

# ZAHTJEV ZA PROMJENU POLICE ŽIVOTNOG OSIGURANJA

Ovaj obrazac se koristi isključivo za police ugovorene u Erste osiguranju Vienna Insurance Group d.d. ili kroz Erste&Steiermärkische Bank d.d. nakon 1.5.2018.

Svi podaci koji se obrađuju temeljem ovog dokumenta nužni su za izvršenje ugovora, a određeni podaci obrađuju se u svrhu ispunjenja pravnih (zakonskih) obveza osiguratelja.

## PODACI O POLICI

Broj police ili ponude:	
Ugovaratelj:	Osiguranik: (ako je različit)
OIB ugovaratelja:	Kontakt adresa ugovaratelja:
Kontakt telefon ugovaratelja:	Kontakt e-mail ugovaratelja:
Obavijest o promjenama zatraženim u ovom zahtjevu želim zaprimiti na navedenu kontakt e-mail adresu: <input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE	

## PODACI O UGOVARATELJU OSIGURANJA

Izdavatelj, država izdavanja i broj osobne iskaznice ili putovnice:	
Državljanstvo (navesti sva): <input type="checkbox"/> HR <input type="checkbox"/> Ostalo: _____	
Država rođenja SAD? <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> DA	
Država porezne obveze i porezni ID broj (ako država nije RH):	Odnosi se samo na police osiguranja sa štednom komponentom.
Suglasan sam i obvezujem se bez odgađanja obavijestiti Društvo u svakoj promjeni okolnosti koja bi upućivala na moju povezanost sa SAD-om (primjerice stjecanje državljanstva SAD-a, zelene karte, adrese u SAD-u, telefonskom broju iz SAD-a i sl.)	
Izvor sredstava plaćanja premije: <input type="checkbox"/> plaća ili mirovina <input type="checkbox"/> štednja <input type="checkbox"/> nasljedstvo <input type="checkbox"/> ostalo: _____	
Jeste li politički izložena osoba? <input type="checkbox"/> NE <input type="checkbox"/> DA	Vidi upute, točka 2)

## NOVI PODACI (zaokružiti broj/brojeve i ispuniti samo one podatke koji se mijenjaju)

1	Nacin plaćanja premije <input type="checkbox"/> uplatnica <input type="checkbox"/> virman (poslovni subjekti) <input type="checkbox"/> trajni nalog <input type="checkbox"/> SEPA izravno terećenje <input type="checkbox"/> administrativna zabrana <sup>1</sup> <sup>1</sup> Kod odabranog plaćanja premije administrativnom zabranom potrebno je popuniti i „Izjavu o dobrovoljnoj obustavi premije za životno osiguranje od plaće djelatnika“.
2	Učestalost plaćanja premije <sup>2</sup> <input type="checkbox"/> godišnje <input type="checkbox"/> polugodišnje <input type="checkbox"/> tromjesečno <input type="checkbox"/> mjesečno <sup>2</sup> Moguće dinamike plaćanja za doživotno osiguranje života i osiguranje života za slučaj smrti (sProtekt) su godišnje i mjesečno.
3	Kapitalizacija police Napomena: kapitalizacijom police ostaje na snazi smanjeno osigurateljno pokrivenje za slučaj smrti i doživljenja u visini kapitaliziranog (otplaćenog) osiguranja bez obveze plaćanja premije.
4	Indeksacija <input type="checkbox"/> raskid <input type="checkbox"/> zaključenje Odabrani postotak indeksacije: <input type="checkbox"/> 2 % <input type="checkbox"/> 3 % <input type="checkbox"/> 5 % <i>Klauzula uz uvjete za osiguranje života koji čine sastavni dio predmetne police:</i> 1. Kod osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja, cjenika s godišnjim plaćanjem premije osiguranja, moguće je ugovoriti indeksaciju odnosno uvećanje premije osiguranja svake osigurateljne godine za određeni ugovoreni postotak. 2. Svakim ugovorenim uvećanjem premije osiguranja izračunava se i nova osigurana svota po polici za preostalo trajanje osiguranja. 3. Ako se indeksacija ugovara ili se mijenja postotak indeksacije nakon ugovorenog početka osiguranja života, osiguratelj zadržava pravo zatražiti i dodatne podatke (npr. liječnički pregled). 4. Zahtjev za indeksacijom ili zahtjev za promjenu postotka indeksacije, odnosno zahtjev za prestankom indeksacije premije ugovaratelj osiguranja može zatražiti pisanim putem najkasnije 60 (šezdeset) dana prije početka nove osigurateljne godine. 5. Indeksacija prestaje, odnosno ne obračunava se, za zadnjih pet (5) godina trajanja osiguranja, a u svakom slučaju prestaje u godini u kojoj osiguranik navršava 65 godina starosti. 6. Na premiju osiguranja koja je uvećana zbog indeksacije obračunavaju se svi dotad primijenjeni popusti i doplaci zbog uvećanih rizika. Osiguratelj zadržava pravo odbiti Zahtjev zbog zdravstvenog stanja osiguranika u vrijeme podnošenja ovog Zahtjeva ili predložiti novi, manji postotak godišnje indeksacije police. Ovaj Zahtjev zajedno s klauzulom čini sastavni dio Ugovora o osiguranju života.

## Promjene premijskih pokrivenja osiguranja života za proizvode osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja te osiguranje za slučaj smrti i doživljenja roditelja

5	Promjena iznosa premije <sup>3</sup> Želim plaćati: <input type="checkbox"/> godišnju <input type="checkbox"/> polugodišnju <input type="checkbox"/> tromjesečnu <input type="checkbox"/> mjesečnu premiju Navesti iznos željene ukupne premije: _____ <sup>3</sup> Promjenom premije određena je promjena osigurane svote.
6	a) Promjena osigurane svote za slučaj smrti (cjenik: HR51, HR61_EUR, HR61_HRK, HR71_EUR, HR71_HRK) <sup>4</sup> Navesti iznos željene osigurane svote: _____ b) Promjena osigurane svote (ostali cjenici) <sup>4</sup> Navesti iznos željene osigurane svote: _____ c) Promjena % osigurane svote za slučaj doživljenja u odnosu na osiguranu svotu za slučaj smrti (cjenik: HR51, HR61_EUR, HR61_HRK, HR71_EUR, HR71_HRK) Odabrati: <input type="checkbox"/> 50 % <input type="checkbox"/> 100 % <sup>4</sup> Promjenom osigurane svote određena je promjena premije.

\_\_\_\_\_  
potpis ugovaratelja (obavezan na svakoj stranici)

\_\_\_\_\_  
potpis osiguranika (ako je različit, obavezan na svakoj stranici)

7	Promjena isteka osiguranja	Navešti željeni istek osiguranja (trajanje do 1/mjesec/godina): _____
		Promjenu trajanja osiguranja izvršiti s: <input type="checkbox"/> promjenom premije navesti željeni iznos _____ <input type="checkbox"/> promjenom osigurane svote navesti željeni iznos _____

### Promjene dopunskih osiguranja koje se odnose na proizvode sAktiv, sAktiv Premium, sRiziko ili sEduka i sKoki

8	Uključenje	<input type="checkbox"/> za slučaj smrti kao posljedice nesretnog slučaja <sup>5</sup>	<input type="checkbox"/> za slučaj trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja <sup>5</sup>
		<input type="checkbox"/> za slučaj operacija <sup>5</sup>	<input type="checkbox"/> za slučaj prijeloma kostiju kao posljedice nesretnog slučaja <sup>5</sup>
		<input type="checkbox"/> dopunsko osiguranje djeteta od nesretnog slučaja	<input type="checkbox"/> za slučaj trajnog invaliditeta djeteta zbog nesretnog slučaja
<sup>5</sup> Ugovaraju se uz osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije (sAktiv, sAktiv Premium) i osiguranje života za slučaj smrti (sRiziko).			
Isključenje	<input type="checkbox"/> za slučaj smrti kao posljedice nesretnog slučaja	<input type="checkbox"/> za slučaj trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja	
	<input type="checkbox"/> za slučaj operacija	<input type="checkbox"/> za slučaj prijeloma kostiju kao posljedice nesretnog slučaja	
	<input type="checkbox"/> za slučaj nastupa teško bolesnih stanja uslijed nesretnog slučaja - cjenik: HRCC / HRCC2 / HRCC3	<input type="checkbox"/> za slučaj smrti kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode) - cjenik HRUT3 / HRU4 / HRUT5	
	<input type="checkbox"/> dopunsko osiguranje djeteta od nesretnog slučaja	<input type="checkbox"/> za slučaj trajnog invaliditeta djeteta zbog nesretnog slučaja	

### Promjena podataka o osiguraniku

9	Hobi <sup>6</sup>	Navešti sadašnje hobije: _____
	Zanimanje <sup>6</sup>	Navešti sadašnje zanimanje: _____
	Rad izvan EU <sup>7</sup>	<input type="checkbox"/> DA <input type="checkbox"/> NE U slučaju potvrdnog odgovora navesti državu obavljanja poslova: _____
<sup>6</sup> Ako se upisani podatak o hobiju/zanimanju osiguranika razlikuje od podatka o hobiju/zanimanju koji je do sada poznat osiguratelju, smatrat će se da je osiguranik promijenio hobi/zanimanje i novi hobi/zanimanje će se uzeti u obzir kod izračuna premije. Ukoliko se promjene tražene ovim Zahtjevom odnose na bitne sastojke ugovora o osiguranju o kojima Osiguratelj mora izdati novu (zamjensku) policu osiguranja, prethodno izdana Polica osiguranja života na koju se ovaj Zahtjev odnosi, zajedno sa svim njezinim dodacima prestaje vrijediti s datumom promjene navedenim na novoj, zamjenskoj polici.		
<sup>6</sup> Osiguranik koji se sportom bavi rekreativno i/ili je član sportskih organizacija u kojima trenira i za koje se natječe, a eventualne naknade koje prima temeljem svog članstva ne predstavljaju njegov redoviti prihod, tada se sport smatra hobjem (amatersko bavljenje sportom).		
<sup>7</sup> U slučaju potvrdnog odgovora, potrebno je popuniti i „Upitnik za putovanja“.		

Suglasan sam i svojim potpisom potvrđujem:

- Svi potpisi ugovaratelja osiguranja i osiguranika na ovom Zahtjevu sastavni su dio Ugovora o osiguranju života i smatraju se potpisom na Polici osiguranja života.
- Osiguratelj zadržava pravo naplate eventualnih administrativnih troškova nastalih zbog navedenih promjena Ugovora o osiguranju.
- Ukoliko se promjene tražene ovim Zahtjevom odnose na bitne sastojke ugovora o osiguranju o kojima Osiguratelj mora izdati novu (zamjensku) policu osiguranja, prethodno izdana Polica osiguranja života na koju se ovaj Zahtjev odnosi, zajedno sa svim njezinim dodacima prestaje vrijediti s datumom promjene navedenim na novoj, zamjenskoj polici.

Molim Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. da postojeće podatke zamjeni s gore navedenima. Izjavljujem da su svi gore navedeni podaci potpuni, točni i istiniti.

\_\_\_\_\_ mjesto i datum potpisa

\_\_\_\_\_ potpis ugovaratelja (obavezan na svakoj stranici)

\_\_\_\_\_ potpis osiguranika (ako je različit, obavezan na svakoj stranici)

\_\_\_\_\_ čitko ime suradnika za kontakt

### UPUTE

- 1) Uz sve promjene obavezno priložiti presliku identifikacijske isprave (osobne iskaznice ili putovnice) ugovaratelja, samo ako trenutno važeća nije već ranije dostavljena. Kod poslovnog subjekta se prilaže preslika identifikacijske isprave osobe ovlaštene za zastupanje.
- 2) U slučaju upisanog odgovora DA, potrebno je dostaviti i popunjeni Upitnik za politički izložene osobe. Osiguravajuće društvo je dužno, sukladno važećem Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, primijeniti odgovarajući postupak kojim se utvrđuje je li stranka politički izložena osoba. Politički izložena osoba je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici EU ili trećoj državi, uključujući i članove njezine uže obitelji i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izložene osobe. Fizičke osobe koje djeluju ili su djelovale na istaknutoj javnoj dužnosti su: predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno državni tajnici te pomoćnici ministara, izabrani članovi zakonodavnih tijela, članovi upravnih tijela političkih stranaka, suci vrhovnih ili ustavnih sudova ili drugi visoki pravosudni dužnosnici protiv čijih odluka, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove, suci revizorskih sudova, članovi savjeta središnjih banaka, veleposlanici, otpravnici poslova i visoki časnici oružanih snaga, članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države, direktori, zamjenici direktora, članovi odbora i osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije u međunarodnoj organizaciji. Članovi obitelji politički izložene osobe jesu: bračni drug ili osoba s kojom je politički izložena osoba u izvanbračnoj zajednici, djeca i njihovi bračni drugovi ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u izvanbračnoj zajednici ili roditelji politički izložene osobe. Bliski suradnik politički izložene osobe jest svaka fizička osoba za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom ili koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnoga uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe.
- 3) Uvijek izvršiti uplatu svih dospjelih premija (osim u slučaju kapitalizacije) uključujući i obrok premije koji dopijeva s datumom kada promjena stupa na snagu (vidi niže detalje o stupanju na snagu). Kapitalizacija stupa na snagu s datumom prvog neplaćenog obroka premije.
- 4) Ako se promjenom pokriva povećava osigurana svota za slučaj smrti, uključuje / povećava neko od dopunskih osiguranja ili indeksacija, potrebno je popuniti i točku 9 ovog zahtjeva, te obavezno priložiti i obrazac Pitanja o zdravstvenom stanju osiguranika ili Izjavu o zdravstvenom stanju osiguranika (osiguranje roditelja i djeteta). Ovakva promjena stupa na snagu tek po provođenju prihvata u osiguranje (zdravstvena procjena...).
- 5) Ovisno o zatraženoj promjeni, osiguratelj zadržava pravo tražiti dodatnu dokumentaciju.

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. obrađuje osobne podatke vodeći posebnu brigu o njihovoj zaštiti. Detaljnije informacije o tome kako obrađujemo osobne podatke možete pronaći na <https://www.wiener.hr/informacije-o-obradi-podataka.aspx>