

Pogoji za življenjsko zavarovanje  
KREDITOJEMALCEV POTROŠNIŠKIH KREDITOV  
IN KREDITOV ZA NEPREMIČNINE

01-ERCM-01/22



Ti pogoji so sestavni del pogodbe za življenjsko zavarovanje kreditojemalcev potrošniških kreditov in kreditov za nepremičnine pri UniCredit Banki Slovenija d.d. – v nadaljevanju: zavarovanje.



## Uvodne definicije

Izraz	Kratka obrazložitev
<b>Zavarovalnica</b>	je GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, Ljubljana.
<b>Zavarovalec</b>	je oseba, ki sklene zavarovalno pogodbo z zavarovalnico.
<b>Kreditodajalec</b>	je UniCredit Banka Slovenija d.d., Ameriška ulica 2, Ljubljana.
<b>Zavarovana oseba</b>	je fizična oseba, ki kot kreditojemalec sklene kreditno pogodbo s kreditodajalcem. Zavarovana oseba po teh pogojih je le oseba, ki izpolnjuje tudi pogoje o možnostih za zavarovanje iz 2. točke teh pogojev in ki se je s podpisom ponudbe/police strinjala s sklenitvijo zavarovalne pogodbe po teh pogojih.
<b>Upravičenec</b>	je kreditodajalec oziroma oseba, ki jo kreditodajalec določi kot upravičenca.
<b>Polica</b>	je listina o sklenjeni zavarovalni pogodbi. V primeru, da se policia in ponudba razlikujeta, veljajo določila police.
<b>Ponudba</b>	je listina, ki predstavlja osnovo za sklenitev zavarovalne pogodbe.
<b>Zavarovalna doba</b>	je doba od začetka do konca trajanja zavarovanja.
<b>Premija</b>	je znesek, vključno z davkom od prometa zavarovalnih poslov, ki ga je zavarovalec na podlagi zavarovalne pogodbe dolžan plačati zavarovalnici.
<b>Kreditna pogodba</b>	je pogodba, s katero kreditodajalec odobri zavarovani osebi kot kreditojemalcu kredit v določenem znesku, ki ga mora zavarovana oseba vrniti kreditodajalcu v skladu z dogovorjenim načrtom v trajanju: <ul style="list-style-type: none"> <li>- do 360 mesecev, če gre za kreditno pogodbo za nepremičnino brez dogovorjene dobe postopnega črpanja;</li> <li>- do 372 mesecev, če gre za kreditno pogodbo za nepremičnino z dogovorjeno dobo postopnega črpanja;</li> <li>- do 120 mesecev, če gre za potrošniški kredit.</li> </ul>
<b>Zavarovalna vsota</b>	je znesek v višini: <ul style="list-style-type: none"> <li>- preostalega dolga v primeru nastanka smrti ali popolne trajne delovne nezmožnosti zavarovane osebe,</li> <li>- mesečnega obroka kredita v primeru nastanka začasne popolne delovne nezmožnosti zavarovane osebe v skladu z 29. točko teh pogojev ali brezposelnosti zavarovane osebe v skladu s 37. točko teh pogojev.</li> </ul>
<b>Delež zavarovane osebe</b>	je odstotek obveznosti posamezne zavarovane osebe iz kreditne pogodbe v primeru, ko gre za več kreditojemalcev. Ta odstotek je na ponudbi naveden pri vsaki zavarovani osebi posebej.
<b>Preostali dolg</b>	je dejanski dolg, ki ga zavarovana oseba dolguje kreditodajalcu na podlagi kreditne pogodbe na dan nastanka zavarovanega primera.
<b>Mesečni obrok</b>	je mesečni obrok kredita, ki ga zavarovana oseba v skladu s kreditno pogodbo mora odplačevati kreditodajalcu na dan nastopa zavarovanega primera.
<b>Zavarovalni primer</b>	je dogodek, ki je bodoč, negotov in neodvisen od volje pogodbenikov, z njegovim nastankom pa nastane obveznost zavarovalnice.
<b>Zavarovalnina</b>	je znesek, ki ga zavarovalnica izplača ob nastanku zavarovalnega primera skladno s sklenjeno zavarovalno pogodbo.
<b>Smrt</b>	je smrt zavarovane osebe ne glede na razlog smrti.
<b>Nezgod</b>	je vsak nenaden, nepredviden, od volje zavarovane osebe neodvisen dogodek, ki deluje od zunaj in naglo na telo zavarovane osebe ter ima za posledico objektivno dokazljive fizične poškodbe zavarovane osebe.

<b>Bolezen</b>	je vsaka sprememba zdravstvenega stanja zavarovane osebe, ki ni posledica nezgode.
<b>Popolna trajna delovna nezmožnost kot posledica bolezni ali nezgode</b>	je popolna, dokončna in nepopravljiva izguba splošne delovne zmožnosti zavarovane osebe, ki je posledica bolezni ali nezgode in se nanaša na opravljanje normalno pridobitnega dela. Šteje se, da je popolna trajna delovna nezmožnost nastala z dnem, ko je s strani Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije zavarovani osebi ugotovljena invalidnost I. kategorije.
<b>Začasna popolna delovna nezmožnost kot posledica bolezni ali nezgode</b>	je stanje, ko je zavarovana oseba začasno popolnoma nezmožna za delo zaradi bolezni ali nezgode in je medicinsko dokazano, da ne more opravljati svojega normalnega pridobitnega dela v skladu s pogodbo o zaposlitvi, vendar se pričakuje njeno ponovno delovno zmožnost. Začasna popolna delovna nezmožnost je priznana s prvim dnem, ko je s strani zdravnika potrjena in medicinsko upravičena zadržanost z dela, ki je posledica bolezni ali nezgode.
<b>Normalno pridobitno delo</b>	je delo, ki ga zavarovana oseba opravlja tik pred nastopom zavarovanega primera in za katero prejema redno mesečno plačilo.
<b>Delavec</b>	je vsaka fizična oseba, ki dela (ne glede na njegovo kvalifikacijo) na podlagi pogodbe o zaposlitvi za nedoločen čas, njegova delovna obveznost pa traja najmanj 30 ur na teden.
<b>Samozaposlena oseba</b>	je fizična oseba, ki na območju Republike Slovenije samostojno opravlja gospodarsko ali poklicno dejavnost kot edini ali glavni poklic in je na tej podlagi vključena v obvezno pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter ima pravico do nadomestila med začasno zadržanostjo od dela po Zakonu o zdravstvenem varstvu in zdravstvenem zavarovanju.
<b>Nezaposlena oseba</b>	je fizična oseba, ki ni ne delavec, ne samozaposlena oseba. V to kategorijo sodijo npr. upokojenci, gospodinje, študentje.
<b>Brezposelnost</b>	je stanje po prejemu pisne odpovedi pogodbe o zaposlitvi iz poslovnega razloga, ko je zavarovani osebi pogodba o zaposlitvi dejansko odpovedana in ne dela več ter je zavarovani osebi tudi bila priznana pravica do denarnega nadomestila iz zavarovanja za primer brezposelnosti s strani Zavoda Republike Slovenije za zaposlovanje.
<b>Zasebni sektor</b>	so osebe, ki ne spadajo v javni sektor (javno upravo).
<b>Javni sektor</b>	so osebe, ki zaposlujejo delavce v skladu z Zakonom o javnih uslužbencih.
<b>Doba postopnega črpanja</b>	je doba, v kateri mora zavarovana oseba počrpati celotno višino kredita, ki je dogovorjena v kreditni pogodbi za nepremičnino. Prav tako je v kreditni pogodbi za nepremičnino naveden skrajni rok črpanja. V času dobe postopnega črpanja je zavarovana oseba zavarovana le za primer smrti in če je z zavarovalno pogodbo tako dogovorjeno, tudi kritje za primer popolne trajne delovne nezmožnosti in sicer v višini že črpanega kredita; morebitno dogovorjeno kritje za primer začasne popolne delovne nezmožnosti in za primer brezposelnosti pa prične šele z začetkom meseca, v katerem je s kreditno pogodbo dogovoren začetek plačevanja mesečnih obrokov kredita.
<b>Odkupna vrednost, ki se izplača zavarovalcu</b>	je tista vrednost, ki se izplača ob odkupu, kot načinu predčasnega prenehanja življenjskega zavarovanja, če je bilo dogovorjeno zavarovanje z enkratnim plačilom premije. Odkup lahko zahteva le zavarovalec.

## I. SPLOŠNI DEL

### 1. Katera kritja lahko zavarovanje vsebuje?

- Vrsta izbranega kritja in višina kritja je določena na polici. Zavarovanje lahko vsebuje naslednja kritja:
- Zavarovanje za primer **smrti**;
  - Dodatno zavarovanje za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**

- Dodatno zavarovanje za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**
  - Dodatno zavarovanje za primer **brezposelnosti**.
- Zavarovalnica nudi kritje do zneskov, ki so določeni na polici. Ne glede na zneske na polici je kritje navzgor omejeno:
1. v primeru **smrti** ali v primeru **popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**
    - pri kreditih za nepremičnino - z zneskom 400.000,00 EUR (tudi če je dogovorjen znesek s kreditno pogodbo višji od tega zneska),
    - pri potrošniških kreditih - z zneskom 40.000,00 EUR (tudi če je dogovorjen znesek s kreditno pogodbo višji od tega zneska),
  2. v primeru **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni** ali za primer **brezposelnosti**
    - pri kreditih za nepremičnino - z zneskom 2.000,00 EUR (tudi če je dogovorjen mesečni obrok s kreditno pogodbo višji od tega zneska na posamezni obrok),
    - pri potrošniških kreditih z zneskom 1.500,00 EUR (tudi če je dogovorjen mesečni obrok s kreditno pogodbo višji od tega zneska na posamezni obrok).

Zavarovanje po teh pogojih ne velja in zavarovalnica ne nudi kritja, če ima zavarovana oseba:

- v času nastanka brezposelnosti status samozaposlene osebe ali nezaposlene osebe (velja pri kritju za primer **brezposelnosti**),
- v času nastanka začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode status nezaposlene osebe (velja pri kritju za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**), kot je ta status opredeljen v uvodnih definicijah teh pogojev in sicer ne glede na status zavarovane osebe ob sklenitvi zavarovanja.

## 2. Kdo so lahko zavarovane osebe in kakšen je postopek sklenitve?

Zavarovane osebe po teh pogojih so lahko le fizične osebe z bivališčem v Republiki Sloveniji, ki:

1. so s kreditodajalcem sklenile kreditno pogodbo in so s podpisom na ponudbi potrdile, da želijo biti zavarovane z zavarovanjem po teh pogojih, in
2. so podpisale izjavo o dobrem zdravstvenem stanju in v primeru, da zavarovalna vsota za primer **smrti** ali za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode** presega 150.000,00 EUR, uspešno opravile tudi zdravniški pregled (na podlagi vprašalnika, izpolnjenega in podpisanega s strani zdravnika in zdravstvenih izvidov) in
3. imajo status delavca v zasebnem sektorju, delavca v javnem sektorju ali samozaposlene osebe, ter ob sklenitvi zavarovanja opravljajo normalno pridobitno delo vsaj 12 mesecev in v zadnjih 12 mesecih od dneva začetka zavarovanja niso bile odsotne z dela več kot 60 zaporednih dni zaradi bolezni ali nezgode, in
4. niso na dan podpisa ponudbe mlajše od 18 in ne starejše od 65 let. Navedeno ne vpliva na to, da je najvišja pristopna starost zavarovane osebe za posamezna kritja naslednja:
  - do 65. leta starosti za primer **smrti**,
  - do 60. leta starosti za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledice bolezni ali nezgode**, za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode** ter za primer **brezposelnosti**.

Če je dogovorjeno enkratno plačilo premije, je najvišja pristopna starost zavarovane osebe, ki je sklenila kreditno pogodbo za nepremičnino, le do nastopa 45. leta starosti. V primeru, da oseba v času sklenitve kreditne pogodbe in podpisa ponudbe ne izpolnjuje vseh zgoraj navedenih zahtev, ta oseba ne more postati zavarovana oseba po teh pogojih, zaradi česar ji zavarovalnica ne more nuditi kritja.

Zavarovalna pogodba se sklene na podlagi ponudbe, ki jo zavarovalec posreduje zavarovalnici. V primeru, ko zavarovalec ni hkrati tudi zavarovana oseba ali gre za več zavarovanih oseb, mora biti na ponudbi podpis tudi vseh zavarovanih

oseb. Ponudba, ki jo zavarovalec posreduje zavarovalnici, mora vključevati tudi izpolnjeno in podpisano izjavo o dobrem zdravstvenem stanju vseh zavarovanih oseb. Ponudbo in drugo dokumentacijo zavarovalec posreduje zavarovalnici na način, da jo predloži kreditodajalcu ob sklenitvi kreditne pogodbe. Ob predložitvi celotne dokumentacije, mora biti skladno s 4. točko teh pogojev tudi plačana premija in glede zavarovane osebe izpolnjene vse zahteve iz prvega odstavka te točke.

Ponudba zavarovalca, ki jo posreduje zavarovalnici za sklenitev zavarovalne pogodbe, veže zavarovalca kot ponudnika 8 dni od dneva prejema ponudbe s strani zavarovalnice (dneva predložitve celotne dokumentacije kreditodajalcu); če je potreben zdravniški pregled, pa 30 dni. Če zavarovalnica v tem roku ne odkloni ponudbe, se šteje, da je ponudbo sprejela in da je zavarovalna pogodba po teh pogojih sklenjena.

## 3. Začetek in trajanje zavarovanja

Kritje za zavarovano osebo prične ob 24.00 tistega dne, ki je na ponudbi naveden kot začetek zavarovanja, če so bili izpolnjeni naslednji pogoji:

- sklenjena je bila kreditna pogodba med kreditodajalcem in kreditjemalcem;
- plačan je bil prvi obrok premije;
- zavarovalnici je bila predložena celotna dokumentacija preko kreditodajalca;
- zavarovana oseba izpolnjuje vse zahteve iz prvega odstavka 2. točke teh pogojev;
- zavarovalnica prejete ponudbe ne odkloni v roku 8 dni od dneva prejema ponudbe; če je potreben zdravniški pregled, pa v roku 30 dni.

Če je dogovorjeno postopno črpanje kredita po kreditni pogodbi za nepremičnino je zavarovana oseba v dobi postopnega črpanja zavarovana le za primer **smrti** in če je z zavarovalno pogodbo dogovorjeno tudi kritje za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledice bolezni ali nezgode** in sicer v višini že črpanega kredita; morebitno dogovorjeno kritje za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode** in za primer **brezposelnosti**, pa prične šele z začetkom meseca, v katerem je s kreditno pogodbo dogovoren začetek plačevanja mesečnih obrokov kredita. Nujen pogoj za obstoj zavarovanja po teh pogojih je obstoj sklenjene kreditne pogodbe med kreditjemalcem in kreditodajalcem. Zaradi povezave med kreditno pogodbo in zavarovanjem, je zavarovanje po teh pogojih, za posamezno zavarovano osebo veljavno le, dokler velja kreditna pogodba. Konec zavarovanja je ob 24.00 dne, ki je na ponudbi naveden kot konec zavarovanja.

Zavarovanje preneha s prenehanjem kreditne pogodbe in v nobenem primeru ne traja dlje kot:

- 360 mesecev pri zavarovanju kredita za nepremičnino brez dogovorjene dobe postopnega črpanja,
- 372 mesecev pri zavarovanju kredita po kreditni pogodbi za nepremičnino z dogovorjeno dobo postopnega črpanja,
- 120 mesecev pri zavarovanju potrošniškega kredita, šteto od meseca zapadlosti prvega obroka in ne traja po dopolnitvi najvišje dovoljene starosti dogovorjene za posamezno kritje, razen če je izrecno dogovorjeno drugače za posamezno kritje.

V vsakem primeru zavarovanje po teh pogojih preneha ob 24.00 tistega dne, ko:

1. pride do odpovedi zavarovalne pogodbe po teh pogojih;
2. pride do izteka kreditne pogodbe.

Za posamezno zavarovano osebo zavarovanje preneha ob 24. uri tistega dne, ko:

1. dopolni starost:
  - 75 let za kritje za primer **smrti**;
  - 65 let za kritje za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledice bolezni ali nezgode**, za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode** ter za primer **brezposelnosti**.
  - 60 let za vsa kritja, v primeru, da je dogovorjeno enkratno plačilo premije za zavarovano osebo, ki je sklenila kredit po kreditni pogodbi za nepremičnino,

- pride do poplčila preostanka dolga v primeru smrti zavarovane osebe ali v primeru popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledice bolezni ali nezgode zavarovane osebe;

V primeru postopnega črpanja kredita po kreditni pogodbi za nepremičnino in nastopa zavarovalnega primera **smrti** ali **popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**, zavarovanje prav tako preneha ob 24.00 tistega dne, ko se poplača že črpani del kredita za to zavarovano osebo.

V primeru predčasnega poplčila celotnega dolga po kreditni pogodbi, kritje preneha veljati z dnem poplčila dolga, zavarovalna pogodba pa se zaključi konec meseca, v katerem je dolg predčasno poplačan.

Če se dolg predčasno delno poplača, ima zavarovalec pravico, da zahteva spremembo zavarovanja. Sprememba se zahteva pisno, na obrazcu zavarovalnice. Če se s spremembo zavarovalnica strinja, sprememba prične veljati v naslednjem mesecu od prejema zahtevka, pod pogojem, da zavarovalnica prejme popoln zahtevak (potrjen tudi s strani banke), do 20. v tekočem mesecu.

Za izvedeno spremembo zavarovalnica obračuna zavarovalcu stroške v skladu z veljavnim cenikom za dodatne storitve. Veljavni cenik je javno objavljen na spletni strani zavarovalnice: [www.generali.si/ceniki](http://www.generali.si/ceniki).

Ob predčasnem delnem poplčilu dolga v primeru, da je premija plačana v enkratnem znesku, je zavarovalec upravičen do izplačila dela odkupne vrednosti, ki se izračuna po pravilih, ki veljajo za izračun odkupne vrednosti iz 4. odstavka 4. točke teh pogojev. Izračun dela odkupne vrednosti je odvisen od znižanja preostalega dolga zaradi delnega poplčila in preostalega časa trajanja kreditne pogodbe. Izplačilo se zmanjša za morebitne dajatve iz 12. točke teh pogojev.

Zavarovalec ima pravico, da v roku 30 dni od dneva sklenitve odstopi od zavarovalne pogodbe brez navedbe razloga za to dejanje in brez obveznosti plačila.

#### 4. Premija

Zavarovalnica nudi kritje v skladu s temi pogoji ob plačilu mesečne ali enkratne premije, kot je ta določena v ponudbi. Višina premije je odvisna od višine kredita, dogovorjenega s kreditno pogodbo med kreditodajalcem in kreditojemalcem. Zavarovalec mora zavarovalnici redno mesečno plačevati premijo, če je dogovorjen mesečni način plačila. V primeru enkratnega plačila premije mora zavarovalec plačati celotno premijo do začetka črpanja kredita.

V primeru prekinitve zavarovanja zavarovalnici pripada celotna zapadla premija.

Če se dolg po kreditni pogodbi predčasno poplača, se zavarovanje avtomatično šteje za prekinjeno. Če je bila plačana enkratna premija, ima zavarovalec pravico, da zahteva izplačilo odkupne vrednosti. Osnova za izračun odkupne vrednosti je preplačilo premije, pri čemer znesek izplačila ne more biti nižji od 10 EUR. Izplačilo odkupne vrednosti se zmanjša za morebitne dajatve iz 12. točke teh pogojev. Zavarovalec ni upravičen do izplačila odkupne vrednosti, če je v času trajanja zavarovanja nastal zavarovalni primer.

Če posamezne premije niso plačane v roku enega meseca od dneva zapadlosti, pošlje zavarovalnica zavarovalcu opomin. V primeru, da zavarovalec ne poravna terjatev v roku dveh tednov od prejema opomina, zavarovalnica s priporočenim pismom zahteva plačilo premije ter ga obvesti o pravnih posledicah neplačila.

Če zavarovalec ne poravna premije v roku, ki je določen v pismu in ne sme biti krajši od meseca dni, šteto od dneva, ko je bilo zavarovalcu pismo vročeno, plačila pa ne izvede niti kdo drug, ki je za to zainteresiran, sme zavarovalnica odstopiti od zavarovalne pogodbe.

#### 5. Upravičenec

Zavarovana oseba s podpisom ponudbe soglaša, da je nepreklicni upravičenec iz tega zavarovanja kreditodajalec oziroma oseba, ki jo določi kreditodajalec, ter da je zavarovalnica s plačilom zavarovalnine upravičencu prosta vseh svojih obveznosti iz sklenjenega zavarovanja. Istočasno

zavarovana oseba soglaša, da je upravičenec pooblaščen, da s prejeto zavarovalnino zmanjša oziroma poplača dolg iz kreditne pogodbe, ki jo je zavarovana oseba kot kreditojemalec sklenila pri kreditodajalcu.

#### 6. Sprememba delovnega statusa

Zavarovalnica nudi kritje za primer **začasne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**, ter za primer **brezposelnosti** po teh pogojih glede na delovni status zavarovane osebe (samozaposlena oseba, delavec v zasebnem sektorju, delavec v javnem sektorju ali nezaposlena oseba) v trenutku nastanka zavarovalnega primera. Zavarovalec tekom trajanja zavarovanja nima obveznosti sporočanja spremembe delovnega statusa zavarovane osebe. V primeru spremembe delovnega statusa zavarovane osebe v nezaposleno osebo, ima zavarovalec pravico, da iz police zahteva odstranitev kritja za primer **brezposelnosti ali začasne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**. V primeru, da zavarovalec zavarovalnici spremembe delovnega statusa zavarovane osebe v nezaposleno osebo ne javi, mu zavarovalnica v skladu z zadnjim odstavkom 1. točke teh pogojev ne nudi kritja za primer **brezposelnosti ali začasne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**, zavarovalec pa nima pravice zahtevati vračila premije.

#### 7. Obveznosti v primeru nastanka zavarovalnega primera

V primeru nastanka zavarovalnega primera je zavarovalec (oziroma njegov zastopnik) dolžan zavarovalnico o tem pisno obvestiti v najkrajšem možnem času.

Zavarovana oseba (oziroma njen zastopnik) mora prijavo zavarovalnega primera sporočiti zavarovalnici na izpolnjenem obrazcu zavarovalnice. Obrazec za prijavo je na voljo v vseh poslovalnicah kreditodajalca ali zavarovalnice. Skupaj z obrazcem prijave mora zavarovana oseba (oziroma njen zastopnik) zavarovalnici posredovati tudi dokumentacijo iz 22. točke teh pogojev (če gre za primer **smrti**), dokumentacijo iz 26. točke teh pogojev (če gre za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledice bolezni ali nezgode**), dokumentacijo iz 32. točke teh pogojev (če gre za primer **začasne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**) oziroma dokumentacijo iz 40. točke (če gre za primer **brezposelnosti**). Zavarovalnica ima pravico, da v posameznih primerih zahteva tudi dodatno dokumentacijo, če je le-ta potrebna za rešitev zavarovalnega primera. Zavarovana oseba (oziroma njen zastopnik) je dolžna sodelovati z zavarovalnico in omogočiti vse potrebne poizvedbe, s podpisom ponudbe pa zavarovana oseba zavarovalnico tudi pooblašča, da pri lečečih zdravnikih zavarovalnica opravi vse potrebne poizvedbe in pridobi vse informacije, ki so potrebne za rešitev zavarovalnega primera. Zavarovana oseba (oziroma njen zastopnik) mora omogočiti zavarovalnici vse potrebne poizvedbe in preiskave, ki jih bo zavarovalnica opravila preko svojih pooblaščenih oseb.

#### 8. Plačilo zavarovalnine

V primeru nastanka zavarovalnega primera izplača zavarovalnica zavarovalnino v roku 14 dni po prejemu popolne dokumentacije, kot je predvidena s temi pogoji, s katero bo nesporno dokazan obstoj in višina njene obveznosti. V primeru zamude je zavarovalnica dolžna plačati tudi zakonske zamudne obresti.

Dokler zavarovalec/zavarovana oseba (oziroma njen zastopnik) ne izpolni vseh obveznosti iz teh pogojev, zavarovalnica ne more izpolniti svoje obveznosti, zato ne prične teči navedeni rok.

#### 9. Kršitev obveznosti s strani zavarovane osebe

Zamude in druge kršitve obveznosti zavarovane osebe do kreditodajalca iz kreditne pogodbe nimajo vpliva na kritje po teh pogojih.

Višina dolga iz kreditne pogodbe, ki je nastala kot posledica neplačane obveznosti zavarovane osebe iz katerega koli drugega razloga, razen tistega za katerega se nudi kritje po teh pogojih (npr. neplačani že zapadli mesečni obroki in zamudne obresti so izključene), ne vpliva na višino



zavarovalnine, ki jo mora zavarovalnica plačati na podlagi teh pogojev. Kreditodajalec je dolžan zavarovalnico obvestiti o delu dolga, ki izhaja iz razloga, ki ni krit po teh pogojih.

## 10. Več zavarovanih oseb

V primeru, da več fizičnih oseb pristopi k zavarovanju kot kreditjemalci po isti kreditni pogodbi in te osebe izpolnjujejo določbe o pristopu iz 2. točke teh pogojev, potem se bodo vse te osebe štele za zavarovane osebe. Ponudba se bo štela kot ponudba šele, ko jo bodo podpisale vse zavarovane osebe in ko bodo vse zavarovane osebe tudi izpolnile vse zdravstvene zahteve.

## 11. Obveznost zavarovane osebe ter posledice neizpolnitve obveznosti

Zavarovalnica prevzame jamstvo v dobri veri, da je zavarovana oseba na vsa vprašanja v ponudbi in izjavi o dobrem zdravstvenem stanju odgovorila točno in popolno ter ni ničesar zamolčala.

**Namerna neresnična prijava ali zamolčanje:** Če zavarovana oseba namenoma neresnično prijavi ali namenoma zamolči kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila zavarovanja s to zavarovano osebo, lahko zavarovalnica odstopi od zavarovalne pogodbe ali odkloni izplačilo zavarovalnine, če zavarovalni primer nastopi preden je zavarovalnica izvedela za tako okoliščino. Če je bilo zavarovanje razdrto iz navedenih razlogov, si zavarovalnica pridržuje pravico zaračunati stroške in izdatke, ima pa tudi pravico zahtevati plačilo premije za zavarovalno dobo, v kateri zahteva razveljavitev zavarovanja.

**Nenamerna neresnična prijava ali zamolčanje:** Če zavarovana oseba kaj neresnično prijavi ali opusti dolžno obvestilo, pa tega ne stori namerno, lahko zavarovalnica po izbiri v enem mesecu od dneva, ko je izvedela za neresničnost ali nepopolnost prijave, odstopi od zavarovalne pogodbe ali predlaga zvišanje premije v sorazmerju z večjo nevarnostjo. V takem primeru preneha zavarovalna pogodba za to zavarovano osebo po izteku štirinajst dni od dneva, ko je sporočila zavarovani osebi svoj odstop od zavarovanja; če zavarovalnica predlaga zvišanje premije, pa je zavarovalna pogodba po samem zakonu razdrta, če zavarovana oseba ne sprejme predloga v štirinajstih dneh od dneva, ko ga je prejela. V primeru, da se zavarovalna pogodba razdre, zavarovalnica obračuna nastale stroške. Če je zavarovalni primer nastal prej, preden je bila ugotovljena neresničnost ali nepopolnost prijave, ali pozneje, vendar pred razdrtom zavarovalne pogodbe oziroma pred dosegom sporazuma o zvišanju premije, se zavarovalnina zmanjša v sorazmerju med stopnjo plačanih premij in stopnjo premij, ki bi morale biti plačane glede na resnično nevarnost.

## 12. Dajatve in davki

Zavarovalec je dolžan plačati tudi vse davke in dajatve, ki v skladu z veljavno zakonodajo izhajajo iz zavarovanja po teh pogojih. 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.

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

## 13. Sprememba zavarovanja

Kakršnakoli sprememba zavarovanja po teh pogojih mora biti predhodno pisno dogovorjena z zavarovalnico. Mirovanje zavarovanja, kapitalizacija zavarovanja, izplačilo akontacij in predujmov ter udeležba pri dobičku iz zavarovanja po teh pogojih niso možni.

## 14. Informacija o obdelavi osebnih podatkov

Zavarovalnica spoštuje pravico do zasebnosti svojih strank. V ta namen smo pripravili celovito »Informacijo o obdelavi osebnih podatkov«, ki je dostopna na [www.generalisi.si/vop](http://www.generalisi.si/vop), njen povzetek pa ste v obliki »Obvestila o obdelavi osebnih podatkov v GENERALI d.d.« prejeli v sklopu sklepalne dokumentacije.

## 15. Sprememba podatkov in vročanje

Zavarovalnica pisna obvestila zavarovalcu (tudi zavarovani osebi) pošilja na naslov, ki ga navede ob sklenitvi pogodbe. Zavarovalec oziroma zavarovana oseba mora zavarovalnico obvestiti o spremembi svojega bivališča oziroma sedeža ali svojega imena oziroma firme v 15 dneh od dneva spremembe. Če poskus vročitve pošiljke s priporočeno pošto pošiljko na naslov, ki ga je zavarovalec navedel ob sklenitvi pogodbe, oziroma na naslov, ki ga je zavarovalec zavarovalnici sporočil med trajanjem pogodbe, ali na naslov stalnega prebivališča zavarovalca, kot je naveden v Centralnem registru prebivalstva, oziroma na poslovni naslov podjetja, kot je naveden v Poslovnem registru Slovenije, ni bil uspešen (npr. ker zavarovalec ni prevzel poštno pošiljke oziroma je odklonil njen sprejem), se šteje, da je bila pošiljka vročena s potekom 15-dnevnega roka, v katerem bi lahko zavarovalec priporočeno pošto pošiljko prevzel na poštne uradu. Zavarovalec mora zavarovalnico takoj, ko izve za fikcijo vročitve pošiljke, obvestiti, če pošiljke ni mogel prevzeti iz razlogov, ki niso bili na njegovi strani. V tem primeru se šteje, da mu je bila pošiljka vročena, ko zavarovalnica prejme njegov pisni ugovor, v katerem zavarovalec pojasni vse okoliščine primera in priloži dokaze, ki opravičujejo dejstvo, da priporočene pošiljke ni prevzel v danem 15-dnevem roku in da tega ni mogel storiti nihče drug po njegovem pisnem pooblastilu. Pravna fikcija uspele vročitve, navedena v prejšnjem odstavku, ima na podlagi pogodbenega dogovora z zavarovalcem pravno veljavne učinke.

## 16. Preprečevanje korupcije

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 izvajanjem pogodbenih obveznosti ali za drugo ravnanje ali opustitev, s katerim 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 pogodbeni stranki ali njenemu predstavniku, zastopniku, posredniku, je nična.

## 17. Sankcijska klavzula

Zavarovalnica ne zagotavlja zavarovalnega kritja in nima obveznosti poplačila zahtevka ali plačila kakršne koli druge koristi, če bi zavarovalnico takšno poplačilo zahtevka ali plačilo kakršne koli druge koristi izpostavilo kakršnim koli sankcijam, prepovedim, omejitvam, kontrolam izvoza in/ali uporabe menjalnih tečajev na podlagi resolucij Združenih narodov ali trgovskim ali ekonomskim sankcijam, kršitvam zakonov ali predpisov Evropske unije, Združenih držav Amerike, Združenega kraljestva, Republike Slovenije ali predpisov katere koli sodne pristojnosti, ki veljajo za zavarovalnico.

Zavarovalnica ne zagotavlja zavarovalnega kritja in nima obveznosti poplačila zahtevka ali plačila kakršne koli druge koristi v povezavi z izgubami, škodo ali obveznostmi, ki izhajajo iz dejavnosti v/na sankcioniranih državah/teritorijih, ali iz dejavnosti, ki so neposredno ali posredno povezane z ali koristijo njihovim vladam, osebam ali subjektom s prebivališčem v/na sankcioniranih državah/teritorijih ali osebam ali subjektom, ki so v/na sankcioniranih državah/teritorijih ali njihovih teritorialnih vodah. Ta izključitev se ne uporablja za dejavnosti, ki se izvajajo, ali storitve, ki se opravljajo v izrednih razmerah zaradi varnosti ali kadar je bila zavarovalnica o tem tveganju obveščena in je pisno potrdila zavarovalno kritje. Za sankcionirane države/teritorije po prejšnjem odstavku štejejo Demokratična ljudska republika Koreja, Iran, Sirija, Venezuela, Kuba, Belorusija, Rusija, Afganistan, Mjanmar in teritoriji Krim, Donetsk ter Luhansk, pri čemer se lahko seznam teh držav/teritorijev spremeni.

## 18. Izvensodno reševanje sporov

Če zavarovalec, zavarovana oseba ali drug upravičenec s storitvijo zavarovalnice ni zadovoljen, lahko o tem obvesti zavarovalnico. Potrošniki imajo zoper odgovor zavarovalnice

oziroma odločitev pritožbene komisije zavarovalnice pravico vložiti pobudo za začetek postopka mediacije pred izbranim izvajalcem izvensodnega reševanja potrošniških sporov, tj. Mediacijski center pri Slovenskem zavarovalnem združenju, Železna cesta 14, SI-1000 Ljubljana, telefon: +386 (0)1 300 93 81, elektronski naslov: [irps@zav-zdruzenje.si](mailto:irps@zav-zdruzenje.si), spletno mesto: [www.zav-zdruzenje.si](http://www.zav-zdruzenje.si). Več informacij o pritožbenih postopkih je na voljo na [www.generali.si/pritozbeni-postopki](http://www.generali.si/pritozbeni-postopki) ali prek telefona **080 70 77**.

## 19. Končna splošna določila

Za razmerja iz pogodbe se uporablja slovensko pravo. Za izvajanje nadzora nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.

Poročilo o solventnosti in finančnem položaju zavarovalnice je dostopno na [www.generali.si](http://www.generali.si).

## II. POSEBNI DEL

### Poglavje A

#### Zavarovanje za primer smrti

##### 20. Kaj je krito?

S tem kritjem se zavarovalnica zaveže, da bo v primeru smrti zavarovane osebe med trajanjem zavarovanja plačala upravičencu zavarovalno vsoto, ki je enaka preostalemu dolgu v višini, ki je še ostal za plačilo iz kreditne pogodbe na dan smrti zavarovane osebe (pomnoženim z deležem zavarovane osebe, če je zavarovanih oseb več). Zavarovalni primer nastane, ko nastopi smrt zavarovane osebe. Zavarovalnica nudi kritje za primer **smrti** ne glede na razlog smrti, brez krajevnih omejitev in ne glede na delovni status zavarovane osebe.

V primeru, da je s kreditno pogodbo za nepremičnino dogovorjena doba postopnega črpanja kredita, je v času dobe postopnega črpanja zavarovana oseba zavarovana le v višini že črpanega kredita, pomnoženega z deležem zavarovane osebe.

To kritje preneha v trenutku, ko je priznan zahtevek iz kritja za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti zaradi boleznih ali nezgode**.

##### 21. Kaj ni krito?

Iz kritja so izključeni primeri, ko pride do smrti zaradi:

1. bolezni ali poškodbe, ki so bile prisotne pred sklenitvijo zavarovanja,
2. letalske nesreče in njenih posledicah, razen če je zavarovana oseba potnik, član posadke ali pilot v letalu, ki ima ustrezen certifikat oziroma dovoljenje za letenje, z letalom pa upravlja pilot z veljavno licenco oziroma dovoljenjem,
3. primera, ki ga je zavarovana oseba povzročila namerno ali iz hude malomarnosti, naklepnega kaznivnega dejanja oziroma upora aretaciji ob takšnem kaznivnem dejanju s strani zavarovane osebe, zavarovalca ali upravičenca,
4. pretepa, v katerem zavarovana oseba aktivno sodeluje, razen v primerih samoobrambe, pomoči osebi v nevarnosti ali opravljanja službene dolžnosti,
5. posledice vojne, vstaje, upora, napada ali terorizma, od trenutka, ko zavarovana oseba prevzame aktivno vlogo v njih,
6. samomora ali poskusa samomora zavarovane osebe, ne glede na razlog le-tega, če se zgodi v 1. letu od začetka zavarovanja,
7. transformacije ali prilagajanja atomske energije, naravne ali povzročene, ali zaradi pospeševanja atomskih delcev (nuklearna fuzija ali fisija, X-žarki, ipd.),
8. alkohola, zlorabe psihoaktivnih zdravil, uporabe drog ali halucinogenov, razen če je bila uporaba drog, psihoaktivnih zdravil ali halucinogenov predpisana v terapevtske namene in vzeta v predpisani količini, pod pogojem, da razlog predpisa teh substanc ni povezan z zasvojenostjo zavarovane osebe,
9. upravljanja z motornim vozilom pod vplivom alkohola, če je bilo dokazano, da je imel voznik v krvi več kot 0,5 ‰ alkohola oziroma več kot 0,24 miligramov alkohola v litru izdihanega zraka,

10. nezgode, ki je v povezavi z naslednjimi nevarnimi športnimi aktivnostmi zavarovane osebe:
  - a. avto-moto športi: avtomobilske dirke, motorne dirke, reli, motokros, spretnostna tekmovanja, gokart, avto-crash športu, dirke z motornimi čolni,
  - b. zračni športi: športno letenje, padalstvo, glide ring, zmajarstvo, letenje z ultralahkimi letali, delta letali in baloni.
  - c. drugo: športno potapljanje pod 40 m, rafting, planinarjenje in plezanje po stopnji nad V., ekspedicije v visokogorje, jamarstvo, jamarska odprava.
11. posledice letalskih predstav, tekmovanj, poskusov postavljanja rekordov, naskokov, letov s prototipi, letov s krili, letov z ultra lahki napravami, akrobatskega letenja, testnih letov, padalstva ali kajtanja.
12. terapevtskih postopkov in dejavnosti, ki jih opravi oseba, ki ni pooblaščen oziroma nima ustrezne licence za opravljanje takšnih dejavnosti,
13. kirurškega posega (vključno s kozmetično kirurgijo in podobno), ki ni medicinsko potrebno za ohranitev ali ohranjanje kakovosti življenja zavarovane osebe in se izvaja izključno na zahtevo zavarovane osebe.

Iz kritja so izključeni tudi vsi primeri smrti, ko zavarovana oseba ob podpisu ponudbe ni izpolnjevala vseh zahtev iz 2. točke teh pogojev.

##### 22. Kakšne so obveznosti ob nastopu zavarovalnega primera?

Zastopnik zavarovane osebe mora ob nastopu zavarovalnega primera v skladu s 7. točko teh pogojev skupaj z obrazcem za prijavo predložiti še naslednje dokumente:

1. kopijo osebnega dokumenta ali rojstnega lista zavarovane osebe,
2. izpisek iz matične knjige umrlih,
3. kopijo obdukcijskega poročila, če obstaja,
4. potrdilo o smrti in vzroku smrti zavarovane osebe ter celotno zdravstveno dokumentacijo, ki se nanaša na zdravljenje zavarovane osebe, predvsem morebitne odpustnice iz bolnišnice, kopijo ambulantnega kartona.

V primeru, da je do zavarovalnega primera prišlo zaradi nasilne smrti zavarovane osebe, je potrebno predložiti še naslednje dokumente:

- kopijo policijskega zapisnika oziroma drugega uradnega poročila, ki opisuje okoliščine smrti,
- kopijo obdukcijskega poročila.

V posameznih primerih ima zavarovalnica pravico, da zahteva tudi drugo dokumentacijo, ki je nujno potrebna za ugotovitev njenih obveznosti iz zavarovalnega primera.

##### 23. Kaj je še vključeno?

Vključene so tudi posledice nemirov ali terorističnih dejanj, če pri njih zavarovana oseba ni aktivno sodelovala. Vključene so tudi posledice potresa.

### Poglavje B

#### Dodatno zavarovanje za primer popolne trajne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode

##### 24. Kaj je krito?

S tem kritjem se zaveže zavarovalnica, da bo v primeru nastanka bolezni ali nezgode zavarovane osebe med trajanjem zavarovanja, katere posledica je popolna trajna delovna nezmožnost, plačala upravičencu zavarovalno vsoto, ki je enaka preostalemu dolgu v višini, ki je še ostal za plačilo iz kreditne pogodbe (pomnoženim z deležem zavarovane osebe, če je zavarovanih oseb več) na dan nastanka zavarovalnega primera. Zavarovalni primer nastane na dan, ko je s strani Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije zavarovani osebi ugotovljena invalidnost I. kategorije.

V primeru, da je s kreditno pogodbo za nepremičnino dogovorjena doba postopnega črpanja kredita, je v času dobe postopnega črpanja zavarovana oseba zavarovana le v višini že črpanega kredita, pomnoženega z deležem zavarovane osebe.

Kritje preneha v trenutku, ko je priznan zahtevek iz kritja za primer **smrti** oziroma ko se zavarovana oseba upokoji.

## 25. Kaj ni krito?

Zavarovalnica ne nudi kritja, če pride do popolne trajne delovne nezmožnosti zaradi primerov, ki so navedeni v 21. točki teh pogojev, poleg njih pa so izključeni tudi primeri, ko je popolna trajna delovna nezmožnost posledica:

1. bolečin v križu (**dorzalgijska**) in podobnih boleznih (lumbago, išias, bolečine v crural, nevalgije, cerviko brahialne motnje, **dorsodynia**, **cervicodynia** ali **kockigodinija**), razen če so dokazane z radiološkimi in kliničnimi preiskavami in so povzročile stanje popolne delovne nezmožnosti,
2. depresije ali sindroma kronične utrujenosti ali sindroma fibromialgije ali težav psihiatrične, nevropsihiatrične ali duševne narave, razen če so dokazane s kliničnimi preiskavami in so povzročile stanje popolne delovne nezmožnosti.

Iz kritja so izključeni tudi vsi primeri popolne trajne delovne nezmožnosti, ko zavarovana oseba ob podpisu ponudbe ni izpolnjevala vseh zahtev iz 2. točke teh pogojev.

## 26. Kakšne so obveznosti ob nastopu zavarovalnega primera?

Ob nastanku zavarovalnega primera mora zavarovana oseba ravnati tako, kot se od skrbne osebe pričakuje v takšnem primeru. Predvsem mora takoj, ko je to mogoče, poiskati zdravniško pomoč, nemudoma ukreniti vse potrebno za zdravljenje in ravnati v skladu z navodili in nasveti zdravnika vse do zaključka zdravljenja. Če se zavarovana oseba ne drži navodil lečečega zdravnika, zavarovalnica ni dolžna izplačati zavarovalnine v celoti, temveč le v sorazmernem deležu, glede na povečane posledice, ki so zaradi tega nastale. To določilo ne vpliva na pravico zavarovane osebe do svobodne izbire zdravnika oziroma zdravstvene ustanove. Zavarovana oseba ali njen zastopnik mora poleg obveznosti iz 7. točke teh pogojev skupaj z obrazcem za prijavo predložiti še naslednje dokumente:

1. kopijo osebnega dokumenta zavarovane osebe,
2. celotno zdravstveno dokumentacijo, ki se nanaša na zdravljenje zavarovane osebe, predvsem morebitne odpustnice iz bolnišnice, kopijo ambulantnega kartona,
3. pravnomočno odločbo invalidske komisije, s katero je zavarovani osebi priznana invalidnost I. kategorije,
4. dokazilo o nastanku nezgode (če je popolna trajna delovna nezmožnost posledica nezgode).

V posameznih primerih ima zavarovalnica pravico, da zahteva tudi drugo dokumentacijo, ki je nujno potrebna za ugotovitev njenih obveznosti iz zavarovalnega primera. Poleg tega si zavarovalnica pridržuje pravico, da napoti zavarovano osebo na pregled k zdravniku, ki jih sama imenuje, kritje stroškov teh pregledov nosi zavarovalnica.

## 27. Kaj je še vključeno?

Ne glede na določila 21. točke teh pogojev je v kritje vključen tudi primer **popolne trajne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode**, ki je posledica napovedane ali nenapovedane vojne za čas prvih 14 dni od začetka sovražnosti, če je zavarovano osebo kot civilista presenetil izbruh vojne v državi, ki je bila do tedaj v miru, pod pogojem, da zavarovana oseba ne sodeluje aktivno v nobenih takih dogodkih.

Vključene so tudi posledice nemirov ali terorističnih dejanj, če pri njih zavarovana oseba ni aktivno sodelovala. Vključene so tudi posledice potresa.

## Poglavje C

### Dodatno zavarovanje za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**

**To kritje velja le za tisto zavarovano osebo, ki ima v času nastanka zavarovalnega primera status delavca v zasebnem sektorju, delavca v javnem sektorju ali samozaposlene osebe, na podlagi pogodbe o zaposlitvi za nedoločen čas, njegova delovna obveznost pa traja najmanj 30 ur na teden – polni delovni čas.**

## 29. Kaj je krito?

S tem kritjem se zavarovalnica zaveže, da bo v primeru nastanka bolezni ali nezgode zavarovane osebe med trajanjem zavarovanja, katere posledica je začasna popolna delovna nezmožnosti, plačala upravičencu zavarovalno vsoto, ki je enaka mesečnemu obroku kredita, ki vključuje del glavnice in obresti (pomnoženim z deležem zavarovane osebe, če je zavarovanih oseb več) in sicer za čas trajanja začasne popolne delovne nezmožnosti. Zavarovalni primer nastane na dan, ko je s strani zdravnika prvič potrjena medicinsko upravičena zadržanost z dela, ki je posledica bolezni ali nezgode.

Zavarovalnica izplača svojo obveznost po tem kritju ob upoštevanju **dobe izključitve**, kot je določena v naslednji točki.

Če je dogovorjeno postopno črpanje kredita za nepremičnino, zavarovana oseba v dobi postopnega črpanja ni zavarovana za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode** - kritje namreč prične veljati šele z začetkom meseca, v katerem je s kreditno pogodbo dogovorjen začetek plačevanja mesečnih obrokov kredita.

Plačilo zavarovalnice iz kritja za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode** se izplača na naslednji način: plačilo za vsakih polnih 30 dni trajanja začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode bo sledilo prvih 30 dnev **dobe izključitve** po nastanku posameznega zavarovalnega primera in bo trajalo:

- pri potrošniškem kreditu - za vsak zavarovalni primer največ 6 mesečnih obrokov, vendar največ 12 mesečnih obrokov na kredit (pomnoženo z deležem zavarovane osebe, če je zavarovanih oseb več);
- pri kreditu za nepremičnino – za vsak zavarovalni primer največ 12 mesečnih obrokov, vendar največ 24 mesečnih obrokov na kredit (pomnoženo z deležem zavarovane osebe, če je zavarovanih oseb več).

Prvo plačilo bo narejeno za prvi mesečni obrok kredita, ki bi ga bila zavarovana oseba dolžna plačati po kreditni pogodbi po izteku dobe izključitve po nastanku zavarovalnega primera.

Kritje preneha v trenutku:

- ko je priznan zahtevek iz kritja za primer **smrti** ali kritja za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode**,
- ko se zavarovana oseba upokoji, ne glede na vrsto upokojitve,
- ko je iz medicinskega vidika razlog, zaradi katerega je nastal zavarovalni primer po kritju za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode**, ni več razlog za to, da zavarovana oseba še vedno ni sposobna za delo,
- ko postane zavarovana oseba ponovno zaposlena, tudi če le za krajši od polnega delovnega časa ali le za določen čas,
- ko med delovno nezmožnostjo zavarovana oseba izvaja kakršnokoli aktivnost, za katero prejme plačilo.

## 30. Kaj je »doba izključitve«?

**Doba izključitve** je določena doba po nastanku zavarovalnega primera iz kritja za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**, za katero izplačilo zavarovalnine še ne pripada. Pravica do zavarovalnine nastane po izteku dobe izključitve. Doba izključitve velja posebej za vsak zavarovalni primer iz kritja za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode**.

Kritje za primer začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode prične šele po izteku **dobe izključitve** v trajanju 30 dni.

## 31. Kaj ni krito?

Zavarovalnica ne nudi kritja, ko pride do začasne popolne delovne nezmožnosti kot posledica bolezni ali nezgode zaradi primerov, ki so navedeni v 21. točki teh pogojev, poleg njih pa so izključeni tudi primeri, ki je začasna popolna delovna nezmožnost zaradi bolezni ali nezgode posledica:



1. depresije ali sindroma kronične utrujenosti ali sindroma fibromialgije ali težav psihiatrične, nevropsihiatrične ali duševne narave, razen kadar je v času te delovne nezmožnosti potrebna neprekinjena vsaj 15 dnevna hospitalizacija ali je bila zavarovana oseba v oskrbi ali skrbništvu na podlagi odredbe sodišča,
  2. zdrsa ali hernije diska ali hrbtenice ali radikularnih težav: bolečin v križu (*dorzalgija*) in podobnih boleznih (lumbago, išias, bolečine v crural, nevralgije, cerviko brahialne motnje, *dorsodynia*, *cervicodynia* ali *kokcigodinija*), razen kadar te težave zahtevajo kirurški poseg,
  3. umetnega splava, umetne oploditve, zdravljenja neplodnosti, sterilizacije, spremembe spola,
  4. nosečnosti in poroda, porodniškega dopusta, tudi če se ta ne šteje kot začasna nezmožnost za delo, dopusta zaradi nege družinskega člana; vsaka odsotnost z dela zaradi bolezni ali nezgode med nosečnostjo (velja le za bolezni ali nezgode zavarovane osebe) bo v skladu s temi pogoji krita, razen če je zavarovana oseba na porodniškem dopustu;
  5. zdravljenja in rehabilitacije kroničnih bolezni.
- Iz kritja so izključeni tudi vsi primeri začasne popolne delovne nezmožnosti, ko zavarovana oseba ob podpisu ponudbe ni izpolnjevala vseh zahtev iz 2. točke teh pogojev.

### 32. Kakšne so obveznosti ob nastopu zavarovalnega primera?

Ob nastanku zavarovalnega primera mora zavarovana oseba ravnati tako, kot se od skrbne osebe pričakuje v takšnem primeru. Predvsem mora takoj, ko je to mogoče, poiskati zdravniško pomoč, nemudoma ukreniti vse potrebno za zdravljenje in ravnati v skladu z navodili in nasveti zdravnika vse do zaključka zdravljenja. Če se zavarovana oseba ne drži navodil lečečega zdravnika, zavarovalnica ni dolžna izplačati zavarovalnine v celoti, temveč le v sorazmernem deležu, glede na povečane posledice, ki so zaradi tega nastale.

To določilo ne vpliva na pravico zavarovane osebe do svobodne izbire zdravnika oziroma zdravstvene ustanove. Zavarovana oseba ali njen zastopnik mora poleg obveznosti iz 7. točke teh pogojev, skupaj z obrazcem za prijavo, predložiti še naslednje dokumente:

1. kopijo osebnega dokumenta zavarovane osebe,
2. dokazilo o delovnem statusu zavarovane osebe v času nastanka zavarovalnega primera (dokazilo, da ima status samozaposlene osebe ali delavca v zasebnem sektorju oziroma delavca v javnem sektorju),
3. kopije bolniških listov, iz katerih bo razviden razlog in trajanje delovne nezmožnosti, celotno zdravstveno dokumentacijo, ki se nanaša na zdravljenje zavarovane osebe, predvsem morebitne odpustnice iz bolnišnice, kopijo ambulantnega kartona,
4. dokazilo o nastanku nezgode (če je začasna trajna delovna nezmožnost posledica nezgode),
5. kopijo zdravniškega potrdila o začasni popolni delovni nezmožnosti, ki ga izda lečeči zdravnik,
6. ponovno zdravniško potrdilo po izteku predhodnega (v primeru, da se po izteku potrdila o delovni nezmožnosti novega ne dostavi ima to za posledico prenehanje obveznosti zavarovalnice).

V posameznih primerih ima zavarovalnica pravico, da zahteva tudi drugo dokumentacijo, ki je nujno potrebna za ugotovitev njenih obveznosti iz zavarovalnega primera. Poleg tega si zavarovalnica pridržuje pravico, da napoti zavarovano osebo na pregled k zdravnikom, ki jih sama imenuje, kritje stroškov teh pregledov nosi zavarovalnica.

### 33. Kaj je »čakalna doba«?

**Čakalna doba** je določena doba po začetku zavarovanja, ko zavarovalnica še ne nudi zavarovalnega kritja, obveznost plačevanja premije pa obstaja.

Zavarovalnica bo plačala zavarovalnino po teh pogojih le, če je datum nastanka brezposelnosti po izteku 30-dnevne čakalne dobe po začetku zavarovanja.

### 34. Kaj je »doba ponovne upravičenosti«?

**Doba ponovne upravičenosti** je minimalna doba, ki mora preteči med dvema zavarovalnima primeroma iz kritja za

primer **začasne popolne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode**, da zavarovalnica ponovno nudi to kritje. To je doba po prenehanju začasne popolne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode, ko mora zavarovana oseba ponovno izvajati svojo normalno pridobitno delo, kot samozaposlena oseba ali delavec v zasebnem oziroma javnem sektorju preden ponovno postane začasno popolno delovno nezmožna zaradi bolezni ali nezgode, da ji je po teh pogojih ponovno zagotovljeno kritje. Doba ponovne upravičenosti velja za vsak zavarovalni primer iz kritja za primer **začasne popolne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode** posebej.

Po zaključku zavarovalnega primera **začasne popolne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode** bo zavarovalnica ponovno plačala zavarovalnino le za tiste zavarovalne primere **začasne popolne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode**, ki bodo nastali po preteku **dobe ponovne upravičenosti** v trajanju 30 dni (oziroma 180 dni, če gre za nov zavarovalni primer iz iste nezgode ali bolezni kot prejšnji zavarovalni primer), pod pogojem, da je zavarovana oseba v tem času normalno opravljala svojo pridobitno dejavnost kot delavec v zasebnem ali javnem sektorju po pogodbi o zaposlitvi z vsaj 30 urno tedensko delovno obveznostjo.

### 35. Kaj je še vključeno?

Ne glede na določila 21. točke teh pogojev je v kritje vključen tudi primer popolne trajne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode, ki je posledica napovedane ali nenapovedane vojne za čas prvih 14 dni od začetka sovražnosti, če je zavarovano osebo kot civilista presenetil izbruh vojne v državi, ki je bila do tedaj v miru, pod pogojem, da zavarovana oseba ne sodeluje aktivno v nobenih takih dogodkih.

Vključene so tudi posledice nemirov ali terorističnih dejanj, če pri njih zavarovana oseba ni aktivno sodelovala. Vključene so tudi posledice potresa.

## Poglavje D

### Dodatno zavarovanje za primer brezposelnosti

**To kritje velja le za tisto zavarovano osebo, ki ima v času nastanka zavarovalnega primera status delavca v javnem ali zasebnem sektorju po pogodbi o zaposlitvi za nedoločen čas z vsaj 30 urno tedensko delovno obveznostjo – polni delovni čas in je bila najmanj 3 mesece pred začetkom zavarovanja nepretrgoma zaposlena.**

**Kritje obstaja le v primeru, da je bila zavarovana oseba zavarovana vsaj 90 dni pred prejemanjem odpovedi pogodbe o zaposlitvi – v nasprotnem primeru kritja za primer brezposelnosti po teh pogojih ni.**

### 37. Kaj je krito?

S tem kritjem se zavarovalnica zaveže, da bo v primeru nastanka brezposelnosti pri zavarovani osebi med trajanjem zavarovanja, plačala upravičencu zavarovalno vsoto, ki je enaka mesečnemu obroku kredita, ki vključuje del glavnice in obresti (pomnoženim z deležem zavarovane osebe, če je zavarovanih oseb več) in sicer za čas trajanja brezposelnosti. Zavarovalni primer nastane na dan, ko je zavarovani osebi odpovedana pogodba o zaposlitvi (naslednji dan po izteku odpovednega roka), kot izhaja iz obvestila delodajalca oziroma Zavoda Republike Slovenije za zaposlovanje. Zavarovalnica izplača svojo obveznost po tem kritju ob upoštevanju **dobe izključitve**, kot je določena v naslednji točki. Če je dogovorjeno postopno črpanje kredita za nepremičnino, zavarovana oseba v dobi postopnega črpanja ni zavarovana za primer **brezposelnosti** - kritje prične šele z začetkom meseca, v katerem je s kreditno pogodbo dogovoren začetek plačevanja mesečnih obrokov kredita. Plačilo zavarovalnice iz kritja za primer **brezposelnosti** se izplača na naslednji način: plačilo za vsakih polnih 30 dni trajanja brezposelnosti bo sledilo prvim 30 dnevom **dobe izključitve** po nastanku posameznega zavarovalnega primera in bo trajalo:

- pri potrošniškem kreditu - za vsak zavarovalni primer največ 6 mesečnih obrokov, vendar največ 12 mesečnih obrokov na kredit (pomnoženo z deležem zavarovane



osebe, če je zavarovanih oseb več);

- pri kreditu za nepremičnino - za vsak zavarovalni primer največ 12 mesečnih obrokov, vendar največ 24 mesečnih obrokov na kredit (pomnoženo z deležem zavarovane osebe, če je zavarovanih oseb več).

Prvo plačilo bo narejeno za prvi mesečni obrok kredita, ki bi ga bila zavarovana oseba dolžna plačati po kreditni pogodbi po izteku **dobe izključitve** po nastanku zavarovalnega primera. V primeru kredita za nepremičnino, pri katerem je bila premija plačana v enkratnem znesku ob sklenitvi zavarovalne pogodbe (enkratna premija), velja kritje le 5 let od datuma začetka zavarovanja. Po preteku navedenega obdobja kritje preneha, zato zavarovalnica nima več obveznosti iz kritja za primer **brezposelnosti**.

Kritje preneha v trenutku, ko je priznan zahtevek iz kritja za primer **smrti** ali kritja za primer **popolne trajne delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode** oziroma ko postane zavarovana oseba ponovno zaposlena, tudi če le za krajši od polnega delovnega časa ali le za določen čas.

### 38. Kaj je »doba izključitve«?

**Doba izključitve** je določena doba po nastanku zavarovalnega primera iz kritja za primer **brezposelnosti**, za katero izplačilo zavarovalnice še ne pripada. Pravica do zavarovalnine nastane po izteku dobe izključitve. Doba izključitve velja za vsak zavarovalni primer iz kritja za primer **brezposelnosti** zavarovane osebe posebej.

Kritje za primer **brezposelnosti** prične šele po izteku **dobe izključitve** v trajanju 30 dni.

### 39. Kaj ni krito?

Iz kritja so izključeni naslednji primeri oziroma kritje preneha, če:

1. zavarovana oseba ni bila pred začetkom zavarovanja 3 mesece nepretrgoma zaposlena po pogodbi o zaposlitvi za nedoločen čas. Po teh pogojih dvotedenska ali krajša prekinitve delovnega razmerja, ne pomeni prekinitve nepretrgane zaposlitve.
2. se je zavarovana oseba ob sklepanju zavarovanja zavedala možnosti brezposelnosti ali se je zavedala objektivnih okoliščin, ki lahko privedejo do brezposelnosti,
3. je brezposelnost posledica odpovedi pogodbe iz krivdnega razloga ali zaradi nesposobnosti zavarovane osebe,
4. delovno razmerje je prenehalo na zahtevo zavarovane osebe oziroma na podlagi sporazuma z njo,
5. je izguba zaposlitve posledica načrtovanega dogodka, ki temelji na pogodbi o zaposlitvi za določen čas ali delovno razmerje zavarovane osebe sezonske narave ipd.,
6. je zavarovana oseba zaposlena na podlagi pogodbe, ki vključuje delovno obveznost manj kot 30 ur na teden,
7. se zavarovana oseba ni prijavila ali se je sama odjavila iz evidence brezposelnih oseb pri Zavodu Republike Slovenije za zaposlovanje,
8. je Zavod Republike Slovenije za zaposlovanje zavarovano osebo prenehal voditi v evidenci brezposelnih oseb,
9. zavarovana oseba izpolnjuje pogoje za starostno ali invalidsko pokojnino ali uveljavitev pravice do vdovske pokojnine,
10. zavarovana oseba pri Zavodu Republike Slovenije za zaposlovanje ni pridobila pravice do denarnega nadomestila iz zavarovanja za primer brezposelnosti ali ji je ta pravica prenehala zaradi kršitve izpolnjevanja obveznosti po veljavni zakonodaji,
11. sodišče ugotovi, da je prenehanje pogodbe o zaposlitvi zavarovane osebe iz poslovnih razlogov nezakonita, pa zavarovana oseba ni želela nadaljevati delovnega razmerja,
12. je bila pogodba o zaposlitvi odpovedana v nasprotju z Zakonom o delovnih razmerjih, ki ureja posebno pravno varstvo proti odpovedi in zavarovana oseba ni zahtevala arbitraže ali sodnega varstva,
13. je delodajalec hkrati z odpovedjo pogodbe o zaposlitvi zavarovani osebi ponudil novo pogodbo o zaposlitvi za ustrezno delo in za nedoločen ali določen čas, vendar pa zavarovana oseba tega ni sprejela in je bila nato pogodba o zaposlitvi odpovedana iz poslovnega razloga,

14. če je zavarovana oseba zaposlena:

- pri bližnjem sorodniku ali samozaposlena (bližji sorodniki so zakonec, izvenzakonski partner, otrok, posvojenec, posvojitelj, starši, stari starši, vnuki, tete, strici, nečaki, nečakinje),
- pri podjetju, kjer je član upravnega organa ali lastnik podjetja bližnji sorodnik ali zavarovana oseba sama, razen če je odpoved pogodbe o zaposlitvi posledica likvidacije podjetja na zahtevo sodišča ali zaradi smrti oziroma invalidnosti člana upravnega organa ali lastnika podjetja.

Iz kritja so izključeni tudi vsi primeri brezposelnosti, ko zavarovana oseba ob podpisu ponudbe ni izpolnjevala vseh zahtev iz 2. točke teh pogojev.

### 40. Kakšne so obveznosti ob nastopu zavarovalnega primera?

Zavarovana oseba ali njen zastopnik mora poleg obveznosti iz 7. točke teh pogojev, skupaj z obrazcem za prijavo, predložiti še naslednje dokumente:

1. kopijo osebnega dokumenta zavarovane osebe,
2. dokazilo o delovnem statusu zavarovane osebe v času nastanka zavarovalnega primera, t. j. dokazilo, da ima status delavca v zasebnem ali javnem sektorju,
3. kopijo pogodbe o zaposlitvi,
4. kopijo obvestila delodajalca o odpovedi pogodbe o zaposlitvi iz poslovnega razloga,
5. kopija prijave na Zavodu Republike Slovenije za zaposlovanje kot brezposelna oseba (dokazilo je potrebno posredovati za vsak mesec brezposelnosti),
6. kopija odločbe Zavoda Republike Slovenije za zaposlovanje o priznanju pravice do denarnega nadomestila.

Zavarovana oseba se zaveže, da bo pooblastila delodajalca, da bo zavarovalnici posredoval vsa potrebna dokazila in informacije v zvezi z zadnjo zaposlitvijo zavarovane osebe, ki so potrebna za rešitev zavarovalnega primera. Zavarovana oseba dovoljuje zavarovalnici, da z njene strani pooblaščen osebe opravijo vse potrebne poizvedbe in preiskave, ki so potrebne za rešitev zavarovalnega primera.

### 41. Kaj je »čakalna doba«?

**Čakalna doba** je določena doba po začetku zavarovanja, ko zavarovalnica še ne nudi zavarovalnega kritja, obveznost plačevanja premije pa obstaja.

Zavarovalnica bo plačala zavarovalnino po teh pogojih le, če je datum nastanka brezposelnosti po izteku 90-dnevne čakalne dobe po začetku zavarovanja.

### 42. Kaj je »doba ponovne upravičenosti«?

**Doba ponovne upravičenosti** je minimalna doba, ki mora preteči med dvema zavarovalnima primeroma iz kritja za primer **brezposelnosti**, da zavarovalnica ponovno nudi to kritje. To je doba po prenehanju brezposelnosti, ko mora zavarovana oseba ponovno izvajati svojo normalno pridobitno delo, preden ponovno postane brezposelna, da ji je po teh pogojih ponovno zagotovljeno to kritje. Doba ponovne upravičenosti velja za vsak zavarovalni primer iz kritja za primer **brezposelnosti** posebej.

Po zaključku zavarovalnega primera brezposelnosti bo zavarovalnica ponovno plačala zavarovalnino le za tiste zavarovalne primere brezposelnosti, ki bodo nastali po preteku **dobe ponovne upravičenosti** v trajanju 12 mesecev, pod pogojem, da je zavarovana oseba v tem času normalno opravljala svojo pridobitno dejavnost kot delavec v zasebnem ali javnem sektorju po pogodbi o zaposlitvi z vsaj 30 urno tedensko delovno obveznostjo ali javnem sektorju po pogodbi o zaposlitvi z vsaj 30 urno tedensko delovno obveznostjo.