

VODNIK ZA POTROŠNIKE:

KAJ MORATE STORITI, ČE IMATE V ZDRUŽENEM KRALJESTVU SKLENJENO POLICO ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA ALI POKOJNINO?

BREXIT



TA VODNIK JE ZA VAS, ČE

- imate sklenjeno polico življenjskega zavarovanja* ali osebno pokojnino pri zavarovalnici z dovoljenjem v Združenem kraljestvu**, ali načrtujete njeno sklenitev, in
- živite v Združenem kraljestvu, vendar se nameravate preseliti v EU oziroma že živite v EU, potem morate storiti naslednje:

Združeno kraljestvo je 31. januarja 2020 izstopilo iz EU.

Prehodno obdobje se je končalo 31. decembra 2020. Ker je Združeno kraljestvo zdaj „tretja država“, ni več del gospodarskih struktur EU. **To bi v prihodnje utegnilo vplivati na izvajanje storitev vaše zavarovalne police ali pokojnine.**

1. OBRNITE SE NA SVOJO ZAVAROVALNICO ALI ZAVAROVALNEGA ZASTOPNIKA OZIROMA POSREDNIKA



- ✓ Če se oni še niso obrnili na vas, pridobite več informacij od svoje zavarovalnice ali zavarovalnega zastopnika oziroma posrednika iz Združenega kraljestva.
- ✓ Preverite, ali vam bo zavarovalni zastopnik oziroma posrednik lahko še naprej zagotavljal finančno svetovanje, ko boste rezident EU (tudi v spletni obliki).
- ✓ **Vprašajte naslednje: Ali je vaša zavarovalnica iz Združenega kraljestva uvedla ukrepe za zagotavljanje, da se vaša polica ali pokojnina lahko še naprej izvaja oziroma izplačuje? Ali bi lahko prišlo do težav z izvajanjem police ali drugimi tekočimi storitvami?**

Zavedajte se naslednjega

Vaša zavarovalnica ali zavarovalni zastopnik oziroma posrednik mora vedno delovati v vaše dobro. Zagotoviti mora jasne in pravočasne informacije.

Zavarovalnice z dovoljenjem v Združenem kraljestvu spadajo pod odgovornost regulativnih organov Združenega kraljestva. V primeru spora z zavarovalnico/zavarovalnim zastopnikom oziroma posrednikom morda spora ne boste mogli predložiti varuhu človekovih pravic ali sodišču v svoji državi prebivališča.

2. PREVERITE SVOJO POLICO IN SE POZANIMAJTE O MOREBITNIH IZIDIH



- ✓ **Preverite svojo polico ali pokojninsko dokumentacijo** Ugotovite, katera je vaša zavarovalnica in kje ima dovoljenje.
- ✓ **Poiščite nasvet o lokalnih pravilih države EU**, v katero se selite ali v kateri že živite, saj bi to lahko vplivalo na vašo polico ali pokojnino.
- ✓ **Pogovorite se s svojim davčnim svetovalcem.** Menjava države prebivališča lahko vpliva na vašo upravičenost do davčnih olajšav, povezanih z vašimi naložbami ali prihranki.

Zavedajte se naslednjega

Če želite preklicati svojo polico, **boste morda imeli dodatne stroške.**

Zamenjava izvajalca **lahko vpliva tudi na vašo sposobnost sklenitve nove police** oziroma nove police po primerljivi ceni, če se je vaše zdravstveno stanje medtem poslabšalo.

Morda bo prizadeta vaša sposobnost za **dopolnitev zneska kritja/prihrankov** ali menjavo nekaterih naložb v sklopu police.

3. PAZITE NA PREVARE



- ✓ Združeno kraljestvo je izstopilo iz EU, kar lahko pomeni spremembe v načinu upravljanja vaše police ali pokojnine.
- ✓ Če nekdo stopi z vami v stik in vam ponuja nasvet, temeljito preberite podrobnosti, če vam je nasvet podal v pisni obliki, predvsem pa ne pustite, da bi vas prisilil v prenapljeno odločitev.
- ✓ Preverite, da ima vsak, ki vam ponuja svetovanje ali finančne storitve, dovoljenje za to tudi v državi EU, v katero se selite oziroma v kateri že živite.

Znaki prevare

- Ponudba se zdi **neobičajno ugodna.**
 - Nepotreben **pritisek**, da bi zaključili ali sklenili novo pogodbo.
 - Od vas se zahteva **razkritje osebnih podatkov**, npr. uporabniškega imena, gesla, osebnih ali finančnih podatkov
- Pazite se nenapovedanih klicateljev in bodite pazljivi z elektronskimi sporočili ali spletnimi storitvami, še zlasti, če jih pred tem še niste uporabljali.

*Ta dokument ne naslavlja drugih vrst kratoročnih zavarovanj, npr. avtomobilskega zavarovanja. Če imate kakršna koli vprašanja o takšnih policah, se obrnite na zavarovalnico/zastopnika oz. posrednika.
**To velja tudi za britanska čezmorska ozemlja, kot je Gibraltar.