

Sérstakir skilmálar fyrir tímabundnar iðgjaldsfrjár starfsörorkubætur innan ramma Barnaskírteinis Klassik og Barnaskírteinis Invest E 156

Ágæti viðskiptavinar.

Eftirfarandi skilmálar eru viðbót við Almennu tryggingarskilmálana fyrir Ellilífeyrisþáttinn. Í þeim eru upplýsingar um reglur þær sem gilda um ofangreindar Starfsörorkubætur.

Þessar tímabundnu iðgjaldsfrjú starfsörorkubætur eru ekki tryggingarþáttur í skilningi Almennu tryggingarskilmálana.

Með kveðju,

Allianz Lebensversicherungs-AG

Efnisyfirlit:

- A Sérstakir skilmálar
- § 1 Hvað er tryggt?
- § 2 Hvað er starfsörorka í skilningi þessara skilmála?
- § 3 Í hvaða tilvikum er tryggingarvernd útilokuð?
- § 4 Hvaða samstarfsskyldur skal uppfylla þegar krafist er bóta vegna starfsörorku?
- § 5 Hvenær gefum við út yfirlýsingu um bótaskyldu okkar?
- § 6 Hvað gildir um eftirlit með starfsörorku?
- § 7 Hvað gildir ef brotið er gegn samstarfsskyldum eftir byrjun starfsörorku?
- § 8 Hvað gildir um iðgjaldsundanþágu?
- § 9 Hvað gildir þegar tryggingin rennur út?

A Sérstakir skilmálar

§ 1 Hvað er tryggt?

(1) Ef hinn tryggði hlýtur að minnsta kosti 50% starfsörorku á greiðslutíma iðgjalda innan fyrstu 3 mánaðanna eftir að hann hefur starf í fyrsta sinn, þá greiðum við mánaðarlegar starfsörorkubætur sem nema 250. EUR. Við greiðum mánaðarlega lífeyrinn á fyrsta virka bankadegi mánaðarins hverju sinni.

Ef þú tilkynnir okkur skriflega, innan þriggja mánaða, að hinn tryggði hafi í fyrsta sinn hafið starf, þá lengist tryggingarverndin úr tímabundnu iðgjaldsfrjú starfsörorkubótunum í samtals 6 mánuði.

Við greiðum tryggingarbætur úr þessum þætti svo lengi sem hinn tryggði er á lífi, en þó ekki lengur en til loka 55. æviárs. Við greiðum engar tryggingarbætur úr þessum þætti ef starfsörorkan fer niður fyrir 50%.

Ef þú hefur innifalið þáttinn Umönnunarbætur eða Barnalífeyrisþátt, þá greiðum við engar tryggingarbætur úr þeim þætti ef þú hefur nýtt þér þann möguleika að breyta þættinum Umönnunarbætur eða Barnalífeyrisþættinum í Starfsörorkubótaþátt.

(2) Tilkall til starfsörorkubóta verður til við lok mánaðarins þegar starfsörorkan kom til.

(3) Tryggingarverndin úr tímabundnu iðgjaldsfrjú starfsörorkubótunum gildir um allan heim.

§ 2 Hvað er starfsörorka í skilningi þessara skilmála?

(1) Full starfsörorka er fyrir hendi þegar vænta má að hinn tryggði verði ófær um að sinna starfi sínu fyrirsjáanlega í að minnsta kosti 3 ár vegna sjúkdóms, líkamsáverka eða orkumissis umfram það sem vænta má af aldri hans, sem sanna skal með læknisvottorði, og sinnir heldur engri annarrri iðju sem samsvarar fyrri stöðu hans í lífinu. Staða hans í lífinu markast af launatekjunum og samfélagslegri virðingu starfsins, og ef umrædd önnur iðja samsvarar ekki fyrri stöðu hans í lífinu, ef bæði tekjur sem og samfélagsleg virðing umræddrar annarrar iðju fellur merkjanlega niður fyrir það sem gilti um fyrri starf. Sanngjörn lækkun tekna og samfélagslegrar virðingar tekur í því sambandi mið af aðstæðum hvers og eins af úrskurði æðstu dómsstiga.

Skilmálar okkar gera ekki ráð fyrir því að hægt sé að ætla fólk annað starf af handahófi.

Við sannprófun starfsörorku er fyrst og fremst miðað við starfið eins og því var gegnt síðast áður en til heilsubrests kom. Ef hinn tryggði hefur skipt um starf sökum veikinda vegna versnandi sjúkdóms eða vegna orkumissis umfram það sem vænta má af aldri hans, skal við mat á því hvort starfsörorka sé fyrir hendi miða við starfið sem gegnt var þegar veikindin hófust.

Hjá sjálfstæðum atvinnurekendum er það að auki forsenda fullrar starfsörorku í skilningi 1. setningar, að hinn tryggði sé einnig eftir sanngjarna endurskipulagningu fyrirtækisins ófær um að gegna starfi sínu. Sanngjörn er endurskipulagning því aðeins ef hinn tryggði heldur áfram skynsamlegu verkefni og staða hans í lífinu sem fyrirtækiseiganda er tryggð. Endurskipulagningin verður að vera fjárhagslega hagkvæm og má ekki krefjast umtalsverðrar fjárfestingar.

Starfsörorka að hluta er fyrir hendi þegar vænta má að umrædd skilyrði verði fyrirsjáanlega aðeins uppfyllt í tilteknum mæli í að minnsta kosti 3 ár.

(2) Hætti hinn tryggði störfum, meðvitað og af eigin hvötum, og verði seinna sótt um bætur vegna starfsörorku, þá ræðst mat á því hvort um starfsörorku sé að ræða af því starfi sem síðast var gegnt, áður en viðkomandi hætti störfum. Ef kröfur þær sem gerðar eru til starfsins breytast það mikið að hinn tryggði væri ófær um að gegna starfinu, þrátt fyrir kunnáttu sína og færni og eins án þess að til heilsubrests hafi komið, þá verður við beitingu 1. mgr. tekið mið af starfsemi sem hinn tryggði hefði getað sinnt, að teknu tilliti til kunnáttu hans og færni, og sem samsvaraði stöðu hans í lífinu á þeim tíma þegar störfum var hætt.

Það telst ekki að hætta störfum ef aðeins er um að ræða tímabundið hlé frá störfum í allt að 5 ár (t.d. vegna mæðraverndar, lögbundins foreldraorlofs, atvinnuleysis, samfélags- eða grunnherþjónustu). Í þeim tilvikum fer mat á bótakröfum í skilningi 1. mgr. fyrst og fremst eftir því starfi sem gegnt var áður en hlé var gert á störfum og af þeirri stöðu í lífinu sem því tengdist.

§ 3 Í hvaða tilvikum er tryggingarvernd útilokuð?

(1) Grundvallarreglan er að bótaskylda okkar gildir óháð því hvaða ástæður valda bótamálinu.

(2) Við greiðum þó ekki bætur ef starfsörorkan er til komin:

a) vegna óeirða innanlands, ef hinn tryggði var í hópi þeirra sem stofnuðu til óeirðanna;

b) beint eða óbeint af völdum stríðsatvika. Við greiðum þó bætur ef starfsörorkan kom til meðan hinn tryggði dvaldi utan Sambandslýðveldisins Þýskalands og hann tók ekki virkan þátt í stríðsatvikunum;

c) vegna þess að hinn tryggði fremur glæp eða afbrot af ráðnum hug eða gerir refsiverða tilraun til þess;

d) vegna sjúkdóms eða orkumissis umfram það sem vænta má af aldri hans sem valdið er af ásettu ráði, sjálfsáverka af ásettu ráði eða tilraunir til sjálfsvígs. Í þessum tilvikum gildir tryggingarverndin því aðeins ef okkur er sannað að verknaðurinn hafi verið framin í sjúklega trufluðu andlegu ástandi sem útiloki frjálsar viljaákvörðanir eða undir álagi alvarlegra líkamlegra þjáninga;

e) vegna ólöglegs verknaðar sem þú sem tryggingartaki framdir til að valda starfsörorku hins tryggða af ásettu ráði;

f) vegna kjarnorkugeislunar sem stofnar lífi eða heilsu fjölda manns svo í hættu að almannavarnir eða álíka stofnun gerðu ráðstafanir til að verjast hættunni;

g) beint eða óbeint vegna vísitandi beitingar kjarna-, sýkla- eða efnavopna eða vísitandi notkunar eða vísitandi losunar geislavirkra, líffræðilegra eða kemiskra efna ef markmiðið með notkuninni eða losuninni er að stofna lífi fjölda manns í hættu.

Takmörkun bótaskyldunnar samkvæmt f) og g) fellur þó niður ef um afmarkaðan atburð í tíma og rúmi er að ræða, þar sem ekki látast fleiri en 1.000 manns beint eða fyrirsjáanlega óbeint innan fimm ára frá atburðinum eða muni hljóta varanlegt alvarlegt heilsutjón. Skilyrðin fyrir því að takmörkun á bótaskyldu falli niður skal óháður matsmaður sannreyna og staðfesta.

§ 4 Hvaða samstarfsskyldur skal uppfylla þegar krafist er bóta vegna starfsörorku?

(1) Ef krafist er bóta úr tímabundnu iðgjaldsfríu starfsörorkubótunum skal þegar í stað afhenda okkur, á kostnað þess sem bótanna krefst, eftirfarandi gögn:

a) lýsingu á ástæðu þess að starfsörorka hefist;

b) ítarlega skýrslu lækna sem sinna hinum tryggða núna, eða hafa sinnt honum og rannsakað hann, um ástæðu, byrjun, eðli, framvindu og fyrirsjáanlega tímalengd sjúkdómsins og einnig um áhrif hans á starfsörorkuna;

c) gögn um starf hins tryggða, gögn um starf hins tryggða, stöðu hans og iðju þegar starfsörorkan byrjaði og um breytingar sem orðnar eru.

(2) (2) Við getum einnig – þá reyndar á okkar kostnað – krafist frekari rannsókna lækna og annarra sérfræðinga á okkar vegum, og getum einnig krafist nauðsynlegra sönnunargagna – einnig um fjárhagslega stöðu og breytingar á henni – , einkum viðbótarupplýsinga og skýringa. Hinn tryggði skal veita læknum, sjúkrahúsum og öðrum heilbrigðisstofnunum, þar sem hann hefur verið eða mun verða í meðferð, og einnig sérfræðingum, öðrum einstaklingstryggjendum og yfirvöldum heimild til að veita okkur upplýsingar sé þess óskað. Ef hinn tryggði dvelst í útlöndum getum við krafist þess að nauðsynlegar læknisrannsóknir fari fram í Sambandslýðveldinu Þýskalands. Í því tilviki greiðum við rannsóknarkostnaðinn en þó ekki ferða- og dvalarkostnaðinn.

§ 5 Hvenær gefum við út yfirlýsingu um bótaskyldu okkar?

Eftir athugun þeirra gagna sem okkur voru afhent og sem við öfluum lýsum við yfir því skriflega hvort, og í hvaða mæli og frá hvaða tíma, við föllumst á bótaskyldu. Við höfnum alfarið möguleika á tímabundinni viðurkenningu.

§ 6 Hvað gildir um eftirlit með starfsörorku?

(1) Eftir viðurkenningu eða ákvörðun bótaskyldu okkar höfum við rétt til þess að kanna áframhald starfsörorkunnar og örorkustigið. Í því sambandi getum við kannað á ný hvort hinn tryggði sinnir annarri iðju í skilningi 1. mgr. § 2.

(2) Í eftirlitsskyni getum við hvenær sem er, á okkar kostnað, krafist upplýsinga sem málið varða og einu sinni á ári krafist víðtækra rannsókna á hinum tryggða hjá læknum í umboði okkar. Ákvæði 2. mgr. § 4 gilda eftir því sem við á.

(3) Skerðing starfsörorkunnar og byrjun starfs að nýju eða breytingar á starfi verður að tilkynna okkur tafarlaust.

(4) Ef við komumst að þeirri niðurstöðu að forsendur fyrir bótaskyldu okkar í skilningi § 1 og 2 séu ekki lengur fyrir hendi, þá erum við laus undan bótaskyldunni, ef við gerum grein fyrir breytingunni skriflega. Greiðslum okkar lýkur að afloknum þriðja mánuði frá því að þér barst yfirlýsing okkar.

§ 7 Hvað gildir ef brotið er gegn samstarfsskyldum eftir byrjun starfsörorku?

Svo lengi sem þú, hinn tryggði eða sá sem heldur fram kröfunni, rækir ekki samstarfsskyldu samkvæmt § 4 eða § 6 af ásettu ráði, erum við laus undan bótaskyldu. Við brot gegn samstarfsskyldu af vítaverðu gáleysi höfum við heimild til að lækka bæturnar í réttu hlutfalli við brotið. Þetta gildir ekki ef þú sannar fyrir okkur að þú hafir ekki brotið samstarfsskylduna af vítaverðu gáleysi. Kröfur úr tímabundnu iðgjaldsfríu Starfsörorkubótunum gilda þó áfram að svo miklu leyti sem brotið hefur ekki áhrif á ákvörðun eða umfang bótaskyldu okkar. Ef samstarfsskyldan er uppfyllt seinna erum við bótaskyld frá byrjun þess mánaðar samkvæmt þessum skilmálum. Við losnum því aðeins að öllu leyti eða að hluta til undan bótaskyldunni, ef við höfum tilkynnt þér sérstaklega um þessi réttaráhrif skriflega.

§ 8 Hvað gildir um iðgjaldsundanþágu?

Ef þú gerir tryggingu þína iðgjaldsfría og hinn tryggði er ekki óvinnufær þegar tryggingin verður iðgjaldsfrí, falla tímabundnu iðgjaldsfríu starfsörorkubæturnar niður. Bætur gjaldfalla ekki.

Kröfur úr Starfsörorkubótum, sem byggja á örorku sem var til komin áður en tryggingin var gerð iðgjaldsfrí, haldast óskertar eftir að tryggingin er gerð iðgjaldsfrí.

§ 9 Hvað gildir þegar tryggingin rennur út?

Ef tryggingin rennur út og hinn tryggði er ekki starfsörorki þegar hún rennur út, þá renna tímabundnu iðgjaldsfríu Starfsörorkubæturnar sömuleiðis út. Bætur gjaldfalla ekki.

Kröfur úr þættinum Starfsörorkubætur, sem byggja á örorku sem var til komin áður en tryggingin rann út, haldast óskertar eftir að tryggingin rennur út.