‰) kod vozača, a kod ostalih osiguranika više od 21,6 mil. mola (1,00 ‰). Smatra se da je osiguranik pod dejstvom narkotičkih sredstava ukoliko se utvrdi prisustvo narkotika u organizmu u bilo kojoj količini;
12. bolesti koja je posledica:
 - a) infektivne ili zarazne bolesti za koju je Svetska zdravstvena organizacija (WHO) proglasila vanrednu situaciju za javno zdravlje (PHEIC - Public Health Emergency of International Concern);
 - b) infektivne ili zarazne bolesti za koju je nadležni organ Republike Srbije proglasio pojavu epidemije zarazne bolesti od većeg epidemiološkog značaja i naredio mere koje se u tom slučaju moraju sprovesti.

Isključenje iz ove tačke će se primenjivati sve dok Svetska zdravstvena organizacija (WHO) ne otkáže ili povuče bilo koji relevantnu Vanrednu situaciju za javno zdravlje (PHEIC - Public Health Emergency of International Concern), odnosno dok nadležni organ Republike Srbije ne otkáže ili povuče odluku o pojavi epidemije zarazne bolesti od većeg epidemiološkog značaja i otkáže mere. Infektivna ili zarazna bolest u smislu ove tačke znači bilo koju bolest koja se na bilo koji način može preneti sa zaražene osobe, životinje ili vrste na drugu osobu, životinju ili vrstu.

Izuzetno od odredbi iz člana 10. ovih Uslova, osiguravač će izvršiti isplatu tehničke rezerve umanjene za troškove i poreze koje prilikom povlačenja sredstava iz investicionih fondova snosi osiguravač, ukoliko smrt osiguranika nastupi usled prethodno dijagnostikovane bolesti ili zdravstvenog stanja za koje je bilo potrebno lečenje pre početka osiguranja što je osiguravač saznao nakon smrti osiguranika, a koje osiguranik u momentu zaključenja ugovora o osiguranju nije naveo prilikom popunjavanja upitnika o zdravstvenom stanju i koje je takve prirode da osiguravač ne bi zaključio ugovor o osiguranju da je znao za pravo stanje stvari.

ISKLUČENJE OBAVEZA OSIGURAVAČA

Član 15.

Ugovor o osiguranju je ništav ako je u času njegovog zaključivanja već nastao osigurani slučaj ili je bio u nastajanju ili je bilo izvesno da će nastupiti ili ako je već tada prestala mogućnost da on nastane. U prethodnim slučajevima uplaćena premija se vraća ugovaraču.

Osiguravač nije u obavezi da obezbedi pokriće i nije u obavezi da izvrši plaćanje bilo kojeg potraživanja, odnosno da obezbedi bilo kakvu naknadu u skladu sa navedenim, do te mere kojom bi obezbeđivanje takvog pokrića, isplata spomenutog potraživanja ili obezbeđivanje spomenute naknade izložili osiguravača bilo kakvom sankcionisanju, zabrani ili restrikciji u skladu sa rezolucijama Ujedinjenih nacija ili trgovinskim ili ekonomskim sankcijama, zakonima i propisima Evropske unije, sankcijama Republike Srbije, Ujedinjenog Kraljevstva ili Sjedinjenih Američkih Država (pod uslovom da se ovim ne krše bilo kakvi propisi ili određeni državni zakoni primenjivi na osiguravača).

Svi troškovi učinjeni u cilju ostvarivanja prava po zaključenom ugovoru o osiguranju, uključujući i troškove zastupanja advokata ili punomoćnika, padaju na teret podnosioca zahteva odnosno korisnika osiguranja.

SAMOUBISTVO OSIGURANIKA

Član 16.

U slučaju samoubistva u periodu do isteka treće godine od početka osiguranja isplaćuje se matematička rezerva po osnovu mešovitog osiguranja života i vrednost investicionog portfolia umanjeno za troškove i poreze koje prilikom povlačenja sredstava iz investicionih fondova snosi osiguravač.

Rizik samoubistva posle isteka treće godine od početka osiguranja u potpunosti je pokriven osiguranjem.

OTKUP OSIGURANJA

Član 17.

Na zahtev ugovarača osiguranja, osiguravač je u obavezi da isplati otkupnu vrednost polise ukoliko je od početka osiguranja protekla najmanje 1 (jedna) godina i ukoliko je do tada bila plaćena premija za najmanje 1 (jednu) godinu.

Ukoliko se zahtev za otkup ugovora o osiguranju podnosi nakon njegove redukcije, a koja je urađena u skladu sa odredbama člana 8 ovih Uslova, osiguravač će isplatiti otkupnu vrednost redukovano ugovora o osiguranju.

Za mešovito osiguranje života, osiguravač će isplatiti otkupnu vrednost u skladu sa tabelom redukovanih i otkupnih vrednosti.

Za osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova, osiguravač će isplatiti otkupnu vrednost koja se obračunava u procentualnom iznosu od vrednosti investicionog portfolija, a u skladu sa tabelom u nastavku:

Broj uplaćenih godišnjih premija i proteklo godina od početka osiguranja	Otkupna vrednost (% investicionog portfolija)
1 – 5	90%
6 – 10	93%
više od 10	95%

Otkupna vrednost polise će pri isplati biti umanjena za sve pripadajuće poreze, kao i sve troškove i poreze koje prilikom povlačenja sredstava iz investicionih fondova snosi osiguravač.

Broj i vrednost investicionih jedinica će se utvrđivati sa danom podnošenja zahteva za isplatu otkupne vrednosti.

Obaveza osiguravača po ugovoru o osiguranju života prestaje u 0.00 časova onog dana kad je podnet zahtev za isplatu otkupne vrednosti.

UČEŠĆE U DOBITI

Član 18.

Dobit se obračunava samo na deo premije koja se uplaćuje po osnovu mešovitog osiguranja života, ako je ugovoreno kombinovano mešovito osiguranje života i osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova, po polisama po kojima je proteklo više od godinu dana od početka osiguranja. Ukoliko je ugovoreno samo osiguranje vezano za jedinice investicionih fondova, ugovarač osiguranja nema pravo na učešće u dobiti.

Dobit se obračunava na kraju obračunskog perioda (31.3, 30.6, 30.9, 31.12), kao i na dan isteka ugovora o osiguranju.

Dobit obračunata na kraju obračunskih perioda u toku godine (31.3, 30.6, 30.9) isplaćuje se uz osiguranu sumu za slučaj smrti po polisama kod kojih dodje do ostvarenja osiguranog slučaja smrti u narednom obračunskom periodu.

U slučaju doživljenja isteka ugovora o osiguranju između dva kvartalna obračuna, dobit se obračunava i za period od dana isteka prethodnog kvartala do isteka polise.

U slučaju otkupa isplatiće se dobit pripisana do kraja prethodne kalendarske godine, u odnosu na godinu u kojoj je zatražen otkup.

Dobit se po pravilu isplaćuje uz osiguranu sumu, odnosno otkupnu vrednost. Ukoliko se dobit isplaćuje naknadno, rok za isplatu dobiti je 45 dana od dana obračuna dobiti.

Visina i način podele ostvarene dobiti koja se pripisuje polisama osiguranja života, određuje se odlukom nadležnog organa osiguravača.

Informacija o dobiti pripisanoj na kraju kalendarske godine (31.12) šalje se najkasnije do 30.06 ugovaračima osiguranja, za sve aktivne polise.

PRIJAVA OSIGURANOG SLUČAJA

Član 19.

Lice koje traži isplatu naknade po osnovu osiguranja života, dužno je da osiguravaču podnese zahtev čim nastupi osigurani slučaj.

Uz zahtev učinjen na obrascu osiguravača podnosi se sledeća dokumentacija:

1. polisa osiguranja života,
2. izvod iz matične knjige umrlih, ako se radi o osiguranikovo smrti,
3. kopija identifikacione isprave korisnika osiguranja,
4. lekarska konstatacija uzroka smrti, ako je predmet prijave smrt osiguranika,
5. broj računa korisnika isplate/naknade.

Osiguravač ima pravo da dodatno zahteva medicinske, službene i druge dokaze, potrebne za utvrđivanje osiguranog slučaja i visine naknade po osnovu osiguranja.

Troškovi koji nastanu u vezi sa obezbeđenjem neophodne dokumentacije potrebne za obradu zahteva za isplatu naknade iz osiguranja padaju na teret korisnika osiguranja.

ISPLATA NAKNADE IZ OSIGURANJA

Član 20.

Kada se dogodi osigurani slučaj, osiguravač je dužan da isplati naknadu iz osiguranja određenu ugovorom u roku od 14 (četnaest) dana, računajući od dana kada je osiguravač dobio obaveštenje, odnosno zahtev da se osigurani slučaj dogodio.

Ako je za utvrđivanje postojanja obaveze osiguravača ili njenog iznosa potrebno izvesno vreme, ovaj rok počinje da teče od dana kada je utvrđeno postojanje njegove obaveze i njen iznos, odnosno od dana kada je osiguravaču prispeo poslednji dokazni dokument i predmet se smatra kompletiranim.

Ukoliko ugovarač osiguranja nije odredio korisnika osiguranja i osiguravač isplati naknadu iz osiguranja licu koje bi na nju imalo pravo, osiguravač se oslobađa obaveze iz ugovora o osiguranju ako u času izvršene isplate nije znao, niti je mogao znati da je korisnik određen testamentom ili nekim drugim aktom, koji mu nije dostavljen, a korisnik pritom ima pravo da zahteva vraćanje osigurane sume od lica koje ju je primilo. Isto važi i kod promene korisnika.

KORISNIK OSIGURANJA

Član 21.

Ugovarač osiguranja može u ugovoru, kao i nekim kasnijim pravnim poslom, pa i testamentom, odrediti kome će pripasti prava iz ugovora.

Ukoliko ugovarač osiguranja i osiguranik nisu ista lica, za određivanje korisnika potrebna je pismena saglasnost osiguranika.

Korisnik ne mora biti određen po imenu, dovoljno je da budu sadržani podaci koji su potrebni za njegovo određivanje.

Kad su za korisnika određena deca ili potomci, korist pripada i onima koji su rođeni kasnije, dok korist namenjena supružniku pripada licu koje je bilo u braku sa osiguranikom u času njegove smrti.

Ukoliko, nakon ostvarenja osiguranog slučaja, iz bilo kog razloga nije moguće odrediti korisnika, osiguravač će osiguranu sumu isplatiti ugovaraču osiguranja odnosno njegovim naslednicima.

Naknada iz osiguranja koja treba da bude isplaćena korisniku osiguranja ne ulazi u zaostavštinu ugovarača osiguranja pa ni u slučaju kada su za korisnika osiguranja određeni njegovi naslednici.

IZJAVE KOJE SE ODOSE NA UGOVOR O OSIGURANJU

Član 22.

U toku trajanja osiguranja sve izjave koje se odnose na ugovor o osiguranju ugovarač osiguranja je u obavezi da dostavlja osiguravaču u pismenom obliku na adresu sedišta osiguravača.

Osiguravač je u obavezi da sve informacije u pismenom obliku dostavlja ugovaraču osiguranja na kontaktnu adresu.

Pod kontaktnom adresom iz prethodnog stava podrazumeva se adresa ugovarača osiguranja navedena u ponudi osiguranja.

U slučaju promene kontaktne adrese usled promene prebivališta ili iz bilo kog drugog razloga, ugovarač osiguranja je u obavezi da o tome odmah pismenim putem obavesti osiguravača i dostavi mu novu kontaktnu adresu. U protivnom sve informacije osiguravača biće dostavljane na poslednju poznatu kontaktnu adresu i smatraće se da ih je ugovarač osiguranja primio.

OBRADA I ČUVANJE LIČNIH PODATAKA

Član 23.

Osiguravač obrađuje podatke o ugovaraču osiguranja/osiguraniku/korisniku osiguranja u svrhu realizacije ugovora o osiguranju i ispunjavanja obaveza predviđenih važećim propisima.

Ugovarač osiguranja/osiguranik/korisnik osiguranja ima pravo da se informiše o podacima koje osiguravač vodi o njemu i ima pravo i obavezu da od osiguravača zahteva ispravku, dopunu i ažuriranje podataka koji se odnose na njega.

Podatke o ugovaraču osiguranja/osiguraniku/korisniku osiguranja mogu koristiti zaposleni kod osiguravača, kao i zaposleni kod drugih lica i/ili institucija kojima osiguravač dostavlja podatke shodno zakonskim propisima ili ugovornim obavezama.

Ugovarač osiguranja/osiguranik/korisnik osiguranja ima pravo da svoj ranije dat pristanak na obradu podataka u druge svrhe osim u svrhu zaključenja i ispunjenja ugovora, opozove. U slučaju da ugovarač osiguranja/osiguranik/korisnik osiguranja želi da opozove svoj pristanak, dužan je da obaveštenje o tome dostavi osiguravaču u pisanoj formi. Osiguravač je dužan da nakon primljenog obaveštenja ugovarača osiguranja/osiguranika/korisnika osiguranja o opozivu ranije datog odobrenja u druge svrhe osim u svrhu zaključenja i ispunjenja ugovora, podatke o njemu briše.

Svojim potpisom na ponudi za zaključenje ugovora o osiguranju/polisi ili drugom dokumentu, ugovarač osiguranja/osiguranik/korisnik osiguranja potvrđuje da je obavešten i saglasan sa gore navedenim, te saglasnost data na ovaj način, predstavlja pravni osnov osiguravaču za obradu i prikupljanje podataka o ličnosti ugovarača osiguranja/osiguranika/korisnika osiguranja, shodno odredbama Zakona o zaštiti podataka o ličnosti.

NAKNADA ZA USLUGE

Član 24.

Na zahtev osiguravača, ugovarač osiguranja dužan je da plati naknadu za obavljanje svih usluga koje posebno traži od osiguravača, u visini koju odredi nadležni organ osiguravača.

Ugovarač osiguranja je dužan da pored ugovorene premije, plati i sve troškove koji se uvedu odgovarajućim propisima.

ZASTARELOST

Član 25.

Potraživanja iz ugovora o osiguranju života zastarevaju prema odredbama Zakona o obligacionim odnosima.

ZAVRŠNE ODREDBE

Član 26.

U slučaju spora između osiguravača sa jedne strane i ugovarača osiguranja, osiguranika ili korisnika osiguranja sa druge strane, ugovara se mesna nadležnost suda u Beogradu.

Na sve što nije definisano ovim uslovima primenjivaće se odredbe Zakona o obligacionim odnosima.

Ovi Uslovi stupaju na snagu i primenjuju se počev od dana 01.04.2025. godine.

Stupanjem na snagu ovih Uslova prestaju da važe i da se primenjuju Uslovi za osiguranje života vezano za jedinice investicionih fondova sa opcijom ugovaranja mešovitog osiguranja života sa garantovanom osiguranom sumom od 22.08.2022. godine.