



IZJAVA O ZASTAVI POLICE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA

Zavarovalec (sklenitelj zavarovanja): _____

Naslov zavarovalca: _____

Telefon: _____, GSM: _____

Št. zavarovalne police: _____

Vrsta zavarovanja (tarifa): _____

Spodaj podpisani želim z dnem _____ (s 1. v mesecu) zastaviti polico

življenjskega zavarovanja v korist zastavnemu upniku: _____

Zastavi se zavarovalna vsota v višini (označite):

- 100% ali
- _____ (vpišite znesek, ki je navzgor omejen z zavarovalno vsoto).

Zastava velja do preklica, ki ga mora zavarovalnici pisni sporočiti zastavni upnik.

Zavedam in strinjam se, da so vse pravice, ki izhajajo iz gornje police, vse dokler je polica zastavljena, vezane na pisno soglasje zastavnega upnika (zlasti odstop zavarovalne vsote, izplačilo zavarovalne vsote zaradi zavarovalnega primera, odkup police, odpoved zavarovanja, sprememba zavarovalne vsote oz. zavarovalne dobe).

Seznanjen sem, da sme zastavni upnik, v primeru da zavarovalna terjatev ob zapadlosti ne bo poravnana, zahtevati odkup zastavljene police.

Strinjam se, da se (obkrožite) **ORIGINALNA POLICA/KOPIJA POLICE** ter kopija te izjave pošljeta zastavnemu upniku ter da se ga obvešča o vseh zahtevkih in morebitnem neporavnavanju obveznosti iz gornje police.

Izjavi prilagam potrebne dokumente:

- Originalno zavarovalno polico

Kraj in datum:

Podpis in org. št. zastopnika/posrednika:

Podpis zavarovalca:

Podpis zavarovanca (če je različen od zavarovalca): _____

Podpis upravičenca (če je določen nepreklicno): _____

NAVODILO o zastavi/vinkulaciji police življenjskega zavraovanja

Polica se zastavi tako, da nas zavarovalec pisno obvesti o zastavi in zastavnem upniku; če je zavarovana oseba različna od zavarovalca, je potrebno tudi njegovo soglasje; če je upravičenec določen nepreklicno, se potrebuje tudi njegovo soglasje.

Polico lahko zastavi tudi nepreklicno določeni upravičenec; tedaj potrebujemo soglasje zavarovalca; če je zavarovana oseba različna od zavarovalca, je potrebno tudi njegovo soglasje.

Pri nas je postopek naslednji:

- stranki se pošlje v podpis Izjava o zastavi police življenjskega zavraovanja
- po vračilu ustrezno podpisane Izjave in originalne police, se zastava označi v sistemu in izstavi nova polica, ki vsebuje ustrezno klavzulo; istočasno nam sistem izstavi še kopijo police ter dopis za zastavnega upnika
- če je želja stranke, da dobi zastavni upnik original polico, se pošlje original polica skupaj s kopijo Izjave ter dopisom zastavnemu upniku, sicer pa kopija police ter kopijo Izjave in dopis

Postopek je enak v primeru vinkulacije police, le da je izjava, ki jo stranka podpiše druga.

Smrt, doživetje, zahteva za odkup:

- o zavarovalnem primeru oz. zahtevi za odkup obvestimo zastavnega upnika in čakamo na njegovo izjavo;
- če nam ne pošlje soglasja k izplačilu, se od njega zahteva, da nam dostavi dokumentacijo, iz katere bo razvidna višina njegove terjatve, ki je bila zavarovana z zastavljeno polico;
- do te višine izplačano zavarovalno vsoto oz. odkupno vrednost zastavnemu upniku, razliko pa upravičencu po polici;
- pred tem izplačilom damo upravičencem po polici možnost (z obvestilom o tem, kaj zahteva zastavni upnik), da sami poplačajo terjatev zastavnega upnika

Zahteva za spremembo police:

- zahtevi za spremembo, ki vpliva na višino zavarovalne vsote, premije, zav. dobe, spremembo zavarovanca, se sme ugoditi šele po predhodni pridobitvi soglasja zastavnega upnika

Neplačevanje premije:

- o neplačilu se mora pravočasno obvestiti zastavnega upnika, da ima pred stornacijo možnost poplačati zapadle premije

Zahteva za odkup s strani zastavnega upnika:

- o taki zahtevi se obvesti zavarovalca, da ima še možnost poravnati zapadle terjatve, ki so zavarovane z zastavljeno polico
- zastavni upnik nam mora dostaviti dokumentacijo, iz katere bo razvidna višina njegove terjatve, ki je bila zavarovana z zastavljeno polico;
- razlika se izplača zavarovalcu

Glede vinkulacije velja popolnoma enako.

Pripravila: Zdenka Komel

Ljubljana, 1.12.2004