



Општи услови за осигурување на живот во случај на смрт на корисници на кредит

член 1: општи одредби

- [1] Општите услови за осигурување на живот во случај на смрт на корисници на кредит (во натамошниот текст: Општи услови) се составен дел на договорот за осигурување на живот во случај на смрт, кој е склучен меѓу договарачот на осигурување (во натамошниот текст: договарач) и Триглав Осигурување Живот АД, Скопје (во натамошниот текст: осигурувач).
- [2] Осигурување на живот во случај на смрт на корисници на кредит (во натамошниот текст: осигурување на живот) е осигурување за случај на смрт со опаѓачка осигурена сума. По правило, осигурувањето се склучува во комбинација при земање на кредит, така што осигурената сума се заложува во корист на кредиторот, но најмногу до висина на неотплатениот долг.
- [3] Со договорот за осигурување на живот договарачот се обврзува на осигурувачот да му плати одредени парични средства (премии), а осигурувачот се обврзува дека при настанувањето на осигурен случај ќе ги исполни обврските утврдени во договорот за осигурување. Со договорот за осигурување на живот можат да бидат осигурени едно или две лица (заемно осигурување).
- [4] Изразите наведени во овие Општи услови го имаат следново значење:
 - **осигурувач** е Триглав Осигурување Живот АД, Скопје;
 - **осигуреник** е лице кое е корисник на кредит и на кое се однесува осигурувањето и од чија смрт е зависна исплатата на осигурената сума;
 - **понудувач** е лице кое сака да склучи договор за осигурување и за таа цел поднесува писмена понуда до осигурувачот;
 - **договарач** е физичко лице кое склучува договор за осигурување со осигурувачот;
 - **корисник на осигурувањето** е банката која е давател на кредитот (кредитор) и во чија корист е винкулирана полисата, и тоа најмногу до износ на долгот (корисник-кредитор), а разликата од висината на долгот до висината на осигурената сума му се исплаќа на лицето одредено за корисник (корисник-лице);
 - **полиса** е исправа за склучен договор за осигурување на живот;
 - **премија** е износот кој договарачот е должен да му го плати на осигурувачот врз основа на договорот за осигурување на живот;
 - **осигурен случај** е иден, неизвесен настан независен од исклучивата волја на договарачот, кој може да предизвика штета и кој припаѓа во ризиците што осигурувачот ги покрива со својата дејност;
 - **сума на осигурување или осигурена сума** е договорна обврска на осигурувачот, која се исплаќа во еднократен износ или на рати;
 - **основно осигурување** е склучен договор за осигурување на живот;
 - **математичка резерва** е вид на техничка резерва која се пресметува и издвојува за подмирување на идните обврски по однос на долгорочните договори за осигурување на живот.

- [5] Осигурувањето на живот може да се склучи за случај на смрт, со или без лекарски преглед.
- [6] Со осигурувањето на живот може да се осигурат здрави лица, и тоа од наполнети 18 до наполнети 65 години старост. Осигурувањето во секој случај завршува во календарската година кога осигуреникот (односно постариот од осигурениците кај заемното осигурување) ќе наполни 75 години старост. Лицата кои не се целосно здрави, како и лицата постари од 65 години, може да се осигурат само со дополнителна процена на ризик и одлука на осигурувачот.
- [7] Односите меѓу договарачот и осигурувачот, како и сите нивни права и обврски, се одредени во писмениот договор. Составни делови на договорот за осигурување на живот се: понудата заедно со дополнувањата и изјавите, полисата, овие Општи услови, можни посебни писмени изјави на договарачот, осигурениците и осигурувачот, како и други прилози и додатоци кон полисата.
- [8] Сите договори важат само ако се договорени писмено и ако при склучувањето, односно при промената на осигурувањето е извршена лична идентификација. Сите изјави кои осигурувачот или договарачот ги поднесуваат еден на друг важат од моментот, односно денот на прием. Ако се праќаат по пошта, како ден на прием се смета денот кога препорачаното писмо било предадено во пошта. Сите промени кои за последица имаат промена на обврската на осигурувачот започнуваат да важат од првиот ден на следниот месец по приемот на барањето.
- [9] Осигурувачот може за договорите склучени со комуникациски средства да одреди осигурувањето да биде склучено со самото плаќање на премијата.

член 2: понуда и полиса

- [1] Договор за осигурување на живот се склучува врз основа на писмена понуда. Понудата за осигурување на живот се поднесува во писмена форма на образец на осигурувачот. Понудата ги содржи суштинските елементи на осигурувањето.
- [2] Понудата мора да се пополни целосно, вистински и точно и во неа мора да се наведат сите факти значајни за преземањето на ризиците и за склучувањето на договорот.
- [3] Понудата за склучување на договор за осигурување на живот која била поднесена до осигурувачот, го обврзува осигурувачот да му одговори на понудувачот во рок од 8 дена од денот кога ја примил понудата, а ако е потребен лекарски преглед, во рок од триесет дена. Ако осигурувачот во тој рок не ја одбие понудата, за која понудувачот се обврзал согласно Законот, а која не отстапува од условите според кои тој го врши предложеното осигурување, се смета дека понудата е прифатена и дека договорот е склучен оној ден кога понудата пристигнала кај осигурувачот.
- [4] Понудата е составен дел на договорот за осигурување на живот и мора да биде потпишана од двете страни. Ако договарачот и осигуреникот не се исто лице, за важност на договорот, на понудата е потребен и потпис на осигуреникот.
- [5] Осигурувачот ја подготвува полисата во еден примерок, според податоците од понудата. Во полисата мораат да бидат наведени податоците за осигурувачот, договарачот, односно

осигуреникот, со податоци за раѓање, осигурени опасности, почеток и времетраење на осигурувањето, табелата на годишните вредности на осигурената сума за случај на смрт, премија, корисници, датум на изработка на полисата и потпис на овластено лице на осигурувачот. Ако полисата суштински се разликува од понудата и другите писмени изјави на договарачот, тој може писмено да достави приговор во рок од еден месец од приемот на полисата. Ако тоа не го стори, содржината на полисата важи.

член 3: времетраење на осигурувањето

- [1] Осигурувањето започнува секогаш во 00:00 часот првиот ден од месецот кој следи по месецот на склучување на договорот, доколку поинаку не е договорено. Денот, месецот и годината на почеток и истекување на осигурувањето се наведени во понудата и полисата. Обврската на осигурувачот започнува од денот кој е наведен како почеток на осигурувањето, ако дотогаш е уплатена првата премија или првата рата, односно еднократната премија.
- [2] Ако првата премија не е платена до почетокот на осигурувањето, осигурувачот доделува привремена осигурителна гаранција, и тоа од почетокот на осигурувањето до последниот ден во месецот на почетокот на осигурувањето. Осигурувањето во секој случај престанува ако целата прва премија не е платена до истекот на гаранцијата. Во тој случај осигурувањето повторно започнува од 24:00 часот оној ден кога првата премија ќе биде платена во целост, под услов да не се влошила здравствената состојба на осигуреникот од потпишувањето на понудата.
- [3] Осигурувањето истекува во 00:00 оној ден кој на полисата е наведен како ден за истекување на осигурувањето, или при смрт на осигуреникот, односно на едно од осигурените лица (кај заемното осигурување).
- [4] Во случај кога осигуреникот, односно двете осигурени лица (кај заемното осигурување) ќе го доживее/доживеат договорениот период на траење на осигурувањето, осигурувачот е ослободен од сите обврски.
- [5] Договарачот има право во рок од 30 дена од склучувањето на осигурувањето да отстапи од договорот за осигурување. Отстапувањето мора да биде писмено и поднесено до осигурувачот до истекот на рокот, при што се смета дека е поднесено во рок ако е предадено препорачано во пошта до истекот на рокот. Осигурувачот има право да ги пресмета фактичките трошоци поврзани со отстапувањето од договорот, и тоа во висина одредена во важечкиот ценовник на денот на склучувањето на договорот, а има право и на враќање на трошоците за лекарскиот преглед на осигуреникот, кои осигурувачот ѝ ги платил на здравствената установа по цена важечка на денот на извршувањето на прегледот.

член 4: обврски на осигурувачот

- [1] Во случај на смрт на осигуреникот, или на едно од осигурените лица, за времетраењето на осигурувањето, осигурувачот се обврзува на корисникот да му ја исплати осигурената сума за случај на смрт. Притоа осигурувачот, во случај на смрт на осигуреникот, или на едно од осигурените лица во времетраењето на осигурувањето, на корисникот-кредиторот му го исплаќа од осигурената сума за случај на смрт износот на долгот. Можниот вишок, разликата од износот на осигурената сума и висината на долгот, му се исплаќа на корисникот-лице за случај на смрт. Осигурувањето со тоа престанува.
- [2] Висината на осигурената сума за случај на смрт (основна осигурена сума) се определува при склучување на осигурувањето така што, по правило, не е пониска од висината на земениот кредит. Осигурената сума за случај на смрт за времетраење на осигурувањето постепено се намалува во согласност со табелата на фактори на годишни вредности на осигурената сума, така за да биде еднаква на нула по истекот на договорениот период на осигурување.
- [3] Висината на осигурената сума за случај на смрт при започнувањето на секоја година на осигурување е одредена во полисата за осигурување. За времетраењето на поединечната година на осигурување висината на осигурената сума за случај

на смрт се одредува со линеарна интерполација на соседните годишни вредности.

- [4] Ако осигуреникот, при осигурување склучено без лекарски преглед, умре во првите шест месеци од почетокот на гаранцијата, осигурувачот е должен на корисникот да му исплати половина од осигурената сума за случај на смрт.
- [5] Без оглед на одредбите од претходниот став на овој член, осигурувачот ќе изврши исплата на целата осигурена сума:
 - 1) ако осигурувањето е склучено со лекарски преглед;
 - 2) во случај на смрт на осигуреникот или на едно од осигурените лица (кај заемното осигурување) поради несреќа, бременост или породување;
 - 3) при новото осигурување, склучено без лекарски преглед, со почетокот најдоцна три месеци по доживувањето на претходното осигурување кај осигурувачот.

член 5: ограничувања и исклучувања на обврските на осигурувачот

- [1] Осигурувачот не исплаќа осигурена сума ако осигуреникот се самоубие во првата година од важноста на осигурувањето.
- [2] Осигурувачот нема да изврши исплата на осигурена сума, туку дотогаш собрана математичка резерва:
 - 1) ако осигуреникот во втората или третата година од траењето на осигурувањето изврши самоубиство или се обиде да го изврши, без оглед на тоа кога умрел од неговите последици;
 - 2) ако осигуреникот умре поради воени случувања.
- [3] Осигурувачот не исплаќа осигурена сума ако смртта на осигуреникот намерно ја предизвикал корисникот. Ако дотогаш премијата била платена најмалку за три години, осигурувачот му исплаќа математичка резерва на договарачот, односно на неговиот наследник.

член 6: обврски на договарачот и последици од нивното неисполнување

- [1] Договарачот при склучувањето на договорот е должен на осигурувачот да му ги пријави сите околности кои се важни за оценувањето на опасноста и кои му се познати или не можеле да му останат непознати. За важни се сметаат особено оние околности за кои осигурувачот писмено прашал во понудата.
- [2] Ако договарачот намерно поднел неточна пријава или намерно премолчил некоја околност од таква природа што осигурувачот не би го склучил договорот ако знаел за вистинската состојба на работите, осигурувачот може да бара поништување на договорот или може да одбие да ја исплати осигурената сума ако осигуреникот умре пред осигурувачот да дознае за неточноста на пријавата.

Во случај на поништување на договорот, осигурувачот ги задржува наплатените премии и има право да бара плаќање на премијата за периодот на осигурувањето во кој побарал поништување на договорот.
- [3] Ако договарачот на осигурувањето поднел неточна пријава, или пропуштил да го даде должното известување, а тоа не го сторил намерно, осигурувачот може, по свој избор, во рок од еден месец од дознавањето за неточноста или нецелосноста на пријавата, да изјави дека го раскинува договорот или да предложи зголемување на премијата сразмерно со поголемиот ризик. Договорот престанува по истекот на 14 дена откако осигурувачот својата изјава за раскинување му ја соопштил на договарачот на осигурувањето, а во случај на предлог од осигурувачот премијата да се зголеми, раскинувањето настапува согласно Законот за облигациони односи, ако договарачот на осигурувањето не го прифати предлогот во рок од 14 дена откако го примил.
- [4] Ако осигурениот случај настанал порано, пред да биде утврдена неточноста или непотполноста на пријавата, или пред пропуштањето на должното известување, или подоцна, но пред раскинувањето на договорот, односно пред постигнувањето на спогодба за зголемување на премијата, осигурената сума се намалува во сразмерност помеѓу висината на платените премии и висината на премии кои би морале да бидат платени според вистинската опасност.

член 7: премии и осигурени суми, како и плаќање на премијата

- [1] Премијата за осигурување ја определуваат понудувачот и осигурувачот според податоците во понудата, особено според избраната тарифа на премии, осигурената сума, староста на осигуреникот, полот на осигуреникот, времетраењето на осигурувањето и периодот на плаќање на премијата за осигурување.
- [2] Осигурувањето може да се склучи на тој начин што премијата ќе се плаќа на рати, или на начин премијата да се плати во еднократен износ при склучувањето на осигурувањето. Договорената премија, по правило, се плаќа месечно однапред, и тоа на први во месецот во кој достасува за плаќање. Договорачот и осигурувачот можат да се договорат и за поинаква динамика на плаќање на премијата (тримесечно, полугодишно, годишно). На осигурувачот му припаѓа премијата до крајот на месецот во кој настанал осигурениот случај. Ако договорачот доцни со плаќање на една или повеќе премии, со плаќањето на премијата најпрво се подмируваат премиите достасани за наплата. За неплатените премии осигурувачот има право на законска затезна камата. Периодот на плаќање на премијата за осигурување е еднаков на 2/3 од периодот на осигурување заокружен на цели години.
- [3] Кај осигурувањата каде е договорено плаќање на премијата во еднократен износ, осигурувачот при настанувањето на осигурен случај ја задржува целата платена премија, без оглед на одредбата од вториот став на овој член.
- [4] Премијата може да се плати во банка или пошта, а по исклучок може да се плати и на овластен претставник на осигурувачот. Ако се плаќа во пошта или банка, се смета дека е платена кај осигурувачот во 24:00 часот оној ден кога во пошта или во банка е потврдено плаќањето. Договорачот е должен на осигурувачот да му плати премија, а осигурувачот е должен да ја прими премијата од секое лице, кое за тоа има правен интерес.
- [5] Ако премијата е договорена во странска валута, таа се пресметува во денарска противвредност по средниот валутен курс на Народна банка на Република Македонија, кој важи осмиот ден пред да достаса премијата за наплата.

член 8: последици поради неплаќање на премијата

- [1] Ако премијата не е платена два месеца по пристигнувањето за наплата, осигурувачот може да го повика договорачот да ја плати премијата.
- [2] Ако на барањето на осигурувачот, кое мора да му биде врачено со препорачано писмо, договорачот не ја плати достасаната премија за плаќање во рокот кој е одреден во писмото, а кој не смее да биде пократок од еден месец сметано од тогаш кога барањето му било врачено, а тоа не го стори ниту тој ниту некое друго заинтересирано лице, осигурувачот може да му изјави на договорачот дека отстапува од договорот. Осигурувачот не ги враќа премиите кои биле платени до раскинувањето на договорот.

член 9: откуп на осигурувањето, аванс, мирување, учество во добивка

- [1] Откуп на осигурувањето, аванс и мирување на осигурувањето не се можни. Осигурувањето на живот во случај на смрт на корисниците на кредит е без учество во добивка.

член 10: располагање со правата од осигурувањето

- [1] Сè додека не настапи осигурен случај, на договорачот му припаѓаат сите права од осигурувањето, освен ако договорачот се откажал од правото на промена на корисникот.
- [2] Сите изјави и одлуки на договорачот се задолжителни за осигурувачот само ако се поднесени пред да настапи осигурениот случај.
- [3] Ако корисникот умре пред настанувањето на осигурениот случај, осигурената сума му припаѓа на следниот корисник, а ако тој не е одреден, на имотот на договорачот.
- [4] Ако осигурувањето се однесува на животот на некој друг, за одредување на корисникот е потребна и негова писмена согласност.

член 11: остварување на права според договорот за осигурување

- [1] Лицето, кое бара исплата според договорот за осигурување на живот, кога со договорот ќе настане предвидениот осигурен случај, мора за тоа веднаш писмено да го извести осигурувачот и што е можно побрзо на свој трошок да ги набави и да ги поднесе следните документи:
 - 1) полиса и доказ за последното плаќање на премијата;
 - 2) извод од матичната книга на умрените;
 - 3) документ од кој се очигледни податоците за раѓање на осигуреното лице, ако тие не биле претходно поднесени;
 - 4) доказ дека има право да бара исплата, ако тоа не е веќе очигледно од полисата;
 - 5) потврда од кредиторот за висината на неотплатениот заем на денот на смртта на осигуреникот;
 - 6) осигурувачот може да бара и други докази, кои се потребни за утврдување на правото на исплата.
- [1] Ако не е поинаку одредено, осигурувачот мора својата обврска да ја исполни во рок од 14 дена од денот кога ги добил сите докази за постоењето на осигурениот случај и истовремено е позната висината на обврските на осигурувачот. При одредувањето на своите обврски, осигурувачот ја зема предвид висината на осигурената сума за случај на смрт, која важела во месецот на настанување на осигурениот случај.

член 12: услуги на осигурувачот

- [1] Договорачот мора за сите услуги кои ги бара посебно од осигурувачот, како што се промена на осигурувањето, издавањето на дупликат од полиса, барања и друго, да плати однапред според ценовникот, кој важи при секоја промена.
- [2] Договорачот е должен да го пријави кај осигурувачот исчезнувањето на полисата веднаш откако дознал дека таа исчезнала и да го објави нејзиното исчезнување во Службен весник на Република Македонија.
- [3] Осигурувачот ја заменува изгубената полиса во рок од 15 дена од денот на објавувањето на исчезнатата полиса во Службен весник на Република Македонија, односно од денот на правосилноста на судското решение.

член 13: вонсудско решавање на споровите

- [1] Страните се согласни сите спорови кои ќе произлезат од овој договор да ги решаваат по мирен пат.
- [2] Договорачот на осигурувањето и осигуреникот се согласни да го известат осигурувачот за сите спорни прашања, жалби и несогласувања кои произлегуваат од односот со него, и тоа без одложување. Известувањата во форма на приговор од овој став се доставуваат во писмен облик, од што со сигурност може да се утврди содржината на известувањето и времето на неговото праќање.
- [3] Осигурувачот примениот приговор од став 2 на овој член ќе го проследи до Комисијата за приговори. Комисијата за приговори е должна да донесе одлука по приговор во писмен облик без одложување, но најдоцна во рок од 30 дена од денот на прием на приговорот.
- [4] Против одлуката донесена по приговор од страна на Комисијата, до осигурувачот може да се поднесе жалба, односно претставка до органот надлежен за вршење на надзор над осигурувачот – Агенцијата за супервизија на осигурување.

член 14: застарување на побарувањата

- [1] Побарувањата од договорите за осигурување на живот застаруваат во согласност со одредбите од Законот за облигациони односи.

член 15: заштита на личните податоци

- [1] Договорачот на осигурувањето – физичко лице, односно осигуреникот, му дозволува на осигурувачот согласно прописите што го регулираат осигурувањето, правата на потрошувачите и заштитата на личните податоци, да ги обработува неговите лични податоци од договорот за осигурување во земјата и во странство. Осигуреникот му дозволува на осигурувачот за

потребите за спроведување на договорот за осигурување да собира и обработува податоци за неговата здравствена состојба во земјата и во странство, вклучувајќи со тоа и овластените лица на осигурувачот да ја обработуваат здравствената документација на осигуреникот, да ги доставуваат податоците до осигурувачот, како и да вршат проверка на точноста и промените на личните податоци во здравствените установи и кај други правни и физички лица кои располагаат со тие податоци.

- [2] Договарачот на осигурувањето – физичко лице, односно осигуреникот, му дозволува на осигурувачот и на неговиот договорен обработувач на личните податоци, во согласност со прописите што ја регулираат заштитата на личните податоци, да ги користи личните податоци од првиот став на овој член само за потребите за спроведување на договорот за осигурување. Договарачот на осигурувањето само со давање на изречна согласност може да му дозволи на осигурувачот согласно со прописите што ја регулираат заштитата на личните податоци, да ги користи личните податоци од првиот став на овој член, освен податоците за здравствената состојба, во цели за обработка и непосреден маркетинг за себе и поврзани друштва во земјата и во странство.
- [3] Договарачот на осигурувањето – физичко лице, односно осигуреникот, може дозволата од претходниот став на овој член во секој момент бесплатно, трајно или привремено да ја отповика со писмено барање, пратено на адреса на осигурувачот.
- [4] Личните податоци од став 1 и 2 од овој член, освен податоците за здравствената состојба, можат да ги обработуваат и овластени лица за застапување и посредување, како и договорните обработувачи на лични податоци.
- [5] Осигурувачот ги чува личните податоци во согласност со прописите за заштита на личните податоци и интерните акти за обезбедување тајност и заштита на обработката на личните податоци.

член 16: надзор над друштвото за осигурување

- [1] Надзорно тело надлежно за надзор на осигурителното друштво е Агенцијата за супервизија на осигурување.

член 17: изјава за информираност

- [1] Договарачот на осигурувањето/осигуреникот (или двајцата осигуреници кај заемното осигурување) со потписот на понудата изречно потврдуваат дека при склучувањето на договорот за осигурување, од страна на осигурувачот писмено се известени за сите податоци согласно членовите 49 и 50 од Законот за супервизија во осигурувањето и дека пред склучувањето на осигурувањето им е оставено разумно време за донесување на конечна одлука за склучување на договорот за осигурување. Согласно ова, договарачот/осигуреникот (или двајцата осигуреници кај заемното осигурување) со потписот на понудата потврдуваат дека се известени и за правото за поднесување на жалба.

член 18: завршни одредби

- [1] Во случај на спор за пресудување е надлежен стварно и месно надлежниот суд на Република Македонија во седиштето на осигурувачот.
- [2] За односите меѓу осигурувачот и договарачот кои не се уредени со овие Општи услови, се применуваат законските одредби.
- [3] Осигурувачот ќе го известува договарачот за сите промени во согласност со законските прописи.
- [4] Осигурувачот не дава осигурително покритие, односно не ја покрива одговорноста на осигуреникот за настаната штета или не исплаќа какви било други поволности, без оглед на Договорот за осигурување, доколку таквата исплата или плаќањето на каква било друга поволност би го изложила Осигурувачот на некакви санкции, забрани или ограничувања врз основа на резолуциите на Обединетите нации или на трговски или економски санкции, на кршење на законите или прописите на Европската Унија, Обединетото Кралство или САД.

- [5] Договарачот е должен без одлагање да го извести осигурувачот за секоја промена на своето име или презиме, односно назив на фирмата, доколку договарачот е правно лице, како и за адресата на фактичкото живеалиште, односно седиште на фирмата, доколку договарачот е правно лице.
- [6] Овие Услови влегуваат во сила од моментот на нивното усвојување.