

DODATEK k splošnim pogojem za štipendijsko življenjsko zavarovanje

NLB Vita Razigrana z zajamčenim donosom

Ta dodatek je sestavni del zavarovalne pogodbe o štipendijskem življenjskem zavarovanju z zajamčenim donosom, ki jo zavarovalec sklene oziroma želi skleniti z zavarovalnico NLB VITA, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana (v nadaljevanju zavarovalna pogodba).

1. ZAVAROVALNICA:

Firma: NLB VITA, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana
 Pravnoorganizacijska oblika: delniška družba
 Sedež: Ljubljana
 Naslov: Trg republike 3, 1000 Ljubljana, Slovenija
 Podružnica, ki sklepa pogodbo: zavarovalnica nima podružnic

2. ORGAN, PRISTOJEN ZA NADZOR ZAVAROVALNICE

Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.

3. PONUDBA

- 3.1 Ponudba za sklenitev ali spremembo zavarovalne pogodbe zavezuje zavarovalca:
- (a) če zavarovalnica zavarovanca napoti na zdravniški pregled, 30 dni;
 - (b) v vseh drugih primerih 8 dni;
- v obeh alinejah šteto od dneva, ko zavarovalnica prejme ponudbo.
- 3.2 Ponudbe ni mogoče preklicati ali od nje odstopiti.

4. SPLOŠNI ZAVAROVALNI POGOJI IN PRAVO

- 4.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo v vsakem primeru Splošni pogoji za štipendijsko življenjsko zavarovanje NLB Vita Razigrana z zajamčenim donosom z oznako »SPL-21/09, veljajo od: 01.04.2009«.
- 4.2 Za zavarovalno razmerje po zavarovalni pogodbi velja pravo Republike Slovenije.

5. TRAJANJE ZAVAROVALNE POGODBE

5.1 Omejitve trajanja posameznih obdobj

	Doba varčevanja	Doba izplačevanja štipendije	Trajanje zavarovalne pogodbe
Najkrajša doba	5 let	3 leta	8 let
Najdaljša doba	27 let	10 let	37 let

5.2 Podaljšanje dobe varčevanja:

Kljub zgornjim omejitvam ima zavarovalec možnost, da najprej 3 mesece pred datumom začetka dobe izplačevanja štipendije podaljša dobo varčevanja, in sicer le enkrat in za največ 3 leta. S tem se za izbrano obdobje podaljšanja prestavi datum začetka dobe izplačevanja štipendije in tudi datum konca zavarovalne pogodbe.

6. ZAJAMČENI DONOS

- 6.1 Stopnja zajamčenega donosa: 2,75 %
- 6.2 Dolžina obdobja zajamčenega donosa: do poteka koledarskega leta, v katerem je nastopila 10. obletnica vplačila premije

7. PREMIJA, ČISTA PREMIJA IN RIZIKO PREMIJA

7.1 Premija in čista premija

Od vsakega zneska, ki ga zavarovalnica prejme plačanega kot premijo po zavarovalni pogodbi, se odbije znesek vstopnih stroškov, opredeljenih v točki 12.1 spodaj. Plačani znesek premije po odbitju stroškov predstavlja čisto premijo.

7.2 Riziko premija

Zavarovalnica vsak mesec izračuna znesek riziko premije za življenjsko zavarovanje ter za vsakega od morebitnih dodatnih zavarovanj na način, določen v splošnih pogojih in z uporabo premijskih stopenj iz 14. točke spodaj. Riziko premija se v skladu s splošnimi pogoji obračuna v breme obračunskih skladov.

8. OBRAČUNSKI SKLAD

Med trajanjem štipendijskega življenjskega zavarovanja se ob vsakem preračunu plačanih zneskov čiste premije v obračunski sklad vrednost police poveča, medtem ko se z obračunom vsakega od zneskov, za katere tako določajo splošni pogoji (riziko premije, upravljavška provizija zavarovalnice in stroški), v breme obračunskega sklada le-ta zmanjša.

Na podlagi obračunskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo vrednost police, se izračunata:

- 1) tekoča vrednost police, ki je podlaga za izračun riziko premije iz točke 14.1, štipendije in upravljavške provizije ter
- 2) odkupna vrednost police, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob odkupu zavarovanja.

9. OBROČNO PLAČEVANJE PREMIJE

9.1 Najnižji znesek premije je višji od naslednjih zneskov:

- znesek iz informativnega izračuna, ki glede na parametre izračuna zagotavlja minimalni informativni znesek štipendije; ali
- znesek obročne premije v višini:

mesečna premija:	35 EUR
četrtna premija:	105 EUR
polletna premija:	210 EUR
letna premija:	420 EUR

9.2 Najnižji znesek dodatne premije: 500 EUR

9.3 Možnost prvega mirovanja: pretek 12 mesecev od začetka zavarovalne pogodbe

9.4 Najnižja tekoča vrednost police za mirovanje plačevanja premije: 1.000 EUR

9.5 Najdaljše obdobje mirovanja: 6 mesecev

9.6 Največje število mirovanj v dobi plačevanja premije: 3

9.7 Zavarovalne vsote

(a) Osnovno življenjsko zavarovanje zavarovanca (osnovno kritje za primer smrti)

Zavarovalna vsota se določi kot 100 % vsote dogovorjenih vplačil obročnih premij v dobi varčevanja.

(b) Dodatno življenjsko zavarovanje zavarovanca (dodatno kritje za primer smrti)

Zavarovalna vsota se določi v % od vsote dogovorjenih vplačil obročnih premij v dobi varčevanja, in sicer:

Starost zavarovanca	Doba varčevanja v mesecih		
	60–179	180–227	228–311
manj kot 31 let	30 %	30 %	20 %
od 31 do manj kot 41 let	30 %	20 %	
od 41 do manj kot 51 let	20 %		

(c) Dodatno nezgodno zavarovanje zavarovanca

(kritje za primer nezgodne smrti in nezgodne popolne trajne invalidnosti)

Zavarovalna vsota se določi v višini 100 % vsote dogovorjenih vplačil obročnih premij v dobi varčevanja.

(d) Nezgodno zavarovanje upravičenca

(kritje za primer nezgodne smrti in nezgodne popolne trajne invalidnosti)

Zavarovalna vsota se določi v višini 100 % vsote dogovorjenih vplačil obročnih premij v dobi varčevanja.

10. ENKRATNO PLAČILO PREMIJE

10.1 Najnižji znesek enkratne premije je višji od naslednjih zneskov:

- znesek iz informativnega izračuna, ki glede na parametre izračuna zagotavlja minimalni informativni znesek štipendije; ali
- znesek enkratne premije v višini: 3.000 EUR

10.2 Najnižji znesek dodatne premije:

500 EUR

10.3 Zavarovalne vsote

(a) Osnovno življenjsko zavarovanje zavarovanca (osnovno kritje za primer smrti)

Zavarovalna vsota se določi v % od enkratne premije, in sicer:

Starost zavarovanca	Zavarovalna vsota v % od enkratne premije
manj kot 41 let	130 %
41 let in več	110 %

(b) Dodatno nezgodno zavarovanje zavarovanca

(kritje za primer nezgodne smrti in nezgodne popolne trajne invalidnosti)

Zavarovalna vsota se določi v višini 100 % zavarovalne vsote osnovnega življenjskega zavarovanja.

(c) Nezgodno zavarovanje upravičenca

(kritje za primer nezgodne smrti in nezgodne popolne trajne invalidnosti)

Zavarovalna vsota se določi v višini 100 % enkratne premije.

11. ŠTIPENDIJA

11.1 Minimalni mesečni informativni znesek štipendije ob sklenitvi ponudbe:

100 EUR

12. STROŠKI

12.1 Vstopni stroški

Vstopni stroški se odštejejo od vsakega vplačanega zneska premije v višini, določeni spodaj:

(a) Obročna premija

- manj kot 3.000 EUR letno: 5,00 %
- 3.000 EUR letno ali več: 3,00 %

(b) Dodatna ali enkratna premija

- manj kot 3.000 EUR: 5,00 %
- od 3.000 EUR do manj kot 50.000 EUR: 3,00 %
- od 50.000 EUR do manj kot 100.000 EUR: 2,50 %
- 100.000 EUR ali več: 2,00 %

12.2 Stroški izplačevanja štipendije v % od zneska štipendije

1,00 %

12.3 Stroški odkupa

- odkup v 1. mesecu od datuma začetka zavarovanja: brez stroškov
- odkup v 2. mesecu do konca 2. leta trajanja zavarovalne pogodbe: 10,00 %
- odkup v 3. do 10. letu trajanja zavarovalne pogodbe: 5,00 %
- odkup v 11. letu trajanja zavarovalne pogodbe in naprej: 1,00 %
- odkup na datum začetka dobe izplačevanja štipendije ob nakupu druge storitve NLB Vite: brez stroškov

12.4 Drugi stroški

- (a) Dvojniki police: 10 EUR
- (b) Ostale spremembe police: po vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice ob spremembi
- (c) Mesečna upravljavska provizija v % od vrednosti obračunskega sklada 0,05 %

13. DAVKI

Če se odkup opravi pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe, se od odkupne vrednosti police, izračunane v skladu s splošnimi pogoji in točko 12 zgoraj, odštejejo tudi davki, ki jih je pri odkupu življenjskega zavarovanja dolžna obračunati in plačati zavarovalnica. Glede na predpise, veljavne na dan sklenitve zavarovalne pogodbe, se v tem primeru obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 6,5 %.

V skladu s trenutno veljavnimi predpisi o dohodnini se od zneska, za katerega izplačilo v primeru odkupa presega vsoto vplačanih premij, plača dohodnina, razen če sta izpolnjena naslednja pogoja:

- (a) da je zavarovalec tudi upravičenec do takšnega izplačila in
- (b) da zahteva za izplačilo ni dana pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe.

Zavarovalnica je dolžna pri takšnih izplačilih obračunati, odtegniti in plačati dohodnino skladno z Zakonom o dohodnini (ZDoh-2, Uradni list RS št. 117/2006).

14. PREMIJSKE STOPNJE

Če se zavarovalnica in zavarovalec ne dogovorita drugače, se za izračun riziko premije osnovnega in dodatnega življenjskega zavarovanja uporabijo premijske stopnje, določene v točkah od 14.1 do 14.3 spodaj.

Če zavarovalnica oceni, da je tveganje nastopa osnovnega zavarovalnega primera za posameznega zavarovanca povečano, se z zavarovalcem dogovori, da se za izračun riziko premij življenjskega zavarovanja uporabijo povišane premijske stopnje. V takšnem primeru se za izračun riziko premij uporabijo premijske stopnje iz tabele pod točko 14.1, povišane za dogovorjeni odstotek. Soglasje zavarovalca k povišanju premijskih stopenj mora biti dano v pisni obliki in je sestavni del zavarovalne pogodbe.

14.1 Osnovno in dodatno življenjsko zavarovanje zavarovanca:

Starost zavarovanca	MESEČNA PREMIJSKA STOPNJA		Starost zavarovanca	MESEČNA PREMIJSKA STOPNJA	
	moški	ženska		moški	ženska
14	0,000141	0,000108	45	0,000705	0,000359
15	0,000162	0,000117	46	0,000753	0,000385
16	0,000188	0,000127	47	0,000806	0,000411
17	0,000216	0,000134	48	0,000865	0,000440
18	0,000242	0,000140	49	0,000933	0,000473
19	0,000263	0,000144	50	0,001015	0,000509
20	0,000277	0,000146	51	0,001112	0,000546
21	0,000283	0,000146	52	0,001224	0,000583
22	0,000284	0,000146	53	0,001349	0,000620
23	0,000284	0,000146	54	0,001482	0,000655
24	0,000284	0,000146	55	0,001620	0,000691
25	0,000284	0,000146	56	0,001763	0,000731
26	0,000284	0,000146	57	0,001912	0,000780
27	0,000284	0,000146	58	0,002075	0,000843
28	0,000284	0,000146	59	0,002260	0,000918
29	0,000285	0,000147	60	0,002468	0,001004
30	0,000292	0,000152	61	0,002696	0,001101
31	0,000301	0,000155	62	0,002938	0,001204
32	0,000310	0,000164	63	0,003191	0,001313
33	0,000321	0,000179	64	0,003447	0,001432
34	0,000335	0,000191	65	0,003710	0,001566
35	0,000351	0,000201	66	0,004079	0,001723
36	0,000373	0,000210	67	0,004386	0,001906
37	0,000400	0,000218	68	0,004707	0,002116
38	0,000431	0,000225	69	0,005055	0,002355
39	0,000465	0,000234	70	0,005432	0,002626
40	0,000502	0,000248	71	0,005858	0,002938
41	0,000539	0,000265	72	0,006357	0,003303
42	0,000578	0,000287	73	0,006992	0,003729
43	0,000619	0,000310	74	0,007658	0,004220
44	0,000661	0,000335	75	0,008312	0,004772

14.2 Dodatno nezgodno zavarovanje zavarovanca: letna premijska stopnja 1,5 %.

14.3 Nezgodno zavarovanje upravičenca: letna premijska stopnja 1,0 %.

Zavarovalnica obračunava riziko premijo nezgodnih zavarovanj iz točk 14.2 in 14.3 zgoraj mesečno z uporabo mesečne premijske stopnje, ki se določi tako, da se zgoraj navedena letna premijska stopnja deli z 12.

14.4 Faktorji za izračun štipendije:

Doba izplačevanja štipendije v mesecih	Faktor	Doba izplačevanja štipendije v mesecih	Faktor
36	0,028669	79	0,013701
37	0,027926	80	0,013544
38	0,027221	81	0,013392
39	0,026553	82	0,013243
40	0,025918	83	0,013098
41	0,025314	84	0,012956
42	0,024739	85	0,012818
43	0,024190	86	0,012683
44	0,023667	87	0,012550
45	0,023167	88	0,012421
46	0,022688	89	0,012295
47	0,022230	90	0,012172
48	0,021791	91	0,012051
49	0,021370	92	0,011933
50	0,020966	93	0,011818
51	0,020578	94	0,011705
52	0,020204	95	0,011594
53	0,019845	96	0,011486
54	0,019499	97	0,011380
55	0,019166	98	0,011276
56	0,018844	99	0,011175
57	0,018534	100	0,011075
58	0,018235	101	0,010977
59	0,017946	102	0,010881
60	0,017666	103	0,010787
61	0,017396	104	0,010695
62	0,017134	105	0,010605
63	0,016881	106	0,010516
64	0,016635	107	0,010429
65	0,016397	108	0,010344
66	0,016167	109	0,010260
67	0,015943	110	0,010178
68	0,015726	111	0,010097
69	0,015515	112	0,010018
70	0,015310	113	0,009940
71	0,015111	114	0,009863
72	0,014918	115	0,009788
73	0,014730	116	0,009714
74	0,014547	117	0,009642
75	0,014368	118	0,009570
76	0,014195	119	0,009500
77	0,014026	120	0,009431
78	0,013861		