

Zahtjev za promjenu Ugovora o osiguranju života

Polica broj	Datum početka osiguranja	Promjena podataka od
-------------	--------------------------	----------------------

Podnositelj zahtjeva (OBAVEZNO ISPUNITI): Ugovaratelj osiguranja Osiguranik

Ime i prezime/Naziv poslovnog subjekta (iz Rješenja o upisu ili odgovarajućeg akta)

OIB

Ulica i kućni broj

Mjesto i država

Poštanski broj

E-mail adresa

Telefon/GSM

Telefaks

Osoba za kontakt

Izjava ugovaratelja osiguranja o izvoru sredstava plaćanja premije

Izvor sredstava za uplatu premije (zaokružiti ili dodatno navesti): plaća štednja mirovina ostalo:

Promjena Ugovora o osiguranju života (zaokružiti željenu promjenu – mogućnost više promjena):

- Promjena ugovaratelja osiguranja/izmjena podataka o ugovaratelju osiguranja¹
- Promjena podataka o osiguraniku

Novi podaci

Ime i prezime/Naziv poslovnog subjekta (iz Rješenja o upisu ili odgovarajućeg akta)

OIB

Datum rođenja

Mjesto i država rođenja

Državljanstvo/a

(podatke o mjestu i državi rođenja te državljanstvu popunjava ugovaratelj osiguranja u slučaju odabrane promjene pod brojem 1.)

Adresa prebivališta / boravišta / sjedišta²

Ulica i kućni broj

Mjesto i država

Poštanski broj

Adresa za dostavu pismena (korespondencijska adresa)

Ulica i kućni broj

Mjesto i država

Poštanski broj

Telefon

GSM

e-mail

Isprava za fizičke osobe (zaokružiti):

osobna iskaznica

putovnica

Broj isprave

Izdavatelj isprave

¹ Obavezno priložiti kopiju osobne isprave (osobne iskaznice ili putovnice) ugovaratelja osiguranja – fizičke osobe ili zakonskog zastupnika ukoliko je dosadašnji i/ili novi ugovaratelj pravna osoba.

U slučaju promjene ugovaratelja osiguranja, gdje je novi ugovaratelj pravna osoba, potrebno je dostaviti i dokumentaciju za pravne osobe: Upitnik za klijente-poslovne subjekte (Prilog 2), Izjavu o stvarnom vlasniku (Prilog 4), Tablicu vlasničke strukture 1 (Prilog 5), Tablicu vlasničke strukture 2 (Prilog 6), te Izjavu stranke o političkoj izloženosti (Prilog 3) ukoliko je zakonski zastupnik pravne osobe, fizička osoba nerezident.

U slučaju promjene ugovaratelja osiguranja, novi ugovaratelj obavezno treba popuniti Izjavu ugovaratelja osiguranja o izvoru sredstava plaćanja premije, Izjavu o poreznoj rezidentnosti ugovaratelja osiguranja i Izjavu o političkoj izloženosti ugovaratelja osiguranja u slučaju zatražene promjene kojom se mijenja osigurana svota.

² U slučaju promjene adrese (prebivališta / boravišta / sjedišta) uz ovaj zahtjev potrebno je dostaviti presliku odgovarajućeg dokumenta (osobne iskaznice / putovnice / uvjerenja o prebivalištu / uvjerenja o boravištu / izvotka iz odgovarajućeg registra).

Izjava o poreznoj rezidentnosti ugovaratelja osiguranja (odnosi se samo na proizvode osiguranja života sa štednom komponentom)

Molimo označite odgovor jeste li porezni obveznik neke druge države osim RH

da

ne

Ako da, molimo navedite koje države.

Porezni broj / TIN:

Molimo označite odgovor imate li državljanstvo Sjedinjenih Američkih Država

da

ne

Suglasan sam i obvezujem se bez odgađanja obavijestiti Društvo o 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.)

Izjava o političkoj izloženosti ugovaratelja osiguranja

Politički izložena osoba (zaokružiti) da ne

U slučaju zaokruženog odgovora da, potrebno je dostaviti i popunjeni Upitnik za politički izložene osobe.

Osiguravajuće društvo je dužno, sukladno članku 46. *Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/2017)*, 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. Promjena korisnika osiguranja

- a) promjena korisnika osiguranja za slučaj doživljenja (ne odnosi se na proizvode: osiguranje života za slučaj smrti, osiguranje roditelja i djeteta, doživotno osiguranje za slučaj smrti)

Novi podaci		
Ime i prezime	OIB/Datum rođenja	Srodstvo

- b) promjena korisnika osiguranja za slučaj smrti (ne odnosi se na proizvod: osiguranje roditelja i djeteta)

Novi podaci		
Ime i prezime	OIB/Datum rođenja	Srodstvo

4. Promjena načina plaćanja

Želim plaćati (zaokružiti) ³ :	opća uplatnica	virman (pravne osobe)	trajni nalog	izravno terećenje	administrativna zabrana

³ Kod odabranog plaćanja premije administrativnom zabranom potrebno popuniti i Izjavu o dobrovoljnoj obustavi premije za životno osiguranje od plaće djelatnika. Izjavu obavezno ovjerava poslodavac ugovaratelja osiguranja.

Način plaćanja izravno terećenje moguće je ugovoriti isključivo u poslovnicima Erste&Steiermärkische bank d.d. za proizvode ugovorene u EUR.

5. Promjena dinamike plaćanja

Želim plaćati (zaokružiti):	godišnje	polugodišnje	tromjesečno	mjesečno

Moguće dinamike plaćanja za doživotno osiguranje života i osiguranje života za slučaj smrti (sProtekt) su godišnje i mjesečno.

6. Promjene pokrića⁴

⁴ Ugovaratelj osiguranja obavezno treba popuniti Izjavu o poreznoj rezidentnosti ugovaratelja osiguranja i Izjavu o političkoj izloženosti ugovaratelja osiguranja u slučaju zatražene promjene kojom se mijenja osigurana svota.

Osiguranik obavezno treba popuniti Pitanja o zdravstvenom stanju osiguranika ili Izjavu o zdravstvenom stanju osiguranika (osiguranje roditelja i djeteta) (za proizvod osiguranje roditelja i djeteta) te popuniti točke 9. i 10. ovog zahtjeva.

6.1. Promjena iznosa premije

Želim plaćati (zaokružiti) godišnju / polugodišnju / tromjesečnu / mjesečnu premiju (navesti iznos željene ukupne premije):

Promjenom premije određena je promjena osigurane svote.

6.2. Promjena osigurane svote

6.2.1. Promjena osigurane svote	Želim osiguranu svotu:			
6.2.2. a) Promjena osigurane svote za slučaj smrti (cjenik: HR51, HR61_EUR, HR61_HRK, HR71_EUR, HR71_HRK)	Želim osiguranu svotu:			
b) 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	50 %	100%	

Promjenom osigurane svote određena je promjena premije.

6.3. Promjena trajanja osiguranja

Želim trajanje do / istek osiguranja (1/mjesec/godina)

Promjenu trajanja osiguranja izvršiti (zaokružiti i navesti željeni iznos odabrane opcije): s promjenom premije s promjenom osigurane svote

7. Indeksacija (samo proizvodi: sAktiv, sAktiv Premium, sEduka i sKoki)⁵

- ⁵ Ugovaratelj osiguranja obavezno treba popuniti Izjavu o poreznoj rezidentnosti ugovaratelja osiguranja i Izjavu o političkoj izloženosti ugovaratelja osiguranja u slučaju zatražene promjene kojom se mijenja osigurana svota.
Osiguranik obavezno treba popuniti Pitanja o zdravstvenom stanju osiguranika ili Izjavu o zdravstvenom stanju osiguranika (osiguranje roditelja i djeteta) (za proizvod osiguranje roditelja i djeteta) te popuniti točke 9. i 10. ovog zahtjeva.

Želim naknadno **sklopiti / raskinuti** (zaokružiti)

Odabrani postotak godišnje indeksacije police: 2 %, 3 % ili 5 %

Klauzula uz uvjete za osiguranje života koji čine sastavni dio predmetne police:

- 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.
- Svakim ugovorenim uvećanjem premije osiguranja izračunava se i nova osigurana svota po polici za preostalo trajanje osiguranja.
- Ako se indeksacija ugovara ili se mijenja postotak indeksacije nakon ugovorenog početka osiguranja života, osiguratelj zadržava pravo zatražiti i dodatne podatke (npr. liječnički pregled).
- 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.
- 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.
- 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.

8. Promjena dopunskih osiguranja⁷

- | | | |
|--|---|--------------------------------------|
| 8.1. Dopunsko osiguranje za slučaj smrti kao posljedice nesretnog slučaja ⁶ | <input type="checkbox"/> zaključenje ⁸ | <input type="checkbox"/> otkazivanje |
| 8.2. Dopunsko osiguranje za slučaj trajnog invaliditeta kao posljedice nesretnog slučaja ⁶ | <input type="checkbox"/> zaključenje ⁸ | <input type="checkbox"/> otkazivanje |
| 8.3. Dopunsko osiguranje za slučaj operacija ⁶ | <input type="checkbox"/> zaključenje ⁸ | <input type="checkbox"/> otkazivanje |
| 8.4. Dopunsko osiguranje za slučaj prijeloma kostiju kao posljedice nesretnog slučaja ⁶ | <input type="checkbox"/> zaključenje ⁸ | <input type="checkbox"/> otkazivanje |
| 8.5. Dopunsko osiguranje za slučaj nastupa teško bolesnih stanja uslijed nesretnog slučaja – cjenik: HRCC / HRCC2 / HRCC3 (zaokružiti) | | <input type="checkbox"/> otkazivanje |
| 8.6. Dopunsko osiguranje za slučaj smrti kao posljedice nesretnog slučaja (nezgode) – cjenik: HRUT3 / HRUT4 / HRUT5 (zaokružiti) | | <input type="checkbox"/> otkazivanje |
| 8.7. Dopunsko osiguranje za slučaj nastanka teške bolesti djeteta | | <input type="checkbox"/> otkazivanje |
| 8.8. 8.8.1. Dopunsko osiguranje za slučaj trajnog invaliditeta djeteta zbog nesretnog slučaja | | <input type="checkbox"/> otkazivanje |
| 8.8.2. Dopunsko osiguranje djeteta od nesretnog slučaja (nezgode) | | <input type="checkbox"/> otkazivanje |

⁶ Ugovaraju se uz osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije (sAktiv, sAktiv Premium) i osiguranje života za slučaj smrti (sRiziko).

⁷ Kada su premija i osigurana svota ugovorene u EUR, osigurana svota po dopunskim osiguranjima isplaćuje se u kunskoj protuvrijednosti EUR prema srednjem tečaju HNB-a na dan obračuna isplate.

⁸ Prilikom zaključenja dopunskih osiguranja opisanih u točkama 8.1., 8.2., 8.3. i 8.4. potrebno je popuniti točke 9. i 10. ovog Zahtjeva, te dostaviti popunjena Pitanja o zdravstvenom stanju osiguranika.

9. Promjena zanimanja osiguranika

Novi podaci Sadašnje zanimanje⁹

10. Promjena sporta i/ili hobija osiguranika

Novi podaci Sadašnji sportovi i/ili hobi

⁹ Ako se upisani podatak o zanimanju osiguranika razlikuje od podatka o zanimanju koji je do sada poznat osiguratelju, smatrat će se da je osiguranik promijenio zanimanje i novo zanimanje će se uzeti u obzir kod izračuna premije.

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 ovim Zahtjevom traže promjene navedene pod rednim brojem 1. (promjena ugovaratelja osiguranja) 6. i 8., odnosno ako se tražene promjene 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.

Svi podaci koji se prikupljaju temeljem ove Police (o ugovaratelju osiguranja, osiguraniku i korisniku osiguranja) obavezni su za sklapanje i ispunjenje ugovora, a određeni podaci prikupljaju se i u svrhu ispunjenja zakonskih obveza osiguratelja prema poreznoj upravi i drugim nadležnim tijelima.

Sve osobe čiji osobni podaci se prikupljaju imaju pravo na pristup podacima i pravo na ispravak podataka sukladno propisima kojima se regulira zaštita osobnih podataka.

Mjesto i datum

Potpis dosadašnjeg ugovaratelja osiguranja/Pečat i potpis osobe ovlaštene za zastupanje dosadašnjeg ugovaratelja osiguranja

Potpis ugovaratelja osiguranja/Pečat i potpis osobe ovlaštene za zastupanje ugovaratelja osiguranja

Potpis osiguranika (obavezno ukoliko ugovaratelj osiguranja i osiguranik nisu iste osobe)

Napomena:

Ovaj Zahtjev sačinjen je u tri (3) istovjetna primjerka, od kojih jedan zadržava ugovaratelj osiguranja, drugi osiguranik, a treći se dostavlja osiguratelju. Ukoliko se promjene ne odnose na osiguranika, Zahtjev se sačinjava u dva (2) istovjetna primjerka, jedan za ugovaratelja osiguranja, a drugi za osiguratelja.

Ovisno o zatraženoj vrsti promjene, osiguratelj zadržava pravo tražiti dodatnu dokumentaciju.