

Najčešća pitanja u vezi sa osiguranjem života

1. Ko je ugovarač osiguranja?

Lice koje je zaključilo ugovor o osiguranju. Ugovarač osiguranja je lice koje plaća premiju i pripadaju mu sva prava i obaveze iz ugovora o osiguranju života.

2. Ko je osiguranik?

Lice čiji je život osiguran.

3. Ko je korisnik osiguranja?

Lice koje u slučaju nastanka osiguranog slučaja ima pravo na naknadu iz osiguranja.

4. Koje su prednosti osiguranja života?

- Osiguranje života je osiguranje koje pruža pokriće za slučaj prirodne smrti (smrt zbog bolesti) i smrti zbog posledica nesrećnog slučaja,

- Ugovarač osiguranja uplatom premije osiguranja života stiče pravo na pripadajući udeo u dobiti,

- Po isteku trajanja osiguranja ugovarač može da odabere način isplate naknade. Isplata je moguća odjednom ili putem mesečne rente.

5. Koji je postupak za ugovoravanje osiguranja života?

Budući ugovarač osiguranja popunjava ponudu za zaključenje ugovora o osiguranju života. Ako GRAWE u roku od 8 dana ne odbije ponudu za osiguranje, a ponuda ne odstupa od Opštih uslova osiguranja, ugovor se smatra zaključenim onog dana kada ponuda dospe u GRAWE. Osiguravajuće pokriće po polisi počinje danom dospeća ponude u GRAWE, ali ne pre dana koji je na ponudi naveden kao početak osiguranja. GRAWE za zaključeni ugovor o osiguranju izrađuje polisu i šalje na adresu ugovarača osiguranja. Ponuda, polisa, opšti i posebni uslovi osiguranja čine sastavni deo ugovora o osiguranju.

6. Ko sve može da zaključi osiguranje života?

Ugovarač osiguranja života može biti punoletno fizičko lice koje ima poslovnu sposobnost zaključenja ugovora, a osiguranik može biti lice koje je navršilo najmanje 15 godina života.

7. Da li je moguće dobiti predujam po polisi osiguranja života? U kom iznosu i u kom trenutku?

Predujam je mogućnost da se ugovaraču osiguranja najranije po isteku treće godine trajanja osiguranja isplati novčani iznos u visini otkupne vrednosti polise. Godišnja kamata na odobreni iznos je trenutno 10%, a uplaćuje se uz premiju osiguranja.

Povrat predujma nije vremenski ograničen a ugovarač, pozajmljeni novac može da vrati odjednom ili iz više rata po sopstvenom izboru.

8. Koliko iznosi najniža godišnja premija i koji su načini plaćanja premije?

Najniža godišnja premija za polisu osiguranja života kod GRAWE Beograd a.d.o. iznosi 250 evra godišnje. Premija za životno osiguranje može da se plaća u više rata:

- godišnje plaćanje od 250 do 349 evra
- polugodišnje plaćanje od 350 do 549 evra sa doplatom od 2% na ukupnu premiju
- tromesečno plaćanje od 550 evra i više sa doplatom od 4% na ukupnu premiju

NAPOMENA: Mesečno plaćanje premije je moguće SAMO preko trajnog naloga kod HYPO ALPE ADRIA BANKE sa doplatkom od 6% na ukupnu premiju.

9. Na koji period se može ugovoriti osiguranje života?

Osiguranje života moguće je zaključiti najmanje na 10 godina, a najviše na 40 godina. Gornja starosna granica isteka osiguranja je u 75. godini starosti osiguranika.

10. Šta je to osigurana suma?

To je iznos na koji je osiguranik osiguran, odnosno predstavlja visinu osiguravajućeg pokrća.

11. Šta je to očekivana dobit i kada počinje da se pripisuje?

Dobit se dobija kao prosečni donos ulaganja matematičke rezerve osiguranja života. Dobit je očekivana jer se ne mogu sa potpunom sigurnošću predvideti buduća kretanja kamatnih stopa. Zato govorimo o očekivanoj a ne zagarantovanoj dobiti. Udeo u dobiti se pripisuje na kraju svake osiguravajuće godine, a najranije nakon druge godine od početka trajanja osiguranja. Ugovarači osiguranja se pisanim putem obaveštavaju o visini pripisane dobiti. Dobit se ne pripisuje na dodatna osiguranja (dodatno osiguranje od nesrećnog slučaja za slučaj trajne invalidnosti, dodatno osiguranje nesrećnog slučaja za slučaj smrti, dodatno osiguranje za oslobađanje od plaćanja premije za vreme radne nesposobnosti)

12. Šta se događa sa polisom kada ugovarač ne može da uplati premiju?

Ako je od početka osiguranja protekla jedna desetina ugovorenog trajanja, polisa će biti automatski kapitalizovana odnosno oslobođena plaćanja daljih premija (*vrlo često se pogrešno koristi izraz mirovanje ili zamrzavanje polise*). Ugovaraču osiguranja se tada određuje nova, manja osigurana suma na koju je osiguranik osiguran za vreme dok ne plaća premiju. Ugovarač osiguranja može kad hoće da nastavi sa plaćanjem premije uz podnošenje pisanog zahteva i dokaza o uplati premije.

Ako je od početka osiguranja proteklo manje od jedne desetine ugovorenog trajanja, a ugovarač osiguranja nije platio dospelu premiju u roku od 30 dana od prijema druge opomene, ugovor o osiguranju će biti raskinut odnosno storniran. Raskidom prestaje osiguravajuće pokrće. Ako ugovarač osiguranja želi da nastavi sa plaćanjem premije, posle storniranja polise, on to može učiniti u roku od godinu dana od dana sa kojim je ugovor raskinut. Ugovarač je tada obavezan da pisanim zahtevom zatraži reaktiviranje polise i da izmiri zaostalu i buduću obavezu plaćanja premije. Takođe u pisanom zahtevu ugovarač osiguranja mora da da izjavu o trenutnom zdravstvenom stanju i da se za vreme dok je polisa bila stornirana nije dogodio osigurani slučaj.

13. Da li mogu da se promene korisnici po polisi?

Ugovarač osiguranja može u svakom trenutku da izvrši promenu korisnika osiguranja uz podnošenje pisanog zahteva.

14. Šta se događa sa polisom kada se pre vremena raskida ugovor o osiguranju života?

Ako ugovarač osiguranja na poziv GRAWE-a ne plati dospelu premiju osiguranja, niti to učini koje drugo zainteresovano lice, GRAWE ima pravo da u preporučenom pismu upozori ugovarača osiguranja na pravne posledice takvog ponašanja, i da u roku određenom u tom pismu zahteva od ugovarača osiguranja da plati neplaćeni iznos premije osiguranja, troškove opominjanja i poštarinu.

U slučaju da ugovarač osiguranja u roku određenom u tom pismu ne plati označena dugovanja sledi:

- ako dospelu premija osiguranja ne bude plaćena do kraja meseca u kojem je istekla desetina ugovorenog trajanja plaćanja premije osiguranja, ili ako je osiguranje zaključeno na više od 30 (trideset) godina, a premija osiguranja za tri godine još nije plaćena, GRAWE ima pravo da raskine ugovor.

- ako su plaćene premije osiguranja za najmanje 3 (tri) godine trajanja osiguranja ugovarač osiguranja može da otkupi osiguranje.

- ako premija osiguranja nije plaćena na dan ugovorenog dospeća premije, a pod uslovom da je za desetinu ugovorenog roka plaćanja premije premija osiguranja plaćena, ili ako je osiguranje zaključeno na više od trideset (30) godina a premija osiguranja za prve tri godine plaćena, ugovarač osiguranja ima pravo da redukuje ugovor o osiguranju u osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitalizacija).

Raskid ugovora smatraće se nevažećim ako ugovarač osiguranja u roku od 30 dana od prijema preporučenog pisma GRAWE-u plati sve zaostale premije osiguranja, kamate i troškove, a pod uslovom da osiguranik nije umro. Neplaćene premije mogu se platiti pod istim uslovima i po isteku navedenog roka, ali najduže u roku od godinu dana od prvog dospeća premije osiguranja.

15. Koji je postupak za otkup polise osiguranja života?

Ugovarač osiguranja je u obavezi da GRAWE-u dostavi:

- pisani zahtev za otkup polise sa navedenim brojem dinarskog ili deviznog računa (sa IBAN oznakom) na koji će se izvršiti isplata otkupne vrednosti i
- original polisu osiguranja

16. Šta je indeksacija polise osiguranja života?

Prilagođavanje osiguranih suma ili »indeksacija« može da se ugovori kada je osigurana suma 3.500 evra ili više. Osigurana suma se menja u skladu sa Posebnim uslovima za prilagođavanje osiguranih suma ako je porast troškova života veći od 5%. Povećanjem osigurane sume vrši se i povećanje premije osiguranja za naredni period trajanja ugovora o osiguranju. Prilagođavanje osiguranih suma se ne vrši pet godina pre isteka trajanja ugovora o osiguranju i kada je osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitalizacija).

U programu osiguranja Safe Life može da se ugovori fiksni indeks, čime se osigurana suma povećava 2% godišnje. Takođe se povećanjem osigurane sume vrši i povećanje premije osiguranja za naredni period trajanja ugovora o osiguranju. Prilagođavanje osiguranih suma se ne vrši pet godina pre isteka trajanja ugovora o osiguranju i kada je osiguranje oslobođeno plaćanja premije (kapitalizacija).

Kada se ugovarač odluči za fiksni indeks, osigurana suma svo vreme trajanja osiguranja raste. To znači da ugovarač može da počne osiguranje sa nižim iznosom godišnje premije osiguranja, koja se zatim sa godinama povećava, tako da po isteku trajanja osiguranja dobija znatno veću osiguranu sumu sa pripadajućom dobiti nego što bi to bilo moguće na početku osiguranja sa ugovorenom godišnjom premijom osiguranja.

17. Koje su promene moguće na polisi i kad ih je moguće izvršiti?

Sledeće promene su moguće u toku osiguravajuće godine:

- promena adrese ugovarača ili osiguranika,
- promena naziva ulice,
- promena korisnika osiguranja,
- promena prezimena ugovarača ili osiguranika i
- promena zanimanja (detaljnije objašnjeno u pitanju broj 18).

Sledeće promene su moguće po isteku trajanja osiguravajuće godine:

- smanjenje ili povećanje premije,
- promena broja rata za uplatu godišnje premije
- sklapanje dodatnog osiguranja ili prekid ugovora o dodatnom osiguranju od posledica nesrećnog slučaja

Sve navedene promene su moguće samo ako ih ugovarač osiguranja traži u pisanom obliku. Zahtev za promenu mora da bude potpisan od strane ugovarača.

18. Imam vinkuliranu polisu u korist banke. Mogu li da smanjim visinu premije?

Kod vinkuliranih polisa u korist banke moguće je smanjiti premiju, ali nova osigurana suma ne sme da bude manja od iznosa vinkulirane sume osiguranja.

19. Promenio sam zanimanje. Da li je potrebno da tu promenu prijavim GRAWE-u?

Svaku promenu zanimanja potrebno je u pisanom obliku dostaviti u GRAWE-u zbog procene eventualnog povećanja ili smanjenja rizika.

20. Kao strani državljanin, da li mogu da zaključim osiguranje života u GRAWE-u?

Strani državljanin mogu zaključiti ugovore po svim programima osiguranja života koje nudi GRAWE osiguranje a.d.o. Beograd, osim ako u državi tog stranog državljanina GRAWE posluje.

21. Koja dokumentacija mora da se pošalje kod nastupanja smrtnog slučaja?

Prilikom podnošenja zahteva za isplatu naknade GRAWE-u je potrebno da se dostave sledeća dokumenta:

- službeni izvod iz knjige umrlih i

- opširno uverenje lekara koji je poslednji lečio umrlog, a ako umrli nije bio lečen, tada neko drugo lekarsko ili službeno uverenje. U uverenju obavezno treba da budu navedeni uzrok smrti, početak i tok bolesti koja je izazvala smrt i pobliže okolnosti pod kojima je smrt nastupila.

GRAWE može da zahteva druge potrebne dokaze ili sam da pokrene postupak za utvrđivanje istinitosti štetnog događaja. Postupak sme da se odnosi samo na vreme pre podnošenja ponude, prve tri godine nakon podnošenja ponude i jednu godinu pre nastupanja smrti. GRAWE može da zahteva overu potpisom svih potrebnih dokaza i priznanica o prijemu naknade. Troškove koji nastanu snosi lice koje GRAWE-u dostavi zahtev za naknadu. Troškovi koji nastanu usled istrage i prikupljanja dokaznog materijala koji nisu neophodni za razjašnjavanje početka, toka smrtonosne bolesti i okolnosti pod kojima je smrt nastupila, snosi GRAWE.

22. Imam polisu osiguranja života kod GRAWE-a. Da li mogu da je priložim kod dobijanja turističke vize za putovanje u inostranstvo?

Ne, osiguranje života nije moguće priložiti uz zahtev za dobijanje turističke vize, jer je za to potrebno putno zdravstveno osiguranje.

NAJČEŠĆA PITANJA VEZANA ZA OSIGURANJE LICA OD POSLEDICA NESREĆNOG SLUČAJA

1. Koje su premije dodatnog osiguranja od posledica nesrećnog slučaja?

Naziv kombinacije	Godišnja premija	Naknada za svaki dan lečenja u bolnici	Osigurana suma zbog nezgode za trajnu invalidnost
UI 1	25 EUR	6 EUR	9.100 EUR
UI 2	50 EUR	12 EUR	18.125 EUR
UI 3	75 EUR	18 EUR	27.200 EUR
UI 4	100 EUR	24 EUR	36.250 EUR
UI 5	62 EUR	15 EUR	22.000 EUR
UI 6	123 EUR	30 EUR	44.000 EUR

2. Imao sam hirušku intervenciju zbog bolesti. Da li imam pravo na naknadu iz osiguranja?

Pravo na naknadu iz dodatnog osiguranja od posledica nesrećnog slučaja imate samo ako nastupi trajna invalidnost usled nesrećnog slučaja. Ako se ne utvrdi trajna invalidnost, a bili ste primorani da ležite u bolnici zbog posledica nesrećnog slučaja imate pravo na naknadu za svaki dan lečenja u bolnici.

3. Doživeo sam nezgodu. Da li imam pravo na isplatu naknade za svaki dan lečenja u bolnici ako sam lečen ambulantno?

Pravo na isplatu naknade za svaki dan lečenja u bolnici osiguranik ima kada zbog nesrećnog slučaja provede jedan ili više dana u bolnici, što isključuje ambulantno lečenje.

4. Koliko dugo bi trebalo da čekam na isplatu naknade?

Naknada iz dodatnog osiguranja od nezgode se isplaćuje kada zdravstveno stanje posle lečenja i oporavka postane konačno. Takvo stanje mora da potvrdi lekar koji je poslednji lečio osiguranika, kako bi GRAWE mogao da utvrdi trajne posledice povrede odnosno invalidnost. Kada se ugovarač osiguranja saglasi sa visinom procenta trajne invalidnosti, GRAWE će u roku od dve nedelje od

datuma prijema Zaključnog sporazuma izvršiti isplatu naknade. Zaključni sporazum je dokument kojim ugovarač osiguranja potvrđuje da je saglasan sa obračunom naknade.

5. Koja dokumentacija mora da se pošalje kod nastupanja nesrećnog slučaja?

Prilikom podnošenja zahteva za isplatu naknade GRAWE-u je potrebno da se dostave sledeća dokumenta:

- pisana izjava o nesrećnom slučaju,
- celokupna medicinska dokumentacija o toku i načinu lečenja i
- policijski zapisnik (kod saobraćajnih nezgoda i fizičkih napada)

6. Da li se premiji dodatnog osiguranja od posledica nesrećnog slučaja pripisuje dobit?

Ne. Kod dodatnog osiguranja od posledica nesrećnog slučaja se ne pripisuje dobit.

NAJČEŠĆA PITANJA U VEZI OSIGURANJA IMOVINE...

1. Da li osiguranje imovine može ugovoriti neko drugi osim vlasnika i kome se u slučaju štete isplaćuje naknada?

Osiguranje imovine može ugovoriti i neko drugi osim vlasnika, ali u slučaju štetnog događaja naknada štete isplaćuje se vlasniku.

2. U slučaju indirektnog udara groma da li su mi pokriveni kućni aparati koji izgore?

Pokriva pokriva isključivo direktan udar groma. U slučaju kada je ugovoreno osiguranje električnih aparata u domaćinstvu, pokrivene su i štete nastale indirektnim udarom groma.

3. Da li postoji ograničenje broja šteta po polisama osiguranja imovine i koliko je puta moguće tokom jedne godine prijaviti štetu (npr. tokom 1 godine mi je 3 puta puklo staklo na prozoru zbog promaje)?

Ne postoji ograničenje za broj prijavljenih šteta, ali zbir isplaćenih iznosa po svim štetama u jednoj osiguravajućoj godini po jednoj polisi osiguranja ne sme da bude veći od osigurane sume.

4. Šta se događa prilikom isplata štete kod polisa koje su vinkulirane u korist banke?

U slučaju štete po polisi koja je vinkulirana u korist banke, GRAWE traži saglasnost banke i postupa prema uputstvima banke. Ako se kredit redovno plaća tada banka u pravilu daje saglasnost da se naknada isplati ugovaraču osiguranja. U slučaju da se rate kredita ne plaćaju redovno tada banka ima pravo da traži da se iz naknade štete prvo plati dug na ime kredita.