

Posebni pogoji za življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskega sklada SGAM AI Evolution Max (PPFZ – MAX - 08)

1. Indeksna klavzula

(1) Če se je zavarovalec odločil za indeksno klavzulo, se premija in /ali zavarovalna vsota letno poviša za indeks HICP (aritmetična sredina 12 mesečnih harmoniziranih indeksov potrošniških cen 12 držav EMU), vendar najmanj za 3%.
(2) Indeksacijo zavarovalne vsote oziroma premije lahko zavarovalec kadarkoli pisno odpove.

2. Kritni sklad

Zavarovalnica mora v skladu z Zakonom o zavarovalništvu za premoženje, oblikovati kritne sklade, ki so namenjeni pokrivanju obveznosti zavarovalnice iz zavarovalnih pogodb. Informacijo o kritnem skladu, ki je oblikovan za to zavarovanje in o strukturi naložb tega sklada prejme zavarovalec skupaj s ponudbo.
Zavarovalnica si pridržuje pravico, da v skladu z veljavno zakonodajo preoblikuje te kritne sklade.

3. SGAM AI Evolution Max

(1) SGAM AI Evolution Max je sklad, ki nudi na dan 30.5.2018 (v nadaljevanju: dan garancije) garancijo na najvišjo doseženo vrednost enote premoženja (v nadaljevanju: garancija), ne glede na to, kdaj je zavarovalec vplačal premijo v sklad. Garancije ne nudi Generali Zavarovalnica d.d. Ljubljana, temveč Societe Generale S.A.

(2) Garancija obstaja le na dan garancije. Če se zavarovalec odloči, da konec meseca maja 2018 odkupi zavarovanje, mu bo Generali Zavarovalnica d.d. Ljubljana izplačala odkupno vrednost v skladu z garancijo, določeno v tem členu ter ob upoštevanju dogovorjenih stroškov. Svojo odločitev mora zavarovalec sporočiti zavarovalnici vsaj 30 dni pred dnevom garancije.

(3) Zavarovalec se lahko, prav tako 30 dni pred dnevom garancije, odloči tudi za prenos sredstev v drug sklad iz tedaj ponujene palete skladov zavarovalnice, kar bo zavarovalnica izvršila konec meseca maja 2018 v skladu z določbami 5. člena teh pogojev. Zavarovalnica bo vrednost enot sklada SGAM AI Evolution Max iz zavarovalčevega računa, ob upoštevanju garancije iz 1. odst. tega člena, prenesla v novo izbrani sklad, s tem pa garancija iz tega člena ne bo obstajala več.

(4) V primeru, da se zavarovalec ne odloči niti za odkup zavarovanja niti ne izbere drugega sklada, v katerega bi prenesel svoja sredstva iz osebnega računa, bodo sredstva na zavarovalčevem osebnem računu ostala v skladu SGAM AI Evolution Max, garancija najvišje dosežene vrednosti enote premoženja pa ne bo obstajala več.

(5) Naložbena politika sklada tako do dneva garancije, kot tudi po tem datumu, ter garancija sta opisani v posebni brošuri sklada SGAM AI Evolution Max, ki jo zavarovalec prejme ob podpisu ponudbe in je sestavni del zavarovalne pogodbe.

(6) Zavarovalnica se zavezuje, da bo zavarovalca, ki ima na osebnem računu enote sklada SGAM AI Evolution Max, pisno obvestila o njegovih pravicah iz tega člena vsaj tri mesece pred dnevom garancije.

4. Plačevanje premije

V garanciji iz prejšnjega člena bodo vključene le plačane premije, ki bodo na račun zavarovalnice prišle do 25.4.2018.

5. Stroški

Za sklenjeno zavarovanje zavarovalnica obračunava naslednje stroške:

- (1) **Vstopni stroški** se obračunajo ob vsakem vplačilu od vplačane premije in so odvisni od načina plačila (enkratna premija, tekoče plačevanje) ter od vrste vplačila (redno, izredno).
- (2) **Upravljaljski stroški** se mesečno obračunavajo od vrednosti premoženja na zavarovalčevem osebnem računu.
- (3) **Stroški izstopa** se obračunajo v primeru odkupa zavarovanja od vrednosti premoženja na zavarovalčevem osebnem računu, odvisni pa so od števila vplačanih letnih premij ter načina plačila premije (več kot je vplačanih letnih premij, nižji so izstopni stroški). Višina izstopnih stroškov po vplačilu vseh premij za dogovorjeno dobo plačila oz. po preteku 10 let pri enkratnem vplačilu premije znašajo le še 1% od vrednosti premoženja na zavarovalčevem osebnem računu.

Višina vseh stroškov je razvidna iz posebne klavzule na polici.

- (4) Zavarovalnica zaračuna zavarovalcu stroške morebitnih dodatnih storitev na zahtevo zavarovalca. Stroški sprememb se obračunajo po veljavnem ceniku na dan prejema zahtevka.

6. Prenos sredstev

Zavarovalec se lahko odloči tudi za prenos sredstev v drug sklad iz tedaj ponujene palete skladov zavarovalnice. Prenos v drug sklad (menjava sklada) je možen v skladu z 12. členom Splošnih pogojev. V primeru prenosa sredstev v drug sklad garancija najvišje dosežene vrednosti enote premoženja ne velja več. Višina sredstev se izračuna in preračuna v enote novo izbranega sklada glede na vrednosti ob prenosu sredstev. Prenos sredstev opravi zavarovalnica enkrat letno brezplačno. V primeru pogostejšega menjavanja skladov oz. prenosa sredstev med skladi se stroški obračunajo po veljavnem ceniku na dan prejema zahtevka.

7. Dajatve

Vrsta in višina dajatev je odvisna od veljavne zakonodaje:

(1) Davek od prometa zavarovalnih poslov

Davek od prometa zavarovalnih poslov se plačuje po stopnji 6,5% od zavarovalne premije. Življenjska zavarovanja, ki so sklenjena za dobo najmanj 10 let, so oproščena plačila tega davka. Če se zavarovalna pogodba, ki je bila oproščena plačila davka od prometa zavarovalnih poslov, razdre pred potekom 10 let, se davek odmeri od vsote, ki se izplača.

(2) Dohodnina

Od dohodka iz življenjskega zavarovanja se v skladu z Zakonom o dohodnini plačuje dohodnina. Osnova za obdavčitev je razlika med izplačilom zavarovalne vsote (ali odkupne vrednosti) ter vplačanimi premijami zavarovanja.

Oprostitev plačila dohodnine je predvidena:

- a) za izplačila v primeru smrti zavarovanca,
- b) v primeru, da sta izpolnjena spodnja pogoja:
- sklenitelj zavarovanja in upravičenec sta ena in ista oseba ter
- zahteva za izplačilo odkupne vrednosti ni podana prej kot po 10 letih od sklenitve pogodbe.

(3) V primeru, da se davčna zakonodaja spremeni, bo zavarovalnica predpisane davke obračunala v skladu z veljavno zakonodajo.

8. Omejitve

(1) Zavarovalna vsota za primer smrti

Najnižja zavarovalna vsota pri tekočem plačevanju premij je 2.500 EUR. Omejitev najvišje zavarovalne vsote pa je določena glede na hipotetično vsoto premij, ki je enaka zmnožku dobe plačevanja premij in letne premije ter znaša 200% hipotetične vsote premij.

Najnižja zavarovalna vsota pri enkratni premiji je možna v višini 2.500 EUR nad vrednostjo enot na osebem računu zavarovalca, zgornja omejitev za zavarovalno vsoto za primer smrti pa je 200% enkratne premije.

Znesek minimalne razlike med zavarovalno vsoto za primer smrti in vrednostjo enot na osebem računu zavarovalca je 2.500 EUR.

(2) Delni odkup

Pri delnem odkupu lahko zavarovalec odkupi največ 80% vrednosti premoženja na svojem osebem računu, vrednost preostala na osebem računu pa ne sme biti nižja od 400 EUR. Pri zavarovanjih z enkratno premijo se pri delnem odkupu sorazmerno z odstotkom odkupa vrednosti premoženja zniža tudi zavarovalna vsota za primer smrti, vendar najmanj do višine 2.500 EUR nad vrednostjo enot na osebem računu.

(3) Minimalna vrednost premoženja na osebem računu zavarovalca

Zavarovalec je dolžan zagotavljati na svojem osebem računu vsaj vrednost v višini 400 EUR.

9. Odkup

Ne glede na določbe 2. in 11. člena splošnih pogojev lahko zahteva zavarovalec odkup oz. delni odkup zavarovanja že po preteku prvega zavarovalnega leta ter po plačilu prve letne premije, vendar pri odkupu pred 30.5.2018 ni garancije najvišje dosežene vrednosti enote premoženja, odkupna vrednost se izračuna v skladu s pogoji in dogovorjenimi stroški.

Pogoji so bili potrjeni s strani uprave Generali Zavarovalnice d.d. dne 29.02.2008 in veljajo od 01.03.2008.