



## PRAVILNIK O POGOJIH ZA IZPLAČILO »BONUS PREDUJMA«

Osnovni podatki	
Oznaka:	PRA-3-113
Naziv:	Pravilnik o pogojih za izplačilo »Bonus predujma«
Izdaja:	1
Veljavnost od:	26. 5. 2021
Veljavnost do:	
Opis:	Pravilnik določa pogoje in način za izplačilo »Bonus predujma« pri zavarovalnih pogodbah, katerim v skladu z določili splošnih pogojev pripada možnost tega izplačila.
Skrbnik:	Sektor osebnih zavarovanj
Avtor:	Andraž Hartman
Proces:	3
Stopnja zaupnosti:	Javno
Akt, ki ga nadomešča:	
Akt, ki ga je nadomestil:	

<b>VSEBINA</b>	<b>STRAN</b>
1 UVODNE DOLOČBE .....	3
1.1 Področje uporabe .....	3
1.2 Opredelitev pojmov in okrajšav.....	3
2 POGOJI ZA IZPLAČILO IN NAČIN IZPLAČILA.....	3
3 IZRAČUN VIŠINE ZAVAROVALNE VSOTE ZA SMRT, KI SE OHRANI .....	5
4 KONČNE DOLOČBE .....	6
5 REFERENČNI DOKUMENTI .....	7

Na podlagi Statuta Zavarovalnice Sava, d.d. je uprava družbe na svoji redni seji dne 18. 5. 2021, s sklepom št. 01-24-3/21 sprejela dokument

## PRAVILNIK O POGOJIH ZA IZPLAČILO »BONUS PREDUJMA«

### 1 UVODNE DOLOČBE

#### 1. člen

Dokument Pravilnik o pogojih za izplačilo »Bonus predujma« (v nadaljevanju: pravilnik) določa pogoje in način za izplačilo »Bonus predujma« pri tistih zavarovalnih pogodbah naložbenih življenjskih zavarovanj, kjer v skladu z določili splošnih pogojev zavarovalcu pripada možnost te oblike izplačila predujma.

#### 1.1 Področje uporabe

#### 2. člen

Pravilnik se nanaša na družbo Zavarovalnica Sava, d.d. (v nadaljevanju: družba ali Zavarovalnica Sava) na območju Republike Slovenije.

#### 1.2 Opredelitev pojmov in okrajšav

#### 3. člen

V pravilniku uporabljeni pojmi imajo naslednji pomen:

**Družba** – Zavarovalnica Sava, ki kot gospodarska družba na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost kot svojo izključno dejavnost in zaradi lastniških povezav s Pozavarovalnico Savo, d.d., kot nadrejeno družbo sestavlja Zavarovalno skupino Sava.

**Zavarovalna skupina Sava** - Pozavarovalnica Sava, d.d., ki je nadrejena družba, in vse njene podrejene družbe.

**»Bonus predujem«** – predujem z značilnostmi, kot jih opredeljujejo vsakokrat veljavni splošni pogoji zadevnega naložbenega življenjskega zavarovanja.

### 2 POGOJI ZA IZPLAČILO IN NAČIN IZPLAČILA

#### 4. člen

Za »Bonus predujem« veljajo določila vsakokrat veljavnih splošnih pogojev zadevnega naložbenega življenjskega zavarovanja v delu, ki se nanaša na »Predujem«. Dodatno veljajo pogoji, kot so zapisani v tem pravilniku.

#### 5. člen

Pravico do izplačila »Bonus predujma« ima zavarovalec, ki izkaže nastop ene izmed naslednjih življenjskih situacij:

- **rojstvo:** vnuka,
- **zaključek osnovnošolskega ali srednješolskega izobraževanja:** vnuka,
- **zaključek višješolskega ali visokošolskega izobraževanja** (pridobljena diploma, magisterij, doktorat): otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja,
- **prva zaposlitev:** otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja,
- **opravljen voziški izpit:** otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja,
- **nakup avtomobila:** otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja,
- **nakup nepremičnine:** otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja,
- **poroka:** otroka ali vnuka.

Življenjske situacije, ki dajejo zavarovalcu pravico do izplačila »Bonus predujma«, morajo nastopiti kadarkoli po začetku zadevnega naložbenega življenjskega zavarovanja.

#### 6. člen

Prošnjo za izplačilo »Bonus predujma« lahko vloži zavarovalec pri sklepalcu (zastopniku) ali v pisarnah osebnih zavarovanj Zavarovalnice Sava. K prošnji je potrebno priložiti dokazila, ki izkazujejo izpolnjevanje pogojev za upravičenost do izplačila »Bonus predujma« iz 5. člena tega pravilnika, v obsegu, kot je predviden z obrazcem zavarovalnice (**Prijava Bonus predujma**).

**Dokazila**, ki izkazujejo izpolnjevanje pogojev za upravičenost do izplačila »Bonus predujma«, so naslednja:

- **rojstvo:** rojstni list vnuka \*,
- **zaključek osnovnošolskega ali srednješolskega izobraževanja:** kopija spričevala o zaključku šolanja vnuka\*,
- **zaključek višješolskega ali visokošolskega izobraževanja:** kopija diplome, magisterija oz. doktorata otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja \*,
- **prva zaposlitev** otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja: potrdilo delodajalca o zaposlitvi ali izpis iz uradnih evidenc (lahko tudi kopija pogodbe o zaposlitvi)\*,
- **opravljen voziški izpit:** kopija voziškega dovoljenja otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja\*,
- **nakup avtomobila:** kopija prometnega dovoljenja otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja\*,
- **nakup nepremičnine:** dokazilo o lastništvu nepremičnine otroka ali vnuka ali otrokovega ali vnukovega zakonca/zunajzakonskega partnerja,
- **poroka:** kopija poročnega lista otroka ali vnuka\*.

**\*Kot dokazilo se lahko priloži tudi ustrezna pisna izjava.**

#### 7. člen

Zavarovalnica Sava bo ob izpolnjevanju pogojev s skrbnostjo dobrega strokovnjaka brezplačno analizirala zavarovalčevo polico in izračunala najvišjo oziroma želeno višino izplačila »Bonus predujma« v trenutku

podane prošnje, ki omogoča hkratno ohranitev celotne ali maksimalnega možnega deleža celotne zavarovalne vsote za smrt po izplačilu »Bonus predujma«.

### 3 IZRAČUN VIŠINE ZAVAROVALNE VSOTE ZA SMRT, KI SE OHRANI

#### 8. člen

Zavarovalnica Sava izračuna višino zavarovalne vsote za smrt, ki se ohrani, glede na želeno višino izplačila »Bonus predujma« in glede na projicirano vrednost naložbenega premoženja po polici ob koncu zavarovalnega leta, v katerem bo zavarovanec dopolnil 90. leto starosti.

Zavarovalna vsota se v celoti ohrani, v kolikor je izpolnjen naslednji pogoj: vsota »Bonus predujem« + vrednost naložbenega premoženja po polici ob koncu zavarovalnega leta, v katerem bo zavarovanec dopolnil 90. leto starosti, je večja ali enaka ob sklenitvi dogovorjeni zavarovalni vsoti:

$$L_m^B + VP_{90} \geq ZV^D,$$

kjer so:

$L_m^B$ ... višina odobrenega »Bonus predujma«, odobrenega v m-tem mesecu,

$VP_{90}$ ... predvidena vrednost naložbenega premoženja ob poteku plačevanja premije (t.j. ob koncu zavarovalnega leta, v katerem zavarovanec dopolni 90 let), ob predpostavkah rednega plačevanja premije in 0 % donosa,

$ZV^D$ ... zavarovalna vsota za smrt, dogovorjena ob sklenitvi zavarovanja.

V primeru, da pogoj za ohranitev celotne zavarovalne vsote ni izpolnjen ( $L_m^B + VP_{90} < ZV^D$ ), se višina celotne zavarovalne vsote znižuje po 5 %, dokler ni pogoj izpolnjen ( $L_m^B + VP_{90} \geq ZV^D$ ). Tako določena zavarovalna vsota ne mora biti nižja od zavarovalne vsote, ki se določi ob navadnem predujmu:

$$ZV^D(\text{po predujmu}) = \text{MIN}(\text{MAX}(ZV^D - L_m^B; VP_{m-1} - L_m^B); ZV^D).$$

V primeru, ko z nižanjem zavarovalne vsote ne moremo izpolniti pogoja  $L_m^B + VP_{90} \geq ZV^D$  in je hkrati nova zavarovalna vsota večja od  $ZV^D(\text{po predujmu})$ , se želena višina izplačila »Bonus predujma« znižuje po 1 %, dokler ne izpolnimo pogojev (ponovno začnemo izračun z maksimalno  $ZV$ ).

#### 4 KONČNE DOLOČBE

##### 9. člen

Ta pravilnik začne veljati, ko ga sprejme uprava družbe in se uporablja od 26. 5. 2021 dalje.

Podpisan izvirnik se hrani v Službi za skladnost poslovanja. Hrani se tudi izvirni elektronski zapis.

Skrbnik tega akta je Sektor osebnih zavarovanj.

V Mariboru, 18. 5. 2021

##### Uprava družbe:

mag. David KASTELIC, predsednik uprave



mag. Primož MOČIVNIK, član uprave



Rok MOLJK, član uprave



Miha PAHULJE, član uprave



Robert CIGLARIČ, član uprave



## 5 REFERENČNI DOKUMENTI

- QF-3-377 Prijava Bonus predujma