

## Opći uvjeti životnog osiguranja (LV AB/2024)

### I. Uvodne odredbe

Pojedini pojmovi u ovim Općim uvjetima životnog osiguranja (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) imaju sljedeća značenja:

**Osiguravatelj:** GRAWE Hrvatska d.d., Ulica grada Vukovara 5, Zagreb;

**Ugovaratelj osiguranja:** fizička ili pravna osoba koja s osiguravateljem sklapa ugovor o osiguranju;

**Osiguraniik:** osoba na čiji život se odnosi osiguranje;

**Korisnik:** fizička ili pravna osoba koja ima pravo na naknadu iz osiguranja ako nastupi osigurani slučaj;

**Ponuditelj:** fizička ili pravna osoba koja osiguravatelju podnosi ponudu za sklapanje ugovora o osiguranju;

**Ponuda:** pisani prijedlog ponuditelja za sklapanje ugovora o osiguranju učinjen osiguravatelju koji je podnesen na obrascu osiguravatelja i sadrži sve bitne sastojke ugovora o osiguranju;

**Polica:** isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju koju izdaje osiguravatelj;

**Osigurani slučaj:** događaj prouzročeni osiguranim rizikom;

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

**Osigurana svota:** novčani iznos na koji je sklopljen ugovor o osiguranju;

**Naknada iz osiguranja:** novčani iznos koji je osiguravatelj dužan platiti na temelju sklopljenog ugovora o osiguranju;

**Matematička pričuva:** iznos koji se oblikuje za ugovore o osiguranju kod kojih se kumuliraju sredstva štednje ili sredstva za pokriće rizika u kasnijim godinama osiguranja. Matematička pričuva izračunata primjenom odgovarajućeg aktuarskog vrednovanja posebno za svaki ugovor o osiguranju mora biti dovoljna da pravodobno omogući ispunjavanje svih razumno predvidivih obaveza koje proizlaze iz ugovora o osiguranju. Matematička pričuva predstavlja razliku sadašnje vrijednosti budućih obaveza osiguravatelja i sadašnje vrijednosti budućih obaveza ugovaratelja osiguranja odnosno premije;

**Cjenik:** osiguravateljno-tehničke osnove temeljem kojih se određuju vrijednosti vezane uz ugovor o osiguranju (premijska stopa, matematička pričuva, otkupna vrijednost i dr.).

Izrazi koji se koriste u ugovoru o osiguranju koji imaju rodno značenje, bez obzira jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, odnose se jednako na muški i ženski rod.

### II. Ugovor o osiguranju

#### Članak 1.

- Ugovor o osiguranju čine ponuda, polica, dodaci polici, Opći uvjeti te ugovoreni posebni uvjeti osiguranja i klauzule.
- Ugovor o osiguranju sklapa se na temelju ponude. U ponudi moraju biti potpuno i točno navedeni svi traženi podaci potrebni za sklapanje ugovora o osiguranju i preuzimanje rizika koji se osiguravaju.
- Osiguravatelj ima pravo nakon primitka ponude zatražiti od ugovaratelja osiguranja i dodatne podatke bitne za sklapanje ugovora o osiguranju, uključujući i nalaze liječničkog pregleda osiguranika.
- Ugovor o osiguranju se može odnositi na život ugovaratelja osiguranja, a može se odnositi i na život nekog trećeg. Ako se osiguranje odnosi na slučaj smrti nekoga trećega, za pravovaljanost ugovora o osiguranju potrebna je njegova pisana suglasnost dana u ponudi ili u odvojenom pismenu prilikom potpisivanja ponude, s naznakom osigurane svote.

Ništetan je ugovor o osiguranju za slučaj smrti treće osobe mlađe od 14 godina i osobe lišene poslovne sposobnosti u dijelu koji se odnosi na sklapanje bilo kakvih pravnih poslova, raspolaganja i upravljanja svom pokretnom i nepokretnom imovinom kao i odlukama vezano za zdravlje i zdravstvenu skrb te je osiguravatelj dužan vratiti ugovaratelju osiguranja sve premije primljene po osnovi takvog ugovora.

- Za pravovaljanost ugovora o osiguranju za slučaj smrti treće osobe starije od 14 godina potrebna je pisana suglasnost njezina zakonskog zastupnika te pisana suglasnost svakog osiguranika.

#### Članak 2.

- Pisana ponuda veže ponuditelja, ako on nije odredio kraći rok, za vrijeme od 8 dana otkad je ponuda prispjela osiguravatelju, a ako je potreban liječnički pregled osiguranika onda za vrijeme od 30 dana.
- Ako osiguravatelj u tom roku ne odbije ponudu koja ne odstupa od njegovih uvjeta za predloženo osiguranje, smatrat će se da je prihvatio ponudu i da je ugovor o osiguranju sklopljen. U tom slučaju ugovor o osiguranju se smatra sklopljenim kada je ponuda prispjela osiguravatelju.
- Ako osiguravatelj izjavi da prihvaća ponudu i istodobno predloži da se ona u nečemu izmijeni ili dopuni, ugovor o osiguranju se smatra sklopljenim s danom kada je osiguravatelj obaviješten o pristanku ponuditelja na predložene izmjene odnosno dopune.
- Osiguravatelj ima pravo bez navođenja razloga odbiti ponudu.
- Ponuditelj ima pravo bez navođenja razloga opozvati ponudu u rokovima iz stavka 1. ovoga članka. Ako ponuditelj u međuvremenu nije dao drugu ponudu koju je osiguravatelj prihvatio, osiguravatelj ima pravo od ponuditelja tražiti naknadu troška liječničkog pregleda, ako je obavljen.
- U slučajevima iz stavaka 4. i 5. ovoga članka osiguravatelj će vratiti ponuditelju ukupni iznos do tada uplaćene premije i nije dužan vratiti ponuditelju ponudu s priloženim dokumentima.

#### Članak 3.

- Osiguravatelj izdaje policu u jednom primjerku.
- Ugovor o osiguranju je sklopljen kada ugovorne strane potpišu policu.
- Potpis ugovaratelja osiguranja i osiguranika na ponudi vrijedi kao i potpis na polici, ako ponuda bude prihvaćena od strane osiguravatelja.
- Ugovaratelj osiguranja može odustati od ugovora o osiguranju najkasnije u roku od 30 dana od dana primitka obavijesti osiguravatelja o sklapanju ugovora o osiguranju, pri čemu ugovaratelj osiguranja ne snosi obveze koje proizlaze iz tog ugovora o osiguranju.

### III. Trajanje osiguranja

#### Članak 4.

- Trajanje osiguranja određeno je ugovorom o osiguranju.
- Osiguravateljno pokriće počinje u 00:00 sati dana koji je kao početak osiguranja naveden u polici, pod uvjetom da je do tada plaćena premija ili njezin prvi obrok (rata). Ako premija ili njezin prvi obrok nije plaćena do dana početka osiguranja, osiguravateljno pokriće počinje u 00:00 sati prvog sljedećeg dana nakon dana kada je u cijelosti plaćena premija ili njezin prvi obrok.
- Ugovor o osiguranju traje do 00:00 sati dana koji je kao istek osiguranja naveden u polici, odnosno do nastupa osiguranog slučaja

ili jedne od okolnosti iz članaka 8., 10., 11., 15. ili 22. ovih Općih uvjeta.

4. Prestankom ugovora o osiguranju prestaju i sva ugovorena dodatna osiguranja.

#### IV. Privremeno osiguravateljno pokriće

##### Članak 5.

1. Privremeno osiguravateljno pokriće za slučaj smrti počinje na dan kada ponuda pristigne osiguravatelju, a završava prihvaćanjem ponude, izdavanjem police ili nekom drugom izjavom osiguravatelja, vraćanjem ili odbijanjem ponude te opozivom ponude od strane ponuditelja. U svakom slučaju privremeno osiguravateljno pokriće završava po isteku 6 tjedana od dana kada je ponuda pristigla osiguravatelju.
2. Uvjet za privremeno osiguravateljno pokriće je da je osiguranik u trenutku podnošenja ponude bio potpuno sposoban za rad, da nije bio pod liječničkom kontrolom ili na liječenju te da obveza osiguravatelja nije isključena ili ograničena odredbama ovih Općih uvjeta.
3. Visina svote privremenog osiguravateljnog pokrića odgovara visini osigurane svote za slučaj smrti, ali ne može iznositi više od 20.000,00 EUR.
4. Ako je ugovoreno osiguranje s liječničkim pregledom, visina svote privremenog osiguravateljnog pokrića određena je stavkom 3. ovoga članka do trenutka kada zatraženi liječnički nalazi pristignu osiguravatelju. Od trenutka kada zatraženi liječnički nalazi pristignu osiguravatelju visina svote privremenog osiguravateljnog pokrića i dalje odgovara visini osigurane svote za slučaj smrti, ali ne može iznositi više od 40.000,00 EUR.
5. Ako je osiguravatelj za istog osiguranika zaprimio više ponuda, osigurane svote iz stavaka 3. i 4. ovoga članka vrijede kao gornja granica ukupnog privremenog osiguravateljnog pokrića.
6. Ako isplati naknadu iz osiguranja temeljem privremenog osiguravateljnog pokrića, osiguravatelj ima pravo zadržati prvu godišnju, odnosno jednokratnu premiju.

#### V. Premija

##### Članak 6.

1. Premija se određuje na temelju cjenika ovisno o osiguranoj svoti, trajanju osiguranja i pristupnoj dobi osiguranika. Pristupna dob osiguranika određuje se kao razlika između kalendarske godine početka osiguranja i kalendarske godine rođenja osiguranika. Donja i gornja granica pristupne dobi osiguranika određuju se cjenikom.
2. U slučaju povećanog rizika za život ili zdravlje osiguranika osiguravatelj može odrediti doplatu na premiju sukladno povećanom riziku.

##### Članak 7.

1. Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti premiju, ali je osiguravatelj dužan primiti uplatu premije od svake osobe koja ima pravni interes da premija bude plaćena.
2. Ugovaratelj osiguranja dužan je platiti premiju na račun osiguravatelja o vlastitom trošku. Ako se premija plaća putem pošte, banke ili nekog drugog pružatelja platne usluge, smatrat će se da je ugovaratelj osiguranja podmirio svoju obvezu prema osiguravatelju na dan kada je pružatelj platne usluge primio od ugovaratelja osiguranja nalog za plaćanje i kada je taj nalog postao neopoziv u skladu s odredbama zakona kojim se uređuje platni promet.
3. Premija se plaća godišnje unaprijed. Moguće je ugovoriti plaćanje godišnje premije u obrocima (ratama) pri čemu osiguravatelj ima pravo obračunati doplatu za način plaćanja.
4. Premija odnosno prvi obrok premije plaća se prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, a u svakom slučaju prije početka osiguranja.

5. Ugovaratelj osiguranja dužan je plaćati premiju u ugovorenim rokovima i na ugovoreni način.
6. U slučaju nastupa osiguranog slučaja tijekom tekuće osiguravateljne godine, svi nepodmireni obroci godišnje premije dospijevaju odmah na naplatu.
7. Osiguravatelj ima pravo iznos dospjele neplaćene premije odbiti od naknade iz osiguranja koju je dužan isplatiti ugovaratelju osiguranja, korisniku ili nekoj trećoj osobi.

##### Članak 8.

1. Ako ugovaratelj osiguranja ne plati neku premiju o dospelosti, osiguravatelj nema pravo njezinu naplatu zahtijevati sudskim putem.
2. Ako ugovaratelj osiguranja na poziv osiguravatelja, koji mu mora biti dostavljen preporučenim pismom, ne plati dospjelu premiju u roku određenom u tom pismu, a koji ne može biti kraći od mjesec dana, računajući otkad mu je pismo uručeno, niti to učini koja druga zainteresirana osoba, osiguravatelj može samo, ako su premije plaćene do isteka mjeseca u kojem istječe desetina ugovorenog razdoblja plaćanja premije ili ako su do tada plaćene barem 3 godišnje premije, izjaviti ugovaratelju osiguranja da smanjuje osiguranu svotu na iznos kapitalizirane osigurane svote, a u suprotnom slučaju da raskida ugovor o osiguranju.
3. Ako se osigurani slučaj dogodio prije raskida ugovora o osiguranju ili smanjenja osigurane svote, smatra se da je osigurana svota smanjena, odnosno da je ugovor o osiguranju raskinut, prema tome je li bio ispunjen jedan od uvjeta iz stavka 2. ovoga članka.

#### VI. Obveze ugovaratelja osiguranja i osiguranika

##### Članak 9.

1. Ugovaratelj osiguranja i osiguranik dužni su prilikom podnošenja ponude te u razdoblju od podnošenja ponude do sklapanja ugovora o osiguranju potpuno i točno prijaviti osiguravatelju sve okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje su im poznate ili im nisu mogle ostati nepoznate. Značajnim okolnostima za ocjenu rizika smatraju se naročito one okolnosti o čijem postojanju je osiguravatelj postavio pitanja izričito i u pisanom obliku. Neovisno o tome, važnim okolnostima treba smatrati i one što proizlaze iz opće dužnosti prijavljivanja i nisu obuhvaćene ponudom, a značajne su za procjenu rizika.
2. Odredbe ovih Općih uvjeta o posljedicama netočne prijave ili prešućivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika primjenjuju se i u slučajevima osiguranja sklopljenih u ime i za račun drugoga ili u korist trećega ili za tuđi račun ili za račun koga se tiče, ako su te osobe znale za netočnost prijave ili prešućivanje okolnosti značajnih za ocjenu rizika ili nepotpune prijave.

#### VII. Posljedice neprijavlivanja okolnosti značajnih za ocjenu rizika

##### Članak 10.

1. Ako je ugovaratelj osiguranja namjerno učinio netočnu prijavu ili namjerno prešutio neku okolnost takve prirode da osiguravatelj ne bi sklopio ugovor o osiguranju da je znao za pravo stanje stvari, osiguravatelj može zahtijevati poništaj ugovora.
2. U slučaju poništaja ugovora o osiguranju iz razloga navedenih u stavku 1. ovoga članka osiguravatelj ima pravo zadržati i naplatiti premije za razdoblje do dana podnošenja zahtjeva za poništaj ugovora o osiguranju, ali je u obvezi plaćanja naknade iz osiguranja ako do toga dana nastupi osigurani slučaj.
3. Pravo osiguravatelja da zahtijeva poništaj ugovora o osiguranju prestaje ako on u roku od 3 mjeseca od dana saznanja za netočnost prijave ili prešućivanje ne izjavi ugovaratelju osiguranja da se namjerava koristiti tim pravom.

### Članak 11.

1. Ako je ugovaratelj osiguranja učinio netočnu prijavu ili je propustio dati dužnu obavijest, a to nije učinio namjerno, osiguravatelj može, po svom izboru, u roku od mjesec dana od saznanja za netočnost ili nepotpunost prijave izjaviti da raskida ugovor o osiguranju ili predložiti povećanje premije razmjerno povećanom riziku.
2. U slučaju iz stavka 1. ovoga članka ugovor o osiguranju prestaje nakon isteka 14 dana od dana kada je osiguravatelj svoju izjavu o raskidu priopćio ugovaratelju osiguranja, a u slučaju prijedloga osiguravatelja da se premija poveća, raskid nastupa po samom zakonu ako ugovaratelj osiguranja ne prihvati prijedlog u roku od 14 dana otkad ga je primio.
3. U slučaju raskida ugovora o osiguranju osiguravatelj je dužan vratiti dio premije koji otpada na vrijeme do kraja razdoblja osiguranja.
4. Ako se osigurani slučaj dogodio prije nego što je utvrđena netočnost ili nepotpunost prijave ili nakon toga, ali prije raskida ugovora o osiguranju, odnosno prije postizanja sporazuma o povećanju premije naknada iz osiguranja se smanjuje u razmjeru između stope plaćenih premija i stope premija koje bi trebalo platiti prema stvarnom riziku.

### Članak 12.

1. Ako su pri sklapanju ugovora o osiguranju netočno prijavljene godine života osiguranika, a njegove stvarne godine života prelaze granicu do koje bi osiguravatelj na temelju važećih cjenika i uvjeta osiguranja sklopio predmetni ugovor o osiguranju, ugovor o osiguranju je ništetan i osiguravatelj je dužan vratiti sve primljene premije.
2. Ako je pri sklapanju ugovora o osiguranju netočno prijavljeno da osiguranik ima manje godina života, a njegove stvarne godine života ne prelaze granicu do koje bi osiguravatelj sklopio predmetni ugovor o osiguranju, ugovor o osiguranju je pravovaljan, a osigurani iznos se smanjuje u razmjeru ugovorene premije i premije predviđene za osiguranje života osobe osiguranikovih godina.
3. Ako osiguranik ima manje godina života nego što je prijavljeno prilikom sklapanja ugovora o osiguranju, premija se smanjuje na iznos predviđen za osiguranje osobe osiguranikovih godina, a osiguravatelj je dužan vratiti razliku između primljenih premija i premija na koje ima pravo.

### Članak 13.

1. Ako su osiguravatelju u trenutku sklapanja ugovora o osiguranju bile poznate ili mu nisu mogle ostati nepoznate okolnosti koje su značajne za ocjenu rizika, a koje je ugovaratelj osiguranja netočno prijavio ili prešutio, osiguravatelj se ne može pozvati na netočnost prijave ili prešućivanje.
2. Isto vrijedi i u slučaju kad je osiguravatelj saznao za te okolnosti za vrijeme trajanja osiguranja, a nije se koristio zakonskim ovlaštenjima.

### Članak 14.

1. Ugovaratelj osiguranja dužan je pisanim putem, bez odlaganja, prijaviti osiguravatelju promjenu adrese stanovanja (prebivališta) ili sjedišta, odnosno adrese za dostavu pismena koju je naveo u ponudi.
2. Ako ugovaratelj osiguranja ne postupi u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, osiguravatelj zadržava pravo slati obavijesti na posljednju adresu ugovaratelja osiguranja prijavljenu osiguravatelju. U tom slučaju dostava obavijesti smatrat će se uredno obavljenom istekom roka od 8 dana od dana kad je obavijest preporučenom poštom poslana na posljednju prijavljenu adresu ugovaratelja osiguranja.
3. Ako je ugovaratelj osiguranja s osiguravateljem ugovorio e-komunikaciju (komunikaciju putem elektroničke pošte) dužan je, bez odlaganja, prijaviti osiguravatelju promjenu adrese e-pošte za e-komunikaciju.
4. Ako ugovaratelj osiguranja ne postupi u skladu sa stavkom 3. ovoga članka osiguravatelj zadržava pravo slati obavijesti na posljednju

adresu e-pošte prijavljenu osiguravatelju. U tom slučaju dostava obavijesti smatrat će se uredno obavljenom na dan kada je obavijest elektroničkom poštom poslana na posljednju prijavljenu adresu e-pošte ugovaratelja osiguranja.

5. Ugovaratelj osiguranja dužan je bez odlaganja, pisanim putem, prijaviti osiguravatelju svaku promjenu države porezne obveze.

## VIII. Povećanje rizika tijekom trajanja ugovora o osiguranju

### Članak 15.

1. Ugovaratelj osiguranja dužan je pisanim putem, bez odlaganja, obavijestiti osiguravatelja o promjeni zanimanja osiguranika ili djelatnosti koju osiguranik obavlja.
2. Ako promjena zanimanja osiguranika ili djelatnosti koju on obavlja ima za posljednicu povećanje rizika, osiguravatelj može:
  - 2.1. ugovaratelju osiguranja predložiti povećanje premije, ako je povećanje rizika toliko da bi osiguravatelj sklopio ugovor o osiguranju samo uz veću premiju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora;

Ako ugovaratelj osiguranja pristane na povećanje premije, veća premija primjenjuje se od dospijeća sljedeće premije odnosno obroka.

Ako ugovaratelj osiguranja ne pristane na veću premiju u roku od 14 dana od primitka obavijesti o povećanju premije, ugovor o osiguranju prestaje po samom zakonu.

- 2.2. raskinuti ugovor o osiguranju, ako je povećanje rizika toliko da osiguravatelj ne bi sklopio ugovor o osiguranju da je takvo stanje postojalo u trenutku sklapanja ugovora o osiguranju.
3. Ugovor o osiguranju ostaje na snazi i osiguravatelj se više ne može koristiti ovlaštenjima da predloži ugovaratelju osiguranja povećanje premije ili da raskine ugovor o osiguranju, ako ne iskoristi ta ovlaštenja u roku od mjesec dana otkad je na bilo koji način doznao za povećanje rizika ili ako još prije isteka tog roka na neki način pokaže da pristaje na produljenje ugovora o osiguranju (ako primi premiju, isplati naknadu iz osiguranja za osigurani slučaj koji se dogodio nakon tog povećanja i sl.).

## IX. Isplata naknade iz osiguranja

### Članak 16.

1. Kada se dogodi osigurani slučaj osiguravatelj je dužan isplatiti naknadu iz osiguranja u roku od 14 dana računajući od dana kada je osiguravatelj dobio obavijest da se osigurani slučaj dogodio.
2. Ako je za utvrđivanje postojanja obveze osiguravatelja ili njezina iznosa potrebno određeno vrijeme, osiguravatelj je dužan isplatiti naknadu iz osiguranja u roku od 30 dana od dana primitka odštetnog zahtjeva ili u istom roku obavijestiti podnositelja odštetnog zahtjeva da njegov zahtjev nije osnovan.
3. Ako iznos obveze osiguravatelja ne bude utvrđen u rokovima određenim u stavcima 1. i 2. ovoga članka, osiguravatelj je dužan bez odlaganja isplatiti iznos nespornog dijela svoje obveze na ime predujma.
4. Ako je ugovoru o osiguranju pripisana dobit, osiguravatelj je isplaćuje korisniku istodobno s naknadom iz osiguranja.
5. Ne ispunili osiguravatelj svoju obvezu u rokovima iz ovoga članka, duguje korisniku zatezne kamate od dana primitka obavijesti o osiguranom slučaju, kao i naknadu štete koja mu je uslijed toga nastala.

## X. Isključenja i ograničenja obveze osiguravatelja

### Članak 17.

1. U slučaju samoubojstva osiguranika u roku od 3 godine od dana sklapanja ugovora o osiguranju, osiguravatelj korisniku isplaćuje iznos matematičke pričuve na dan smrti osiguranika.



2. U slučaju samoubojstva osiguranika protekom roka od 3 godine od dana sklapanja ugovora o osiguranju postoji puno osiguravateljno pokriće.

#### Članak 18.

Osiguravatelj se oslobađa obveze isplatiti korisniku naknadu iz osiguranja ako je korisnik namjerno izazvao smrt osiguranika, ali je dužan, ako su do tada bile uplaćene barem 3 godišnje premije, isplatiti ugovaratelju osiguranja iznos matematičke pričuve na dan smrti osiguranika, a ako je ugovaratelj osiguranja ujedno i osiguranik, iznos matematičke pričuve je dužan isplatiti njegovim nasljednicima.

#### Članak 19.

1. Ako nije drukčije ugovoreno, osiguravatelj isplaćuje korisniku samo iznos matematičke pričuve na dan smrti osiguranika ako smrt osiguranika nastupi:

- 1.1. prilikom ili kao posljedica obavljanja zanimanja specijalnog pilota (npr. letač zmajem, vozač balona, paraglajder, padobranac), pilota helikoptera ili vojnog pilota;
- 1.2. prilikom ili kao posljedica bavljenja nekim opasnim sportom (npr. slobodno penjanje, bungee jumping, dubinsko ronjenje, padobranstvo i sl.);
- 1.3. prilikom ili kao posljedica sudjelovanja na natjecanjima u vožnji ili na treninzima u vozilima za vožnju na kopnu, zraku ili vodi;
- 1.4. uslijed epidemije;

Epidemija je masovni nastanak neke bolesti unutar određene populacije. Epidemijom se u svakom slučaju smatra oboljenje koje je Svjetska zdravstvena organizacija (WHO) klasificirala kao pandemiju.

- 1.5. uslijed infekcije HIV-om (virus humane imunodeficijencije);  
Ako je infekcija HIV-om izazvana nekim medicinskim postupkom liječenja, ovo ograničenje obveze osiguravatelja se ne primjenjuje.
- 1.6. kao posljedica rata ili ratu sličnim događajima;
- 1.7. u nemirima, ustancima, neredima ili pobunama koji nastanu iz događaja iz točke 1.6.;
- 1.8. uslijed djelovanja detonacije eksploziva, mina, torpeda, bomba ili pirotehničkih sredstava u okolnostima iz točke 1.6. ili 1.7. kao i u mirnodobnom razdoblju kao posljedica nesavjesnog postupanja s navedenim sredstvima;
- 1.9. uslijed obavljanja zanimanja pirotehničara, demontera mina, granata i drugih eksplozivnih naprava;
- 1.10. kao posljedica sudjelovanja na znanstvenim ili drugim ekspedicijama;
- 1.11. kao posljedica nuklearne, biološke, kemijske ili terorizmom izazvane katastrofe u koje je uključena tj. kojima je pogođena Republika Hrvatska;
- 1.12. uslijed potresa;
- 1.13. uslijed izvršenja ili pokušaja izvršenja kaznenih djela od strane ugovaratelja osiguranja, osiguranika ili korisnika.

### XI. Prava ugovaratelja osiguranja prije nastupa osiguranog slučaja

#### Članak 20. Predujam

1. Osiguravatelj može ugovaratelju osiguranja, na njegov pisani zahtjev, isplatiti unaprijed dio osigurane svote do visine otkupne vrijednosti police, koji ugovaratelj osiguranja može vratiti kasnije.
2. Na primljeni predujam ugovaratelj osiguranja je dužan plaćati određene kamate. Kamate na predujam dospijevaju s dospijecom

pojedinih obroka premije. Visina kamatne stope navedena je u dodatku polici.

3. Ugovaratelj osiguranja predujam vraća jednokratnom uplatom.
4. Ako ugovaratelj osiguranja zakasni s plaćanjem dospjelih kamata, iz matematičke pričuve ugovora o osiguranju najprije se podmiruju kamate i predujam, a ostatak matematičke pričuve se kapitalizira.
5. Prilikom svake isplate iz ugovora o osiguranju naknada iz osiguranja umanjuje se za iznos neplaćenog predujma i kamata dospjelih do trenutka isplate.
6. Ne postoji mogućnost isplate predujma kod ugovora o osiguranju za slučaj smrti.

#### Članak 21. Kapitalizacija

1. Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem zatražiti preinaku ugovora o osiguranju u osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitalizaciju):
  - 1.1. ako je dospjela premija plaćena do kraja mjeseca u kojem je protekla desetina ugovorenog razdoblja plaćanja premije ili
  - 1.2. ako su protekle 3 godine od početka osiguranja i ako je u potpunosti plaćena premija za to razdoblje.
2. Osiguravatelj u slučaju kapitalizacije izračunava novu osiguranu svotu temeljem cjenika (kapitalizirana osigurana svota).
3. U trenutku kapitalizacije prestaju sva dodatna osiguranja ugovorena uz životno osiguranje kao i indeksacija.
4. Vrijeme u kojem je ugovor o osiguranju oslobođen plaćanja premije (kapitaliziran) ubraja se u ugovoreni rok trajanja osiguranja tj. trajanje ugovora o osiguranju se ne produžuje.
5. Ne postoji mogućnost kapitalizacije ugovora o osiguranju za slučaj smrti.

#### Članak 22. Otkup

1. Na zahtjev ugovaratelja osiguranja osiguravatelj je dužan isplatiti mu otkupnu vrijednost police:
    - 1.1. ako je dospjela premija plaćena do kraja mjeseca u kojem je protekla desetina ugovorenog razdoblja plaćanja premije ili
    - 1.2. ako su protekle 3 godine od početka osiguranja i ako su u potpunosti plaćene premije za to razdoblje.
  2. Kod osiguranja s jednokratnim plaćanjem premije otkup ugovora o osiguranju je moguć ako je protekla 1 godina od početka osiguranja.
  3. Ugovaratelj osiguranja može pisanim putem zatražiti otkup s posljednjim danom mjeseca do kojeg je plaćena premija.
  4. Ugovaratelj osiguranja oslobođenog od plaćanja premije može pisanim putem zatražiti otkup s posljednjim danom u mjesecu u kojem je podnio zahtjev za otkup.
  5. Osiguravatelj je dužan izvršiti isplatu u roku od 14 dana od dana podnošenja zahtjeva ugovaratelju osiguranja koji ima pravo na isplatu otkupne vrijednosti police.
  6. Otkupna vrijednosti police na kraju svake osiguravateljne godine prikazana je u tablici otkupnih vrijednosti sadržanoj u polici. Otkupna vrijednost police je zajamčena i ne ovisi o fluktuacijama na tržištu. Otkupna vrijednost police ne odgovara iznosu uplaćenih premija.
  7. Iznos otkupne vrijednosti police obračunava se prema cjeniku kao matematička pričuva ugovora o osiguranju u trenutku otkupa umanjena za odbitak. Kod ugovora o osiguranju s jednokratnim plaćanjem premije odbitak iznosi 5% matematičke pričuve. Kod ugovora o osiguranju s tekućim plaćanjem premije odbitak iznosi 5% matematičke pričuve, a najmanje 15% godišnje bruto premije.
- Iznos otkupne vrijednosti police ne može biti veći od iznosa naknade za slučaj smrti.

8. Ako je ugovoru o osiguranju pripisana dobit, osiguravatelj je isplaćuje istodobno s otkupnom vrijednosti police.
9. Ugovor o osiguranju, kao i sva ugovorena dodatna osiguranja, prestaje u 24:00 sata dana s kojim je obračunata otkupna vrijednost police.
10. Pravo zahtijevati otkup ne mogu ostvarivati vjerovnici ugovaratelja osiguranja, a ni korisnik, ali će otkupna vrijednost biti isplaćena korisniku na njegov zahtjev, ako je određivanje korisnika neopozivo. Iznimno, otkup police može zahtijevati vjerovnik kome je polica predana u zalog, ako tražbina radi čijeg je osiguranja dan zalog ne bude namirena o dospelosti.
11. Ne postoji mogućnost otkupa ugovora o osiguranju za slučaj smrti.

## XII. Sudjelovanje u dobiti

### Članak 23.

1. Za ugovore o osiguranju kod kojih je cjenikom osiguravatelja predviđena mogućnost sudjelovanja u dobiti, osiguravatelj za svaku poslovnu godinu donosi odluku o dodjeli dobiti ugovorima o osiguranju.
2. Visina dobiti određuje se temeljem poslovnog rezultata osiguravatelja ostvarenog s osnove ulaganja sredstava matematičke pričuve, smrtnosti i troškova, a pripisuje se pojedinom ugovoru o osiguranju na osnovi ugovorenog cjenika, ugovorene osigurane svote, ugovorenog trajanja i proteklog trajanja osiguranja te dobi osiguranika.
3. Dodijeljena dobit pripisuje se pojedinom ugovoru o osiguranju krajem osiguravateljne godine, a najranije po isteku druge osiguravateljne godine ako su do tada podmirene sve dospjele premije.
4. Pripisani udjeli u dobiti isplaćuju se istodobno s naknadom iz osiguranja.
5. Osiguravatelj jednom godišnje u pisanom obliku obavještava ugovaratelja osiguranja o stanju pripisane dobiti.

## XIII. Prijava osiguranog slučaja

### Članak 24.

1. Osoba koja ima pravo na naknadu iz osiguranja dužna je pisanim putem na obrascu osiguravatelja prijaviti nastup osiguranog slučaja te prijavi priložiti sljedeće:
  - 1.1. presliku rodnog lista osiguranika i
  - 1.2. presliku službenog osobnog dokumenta korisnika s fotografijom (osobna iskaznica, putna isprava).
2. Ako je nastupila smrt osiguranika, prijavi je potrebno dodatno priložiti i sljedeće:
  - 2.1. presliku smrtnog lista osiguranika,
  - 2.2. cjelokupnu medicinsku dokumentaciju u svezi s osnovnom bolesti koja je uzrok smrti i po potrebi presliku osobnog zdravstvenog kartona osiguranika, a ako nije bilo liječenja, potvrdu liječnika koji je utvrdio osiguranikovu smrt,
  - 2.3. svu potrebnu medicinsku i ostalu dokumentaciju vezanu uz nastanak osiguranog slučaja i po potrebi obdukcijски nalaz te policijski zapisnik, ako je smrt osiguranika nastupila kao posljedica nesretnog slučaja, odnosno prometne nesreće, a po potrebi i potvrdu liječnika ili službenu potvrdu o smrti.
3. Osiguravatelj ima pravo zahtijevati i druge dokaze potrebne za utvrđivanje prava na isplatu naknade iz osiguranja.
4. Troškove pribavljanja dokumentacije iz ovoga članka snosi podnositelj prijave osiguranog slučaja.

## XIV. Korisnik

### Članak 25.

1. Ugovaratelj osiguranja može u ugovoru o osiguranju, a i nekim kasnijim pravnim poslom, pa i oporukom, odrediti osobu kojoj će pripasti prava iz ugovora o osiguranju.
2. Ako su ugovaratelj osiguranja i osiguranik različite osobe, za određivanje korisnika potrebna je i pisana suglasnost osiguranika.
3. Korisnik ne mora biti određen po imenu, dovoljno je ako akt kojim se određuje korisnik sadrži nužne podatke za njegovo određivanje.
4. Kada su za korisnike određena djeca ili potomci, korist pripada i onima koji su rođeni kasnije, a korist namijenjena suprugu pripada osobi koja je bila u braku s osiguranikom u trenutku njegove smrti.
5. Kada su za korisnike određena djeca, potomci i uopće nasljednici, ako ugovaratelj osiguranja nije odredio kako će se izvršiti podjela između njih, podjela će se izvršiti razmjerno njihovim nasljedničkim dijelovima, a ako korisnici nisu nasljednici, naknada iz osiguranja bit će podijeljena na jednake dijelove.
6. Odredbu kojom se određuje korisnik može opozvati samo ugovaratelj osiguranja, a ne njegovi vjerovnici ili njegovi nasljednici. Ugovaratelj osiguranja može opozvati određenog korisnika sve dok korisnik na bilo koji način ne izjavi da je prima, kada ona postaje neopoziva.
7. Ipak, ugovaratelj osiguranja može opozvati odredbu o koristi i poslije izjave korisnika da je prima, ako je korisnik pokušao ubojstvo osiguranika, a ako se korist daje bez naknade, za opoziv vrijede i odredbe o opozivu dara.
8. Naknada iz osiguranja koja treba biti isplaćena korisniku ne ulazi u ostavinu ugovaratelja osiguranja pa ni kad su za korisnike određeni njegovi nasljednici.
9. Pravo na naknadu iz osiguranja ima samo korisnik i to od samog sklapanja ugovora o osiguranju i bez obzira na to kako je i kada određen za korisnika, i bez obzira je li izjavio svoj prihvati prije ili poslije smrti osiguranika, pa se može obratiti neposredno osiguravatelju sa zahtjevom da mu se isplati osigurani iznos.
10. Ako je ugovaratelj osiguranja odredio za korisnike svoju djecu, svoje potomke ili nasljednike uopće, svakom tako određenom korisniku pripada pravo na odgovarajući dio naknade iz osiguranja i ako se odrekne nasljedstva.
11. Ako je korisnik maloljetna osoba, naknada iz osiguranja će biti isplaćena isključivo na račun maloljetnog korisnika.
12. Vjerovnici ugovaratelja osiguranja i osiguranika nemaju nikakvo pravo na naknadu iz osiguranja ugovorenu za korisnika. Iznimno, ako su premije koje je uplatio ugovaratelj osiguranja bile nerazumno visoke prema njegovim mogućnostima u trenutku uplate, njegovi vjerovnici mogu zahtijevati da im se preda dio premije koji premašuje njegove mogućnosti, ako su ispunjene pretpostavke pod kojima vjerovnici imaju pravo na pobijanje dužnikovih pravnih radnji.

## XV. Zalog police

### Članak 26.

1. Polica može biti dana u zalog.
2. Zalaganje police ima učinak prema osiguravatelju samo ako je osiguravatelj pisano obaviješten da je polica dana u zalog određenom vjerovniku.

## XVI. Indeksacija

### Članak 27.

1. Indeksacija je usklađivanje osigurane svote sukladno indeksu ugovorenom u polici. Indeksacija se provodi početkom svake osiguravateljne godine.

2. Ugovaratelj osiguranja može ugovoriti indeksaciju prilikom sklapanja ugovora o osiguranju ili tijekom trajanja ugovora o osiguranju s učinkom od početka sljedeće osigurateljne godine.
3. Uz povećanje osigurane svote vrši se i primjereno povećanje premije pri čemu se uzima u obzir duljina preostalog trajanja ugovora o osiguranju i starosna dob osiguranika.  
Ugovaratelj osiguranja može u roku od 30 dana od primitka dodatka polici s povećanom osiguranom svotom i premijom zatražiti ukidanje indeksacije.
4. Na povećanu premiju uslijed indeksacije obračunavaju se svi do tada primijenjeni popusti i doplatci.
5. Indeksacija se ukida:
  - 5.1. na zahtjev ugovaratelja osiguranja;  
Ugovaratelj osiguranja može zatražiti ukidanje indeksacije samo s učinkom od početka sljedeće osigurateljne godine.
  - 5.2. u slučaju kada je ugovor o osiguranju preinačen u osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitaliziran);
  - 5.3. ako smanjenjem premije osigurana svota postane manja od najmanje osigurane svote za koju je prema cjeniku moguće ugovoriti indeksaciju.
6. Indeksacija se ne primjenjuje posljednjih 5 godina trajanja ugovora o osiguranju, ako nije drukčije ugovoreno.

## **XVII. Zastara**

### **Članak 28.**

1. Tražbine ugovaratelja osiguranja odnosno treće osobe iz ugovora o osiguranju života zastarijevaju za 5 godina računajući od prvog dana poslije proteka kalendarske godine u kojoj je tražbina nastala.
2. Ako zainteresirana osoba dokaže da do dana određenog u stavku 1. ovoga članka nije znala da se osigurani slučaj dogodio, zastara počinje teći od dana kada je za to saznala, s tim da u svakom slučaju tražbina zastarijeva za 10 godina od dana određenog u stavku 1. ovoga članka.
3. Tražbine osiguravatelja iz ugovora o osiguranju zastarijevaju za 3 godine.

## **XVIII. Rješavanje sporova**

### **Članak 29.**

1. Ugovorne strane će sve sporove koji proizlaze iz ugovora o osiguranju ili u vezi s ugovorom o osiguranju i svim njegovim naknadnim izmjenama i dopunama, uključujući i sporove koji se odnose na pitanja njegovog valjanog nastanka, povrede, prestanka ili tumačenja prvenstveno pokušati riješiti sporazumno, prema pravilima osiguravatelja o internom postupku rješavanja pritužbi stranaka, a ako u tome ne uspiju mogu nastaviti postupak u okviru izvansudskog rješavanja sporova pri pravobranitelju za osiguranje odnosno Centru za mirenje pri Hrvatskom uredu za osiguranje.
2. Ako ugovorne strane ne uspiju riješiti spor na način opisan u stavku 1. ovoga članka, za rješavanje svih sporova ugovara se mjesna nadležnost stvarno nadležnog suda u Zagrebu.

## **XIX. Završne odredbe**

### **Članak 30.**

Na odnose između osiguravatelja, ugovaratelja osiguranja, osiguranika, korisnika i drugih osoba kojih se to tiče, a koji nisu uređeni ugovorom o osiguranju, primjenjuju se odredbe Zakona o obveznim odnosima i ostalih pozitivnih propisa.

U primjeni od: 10.4.2024.