

# Splošni pogoji za rentno zavarovanje

SPRZ-21

## UVODNE DOLOČBE

### 1. člen

- (1) Z rentnim zavarovanjem (v nadaljevanju: RZ) si zavarovanec zagotovi dodatne prihodke v obliki starostne rente, ki se izplačuje od dogovorjenega datuma, če je na ta dan zavarovanec živ, pa do njegove smrti.
- (2) Zavarovanju se lahko doda zavarovanje družinske rente, ki se upravičencu izplačuje v primeru smrti zavarovanca, do 78. leta starosti zavarovanca, če bi bil živ, ter zavarovanje invalidske rente, ki se izplačuje v primeru poklicne invalidnosti do smrti zavarovanca.
- (3) Višina starostne rente, navedena na zavarovalni polici, je najmanjši znesek, ki ga bo zavarovanec prejel v vsakem primeru ne glede na dejanski donos naložb premoženja. Oblikuje se na podlagi vplačanih premij. Višina starostne rente, ki jo bo zavarovanec dejansko prejel, bo povečana za dodatno rento z naslova udeležbe v dobičku iz 15. člena teh pogojev.
- (4) Na zavarovalni polici je navedena tudi višina pričakovane starostne rente, za katero lahko zavarovanec pričakuje, da jo bo prejel od dogovorjenega začetka izplačevanja rente do svoje smrti. Izračunana je na podlagi donosnosti, za katero zavarovalnica pričakuje, da jo bo dosegla v obdobju plačevanja premije. Zavarovalnica pričakovane rente ne jamči, zato je ta samo informativne narave.

## SPLOŠNE DOLOČBE

### 2. člen

- (1) Splošni pogoji za rentno zavarovanje (v nadaljevanju: splošni pogoji) so sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju, ki je sklenjena med zavarovalcem in družbo AVRIO zavarovalnica, d. d. (v nadaljevanju: zavarovalnica).
- (2) Izrazi v teh splošnih pogojih pomenijo:
  - **zavarovalnica:** AVRIO zavarovalnica obrtnikov in podjetnikov, d. d., Vošnjakova 6, 1000 Ljubljana;
  - **ponudnik:** oseba, ki želi skleniti zavarovanje in v ta namen predloži pisno ponudbo zavarovalnici;
  - **zavarovalec:** oseba, ki z zavarovalnico sklene zavarovalno pogodbo;
  - **zavarovanec:** oseba, od katere življenja, smrti ali invalidnosti je odvisno izplačilo rente;
  - **upravičenec:** oseba, v korist katere se sklene zavarovanje;
  - **polica:** lista o zavarovalni pogodbi;
  - **premija:** znesek, ki ga zavarovalec plača zavarovalnici na podlagi zavarovalne pogodbe;
  - **čakalna doba:** s strani zavarovalnice določeno obdobje, ki se prične z začetkom veljavnosti pogodbe in v katerem je zavarovalec zavezan izpolnjevati obveznosti plačila premije, zavarovalnica pa ne zagotavlja jamstva;
  - **starostna renta:** znesek, določen na zavarovalni polici, ki ga zavarovalnica izplačuje, če zavarovanec doživi dogovorjeno starost;
  - **družinska renta:** znesek, določen na zavarovalni polici, ki ga zavarovalnica izplačuje v primeru smrti zavarovanca;
  - **invalidska renta:** znesek, določen na zavarovalni polici, ki ga zavarovalnica izplačuje v primeru trajne invalidnosti zavarovanca.

### 3. člen

- (1) Vsi dogovori veljajo samo, če so sklenjeni pisno in je bila ob sklenitvi oziroma spremembi zavarovanja opravljena osebna identifikacija. Vse izjave, ki jih zavarovalnica ali zavarovalec predložita drug drugemu, veljajo od trenutka, ko jih prejme tisti, ki so mu namenjene. Vse spremembe, katerih posledica je sprememba jamstva zavarovalnice, začnejo veljati najprej prvega dne v naslednjem mesecu po prejemu zahteve.
- (2) Zavarovalnica lahko pri pogodbah, sklenjenih na daljavo, določi, da je zavarovanje sklenjeno s samim plačilom premije.
- (3) Sestavni deli pogodbe o RZ so: opredelitev potreb in zahtev, ponudba z dopolnili in izjavami, polica, ti splošni pogoji, morebitne posebne pisne izjave zavarovalca, zavarovanca in zavarovalnice ter druge priloge in dodatki k polici.

## PONUDBA IN POLICA

### 4. člen

- (1) Ponudbo za RZ predloži ponudnik na obrazcu zavarovalnice in predstavlja predlog za sklenitev zavarovanja. Ponudba vsebuje vse bistvene elemente pogodbe.
- (2) Ponudba, ki je bila predložena zavarovalnici, obvezuje ponudnika osem dni od dneva, ko jo je zavarovalnica prejela, če ponudnik ni določil krajšega roka.
- (3) Če zavarovalnica ponudbe, ki je v skladu s pogoji, po katerih se sklepa pre-

dlagano zavarovanje, ne odkloni v roku, navedenem v prejšnjem odstavku, velja, da je ponudbo sprejela.

- (4) Zavarovalnica lahko ponudbo zavrne brez navedbe razlogov za zavrnitev.
- (5) Ponudba je sestavni del pogodbe o RZ in jo morata podpisati obe stranki. Če zavarovalec ni ista oseba kot zavarovanec, je za veljavnost pogodbe potreben tudi podpis zavarovanca na ponudbi.
- (6) V polici so navedeni podatki o zavarovalnici, zavarovalcu, zavarovancu z njegovimi rojstnimi podatki, zavarovane nevarnosti, začetek in trajanje zavarovanja, začetek prejemanja starostne rente in njena višina, višina družinske in invalidske rente, premija, upravičenci, tabela znižanih zavarovalnih vsot in odkupnih vrednosti, datum izstavitve in podpis zavarovalnice.
- (7) Če se polica razlikuje od ponudbe in drugih pisnih izjav zavarovalca, lahko ta razlikam pisno ugovarja v enem mesecu po prejemu police. Če tega ne stori, velja vsebina police.

## SPOSOBNOST ZA ZAVAROVANJE

### 5. člen

- (1) Z RZ je mogoče zavarovati samo zdrave osebe od dopolnjenega 14. do dopolnjenega 60. leta starosti in sicer za tako zavarovalno dobo, s katero ob začetku izplačevanja rente osebe niso starejše od 75 let.
- (2) Osebe, ki niso popolnoma zdrave in osebe starejše od 60 let, je mogoče zavarovati le po dopolnilnih pogojih. Zavarovanje za primer smrti osebe, ki še ni stara 14 let, in osebe, ki ji je popolnoma odvzeta poslovna sposobnost, je nično.
- (3) V primeru povečane nevarnosti nastanka zavarovalnega primera zaradi opravljanja poklica se obračuna doplačilo zavarovalne premije.

## TRAJANJE ZAVAROVALNE POGODBE

### 6. člen

- (1) Začetek zavarovanja je vedno samo prvi dan v mesecu. Jamstvo zavarovalnice za primer smrti se začne ob 00.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot začetek zavarovanja, jamstvo zavarovalnice za primer invalidnosti pa se začne ob 00.00 uri dneva po poteku treh mesecev od datuma, ki je na polici naveden kot datum začetka zavarovanja (potek čakalne dobe).
- (2) Če prva premija do začetka zavarovanja ni v celoti plačana, se jamstvo za primer smrti začne ob 24.00 uri tistega dne, ko je v celoti plačana prva premija, jamstvo za invalidnost pa se prične ob 24.00 uri dneva po izteku treh mesecev od dneva, ko je bila dogovorjena prva premija plačana v celoti, pod pogojem, če se zdravstveno stanje zavarovanca v tem času ni poslabšalo.
- (3) Zavarovanje preneha ob smrti zavarovanca oziroma z zadnjim obrokom izplačila rente, ki se izplačuje v skladu s temi splošnimi pogoji. Zavarovanje preneha tudi z izplačilom odkupne vrednosti ali odpovedjo.
- (4) Začetek zavarovanja, trajanje plačevanja premije, začetek ter konec izplačevanja rente so določeni na ponudbi in polici.

## PREMIJA IN RENTA

### 7. člen

- (1) Znesek premije ter višino starostne, družinske in invalidske rente sporazumno določita zavarovalnica in zavarovalec na osnovi pristopne starosti zavarovanca, dobe plačevanja premije, datuma začetka izplačevanja rente in izbrane oblike zavarovanja (cenik).
- (2) Zavarovalec je dolžen zavarovalnici plačati premijo, zavarovalnica pa je dolžna sprejeti premijo od vsake osebe, ki ima za to pravni interes.
- (3) Premija se lahko plačuje obročno (mesečno, četrtno, polletno ali letno) ali pa se plača v enkratnem znesku. Premija se plača vnaprej do prvega dneva v mesecu, v katerem zapade v plačilo.
- (4) Ne glede na dogovorjeno višino in dinamiko plačevanja zavarovalne premije lahko zavarovalec s predhodnim soglasjem zavarovalnice plača dodatno enkratno premijo. Zaradi dodatnih plačil se glede na cenik, trenutno starost zavarovanca in predviden datum začetka izplačevanja starostne rente izračuna nova renta.
- (5) V primeru obročnega plačila premije se slednja plačuje do poteka dogovorjene dobe plačevanja premije oziroma do dneva, ko zavarovanec postane invalid I. kategorije, ali do smrti zavarovanca (odvisno, kateri od teh dogodkov nastopi prej). Zavarovalnici pripada premija do konca meseca, v katerem nastopi zavarovalni primer. Če zavarovalec zamuja s plačilom ene ali več premij, se s plačilom premije najprej poravnajo neplačane zapadle premije.
- (6) V primeru plačila premije v enkratnem znesku ali dodatnih enkratnih plačil zavarovalnica v primeru zavarovalnega dogodka obdrži celotno plačano premijo.
- (7) Premija se lahko plačuje preko banke ali po pošti.

## OBLIKA ZAVAROVANJA

### 8. člen

- (1) Zavarovalec lahko sklene eno od naslednjih oblik zavarovanja:
1. dosmrtna starostna renta;
  2. dosmrtna starostna renta in družinska renta;
  3. dosmrtna starostna renta in dosmrtna invalidska renta;
  4. dosmrtna starostna, invalidska in družinska renta.

## OBVEZNOST ZAVAROVALNICE

### 9. člen

- (1) Pri obliki zavarovanja za dosmrtno starostno rento se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačevala:
1. mesečno starostno rento vse do smrti zavarovanca, če zavarovanec doživi dogovorjeni datum začetka izplačevanja starostne rente;
  2. če zavarovanec umre pred dogovorjenim začetkom izplačevanja starostne rente, preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalnica pa nima obveznosti izplačila rente;
  3. če zavarovanec umre v času prejemanja starostne rente, preneha obveznost zavarovalnice naslednji mesec po smrti zavarovanca.
- (2) Pri obliki zavarovanja za dosmrtno starostno ter družinsko rento se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačevala:
1. mesečno starostno rento vse do smrti zavarovanca, če zavarovanec doživi dogovorjeni datum začetka izplačevanja starostne rente;
  2. če zavarovanec umre pred dogovorjenim začetkom izplačevanja starostne rente, preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalnica pa izplačuje družinsko rento do dneva, ko bi zavarovanec dopolnil 78 let starosti, če bi bil živ, in sicer:
    - se do predvidenega začetka izplačevanja starostne rente izplačuje družinska renta v višini večkratnika starostne rente;
    - po predvidenem začetku izplačevanja starostne rente in do dopolnitve 78. leta starosti zavarovanca, če bi bil živ, pa se izplačuje družinska renta v višini starostne rente;
  3. če zavarovanec umre v času prejemanja starostne rente, zavarovalnica izplačuje družinsko rento v višini starostne rente do dneva, ko bi zavarovanec dopolnil 78. leto starosti, če bi bil živ.
  4. Višina družinske rente za vsako obdobje je določena na polici.
- (3) Pri obliki zavarovanja za dosmrtno starostno in invalidsko rento se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačevala:
1. mesečno starostno rento vse do smrti zavarovanca, če zavarovanec doživi dogovorjeni datum začetka izplačevanja starostne rente;
  2. če zavarovanec postane invalid I. kategorije v času do dogovorjenega začetka izplačevanja starostne rente, preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalnica pa izplačuje invalidsko rento do smrti zavarovanca, in sicer:
    - če je zavarovanec postal invalid pred dopolnjenim 58. letom starosti, zavarovalnica do dogovorjenega začetka izplačevanja starostne rente plačuje invalidsko rento v višini večkratnika starostne rente, po dogovorjenem začetku izplačevanja starostne rente pa invalidsko rento v višini starostne rente; če zavarovanec postane invalid po dopolnjenem 58. letu starosti, vendar pred dogovorjenim začetkom izplačevanja starostne rente, zavarovalnica izplačuje invalidsko rento v višini starostne rente.
- Višina invalidske rente za vsako obdobje je določena na polici;
3. če zavarovanec umre pred dogovorjenim začetkom izplačevanja starostne rente, preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalnica pa nima obveznosti izplačila rente;
  4. če zavarovanec umre v času prejemanja starostne ali invalidske rente, preneha obveznost zavarovalnice naslednji mesec po smrti zavarovanca.
- (4) Pri obliki zavarovanja za dosmrtno starostno, invalidsko in družinsko rento se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačevala:
1. mesečno starostno rento vse do smrti zavarovanca, če zavarovanec doživi dogovorjeni datum začetka izplačevanja starostne rente;
  2. če zavarovanec postane invalid I. kategorije v času do dogovorjenega začetka izplačevanja starostne rente, preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalnica pa izplačuje invalidsko rento do smrti zavarovanca, in sicer:
    - če je zavarovanec postal invalid pred dopolnjenim 58. letom starosti, zavarovalnica do dogovorjenega začetka izplačevanja starostne rente izplačuje invalidsko rento v višini večkratnika starostne rente, po dogovorjenem začetku izplačevanja starostne rente pa invalidsko rento v višini starostne rente;
    - če zavarovanec postane invalid po dopolnjenem 58. letu starosti, vendar pred dogovorjenim začetkom izplačevanja starostne rente, zavarovalnica izplačuje invalidsko rento v višini starostne rente;
  3. če zavarovanec umre pred dogovorjenim začetkom izplačevanja starostne rente, preneha obveznost plačevanja premije, zavarovalnica izplačuje upravičencu za smrt družinsko rento do dneva, ko bi zavarovanec dopolnil 78. leto starosti, če bi bil živ, in sicer:
    - se do predvidenega začetka izplačevanja starostne rente izplačuje družinska renta v višini večkratnika starostne rente;
    - po predvidenem začetku izplačevanja starostne rente in do dopolnitve 78. leta starosti zavarovanca, če bi bil živ, pa se izplačuje družinska renta v višini starostne rente;

4. če zavarovanec umre pred dopolnjenim 78. letom starosti, vendar po datumu, ki je na polici naveden kot datum začetka izplačevanja starostne rente, zavarovalnica izplačuje družinsko rento v višini starostne rente do dneva, ko bi zavarovanec dopolnil 78. leto starosti, če bi bil živ;
  5. višina družinske in invalidske rente za vsako obdobje je določena na polici.
- (5) Dogovorjena starostna renta se izplačuje od dneva, ki je naveden na polici, če je na ta dan ob 00.00 zavarovanec še živ. Za naslednje mesece zavarovalnica izplačuje rento na dogovorjeni izplačilni dan, če je zavarovanec na prvi dan vsakega meseca ob 00.00 še živ.

### 10. člen

- (1) Zavarovanec po teh pogojih pridobi pravico do invalidske rente, če so skupno izpolnjeni naslednji pogoji:
1. zavarovanec je postal invalid I. kategorije v času jamstva zavarovanja in pred datumom dogovorjenega začetka izplačevanja starostne rente;
  2. v času nastanka invalidnosti je bil zavarovanec mlajši od 63 let;
  3. zavarovanec je nesposoben opravljati katero koli pridobitno dejavnost;
  4. zavarovanec se je invalidsko upokojil tudi po obveznem zavarovanju.
- (2) V primeru popolne ali delne rehabilitacije v času prejemanja invalidske rente zavarovanec izgubi pravico do invalidske rente. Če zavarovanec ni več upravičen do invalidske pokojnine po obveznem zavarovanju, prav tako ni upravičen do invalidske rente po teh pogojih. V tem primeru mora zavarovalec poravnati vse zapadle premije.
- Invalidnost I. kategorije je potrjena, če je zavarovanec zaradi sprememb v zdravstvenem stanju, ki jih ni mogoče odpraviti z zdravljenjem ali ukrepi medicinske rehabilitacije, nesposoben opravljati katerokoli pridobitno dejavnost (invalidnost I. kategorije po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje). Odločitev o invalidnosti I. kategorije sprejme invalidska komisija, ki deluje v okviru Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje.

## OMEJITVE IN IZKLUČITVE OBVEZNOSTI ZAVAROVALNICE

### 11. člen

- (1) Če je zavarovanec naredil samomor ali je umrl za posledicami poskusa samomora v prvih dveh letih od začetka zavarovanja, zavarovalnica upravičencu ne izplača družinske rente, temveč samo do takrat zbrano matematično rezervacijo. Po izteku tega roka zavarovalnica izplačuje celotno rento.
- (2) Če je upravičenec namerno povzročil smrt zavarovanca, mu zavarovalnica ne izplačuje družinske rente. V tem primeru zavarovalnica izplača zavarovalcu do takrat zbrano matematično rezervacijo, če so bile do takrat plačane najmanj tri letne premije. Kadar je zavarovalec tudi zavarovanec, se zbrana matematična rezervacija izplača njegovim zakonitim dedičem.
- (3) Če je smrt zavarovanca nastopila kot posledica vojaških operacij, zavarovalnica ne izplača družinske rente, temveč samo do takrat zbrano matematično rezervacijo.
- (4) Zavarovalnica ne prevzame jamstva in nima nobene obveznosti, če je zavarovanec postal invalid I. kategorije pred sklenitvijo zavarovanja ali med čakalno dobo.
- (5) Zavarovalnica ne prevzame jamstva in nima nobene obveznosti, če je dogodek, posledica katerega je invalidnost I. kategorije, v neposredni ali posredni zvezi, v celoti ali delno posledica:
1. kakršne koli samopoškodbe;
  2. poskusa samomora ali samopoškodbe;
  3. zavarovančevega neupoštevanja zdravnikovih navodil;
  4. neposrednega ali posrednega delovanja jedrske energije;
  5. vojnih dogodkov, ki so posledica objavljene vojne v državi zavarovanca;
  6. zavarovančevega aktivnega sodelovanja v vojni ali vojni podobnih dogodkih, državljanski vojni, revoluciji, vstaji, uporu ali državljskih nemirih, ki nastanejo iz takšnih dogodkov, sabotaže ali terorizma, in drugih podobnih primerih;
  7. zlorabe alkohola in drugih psihoaktivnih snovi, jemanja drog, razen tistih pod nadzorom usposobljenega zdravnika;
  8. priprave, poskusa ali izvršitve naklepne kaznivega dejanja, udeležbe v takem dejanju in pomoči pri pobegu po takem dejanju;
  9. če je invalidnost zavarovanca neposredno povezana z zdravstvenim stanjem, ki ga je imel zavarovanec pred sklenitvijo zavarovanja.
- (6) Če ni drugače posebej dogovorjeno z zavarovalno polico, zavarovalnica ne prevzame jamstva in nima nobene obveznosti, kadar zavarovalni primer nastane:
1. pri izvajanju poklicnih in vrhunskih športnih dejavnosti ter poklicnem potapljanju;
  2. pri opravljanju posebno nevarnih opravil in del, kot so demontiranje min, granat in drugih eksplozivnih sredstev, kaskaderstvo in nastopanje v posebno nevarnih filmskih in gledaliških vlogah, delo na višini več kot 10 metrov vsaj dve uri na dan;
  3. pri upravljanju letal in vožnji z letali in zračnimi plovili vseh vrst ter pri športnih skokih s padali in zmaji, razen za potnike v javnem letalskem prometu;
  4. pri dirkah z motornimi vozili in plovili, ne glede na kategorijo vozila, in pri treningih za njih;
  5. pri izvajanju tveganih prostočasnih dejavnosti, kot so, boks, kickboks in drugi borilni športi, dviganje uteži, bodybuilding, bob, skeleton, smučarski skoki, kasaške dirke, lov na velike divje živali, strelstvo, gornišтво nad 3000 m, prosto plezanje, plezanje prvinskih smeri in podobno, vrhunska

alpinistika, jamarstvo, ekstremno rolkanje, ekstremno deskanje, bungee jumping, rocket jumping, heli-body-flying, base jumping, tree climbing, yamakasi, house running, fun ball, gorsko kolesarstvo (spust), bmx, rafting na snegu, jadrnanje po ledu, jadrnanje na odprtem morju, pasje vprege, udeležba na ekstremnih tekmovalnih oziroma druge športne in prostočasne dejavnosti, ki niso navedene, vendar so po svoji naravi tvegane.

## OBVEZNOST ZAVAROVALCA 12. člen

- (1) Zavarovalec in zavarovanec sta ob sklenitvi pogodbe o RZ dolžna prijavi zavarovalnici vse okoliščine, ki so pomembne za oceno nevarnosti in ki so jima znane oziroma jima niso mogle ostati neznanne. Pomembne so zlasti tiste okoliščine, za katere je zavarovalnica postavila pisna vprašanja v ponudbi.
- (2) Če je zavarovalec namenoma netočno prijavil ali namenoma zamolčal kakšno okoliščino take narave, na podlagi katere zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi poznala resnično stanje, lahko zavarovalnica v prvih treh letih trajanja zavarovanja zahteva razveljavitev pogodbe ali odkloni izplačilo rente, če je zavarovanec umrl ali je postal invalid I. kategorije, preden je izvedela za tako okoliščino. Če je bila pogodba razveljavljena, zavarovalnica obdrži že plačane premije in ima pravico zahtevati plačilo premije za zavarovalno dobo, v kateri je zahtevala razveljavitev pogodbe.
- (3) Če je zavarovalec kar koli netočno prijavil ali je opustil dolžno obveščanje, lahko zavarovalnica po svoji izbiri v enem mesecu od dneva, ko je izvedela za netočnost ali nepopolnost prijave, izjavi, da razdira pogodbo ali predlaga povečanje premije v sorazmerju z večjo nevarnostjo. V takem primeru preneha pogodba po izteku štirinajstih dni od dneva, ko je zavarovalnica zavarovalcu sporočila, da razdira pogodbo. Če zavarovalnica predlaga zvišanje premije, je pogodba po samem zakonu razdrta, če zavarovalec predloga ne sprejme v štirinajstih dneh od dneva, ko ga je prejel.
- (4) Če se pogodba razdre v skladu z določbami drugega in tretjega odstavka tega člena, je zavarovalnica dolžna izplačati matematično rezervacijo.
- (5) Če je zavarovalni primer nastal preden je bila ugotovljena netočnost ali nepopolnost prijave ali pozneje, vendar pred razvezo pogodbe oziroma pred dosegom sporazuma o zvišanju premije, se renta zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.

## SPREMEMBA ZAVAROVANJA 13. člen

- (1) Zavarovalec lahko na podlagi soglasja zavarovalnice v času trajanja zavarovanja zahteva spremembo premije ali rente.
- (2) Znižanje premije ali rente je možno najprej po preteku prvega zavarovalnega leta.
- (3) Povišanje premije ali rente pri obliki zavarovanja za invalidsko ali družinsko rento je možno le, če je zdravstveno stanje zavarovane osebe ustrezno za sprejem v zavarovanje.
- (4) Mirovanje zavarovanja ni možno.

## UDELEŽBA V DOBIČKU 14. člen

- (1) RZ po teh pogojih je udeleženo v delitvi presežka z naslova ugotovljene višje donosnosti upravljanja premoženja zavarovalno-tehničnih rezervacij portfelja tovrstnih zavarovanj od obljubljenе donosnosti v tem produktu, ki jo predstavlja tehnična obrestna mera produkta.
- (2) Donosnost premoženja RZ je razmerje med donosom naložb in povprečnim stanjem naložb za pokrivanje obveznosti tovrstnih zavarovanj v poslovnem letu.
- (3) Dobiček, ki pripada zavarovalcu po polici, je zmnožek povprečne matematične rezervacije police ter največ 90 % pozitivne razlike med ugotovljeno in obljubljeno donosnostjo. Povprečna matematična rezervacija se izračuna z enakimi predpostavkami, ki so bile uporabljene za izračun premije ob sklenitvi zavarovanja.
- (4) Pripis dobička na zavarovalne pogodbe se izvede do konca naslednjega poslovnega leta na osnovi revidiranega letnega poročila zavarovalnice.
- (5) Dobiček se prvič pripiše po enem letu od sklenitve zavarovanja. Dobiček se ne ugotavlja in ne pripisuje za leto, v katerem zavarovanje preneha v skladu s tretjim odstavkom 6. člena teh splošnih pogojev (zaradi smrti, odpovedi, izplačila odkupne vrednosti ali izplačila zadnjega obroka rente).
- (6) Zavarovalnica vsako leto pisno obvesti zavarovalca o udeležbi v dobičku zavarovanja.

## 15. člen

- (1) Dobiček se pripisuje tako v času plačevanja premije kot v času prejemanja rente.
- (2) V času plačevanja premije se dobiček pripiše posamezni polici po absolutni vrednosti ter se ne obrestuje.
- (3) Ko zavarovanec izpolni pogoje za izplačevanje starostne rente, se iz vsote vseh do takrat pripisanih dobičkov izračuna dodatna renta, ki jo zavarovalnica izplačuje skupaj s starostno rento, ki jo ima zavarovanec navedeno na polici.
- (4) Če zavarovanec umre v času plačevanja premij oziroma do predvidenega začetka izplačevanja starostne rente, se do takrat pripisani dobički pretvorijo v dodatno družinsko rento, in sicer z ohranitvijo načrta izplačevanja družinske rente.

- (5) Če zavarovanec postane invalid I. kategorije v času jamstva, se do takrat pripisani dobički pretvorijo v dodatno invalidsko rento, in sicer z ohranitvijo načrta izplačevanja invalidske rente.
- (6) V času izplačevanja rente, in sicer ne glede na vrsto rente, se vsakoletni delež udeležbe v dobičku izplača v denarju na račun upravičenca.
- (7) Ne glede na prejšnji odstavek tega člena se lahko na zahtevo upravičenca dobiček, pripisan v času izplačevanja rente, pretvori v dodatno rento in sicer z ohranitvijo načrta izplačevanja rente.
- (8) Ohranitev načrta izplačevanja rente pomeni, da se od dneva pripisa ohrani razmerje med višinami rent za različna obdobja, ki so določena na polici.
- (9) Dodatna renta se v primerih iz tretjega, četrtega, petega in šestega odstavka tega člena izračuna glede na obliko zavarovanja iz 8. člena teh pogojev, ki je bila izbrana ob sklenitvi zavarovanja. Osnova za izračun povečanja so tehnične podlage, ki jih bo zavarovalnica uporabljala za izračun rente v času pripisa udeležbe na dobičku.

## KAPITALIZACIJA ZAVAROVANJA 16. člen

- (1) Če zapadla premija ni plačana v dogovorjenem roku, zavarovalnica s priporočenim pismom pozove zavarovalca, da jo plača.
- (2) Če zavarovalec na poziv zavarovalnice ne plača premije niti v roku meseca dni od datuma, ko mu je bil vročen opomin, in tega prav tako ne stori katera druga zainteresirana oseba, zavarovalnica, če je bila premija plačana za najmanj dve leti, zniža rento in zavarovanje spremeni v zavarovanje brez nadaljnega plačila premije (v nadaljevanju: kapitalizirano zavarovanje). Če premija ni bila plačana za dve leti, zavarovalnica razdre pogodbo. Premija, ki je bila vplačana do razdrta pogodbe, se ne vrne.
- (3) Znižana zavarovalna vsota iz drugega odstavka tega člena se po metodah aktuarske matematike izračuna tako, da se matematična rezervacija, ki ustreza plačani premiji, šteje kot enkratna premija, na osnovi katere se nato izračuna znižana renta.
- (4) Zavarovanje preneha veljati ali pa se kapitalizira ob 24.00 uri zadnjega dne v mesecu, do katerega je bila plačana premija.

## OBNOVITEV ZAVAROVANJA 17. člen

- (1) RZ, ki je razdrto ali kapitalizirano, se lahko obnovi na pisno zahtevo zavarovalca, vendar najpozneje v roku dvanajstih mesecev od izteka meseca, za katerega je plačana zadnja premija.
- (2) Zavarovalnica mora zahtevo za obnovo sprejeti ali odkloniti v roku 8 dni od dneva, ko je zahtevo prejela, če so izpolnjeni vsi pogoji za obnovo. Če zavarovalnica v tem roku zahteve ne odkloni, se šteje, da je zahteva za obnovo sprejeta.

## ODPOVED IN ODKUP ZAVAROVANJA 18. člen

- (1) Zavarovalec lahko v roku 30 dni od dneva sklenitve pogodbe odstopi od pogodbe brez navedbe razloga in brez obveznosti plačila stroškov.
- (2) Zavarovalec ima pravico pisno zahtevati izplačilo odkupne vrednosti po preteku dveh let od sklenitve zavarovanja, če so bile premije plačane za najmanj za dve leti.
- (3) Odkupa ni mogoče zahtevati, če upravičenec prejema rento po teh splošnih pogojih. Odkupna vrednost police ob izpolnjevanju minimalnih pogojev iz drugega odstavka tega člena je vsota 99 % matematične rezervacije, izračunane z enakimi predpostavkami, kot so bile uporabljene za izračun premije ob sklenitvi zavarovanja in do dneva odkupa pripisanih dobičkov.
- (4) Izplačilo odkupne vrednosti se zmanjša za morebitne zapadle neplačane premije in davke.
- (5) Pravice do odkupa nimajo niti upniki zavarovalca niti upravičenci iz zavarovanja.
- (6) Zavarovalnica izplača odkupno vrednost police v roku meseca dni od prejema popolne zahteve za odkup. Jamstvo zavarovalnice pri odkupu zavarovanja preneha po izteku meseca, za katerega je plačana zadnja premija.

## PREDUJEM 19. člen

- (1) Če zavarovalec izpolnjuje pogoje, pod katerimi je upravičen zahtevati odkup, lahko zavarovalnica zavarovalcu na njegovo zahtevo izplača predujem.
- (2) Pogoji in višina predujma so določeni v pogodbi o predujmu, ki jo zavarovalec sklene z zavarovalnico.
- (3) Od prejetega predujma mora zavarovalec plačevati pogodbene določene obresti.
- (4) Vračilo predujma in plačevanje obresti ne vplivata na obveznost plačevanja premije.
- (5) V primeru odkupa, smrti, invalidnosti oziroma doživetja začetka izplačevanja rente zavarovalnica izplača pogodbeno določeno vrednost oziroma rento, zmanjšano za znesek nevrnjenega predujma, vključno z obrestmi.
- (6) Višina dogovorjenega predujma v nobenem primeru ne sme biti višja od odkupne vrednosti police, zmanjšane za neporavnane zapadle obveznosti ter predhodno prejete predujme.

## RAZPOLAGANJE S PRAVICAMI IZ ZAVAROVANJA

### 20. člen

- (1) Vse pravice, ki izhajajo iz pogodbe o RZ, pripadajo zavarovalcu, dokler ne nastopi zavarovalni primer.
- (2) Zavarovalec določi upravičenca za starostno in invalidsko rento ob sklenitvi zavarovanja, upravičenca za primer smrti pa praviloma ob sklenitvi zavarovanja oziroma ga lahko določi s pogodbo ali poznejšim pravnim poslom.
- (3) Zavarovalec lahko spremeni upravičenca, dokler upravičenec na kakršenkoli način ne izjavi, da sprejema določitev upravičenosti, s čimer postane določitev upravičenca nepreklicna. Če zavarovalec ni ista oseba kot zavarovanec, je za določitev upravičenca potrebno zavarovančevu pisno soglasje.
- (4) Vse zavarovalčeve izjave in odločitve v smislu uveljavljanja njegovih pravic so za zavarovalnico obvezujoče samo, če so ji predložene pred nastankom zavarovalnega primera in zavarovalnica z njimi soglaša.

## IZPLAČILA RENTE

### 21. člen

- (1) Ko nastopi s pogodbo predviden primer, mora oseba, ki zahteva izplačilo rente, o tem pisno obvestiti zavarovalnico in na svoje stroške priskrbeti in predložiti naslednje listine:
  - polico in dokazilo o plačilu zadnje premije,
  - prijavo zavarovalnega primera,
  - izpisek iz matične knjige umrlih, če gre za smrt zavarovanca,
  - odločbo komisije Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje o invalidnosti I. kategorije in odločbo o invalidski upokojitvi, če gre za invalidnost,
  - medicinsko dokumentacijo o zavarovančevem zdravstvenem stanju in njegovi delovni zmožnosti.
- (2) Zavarovalnica lahko zahteva tudi druga dokazila, ki so potrebna za ugotovitev pravice do izplačila.
- (3) Zavarovalnica začne izplačevati dogovorjeno mesečno rento na plačilni dan v naslednjem mesecu od ugotovljene obveznosti.
- (4) Če je za ugotovitev obstoja obveznosti zavarovalnice ali njenega zneska potreben določen čas, začne ta rok teči od dneva, ko sta bila ugotovljena obstoj in znesek obveznosti. V tem primeru zavarovalnica naknadno izplača neizplačane rente.
- (5) Kot datum nastanka invalidnosti se šteje datum invalidske upokojitve zavarovanca po obveznem invalidskem in pokojninskem zavarovanju.
- (6) V primeru izplačevanja starostne ali invalidske rente lahko zavarovalnica vedno zahteva dokazilo, da je zavarovanec še živ.
- (7) Če zavarovalec, zavarovanec ali upravičenec spremenijo naslov, morajo to sporočiti zavarovalnici. Če tega ne storijo, se vsa sporočila, poslana na zadnji znani naslov, štejejo za veljavno vročena.

## STROŠKI STORITEV

### 22. člen

- (1) Zavarovalec je dolžen plačati storitve, ki jih posebej zahteva od zavarovalnice. Višino stroškov teh storitev objavi zavarovalnica v vsakokrat veljavnem ceniku, ki ga sprejme uprava zavarovalnice.

## INFORMACIJA O OBDELAVI OSEBNIH PODATKOV

### 23. člen

- (1) Zavarovalnica v zbirkah podatkov, ki jih vzpostavi, vodi in vzdržuje v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov in zavarovalništvo, obdeluje naslednje osebne podatke svojih strank:
  - podatke, navedene v zavarovalni pogodbi in dokumentih, ki so z njo neposredno povezani;
  - podatke o zavarovalnih primerih ter za presojo upravičenosti do izplačila rent;
  - podatke, ki jih zavarovalnica pridobi v drugih stikih z zavarovalcem, zavarovancem ali tretjimi osebami preko marketinških akcij ali pri registraciji in uporabi mobilnih ali spletnih aplikacij zavarovalnice.
- (2) S privolitvijo stranke lahko zavarovalnica njene osebne podatke obdeluje tudi za namene, v katere stranka posebej privoli.
- (3) Stranka lahko kadar koli začasno ali trajno prekliče privolitev za obdelavo osebnih podatkov za namene drugega odstavka, ugovarja obdelavi osebnih podatkov za neposredno trženje ali zahteva dostop, dopolnitev, popravek, omejitev obdelave, prenos ali izbris osebnih podatkov, ki se obdelujejo v zvezi z njo, s pisno zahtevo, poslano na naslov zavarovalnice.
- (4) Pooblaščenca oseba za varstvo osebnih podatkov v zavarovalnici je dostopna na naslovu info@avrio.si.
- (5) Stranka lahko vložijo pritožbo pri informacijskem pooblaščenca, če meni, da se njeni osebni podatki obdelujejo v nasprotju z veljavnimi predpisi, ki urejajo varstvo osebnih podatkov.
- (6) Zavarovalnica osebne podatke, pridobljene na podlagi zakona ali sklenjene pogodbe, hrani do poteka zakonskega roka hrambe. Osebne podatke, ki jih obdeluje na podlagi osebne privolitve, hrani do preklica privolitve.

## PRITOŽBENI POSTOPEK

### 24. člen

- (1) Zoper odločitev ali ravnanja zavarovalnice se je mogoče pritožiti.
- (2) Pritožbo obravnava pristojna pritožbena komisija zavarovalnice v skladu s pravilnikom, ki ureja interni pritožbeni postopek zavarovalnice. Odločitev pritožbene komisije je dokončna.

## PRISTOJNOSTI V PRIMERU SPORA

### 25. člen

- (1) V sporih, v katerih je tožena zavarovalnica, je poleg sodišča splošne krajevne pristojnosti pristojno tudi sodišče, na območju katerega ima tožnik stalno ali začasno prebivališče.
- (2) V skladu z Zakonom o izvensodnem reševanju potrošniških sporov lahko potrošniki oziroma stranke spor rešujejo tudi pri Mediacijskem centru Slovenskega zavarovalnega združenja, Železna cesta 14, 1001 Ljubljana, telefonska številka: 01/300 93 81, elektronski naslov irps@zav-zdruzenje.si, spletni naslov: www.zav-zdruzenje.si. Pobudo za začetek mediacije lahko potrošnik vložijo, če je predhodno vložil pritožbo pri zavarovalnici, ki ji ni bilo ugodeno, ali če zavarovalnica o pritožbi ni odločila v 30 dneh.
- (3) Za obravnavo kršitev dobrih poslovnih običajev zavarovalnic je pristojen Varuh dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu, ki deluje pri Slovenskem zavarovalnem združenju.

## PREPREČEVANJE KORUPCIJE

### 26. člen

- (1) Pogodba, pri kateri kdo v imenu ali na račun druge pogodbenice stranke predstavniku ali posredniku organa ali organizacije iz javnega sektorja obljubi, ponudi ali da kakšno nedovoljeno korist za pridobitev posla ali za sklenitev posla pod ugodnejšimi pogoji ali za opustitev dolžnega nadzora nad izpolnjevanjem pogodbenih obveznosti ali za drugo ravnanje ali opustitev, pri čemer je organu ali organizaciji iz javnega sektorja povzročena škoda ali je omogočena pridobitev nedovoljene koristi predstavniku organa, posredniku organa ali organizacije iz javnega sektorja, drugi pogodbenici stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku, je nična.

## SANKCIJSKA KLAVZULA

### 27. člen

- (1) Ne glede na določila zavarovalne pogodbe zavarovalnica ne zagotavlja zavarovalnega kritja in nima obveznosti plačila na podlagi zavarovalnega zahtevka, če bi takšno plačilo pomenilo kršitev sankcij, prepovedi, omejitev, kontrol izvoza in/ali uporabe menjalnih tečajev na podlagi resolucij Združenih narodov ali trgovinskih ali gospodarskih sankcij, kršitev zakonov ali predpisov Evropske unije, Združenih držav Amerike, Združenega kraljestva ali Republike Slovenije.

## DAVČNA UREDITEV

### 28. člen

- (1) Zavarovalec je dolžen poleg dogovorjene premije plačati tudi vse prispevke in davke, ki so predpisani ali jih bo zakonodajalec morebiti predpisal v času trajanja zavarovalne pogodbe.
- (2) Pri RZ oziroma življenjskih zavarovanjih se plačuje davek od prometa zavarovalnih poslov, razen če je zavarovalno razmerje daljše od dobe 10 let. V skladu z zakonom, ki ureja dohodnino, premije za RZ oziroma življenjska zavarovanja ni mogoče uveljavljati kot davčne olajšave pri dohodninski napovedi.
- (3) V primeru odkupa RZ pred potekom 10 let od začetka zavarovanja se davek od prometa zavarovalnih poslov odmeri od izplačila.

## ZAKLJUČNE DOLOČBE

### 29. člen

- (1) Za odnose med zavarovalnico, zavarovancem, zavarovalcem, upravičencem in ostalimi osebami, ki jih ne urejajo ti pogoji, se uporabijo določbe zakona, ki ureja obligacijska razmerja.
- (2) Poročilo o solventnosti in finančnem položaju zavarovalnice se objavi na spletnem mestu zavarovalnice, www.avrio.si.
- (3) Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.
- (4) Ti pogoji se uporabljajo od ... 2021 dalje.