

## Tryggingastærðfræðilegar ábendingar E 809

Ágæti viðskiptavinur,

Eftirfarandi tryggingastærðfræðilegar ábendingar veita þér frekari upplýsingar um hagnaðarhlutdeildina sem fjallað er um í Almennu tryggingarskilmálunum fyrir grunnþáttinn. Tryggingastærðfræðilegu ábendingarnar gilda fyrir þættina:

- Áhættulíftrygging (RisikoLebensversicherung)
- Iðgjaldsendurgreiðsluskírteini (BeitragsrückgewährPolice)
- Viðbótar óvinnufærniskírteini (BerufsunfähigkeitsPolice)
- Sjálfstætt óvinnufærniskírteini (Selbstständige BerufsunfähigkeitsPolice)
- Óvinnufærniskírteini fjárfestinga (BerufsunfähigkeitsPolice Invest)

Með kveðju,

Allianz Lebensversicherungs-AG

### Almennt

Hagnaðarhlutarnir eru reiknaðir út fyrir hvern þátt fyrir sig.

Ef þú ert með innifalinn sem við bót við Höfuðstól við andlát af slysförum viðbótarþáttinn Lífeyrir vegna óvinnufærni eða Eftirlífendalífeyri geturðu lesið nánari lýsingu á hagnaðarhlutdeild þessara þátta í Sérstöku skilmálunum í viðkomandi stað.

### (1) Hagnaðarútreikningur

#### a) Áhættulíftrygging (RisikoLebensversicherung)

#### b) Hafirðu samið um millifærslur („Verrechnung“)

Áætlunarstuðullinn sem hagnaðarhlutdeildin miðast við er á iðgjaldsgreiðslutímanum hið samningsbundna iðgjald fyrir áhættulíftrygginguna.

Ef tryggingin þín er iðgjaldsfrí færðu enga hagnaðarhlutdeild.

#### c) Hafirðu samið um „Bónus“:

Áætlunarstuðullinn sem hagnaðarhlutdeildin miðast við er tryggð höfuðstóllinn.

### (2) Hagnaðarútreikningur við iðgjaldsendurgreiðsluskírteini

Áætlunarstuðullinn sem hagnaðarhlutdeildin miðast við er á iðgjaldsgreiðslutímanum hið samningsbundna iðgjald fyrir iðgjaldsendurgreiðsluskírteinið, við iðgjaldsfríar tryggingar tryggð höfuðstóllinn við andlát.

### (3) Sjálfstætt óvinnufærniskírteini og Viðbótar óvinnufærniskírteini, hafi verið samið um „Millifærslu“ og Óvinnufærniskírteini fjárfestinga:

Áætlunarstuðullinn sem hagnaðarhlutdeildin miðast við er á iðgjaldsgreiðslutímanum hið samningsbundna iðgjald fyrir Lífeyri vegna óvinnufærni.

Ef tryggingin þín er iðgjaldsfrí og ef hinn tryggð er ekki óvinnufær, þá er áætlunarstuðullinn sem hagnaðarhlutdeildin miðast við hinn tryggð lífeyrir við óvinnufærni.

Við reglubundnar iðgjaldsgreiðslur er áætlunarstuðullinn fyrir árlegu hagnaðarhlutdeildina bótahöfuðstóll hins tryggða lífeyris við óvinnufærni, reiknaður í lok liðsins tryggingarárs.

### Sjóðsbundin hagnaðarhlutdeild

Sjóðsbundin hagnaðarhlutdeild er samtala einstakra sjóðsbundinna hagnaðarhlutdeilda þeirra sjóða sem tryggingin þín byggir á. Áætlunarstuðull tiltekins sjóðsbundins hagnaðarhluta reiknast þannig að hlutdeildareiningar þess sjóðs eru margfaldaðar með verðgildi hlutarins fyrsta dag mánaðarins. Ef fyrsti dagur mánaðarins er ekki virkur bankadagur er notast við verðgildi hlutarins á síðasta virka bankadegi undangengins mánaðar.

Einstakir sjóðsbundnir hagnaðarhlutar eru reiknaðir út fyrir einn mánuð í senn í byrjun hvers mánaðar með þeim árlegu sjóðsbundnu hagnaðarhlutdeildarstuðlum sem í gildi eru á hverjum tíma. Gildin sem þannig fást eru lögð saman og þeim úthlutað.

### Sjálfstætt óvinnufærniskírteini og viðbótar óvinnufærniskírteini, hafirðu samið um „Hagnaðarlífeyri“.

Áætlunarstuðullinn sem hagnaðarhlutdeildin miðast við er á iðgjaldsgreiðslutímanum og við iðgjaldsfríar tryggingar, áður en til vinnuóvinnufærni kemur, hinn tryggð lífeyrir við óvinnufærni.

Við reglubundnar iðgjaldsgreiðslur er áætlunarstuðullinn fyrir árlegu hagnaðarhlutdeildina bótahöfuðstóll hins tryggða lífeyris við óvinnufærni (að hugsanlegri hagnaðarhlutdeild meðtalinni; reiknaður í lok liðsins tryggingarárs.