

## Tryggingarskilmálar

Tryggingarskilmálar þessir beina orðum sínum til þín sem tryggingartaka okkar og samningsaðila.

### A hluti – Bótapættir

Hér er að finna sérstakar reglur er varða einstaka þætti sem um samdist okkar í millum. Hér má einkum lesa hvaða bætur við greiðum og í hvaða tilvikum bætur eru skertar eða útilokaðar. Auk þess er lýst sérstökum skyldum og skuldbindingum sem hafa verður í huga. Skyldur og skuldbindingar sem gilda um alla þætti er einnig að finna í B hluta.

#### Þátturinn Ellilífeyrir - Framtíðarlífeyrir Klassík E70

	Blaðsíða
1. Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta	1
2. Greiðslur úr hagnaðarhlutdeild.....	2
3. Bótapegi og millifærsla greiðslna	4
4. Útilokanir frá bótum og takmarkanir bóta.....	5
5. Samstarfsskyldur þínar.....	5
6. Samningsgerðar- og sölukostnaður.....	6
7. Undanþága frá greiðslu iðgjalds.....	6
8. Uppsögn.....	7
9. Samningar geta verið margvíslegir.....	8

#### Þátturinn Eftirlífendalífeyrir - Höfuðstóll við andlát af slysförum E3

	Blaðsíða
1. Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta	13
2. Ítarlegri reglur um hagnaðarhlutdeild.....	14
3. Takmarkanir bóta og útilokanir frá bótum.....	14
4. Samstarfsskyldur þínar.....	15
5. Yfirlýsing vegna bótaskyldu okkar.....	15
6. Tengsl þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum við Grunnþáttinn.....	16
7. Undanþága frá greiðslu iðgjalds og uppsögn þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum.....	16

### B hluti - Skyldur sem gilda um alla þætti

Hér er að finna þær skyldur og skuldbindingar sem gilda um alla þætti og taka til tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð og iðgjaldsgreiðsluskyldu. Frekari skyldur og skuldbindingar er að finna í A hluta. Reglur B hluta gilda um allan samninginn svo framarlega sem gildissvið þeirra er ekki skilmerkilega takmarkað.

Blaðsíða

1. Tilkynningaskylda fyrir samningsgerð.....	17
2. Skyldur sem snerta iðgjaldsgreiðslu.....	17

### C hluti – Almennar reglur

Reglur C hluta gilda um allan samninginn svo framarlega sem gildissvið þeirra er ekki skilmerkilega takmarkað.

	Blaðsíða
1. Upphaf tryggingarverndar.....	19
2. Tryggingarskírteini.....	19
3. Kostnaður vegna aukalegrar umsýslu.....	19
4. Þýskur réttur.....	19
5. Viðkomandi dómstóll.....	19
6. Fyrning.....	20

### Hugtakaskýringar

Í lok tryggingarskilmálanna er að finna skilgreiningar helstu hugtaka sem notuð eru í textanum. Í texta fyrsta þáttar eru þessi hugtök auðkennd með „^“. Dæmi: ^Tryggingartaki.

## A hluti – Bótapættir

Hér er að finna sérstakar reglur er varða þá þætti sem um samdist okkar í millum. Hér má einkum lesa hvaða bætur við greiðum og í hvaða tilvikum bætur eru skertar eða útilokaðar. Auk þess er lýst sérstökum skyldum og skuldbindingum sem hafa verður í huga. Skyldur og skuldbindingar sem gilda um alla þætti er einnig að finna í B hluta.

### Þátturinn Ellilífeyrir - Framtíðarlífeyrir Klassík E70

Hér er að finna reglur þáttarins Ellilífeyrir.  
Ef fleiri þættir eru innifaldir í samningnum þá er í reglum þeirra fjallað um þáttinn Ellilífeyrir sem Grunnþátt.

#### 1. Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta

Í þessum hluta er fjallað um:

- 1.1 **Hvaða bætur greiðum við frá upphafi lífeyristöku?**
- 1.2 **Hvaða bætur greiðum við við andlát fyrir upphaf lífeyristöku?**
- 1.3 **Hvaða bætur greiðum við við andlát eftir upphaf lífeyristöku?**
- 1.4 **Hvaða reikniforsendur gilda um trygginguna?**

#### 1.1 **Hvaða bætur greiðum við frá upphafi lífeyristöku?**

Ef ^hinn tryggði er á lífi við umsamið upphaf lífeyristöku greiðum við tryggðan lífeyri meðan hinn tryggði lifir.

Ef samið var um ^félagatryggingu og ef allir ^hinir tryggðu eru á lífi við umsamið upphaf lífeyristöku greiðum við tryggðan lífeyri á meðan að minnsta kosti einn hinna tryggðu er á lífi.

Allt eftir því hvernig um var samið greiðum við lífeyrinn mánaðarlega, ársfjórðungslega, á hálfis árs fresti eða einu sinni á ári, og alltaf á fyrsta ^virka bankadegi eftir umsamda gjaldþaga.

#### 1.2 **Hvaða bætur greiðum við við andlát fyrir upphaf lífeyristöku?**

##### (1) **Greiðslur í umsaminni Endurgreiðslu iðgjalds-Plús**

Ef samið var um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús og ^hinn tryggði andast fyrir upphaf lífeyristöku greiðum við bætur sem nema upphæð ^bótahöfuðstóls þáttarins Ellilífeyrir (án tillits til hlutdeildar í hagnaði og án greiðslna úr fleiri þáttum sem hugsanlega var samið um).

En þó greiðum við að minnsta kosti bætur sem nema greiddum iðgjöldum fyrir þáttinn Ellilífeyrir.

##### (2) **Greiðslur í umsaminni endurgreiðslu iðgjalds**

Ef samið var um endurgreiðslu iðgjalds og ^hinn tryggði andast fyrir upphaf lífeyristöku greiðum við bætur sem nema greiddum iðgjöldum fyrir þáttinn Ellilífeyrir.

##### (3) **Hærri greiðslur undir vissum kringumstæðum**

Ef ^hinn tryggði andast innan 3ja mánaða frá fæðingu barns hins tryggða eða frá því að hinn tryggði ættleiðir ófullveðja einstakling, greiðum við höfuðstól sem nemur 25.000 evrum, óháð greiðslum samkvæmt 1. og 2. mgr. Ef um fjölburafæðingar eða ættleiðingar fleiri en eins barns er að ræða greiðum við höfuðstólinn aðeins einu sinni.

Ef þú tilkynnir okkur skriflega um fæðinguna eða ættleiðinguna innan þriggja mánaða lengist þessi tryggingarvernd við andlát í samtals sex mánuði.

#### 1.3 **Hvaða bætur greiðum við við andlát eftir upphaf lífeyristöku?**

##### (1) **Bætur við umsamda greiðslu höfuðstóls við andlát án þáttarins Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku**

Ef ^hinn tryggði andast eftir upphaf lífeyristöku og ef

- samið var um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku og ef
- ekki var samið um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku greiðum við umsaminn höfuðstól að frádregnum þeim tryggða lífeyri frá upphafi lífeyristöku sem þegar hefur verið greiddur. Með greiðslu höfuðstólsins fellur tryggingin niður.

##### (2) **Bætur við umsamda greiðslu höfuðstóls við andlát og umsaminn þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku**

Ef sá sem síðast er á lífi (^hinn tryggði eða ^hinn meðtryggði) andast og ef

- samið var um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku og
- ef samið var um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku, þá greiðum við umsaminn höfuðstól, að frádreginni einni útborgaðri tryggðri lífeyrisgreiðslu úr þættinum Ellilífeyrir, frá upphafi lífeyristöku, fyrir hvern gjaldþaga lífeyrisgreiðslu sem sá hefur lífað sem lengst lifði. Með greiðslu höfuðstólsins fellur tryggingin niður.

#### 1.4 **Hvaða reikniforsendur gilda um trygginguna?**

##### (1) **Reikniforsendur við samningsgerð**

Við gerð samningsins notum við eftirfarandi reikniforsendur við útreikning á tryggðum greiðslum:

- við útreikning á tryggðum greiðslum samkvæmt tölul. 1.1, 2. mgr. tölul. 1.2 og tölul. 1.3 í dánartíðnitöflu fyrirtækisins „AZ 2012 R U“ (^töflur) og ^reiknivextina 1,75 prósent eða, ef samið var um þáttinn Höfuðstóll við andlát, dánartíðnitöflu fyrirtækisins „AZ 2012 T U“ (^töflur) og reiknivextina 1,75 prósent á biðtímanum.
- við útreikning á tryggðum greiðslum samkvæmt 1. mgr. tölul. 1.2 ^reiknivextina 1,75 prósent.

Ef samið var um fleiri þætti, auk þáttarins Ellilífeyrir, beitum við, við útreikning á tryggðum greiðslum úr þessum þáttum, frekari ^töflum sem tilgreindar eru í reglum viðkomandi þátta.

##### (2) **Reikniforsendur þegar greiðslur hækka og í öðrum tilvikum**

Þegar greiðslur hækka (til dæmis vegna viðbótargreiðslna eða vegna hluta í hagnaði) beitum við, við útreikning á viðbótargreiðslum, ávallt þeim reikniforsendum sem lagðar voru til grundvallar við samningsgerð.

Ef aðrar reikniforsendur en þær sem lágu til grundvallar við samningsgerð eru í gildi á hækkanardegi og snerta útreikning á ^bótasjóði í nýjum sambærilegum tryggingum, vegna ákvarðana eftirlitsyfirvalda og/eða opinberra yfirlýsinga Félags þýskra tryggingafæðinga (DAV), getum við sömu leiðis lagt þær til grundvallar við hækkan greiðslna. Ef gildandi reikniforsendur fyrir útreikning á ^bótasjóði breytast á ný, eftir hækkan greiðslna, getum við, við hækkan greiðslna síðarmeir, beitt nýju reikniforsendum eða lagt áfram til grundvallar þær reikniforsendur sem síðast við beitt.

Við greinum þér frá því ef við beitum öðrum reikniforsendum en við samningsgerð eða við síðustu hækkan greiðslna.

Að undanskildum tilvikum greiðsluhækkana gilda þessar reglur einnig þegar skilmerkilega er vísað til þeirra í viðkomandi köflum þessara tryggingarskilmála.

## 2. Greiðslur úr hagnaðarhlutdeild

Um hlutdeild samningsins í hagnaði gilda eftirfarandi reglur. Ef sérákvæði gilda um einstaka þætti er þau að finna í reglum viðkomandi þátta.

Í þessum hluta er fjallað um:

- 2.1 Hverjar eru réttarlegar forsendur fyrir hlutdeild í hagnaði?
- 2.2 Hvers vegna er ekki hægt að ábyrgjast hæð hlutdeildar í hagnaði?
- 2.3 Hvaða tegundir hagnaðarluta eru í boði?
- 2.4 Hver eru reiknivíðmið fyrir hluti tryggingarinnar í hagnaði?
- 2.5 Hvernig er hagnaðarhlutum tryggingarinnar ráðstafað?
- 2.6 Hvernig öðlast tryggingin hlutdeild í matssjóðunum?

### 2.1 Hverjar eru réttarlegar forsendur fyrir hlutdeild í hagnaði?

Við veitum þér hlutdeild í hagnaði og ^matssjóðum (hagnaðarhlutdeild) samkvæmt 153. gr. laga um váttryggingarsamninga (VVG).

#### (1) Hlutdeild í hagnaði

##### a) Hagnaður reiknaður út

Hagnaðurinn er reiknaður út samkvæmt fyrirmælum verslunarлага (HGB) og er tilgreindur árlega í ársreikningi okkar.

##### b) Sameiginleg lágmarkshlutdeild tryggingartaka

Hagnaðurinn fæst aðallega með tekjum af fjárfestingum okkar.

^Tryggingartakar öðlast sameiginlega að minnsta kosti þann prósentuhluta af nettóhagnaði fjárfestinga sem ætlað er að standa straum af tryggingagreiðslum (3 gr. reglugerðar um lágmarkshlutdeild - MindZV) sem tilgreindur er í þessari reglugerð eins og hún er í gildi hverju sinni (nú 90 prósent). Af þessari upphæð eru fyrst tryggðar tryggingargreiðslur fjármagnaðar. Það fé sem eftir stendur jafngildir þeim hluta hagnaðar af fjárfestingum sem við ráðstöfum sem hlutdeild ^tryggingartaka í hagnaði.

Frekari hagnaður verður til ef áhætta (til dæmis vegna breytinga á dánartíðni) eða kostnaður (til dæmis vegna sparnaðaraðgerða) reynast hagstæðari en áætlanir gerðu upphaflega ráð fyrir.

Af þessum hagnaði fá ^tryggingartakar einnig að minnsta kosti þann prósentuhluta sem tilgreindur er í reglugerð um lágmarkshlutdeild (MindZV) eins og hún er í gildi hverju sinni (nú 75 prósent af áhættuhagnaði og 50 prósent af öðrum hagnaði).

Í undantekningartilvikum má skerða lágmarkshlutdeild ^tryggingartaka að fengnu samþykki eftirlitsfirvalda (5. gr. reglugerðar um lágmarkshlutdeild (MindZV).

##### c) Varasjóður til endurgreiðslu iðgjalda

Þann hluta hagnaðar sem kemur í hlut ^tryggingartaka leggjum við í ^varasjóð til endurgreiðslu iðgjalda, svo framarlega sem þessum hagnaðarluta er ekki þegar ráðstafað beint á forni svonefndrar beingreiðslu inn á tryggingar sem eiga rétt á hagnaði. Hlutverk þessa varasjóðs er að jafna út hagnaðarsveiflur til lengri tíma lítið. Honum má aðeins ráðstafa sem hlutdeild ^tryggingartaka í hagnaði.

Samkvæmt reglum laga um eftirlit með tryggingarsamningum (VAG) er okkur einungis í undantekningartilvikum heimilt að víkja frá þessari vinnureglu svo framarlega sem framlagið í varasjóð er ekki ætlað í fyrirfram ákveðna hluti í hagnaði.

#### d) Myndun tryggingaflokka

Hver og ein trygging leggur mismunandi mikið af mörkum til einstakra tegunda hagnaðar. Við höfum því sett sambærilegar tryggingar saman í flokka.

- Hagnaðarflokka myndum við meðal annars til að taka tillit til áhættunnar sem er tryggð (svo sem andláts- eða örorkuáhættu).
- Undirflokkar miðast til dæmis við sérkenni samninga (svo sem upphaf tryggingar eða form iðgjaldagreiðslu).

Hagnaðartegundunum sem falla ^tryggingartökum í skaut er dreift á einstaka flokka í samræmi við framlag flokkanna til myndunar hvorrar tegundar hagnaðar fyrir sig.

Til hvaða flokks trygging þín telst má sjá í tryggingaupplýsingunum.

#### e) Prósentuhlutir í hagnaði kunngerðir

Stjórn fyrirtækisins ákvarðar ^prósentuhluti í hagnaði að fengnum tillögum ^ábyrgs tryggingafræðings. ^Prósentuhlutir í hagnaði eru birtir árlega í ársskýrslu okkar sem hægt er að panta hjá okkur hvenær sem er, eða við greinum þér frá þeim með öðrum hætti.

#### (2) Hlutdeild í matssjóðunum

^Matssjóðir verða til þegar markaðsverð fjárfestinga er hærra en verðgildið sem fjárfestingarnar eru bókfærðar á í efnahagsreikningi. ^Matssjóðir tryggja öryggi og hlutverk þeirra er að jafna út skammtímasveiflur á fjármagnsmarkaði.

Við veitum ^tryggingartökum beina hlutdeild í þessum ^matssjóðum samkvæmt 3. mgr. 153. gr. laga um váttryggingarsamninga (VVG). ^Verðgildi matssjóðanna, sem taka mið af samkvæmt eftirlitsákvæðum um hlutdeild samninga, endurmetum við reglulega í þessum tilgangi. Verðgildinu sem þannig fæst ráðstöfum við á tryggingarnar samkvæmt tölul. 2.6.

Hlutdeildin er bundin því skilyrði að farið sé að þeim eftirlitsákvæðum sem gilda fyrir okkur um fjármögnun til að tryggja að ávallt sé hægt að standa við skuldbindingar trygginganna (3. setning 3. mgr. 153. gr. laga um tryggingarsamninga - VVG).

^Matssjóðirnir eru tilgreindir í ársskýrslunni.

### 2.2 Hvers vegna er ekki hægt að ábyrgjast hæð hlutdeildar í hagnaði?

Hæð hagnaðar fer einkum eftir vaxtaþróun á fjármagnsmarkaði, þróun áhættu og kostnaðar. Hæð ^matssjóða er einnig háð fjármagnsmarkaði. Þess vegna er ekki hægt að ábyrgjast hæð hlutdeildar í hagnaði.

### 2.3 Hvaða tegundir hagnaðarluta eru í boði?

#### (1) Árlegir hagnaðarhlutir

Allt eftir því hvaða flokki trygging þín tilheyrir (sjá 1. mgr. d) tölul. 2.1) veitum við í byrjun hvers tryggingarárs þættinum Ellilífeyrir hlutdeild í áunnum hagnaði (árlegir hagnaðarhlutir).

#### a) Hlutdeild fyrir upphaf lífeyristöku

Árlegur hagnaðarhlutur fyrir upphaf lífeyristöku felst í hlut í vaxtahagnaði. Auk þess getur fallið til Grunnhlutur í hagnaði sem og aukalegur hagnaðarhlutur.

#### b) Hlutdeild frá upphafi lífeyristöku

Árlegur hagnaðarhlutur frá upphafi lífeyristöku er ákvarðaður út frá þeirri dánartíðnitöflu sem gildir um hagnaðarhlutdeildina (^töflur) og út frá ávöxtun.

## (2) Hlutar í lokhagnaði

Auk þess getur bæst við hlutar í lokhagnaði

- við uppsögn, nýtingu höfuðstólsvalréttar eða við andlát fyrir upphaf lífeyristöku (samningslok) eða
- við byrjun greiðslu eili- eða eftirlífendalífeyris.

Hlutarinn í lokhagnaði samanstendur af venjulegum hlut í lokhagnaði. Hann getur minnkað við greiðslu höfuðstóls fyrir upphaf lífeyristöku (til dæmis við uppsögn) í hlutfalli við stöðu vaxta á fjármálamörkuðum. Nánar um þetta má lesa í ársskýrslu okkar. Til viðbótar við venjulegan lokhagnað getur fallið til viðbótarhlutar í lokhagnaði.

Hæð hlutar í lokhagnaði ákvarðast að teknu tilliti til rekstrarafkomu hverju sinni, þróunar vaxta á fjármálamörkuðum og af þróun áhættu hverju sinni hvað bótaþilvirk rekstrarársins varðar.

### 2.4 Hver eru reiknivíðmið fyrir hluti tryggingarinnar í hagnaði?

#### (1) Reiknivíðmið fundin

Víðmiðin sem ^prósentuhlutir í hagnaði miðast við ráðast einkum af tryggingarþættinum, aldri ^hins tryggða eða, í ^félagatryggingum, af aldri allra hinna tryggðu, af ^biðtíma og hæð tryggðs höfuðstóls eða tryggðs lífeyris. Þeir eru reiknaðir út skv. viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar.

#### (2) Reiknivíðmið árlegra hagnaðarhluta

##### a) Hagnaðarhlutar fyrir upphaf lífeyristöku

Reiknivíðmið fyrir hlut í vaxtahagnaði og hlut í aukalegum hagnaði er ^bótahöfuðstóll tryggingarinnar, sem við reiknum út í lok liðins tryggingarárs og afvöxtum fyrir eitt ár með ^reiknivöxtum samkvæmt 1. mgr. tölul. 1.4. Reiknivíðmið hlutar í grunnhagnaði er framlagið í áhættusjóð.

##### b) Hagnaðarhlutir frá upphafi lífeyristöku

Árlegur hagnaðarhlutur frá upphafi lífeyristöku ræðst einkum af því fjármagni sem fyrir hendi er til að fjármagna lífeyrisgreiðslur í framtíðinni og til að fjármagna hugsanlega umsamda greiðslu höfuðstóls við andlát.

#### (3) Reiknivíðmið hlutar í lokhagnaði

Reiknivíðmið fyrir venjulegan hlut í lokhagnaði er ^bótahöfuðstóll tryggingarinnar sem um ræðir á viðkomandi liðnu tryggingarári. Reiknivíðmið fyrir aukalegan hlut í lokhagnaði er árlegur hagnaðarhlutur þess tryggingarárs þegar úthlutunin fór fram.

### 2.5 Hvernig er hagnaðarhlutum tryggingarinnar ráðstafað?

#### (1) Ráðstöfun árlegra hagnaðarhluta fyrir upphaf lífeyristöku inn á gjaldskrárbónus

##### a) Gjaldskrárbónus fjármagnaður

Ef samið var um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús samkvæmt 1. mgr. tölul. 1.2 eða um þáttinn Höfuðstóll við andlát, ráðstöfum við árlegum hagnaðarhlutum úr þættinum Ellilífeyrir, að teknu tilliti til umsýslukostnaðar, í aukalega iðgjaldsfria greiðslu (gjaldskrárbónus).

Það sama á við um hagnaðarhluti úr fleiri þáttum, sé annað ekki tekið fram í reglum þessara þátta.

Sérhver gjaldskrárbónus á sína tilteknu hlutdeild í hagnaði. Árlegum hagnaðarhlutum úr gjaldskrárbónusi verður ráðstafað eins og lýst er í setningu 1.

Árlegir hagnaðarhlutir eru bundnir til að fjármagna aukalegar iðgjaldsfria greiðslur og þeim er ekki hægt að ráðstafa til að fjármagna hugsanlega nauðsynlegt endurmat á ^framlagi í bótasjóð ef þess skyldi gerast þörf vegna þess að lífslíkur aukast umfram það sem gert er ráð fyrir

í forsendum útreikninga.

#### b) Greiðslur úr gjaldskrárbónus

Gjaldskrárbónus samanstendur af sömu þáttum og tryggingin en í honum felst þó ekki þátturinn Höfuðstóll við andlát af slysförum. Ef þátturinn Höfuðstóll við andlát er innifalinn samsvarar höfuðstóll við andlát í iðgjaldabónusi alltaf tryggðum höfuðstól til ellilífeyris. Að öðru leyti eru greiðslur úr bónusnum í sama hlutfalli innbyrðis og greiðslur úr tryggingu þinni með eftirfarandi undantekningu:

Ef þátturinn Örkulífeyrir er innifalinn má örkulífeyrir úr bónusnum ekki vera hærri en ellilífeyririnn úr þættinum Ellilífeyrir.

Við reiknum hækkun greiðslna úr gjaldskrárbónus samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

#### (2) Ráðstöfun árlegra hagnaðarhluta fyrir upphaf lífeyristöku inn á lífunarbónus

##### a) Lífunarbónus fjármagnaður

Ef samið var um endurgreiðslu iðgjalds samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.2, Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku, eða ef ekki var samið um bætur við andlát, þá ráðstöfum við árlegum hagnaðarhlutum úr þættinum Ellilífeyrir í aukalega iðgjaldsfria greiðslu (lífunarbónus), að teknu tilliti til umsýslukostnaðar. Það sama á við um hagnaðarhluti úr fleiri þáttum, sé annað ekki tekið fram í reglum þessara þátta.

Sérhver lífunarbónus á sína tilteknu hlutdeild í hagnaði. Árlegum hagnaðarhlutum úr lífunarbónusi verður ráðstafað eins og lýst er í setningu 1.

Árlegir hagnaðarhlutir eru bundnir til að fjármagna aukalegar iðgjaldsfria greiðslur og þeim er ekki hægt að ráðstafa til að fjármagna hugsanlega nauðsynlegt endurmat á ^framlagi í bótasjóð ef þess skyldi gerast þörf vegna þess að lífslíkur aukast umfram það sem gert er ráð fyrir í forsendum útreikninga.

##### b) Greiðslur úr lífunarbónus

Lífunarbónus hækkar tryggðan lífeyri úr þættinum Ellilífeyrir. Ef samið var um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku er þessi andlátsvernd einnig innifalinn í lífunarbónus.

Við reiknum hækkun greiðslna úr lífunarbónus samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

#### (3) Ráðstöfun árlegra hagnaðarhluta frá upphafi lífeyristöku

##### a) Hagnaðarlífeyrir fjármagnaður

Árlegum hagnaðarhlutum þáttarins Ellilífeyrir ráðstöfum við til að fjármagna hagnaðarlífeyri, að teknu tilliti til umsýslukostnaðar. Það sama á við um hagnaðarhluti úr fleiri þáttum, sé annað ekki tekið fram í reglum þessara þátta. Hagnaðarlífeyri sem ekki er hægt að ábyrgjast færð þú frá upphafi lífeyristöku auk tryggðs lífeyris frá upphafi lífeyristöku.

Hagnaðarlífeyrir samanstendur af aukalegum lífeyri úr þættinum Ellilífeyrir sem og árlegum hækkunum lífeyris sem ákveðnar eru sem hundradshluti heildarlífeyris fyrra árs. Fyrsta hækkun lífeyris á sér stað 1 ári eftir upphaf lífeyristöku.

Heildarlífeyrir úr þættinum Ellilífeyrir myndast því úr

- tryggðum lífeyri frá upphafi lífeyristöku,
- aukalegum lífeyri, sem ekki er hægt að ábyrgjast, úr þættinum Ellilífeyrir sem og

- árlegri hækkun lífeyris, sem ekki er hægt að ábyrgjast.

Ef þátturinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku er innifalinn er Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku einnig innifalinn í Hagnaðarlífeyri. Hlutfall þeirra miðað við ellilífeyrinn er jafnt og samsvarandi hlutfall við upphaf lífeyristöku.

Grundvöllur að útreikningi aukalegs lífeyris, sem ekki er hægt að ábyrgjast, er sú dánartíðnitafla (A-töflur) og sú ávöxtun sem gilda um hagnaðarhlutdeild sem og árlegar hækkunar lífeyris, sem ekki er hægt að ábyrgjast.

#### b) Afleiðingar af breytingum á prósentuhlutum í hagnaði

Breyting á ^prósentuhlutum í hagnaði getur leitt til þess

- að hækkun lífeyrisgreiðslna í framtíðinni verði með öðrum hætti en til þessa;
- að þegar áunnin greiðsla úr hagnaðarlífeyri breytist.

Skerðing heildarlífeyris getur þó í mesta lagi farið niður í tryggða hæð lífeyris frá upphafi lífeyristöku.

Við byrjun lífeyrisgreiðslu og við allar síðari breytingar upplýsum við þig um hæð áðurnefnds aukalegs lífeyris og hækkunarhlutfallið.

#### c) Breyting á ráðstöfun hagnaðarhluta

Þú getur farið fram á það skriflega að við ráðstöfum árlegum hagnaðarhlutum frá upphafi lífeyristöku á annan hátt en um samdrist við samningsgerð, miðað við þá ráðstöfunarmöguleika sem í boði eru af okkar hálfu. Þessa skriflegu yfirlýsingu þurfum við að fá í hendur í síðasta lagi einum mánuði fyrir umsamið upphaf lífeyristöku.

#### (4) Ráðstöfun hlutar í lokahagnaði

Ef um hlut í lokahagnaði er að ræða í samningslok greiðum við hann út.

Með hlut í lokahagnaði frá upphafi töku elli- eða eftirlífendalífeyris fjármögnum við hækkun hagnaðarlífeyris (sjá 3. mgr. a) og b)), sem ekki er hægt að ábyrgjast.

### 2.6 Hvernig öðlast tryggingin hlutdeild í matssjóðunum?

#### (1) Hlutdeildin stofnast

Auk hlutdeildar í hagnaði öðlast tryggingin hlutdeild í ^matssjóðunum (sjá 2. mgr. tölu. 2.1):

- við uppsögn, nýtingu höfuðstólsvæðis eða við andlát fyrir upphaf lífeyristöku (samningslok) eða
- við upphaf ellilífeyris eða eftirlífendalífeyris sem og
- meðan á greiðslu lífeyris stendur.

#### (2) Orsakarmiðuð hlutdeild

Hlutdeild í ^matssjóðunum stofnast með orsakarmiðaðri aðferð. Samkvæmt þessari aðferð ákvarðast ^matssjóðir sem koma í hlut hvers samnings, sem hlutur í ^matssjóðum allra samninga sem eiga rétt á slíku. Þessi hlutur ræðst af samtölu allra bótahöfuðstóla tryggingarinnar á liðnum tryggingarárum, daginn sem útreikningur fer fram vegna samningsins, og er þessi hlutur ákveðið hlutfall af samtölu allra sams konar bótahöfuðstóla allra samninga sem eiga tilkall til hlutdeildar á sömu tryggingarárum.

#### (3) Úthlutun og ráðstöfun matssjóða

Við samningslok eða við upphaf töku elli- eða eftirlífendalífeyris úthlutun við tryggingu þinni helming þeirrar upphæðar sem kom í hlut tryggingarinnar á þeim tímapunkti, samkvæmt 3. mgr. 153. gr. laga um váttryggingarsamninga (VVG). Ef samningnum lýkur er hlutdeild í ^matssjóðum greidd út. Ef greiddur er elli- eða eftirlífendalífeyrir, þá fjármögnum við hækkun á tryggðum lífeyri með hlutdeildinni í ^matssjóðunum við upphaf lífeyristöku. Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölu. 1.4.

#### (4) Fjárhæð hlutdeildar og grunnupphæð

Hæð ^matssjóða sem trygging þín öðlast hlutdeild í ræðst af fjármagnsmarkaðnum og er breytingum undirorpin. Til að jafna út þessar sveiflur getum við, að teknu tilliti til afkomu, ákveðið tiltekna grunnupphæð sem hlutdeild í ^matssjóðunum:

- við upphaf töku ellilífeyris,
- við nýtingu höfuðstólsvæðis sem og
- við uppsögn og við andlát á síðasta ári ^bótítíma eða á síðustu 7 árum bótítíma, ef ^hinn tryggði hafði þá náð að minnsta kosti 55 ára ^reiknuðum aldri.

Reiknivíðmið grunnupphæðar er ^bótahöfuðstóll tryggingarinnar sem um ræðir, á viðkomandi liðnum tryggingarárum.

Ef grunnupphæðin, sem ákvarðast af 3. mgr. 153. gr. laga um váttryggingarstarfsemi (VVG), fer fram úr þeirri hlutdeild í matssjóðum sem nú skal úthluta, þá verður grunnupphæðinni úthlutað, annars verður lögboðin úthlutun látin gilda.

Grunnupphæð og viðmiðunardagar fyrir útreikning ^matssjóða eru ákveðnir fyrir eitt almanaksár í einu. Ákvörðunin er birt í ársskýrslunni.

#### (5) Hlutdeild reglubundins lífeyris

Reglubundinn lífeyrir öðlast, samkvæmt 1. og 2. mgr. 153. gr. laga um váttryggingarsamninga (VVG), hlutdeild í matssjóðunum, ýmist með sanngjarnri hækkun reglubundinnar hlutdeildar í hagnaði eða með sanngjarnri hlutdeild í lokahagnaði ^matssjóðanna. Þegar tekin er ákvörðun um þessa ^prósentuhluti í hagnaði er sérstaklega horft til stöðu matssjóðanna hverju sinni.

#### (6) Frekari upplýsingar

Nánar um þetta má lesa í ársskýrslu okkar.

### 3. Bótaþegi og millifærsla greiðslna

Í þessum hluta er fjallað um:

- 3.1 Hver fær greiðslurnar og hvernig getur þú haft áhrif á það?  
3.2 Hvað gildir um millifærslu greiðslna?

#### 3.1 Hver fær greiðslurnar og hvernig getur þú haft áhrif á það?

#### (1) Viðtakandi greiðslna og afturkallanlegur viðtökuréttur

Greiðslur samkvæmt samningnum innum við af hendi til þín sem ^tryggingartaka okkar eða til erfingja þinna, ef þú hefur ekki tilgreint neinn annan sem á að eignast kröfur samkvæmt samningnum á gjalddaga (bótaþegi). Viðtökurétti bótaþega má breyta eða afturkalla hann hvenær sem er fyrir hvern gjalddaga (afturkallanlegur viðtökuréttur). Eftir andlát ^hins tryggða er ekki lengur hægt að breyta viðtökurétti eða afturkalla hann.

## (2) Óafturkallanlegur viðtökuréttur

Þú getur kveðið skýrt á um að bótaþegi eigi að eignast kröfurnar samkvæmt tryggingarsamningnum, strax og órifnanlega. Eftir að við höfum fengið yfirlýsingu þína í hendur er aðeins hægt að nema þennan rétt bótaþega úr gildi ef bótaþegi samþykkir.

## (3) Afsal og veðsetning kröfuréttinda

Þú getur líka afsalað þér eða veðsett réttindi þín samkvæmt samningnum ef slík ráðstöfun er heimil samkvæmt lögum.

## (4) Skriflegar staðfestingar

Veiting og afturköllun viðtökuréttar (1. og 2. mgr.) sem og afsal eða veðsetning krafna samkvæmt samningnum (3. mgr.) öðlast þá og því aðeins gildi gagnvart okkur, þegar sá sem hafði þennan rétt hingaðtil hefur tilkynnt okkur um breytinguna skriflega. Tilkynning með símbréfi eða í tölvupósti uppfyllir ekki kröfu um skriflega staðfestingu. Réttihafi hingaðtil er yfirleitt þú.

En það geta líka verið aðrir ef þú hefur þegar gert viðeigandi bindandi ráðstafanir.

### 3.2 Hvað gildir um millifærslu greiðslna?

Við millifærum greiðsluna til þess sem veita má henni viðtöku, á hans kostnað. Við yfirfærslur til ríkja utan Evrópska efnahagssvæðisins tekur sá sem veita má greiðslunum viðtöku áhættuna sem því tengist.

## 4. Útilokanir frá bótum og takmarkanir bóta

Í þessum hluta er fjallað um:

<b>4.1</b>	<b>Hv</b>
<b>að gildir í herþjónustu, róstum eða stríði eða við notkun eða losun kjarna-, sýkla- eða efnavopna/efna eða geislavirkra, líffræðilegra- eða kemískra efna?</b>	<b>H</b>
<b>4.2</b>	<b>H</b>

<b>4.1</b>	<b>Hv</b>
<b>Hvað gildir í herþjónustu, róstum eða stríði eða við notkun eða losun kjarna-, sýkla- eða efnavopna/efna eða geislavirkra, líffræðilegra- eða kemískra efna?</b>	<b>H</b>

### (1) Grundvallarregla

Meginreglan er að við greiðum óháð því hvað veldur tryggingartilvikinu. Við greiðum alveg sérstaklega ef ^hinn tryggði lætur lífið við her- eða lögreglustörf eða í innanlandsátökum.

### (2) Takmörkuð greiðsluskylda

Greiðsla okkar við andlát ^hins tryggða fyrir upphaf lífeyristöku er takmörkunum háð í eftirtöldum tilvikum:

a) Andlát er í beinum eða óbeinum tengslum við stríðsátök.

Við greiðum þó óskertar bætur ef ^hinn tryggði andast meðan á dvöl hans stendur utan Þýskalands í beinum eða óbeinum tengslum við stríðsátök sem hann tók ekki virkan þátt í.

b) Andlát er í beinum eða óbeinum tengslum við

- vísitandi beitingu kjarna-, líffræðilegra- eða kemískra vopna (kjarna-, sýkla- eða efnavopna, (ABC-vopna) eða
- vísitandi beitingu eða vísitandi losun geislavirkra, líffræðilegra- eða kemískra efna,

ef beiting eða losun miðaði að því að stofna lífi fjölda fólks í hættu.

Við greiðum þó óskertar bætur ef um afmarkaðan atburð í tíma og rúmi er að ræða, þar sem ekki látast fleiri en 1.000

**1.0** manns beint eða fyrirsjáanlega óbeint innan fimm ára frá atburðinum, eða muni hljóta varanlegt alvarlegt heilsutjón af. Við munum innan 6 mánaða frá atvikinu fela óháðum matsmanni að kanna, og ef við á staðfesta,

forsendur fyrir óskertri greiðsluskyldu okkar.

Kröfur um óskertar tryggingagreiðslur gjaldfalla ekki fyrr en að þeim fresti liðnum.

### (3) Áhrif skertrar greiðsluskyldu

Skert greiðsluskylda hefur eftirfarandi áhrif:

a) Ef ekki var samið um þáttinn Eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku greiðum við þá upphæð sem reiknast samkvæmt tölul. 8.2 eða 8.3.

Frádráttur samkvæmt 2. mgr. tölul. 8.2 fer í hvorugu tilvikinu fram. Við bætist endurkaupvirði úr hugsanlega umsömdum þætti Höfuðstóll við andlát.

Við greiðum þó samtals í hæsta lagi þá greiðslu sem um var samið vegna andláts. Forsenda þess er að við myndum þá inna af hendi greiðslu við uppsögn.

Endurkaupvirði sem er fundið á þennan hátt reiknast út miðað við fyrsta dag næsta mánaðar eftir andlátsdag.

b) Ef samið var um þáttinn Eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku, þá lækkar greiðslan úr honum niður í lífeyrinn sem við getum greitt miðað við upphæð sem reiknast samkvæmt tölul. 8.4 þennan ofangreinda viðmiðunardag. Frádráttur samkvæmt 2. mgr. tölul. 8.2 fer ekki fram. Við reiknum þennan lífeyri samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 1. mgr. tölul. 1.4. Samtals greiðum við þó í hæsta lagi umsamda greiðslu.

## 4.2 Hvað gildir um sjálfsvíg hins tryggða?

### (1) Grundvallarregla

Við sjálfsvíg af ásettu ráði greiðum við óskertar bætur ef 3 ár eru liðin frá gerð sammingsins.

Við sjálfsvíg af ásettu ráði áður en þriggja ára fresturinn er liðinn greiðum við því aðeins óskertar bætur að sannað verði fyrir okkur að vígið

- hafi verið framið í sjúklegu geðtruflunarástandi sem útilokaði frjálsa viljaákvörðun eða
- undir þrýstingi þungbærra, líkamlegra þjáninga.

### (2) Skert greiðsluskylda og afleiðingar

Ef forsendur 1. mgr. eru ekki fyrir hendi greiðum við skertar bætur samkvæmt 3. mgr. tölul. 4.1.

3.

### (3) Breyting eða endurheimt tryggingarinnar

1. og 2. mgr. gilda einnig við breytingu á tryggingunni sem víkkar greiðsluskyldu okkar eða við endurheimt tryggingarinnar.

Ef tryggingunni er breytt eða hún endurheimt hefst þriggja ára fresturinn að nýju hvað varðar breytta eða endurheimta hluta hennar.

## 5. Samstarfsskyldur þínar

Í þessum hluta er fjallað um:

<b>5.1</b>	<b>Hvaða gagna getum við krafist?</b>
<b>5.2</b>	<b>Hvenær getum við farið fram á sönnur þess að hinn tryggði sé enn á lífi?</b>
<b>5.3</b>	<b>Hvaða gögn ber að leggja inn við andlát hins tryggða?</b>
<b>5.4</b>	<b>Á hvaða forsendum getum við krafist frekari sannana?</b>

### 5.1 Hvaða gagna getum við krafist?

Þegar farið er fram á greiðslur samkvæmt samningnum getum við farið fram á það að eftirtalin gögn verði lögð fram:

- tryggingarskírteini;
- opinber staðfesting á ^fæðingardegum hans tryggða (fæðingarvottorð).

## 5.2 Hvenær getum við farið fram á sönnur þess að hinn tryggði sé enn á lífi?

Fyrir hverja útborgun lífeyris eða höfuðstóls getum við, á okkar kostnað, krafist opinbers vottorðs um að hann tryggði sé enn á lífi.

## 5.3 Hvaða gögn ber að leggja inn við andlát hins tryggða?

Það ber að tilkynna okkur tafarlaust um andlát hans tryggða.

Eftirfarandi gögn skal ávallt færa okkur:

- opinbera staðfestingu á fæðingardegum hans tryggða (fæðingavottorð) og
- opinbera staðfestingu á andláti hans tryggða þar sem fram komi aldur og fæðingarstaður (dánarvottorð).

Ef samið var um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús samkvæmt 1. mgr. tölu. 1.2 eða endurgreiðslu iðgjalds samkvæmt 2. mgr. tölu. 1.2 eða ef samið var um þáttinn Eftirlífendalífeyrir, þá skal auk þess færa okkur eftirfarandi gögn:

- ef tryggingin er án áhættumats: staðfestingu á dánarorsök,
- ef tryggingin er með áhættumati: ítarlegt vottorð læknis eða embættis um dánarorsök sem og um byrjun og feril sjúkdómsins sem dró hann tryggða til dauða.

## 5.4 Á hvaða forsendum getum við krafist frekari sannana?

Við getum krafist frekari sannana og gert ítarlegri rannsóknir ef slíkt reynist nauðsynlegt til að sannreyna greiðsluskýldu okkar. Kostnaðinn sem af þessu hlýst ber sá sem krefst tryggingagreiðslunnar.

## 6. Samningsgerðar- og sölukostnaður

### Hvernig er samningsgerðar- og sölukostnaður sem innifalinn er í iðgjaldinu fjármagnaður?

Við gerð tryggingasamninga verður til kostnaður (svonefndur samningsgerðar- og sölukostnaður). Samningsgerðar- og sölukostnaður sem innifalinn er í iðgjaldinu er ekki innheimtur sérstaklega heldur fjármagnaður með iðgjöldunum sem hér segir:

- með jöfnum upphæðum árlega,
- í að minnsta kosti 5 ár,
- en þó ekki lengur en til loka iðgjaldatímans.

Ef greitt er einstakt iðgjald drögum við af því innifalinn samningsgerðar- og sölukostnaður þegar í stað.

## 7. Undanþága frá greiðslu iðgjalds

Í þessum hluta er fjallað um:

### 7.1 Hvernig má gera trygginguna iðgjaldsfría?

### 7.2 Hverjir geta ókostir undanþágu frá greiðslu iðgjalds verið?

### 7.3 Hvernig má koma fyrri tryggingavernd á að nýju eftir undanþágu frá greiðslu iðgjalds?

## 7.1 Hvernig má gera trygginguna iðgjaldsfría?

### (1) Skilyrði

Hægt er að fara skriflega fram á að tryggingin haldi áfram án þess að greidd verði iðgjöld (undanþága frá greiðslu iðgjalds). Yfirlýsing þessa efnis með símbréfi eða í tölvupósti uppfyllir ekki kröfu um skriflega staðfestingu. Hægt er að koma á undanþágu frá greiðslu iðgjalds í lok hvers tryggingartímabils (sjá B hluta, tölu. 2.1).

## (2) Lágmarks tryggingarbætur

Við höldum tryggingunni áfram með tryggðum iðgjaldsfríum lífeyri sem reiknast samkvæmt 4. mgr. ef lífeyririnn nemur að minnsta kosti 200 evrum þegar undanþágu frá greiðslu iðgjalds er komið á. Nái hann ekki þessari upphæð fellur tryggingin niður og við greiðum út upphæð sem reiknast samkvæmt tölu. 8.2 til 8.5 ef um slíkt er að ræða.

## (3) Tímamörk

Hægt er að fara fram á ótímabundna undanþágu frá greiðslu iðgjalds eða tímabundna undanþágu frá greiðslu iðgjalds í allt að 3 ár. Þegar um tímamörk er að ræða upplýsum við þig tímamörk fyrir lok tímabilsins sem þú óskar eftir, um endurupptöku greiðslu iðgjalds og um möguleika á að greiða iðgjöldin sem á vantar vegna iðgjaldsfría tímabilsins.

## (4) Áhrif

Ef þú ferð fram á undanþágu frá greiðslu iðgjalds þá reiknum við iðgjaldsfrían tryggingunni lífeyri og iðgjaldsfrían tryggingunni höfuðstól þáttarins Ellilífeyrir samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar, út frá reikniforsendum fyrir útreikning iðgjalds. Þar leggjum við endurkaupvirði samkvæmt 1. mgr. tölu. 8.2 til grundvallar. Upphæðin úr tryggingu þinni sem er til ráðstöfunar til að mynda iðgjaldsfrían tryggingunni lífeyri og iðgjaldsfrían tryggingunni höfuðstól er þá skert um frádrátt sem nemur 50 evrum vegna aukins umsýslukostnaðar.

Frádrátturinn fellur niður

- á síðasta ári biðtímans eða
- á síðustu 7 árum biðtímans ef hann tryggði hafði náð að minnsta kosti 55 ára reiknuðum aldri þegar undanþága frá greiðslu iðgjalds komst á.

Við teljum frádráttinn sanngjarnan. Við þurfum að gera grein fyrir þessu og sanna. En ef þú færir okkur síðan sönnun á að í þínu tilfalli eigi frádrátturinn alls ekki við eða eingöngu lægri upphæð, þá fellur frádrátturinn niður eða við lækkum hann – í síðara tilvikinu – að sama skapi.

Útreikningur iðgjaldsfrírar greiðslu fer fram við lok tryggingartímabilsins sem þú greiddir síðast fullt iðgjald fyrir.

## 7.2 Hverjir geta ókostir undanþágu frá greiðslu iðgjalds verið?

Það getur haft ókosti í för með sér að gera trygginguna iðgjaldsfría. Í upphafi tryggingarinnar er aðeins lögboðna lágmarksendurkaupvirðið fyrir hendi til að mynda iðgjaldsfría greiðslu vegna þess að iðgjöldunum er ráðstafað til að greiða samningsgerðar- og sölukostnað og umsýslukostnað og eins til að fjármagna umsamda áhættuvernd. Og eins árin þar á eftir er ekki endilega víst að iðgjöld sem greidd hafa verið fram að því dugi til þess að mynda iðgjaldsfríar greiðslur. Nánar má lesa um hæð iðgjaldsfríra greiðslna á samningstímanum í tryggingagögnunum.

## 7.3 Hvernig má koma fyrri tryggingavernd á að nýju eftir undanþágu frá greiðslu iðgjalds?

### (1) 6 mánaða frestur til að koma tryggingarvernd á að nýju án áhættumats

Innan 6 mánaða frá því að tryggingin varð iðgjaldsfrí má fara fram á að tryggðar greiðslur verði hækkaðar upp í þá tryggingarvernd sem gildi áður en tryggingin varð iðgjaldsfrí, án áhættumats. Forsenda þess er að greiðsla iðgjalds hefjist að nýju samkvæmt 3. mgr.

Endurupptaka iðgjaldsgreiðslu og endurheimt tryggingarverndar er útilokuð ef samið var um fleiri þætti og hann tryggði er óvinnufær þegar iðgjaldsgreiðsla skal hefjast á ný,

- ef þátturinn Lífeyrir vegna óvinnufærni er innifalinn, að hann tryggði sé óvinnufær;

- þegar þátturinn Barnaframfærsla er innifalinn: iðgjaldsfrí lífeyrir vegna umönnunar barns sem er umönnunarþurfi, eða ef forsjáraðili andast eða verður óvinnufær og ^hinn tryggði er umönnunarþurfi eða hinn tryggði forsjáraðili er óvinnufær eða er látinn;
- þegar þátturinn Barnaframfærsla er innifalinn: undanþága frá greiðslu iðgjalds við andlát forsjáraðila eða ef forsjáraðili er óvinnufær, hinn tryggði forsjáraðili er látinn eða er óvinnufær;
- þegar þátturinn Umönnunarbætur er innifalinn: bætur vegna umönnunar barns; ^hinn tryggði er umönnunarþurfi.

## (2) Almennur frestur til að koma tryggingarvernd á að nýju með áhættumati

Einnig má, þegar 6 mánuðir eru liðnir, en þó aðeins innan 3 ára frá því að tryggingin var gerð iðgjaldsfrí, fara fram á að með endurupptöku iðgjaldsgreiðslu samkvæmt 3. mgr. verði tryggðar greiðslur hækkaðir upp í þá tryggingarvernd sem gildir áður en tryggingin varð iðgjaldsfrí.

Ef tryggingin varð iðgjaldsfrí vegna foreldraorlofs getur fresturinn, milli þess sem tryggingin var gerð iðgjaldsfrí og fram að endurheimt fyrri tryggingarverndar, einnig verið lengri en 3 ár. Í þessu tilviki verður endurheimt tryggingarverndar þó að eiga sér stað í síðasta lagi innan 3ja mánaða frá lokum foreldraorlofs.

Við getum komið fyrri tryggingarvernd á að nýju ef ^hinn tryggði eða, í ^félagatryggingum, ^sérhver hinna tryggðu, þegar endurheimt er komið á, gæti samið við okkur um nýja sambærilega tryggingu án örðugri skilyrða.

## (3) Möguleikar við endurheimt

Til þess að koma á að nýju þeirri tryggingarvernd sem gildir áður en undanþága frá greiðslu iðgjalds gekk í gildi má

- greiða iðgjöldin fyrir tímabilið sem var iðgjaldsfrítt, eða
- greiða hærri reglubundin iðgjöld.

Í stað þess er einnig hægt að lækka tryggðan lífeyri og tryggðan höfuðstól.

Við reiknum nýju iðgjöldin og nýju tryggðu greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 1. mgr. tölu. 1.4. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

Uppsögn með símbréfi eða í tölvupósti uppfyllir ekki kröfu um ^skriflega staðfestingu.

Ef tryggingunni er sagt upp fer fram greiðsla sem er mynduð úr greiðslu úr þættinum Ellilífeyrir og hugsanlega greiðslum úr frekari þáttum sem um samdist. Ef fleiri þættir eru innifaldir í samningnum er ítarlegri reglur um uppsögn að finna í reglum þessara þátta.

## 8.2 Hvaða bætur greiðum við ef samið var um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús eða ef samið var um þáttinn Höfuðstóll við andlát?

### (1) Endurkaupvirði

Ef samið var um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús samkvæmt 1. mgr. tölu. 1.2 eða um þáttinn Höfuðstóll við andlát, greiðum við út endurkaupvirðið - ef um slíkt er að ræða - við uppsögn. Það er ^bótahöfuðstóll þáttarins Ellilífeyrir, reiknaður út eftir viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar á þeim reikniforsendum sem gilda um iðgjaldátrekning á uppsagnardegi.

Í tryggingum þar sem iðgjöld eru greidd með reglubundnum hætti nemur verðgildi ^bótahöfuðstólsins að minnsta kosti því verðgildi sem næst við það að dreifa samningsgerðar- og sölukostnaði, - sem ákveðinn er að teknu tilliti til hæstu Zillmer-reiknireglna sem eftirlitsréttur heimilar - , jafnt á fyrstu fimm tryggingarárin, í mesta lagi þó á iðgjaldatímamann.

### (2) Frádráttur

Frá upphæðinni sem finnst samkvæmt 1. mgr. reiknum við frádrátt. Í tryggingarupplýsingunum er tilgreint hversu há frádrátturinn er. Þar eru ástæður frádráttarins sömuleiðis útskýrðar.

Frádrátturinn fellur niður við uppsögn

- á síðasta ári ^biðtímans eða
- á síðustu 7 árum biðtímans, ef ^hinn tryggði hefur þá náð að minnsta kosti 55 ára ^reiknuðum aldri.

Við teljum frádráttinn sanngjarnan. Við þurfum að gera grein fyrir honum og sanna. En ef þú færir okkur síðan sönnur á að í þínu tilfalli eigi frádrátturinn alls ekki við eða eingöngu lægri upphæð, þá fellur frádrátturinn niður eða við lækkuðum hann - í síðara tilvikinu - að sama skapi. Ógreidd iðgjöld drögum við frá endurkaupvirðinu.

## 8. Uppsögn

Í þessum hluta er fjallað um:

- 8.1 Hvenær má segja tryggingunni upp?
- 8.2 Hvaða bætur greiðum við ef samið var um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús eða ef samið var um þáttinn Höfuðstóll við andlát?
- 8.3 Hvaða bætur greiðum við ef samið var um endurgreiðslu iðgjalds?
- 8.4 Hvaða bætur greiðum við ef samið var um þáttinn Eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku?
- 8.5 Hvað gildir ef enginn kostanna sem tilgreindir eru í tölu. 8.2 til 8.4 á við?
- 8.6 Hverjir geta ókostir uppsagnar verið?

### 8.1 Hvenær má segja tryggingunni upp?

Þú getur sagt tryggingunni upp skriflega fyrir upphaf lífeyristöku á eftirfarandi tímum:

- tryggingum þar sem iðgjöld eru greidd með reglubundnum hætti undir lok tryggingartímabils;
- iðgjaldsfríum tryggingum undir lok yfirstandandi mánaðar. Undanskildar eru iðgjaldsfríar tryggingar samkvæmt tölu. 8.5.

### (3) Lækkun í undantekningartilvikum

Við höfum rétt til þess að lækka hæfilega upphæðina sem reiknuð er út samkvæmt 1. mgr. ef það er nauðsynlegt til að útiloka að hagsmunum tryggingartaka sé stofnað í hættu. Einkum ef hætta er á að ekki sé til frambúðar hægt að uppfylla skyldur samkvæmt samningnum. Lækkunin tekur til eins árs í senn (6. mgr. 169. gr. laga um tryggingarsamninga - VVG).

### (4) Hækkun útborgaðrar upphæðar um sem nemur einum hlut í lokahagnaði

Til viðbótar við upphæð sem reiknast samkvæmt 1. til 3. mgr. getur komið endurkaupvirði úr hlut í lokahagnaði (sjá 2. mgr. tölu. 2.3 og 4. mgr. tölu. 2.5).

### (5) Hækkun útborgaðrar upphæðar um sem nemur matssjóðum

Upphæðin sem reiknast samkvæmt 1. til 4. mgr. getur hugsanlega hækkað um sem nemur þeim ^matssjóðum sem tryggingu þinni er úthlutað (sjá tölu. 2.6).

### (6) Áhrif

Með útborgun upphæðarinnar sem fæst samkvæmt 1. til 5 mgr. fellur tryggingin niður.



### 8.3 Hvaða bætur greiðum við ef samið var um endurgreiðslu iðgjalds?

Ef samið var um endurgreiðslu iðgjalds samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.2 greiðum við, ef til uppsagnar kemur, að fullu upphæð sem reiknast samkvæmt 1. til 4. mgr. ef hún er ekki hærri en endurgreiðsla iðgjalds við andlát. Ef upphæðin er hærri en endurgreiðsla iðgjalds við andlát, skerðum við það sem umfram er um frekari frádrátt:

Af þeim hluta upphæðarinnar sem er umfram endurgreiðslu iðgjalds við andlát

- drögum við 6 prósent;
- drögum við aukalega fyrir hvert ár sem eftir er fram að umsömdu upphafi lífeyristöku þegar til uppsagnar kom 1,5 1,5 prósent.

En frekari frádráttur nemur í hæsta lagi samtals 30 prósentum.

Með þessum frádrætti jöfnum við almennt út hugsanlega breytta áhættu þeirra tryggingartaka sem eftir eru (áhættujöfnun). Í tryggingarupplýsingunum er tilgreint hvers vegna við framkvæmum þennan frádrátt.

Við teljum frádráttinn sanngjarnan. Við þurfum að gera grein fyrir honum og sanna. En ef þú færir okkur síðan sönnur á að í þínu tilfalli eigi frádrátturinn alls ekki við eða eingöngu lægri upphæð, þá fellur frádrátturinn niður eða við læknum hann – í síðara tilvikinu – að sama skapi.

Útreiknuð upphæð getur hugsanlega hækkað um sem nemur þeim ^matssjóðum sem tryggingu þinni er útlutað. (sjá tölul. 2.6).

Með útborgun upphæðarinnar sem er reiknuð þannig út fellur tryggingin niður.

### 8.4 Hvaða bætur greiðum við ef samið var um þáttinn Eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku?

Ef samið var um þáttinn Eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku greiðum við að fullu, ef til uppsagnar kemur, upphæð sem reiknast samkvæmt 1. til 4. mgr. tölul. 8.2, ef hún er ekki hærri en 20-föld ársupphæð Eftirlifendalífeyris. Ef upphæðin er hærri en 20-föld ársupphæð Eftirlifendalífeyris drögum við frá því sem umfram er frekari frádrátt:

- Af því sem er umfram 20-falda ársupphæð Eftirlifendalífeyris
- drögum við 6 prósent;
  - drögum við aukalega fyrir hvert ár sem eftir er fram að umsömdu upphafi lífeyristöku þegar til uppsagnar kom 1,5 prósent.

En frekari frádráttur nemur í hæsta lagi samtals 30 prósentum.

Með þessum frádrætti jöfnum við almennt út hugsanlega breytta áhættu þeirra tryggingartaka sem eftir eru (áhættujöfnun). Í tryggingarupplýsingunum er tilgreint hvers vegna við framkvæmum þennan frádrátt.

Við teljum frádráttinn sanngjarnan. Við þurfum að gera grein fyrir honum og sanna. En ef þú færir okkur síðan sönnur á að í þínu tilfalli eigi frádrátturinn alls ekki við eða eingöngu lægri upphæð, þá fellur frádrátturinn niður eða við læknum hann – í síðara tilvikinu – að sama skapi.

Útreiknuð upphæð getur hugsanlega hækkað um sem nemur þeim ^matssjóðum sem tryggingu þinni er útlutað (sjá tölul. 2.6).

Með útborgun upphæðarinnar sem er reiknuð þannig út fellur tryggingin niður.

### 8.5 Hvað gildir ef enginn kostanna sem tilgreindir eru í tölul. 8.2 til 8.4 á við?

Ef hvorki var samið um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús samkvæmt 1. mgr. tölul. 1.2, né um endurgreiðslu iðgjalds samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.2, né um þáttinn Höfuðstóll við andlát og ekki heldur um þáttinn Eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku, þá ræðst það af því hvort iðgjöld hafi verið greidd með reglubundnum hætti fram að uppsögn hvort tryggingin sé uppsejanleg. Í þeim efnum gildir:

- Ef iðgjöld voru greidd með reglubundnum hætti fram að uppsögn gerum við trygginguna iðgjaldafríá samkvæmt 4. mgr. tölul. 7.1; en ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir er lægri en 200 evrur á ári, þá greiðum við þess í stað út þá upphæð sem reiknast samkvæmt tölul. 8.2 og tryggingin fellur niður.
- Ef tryggingin er iðgjaldsfrí er ekki hægt að segja henni upp.

### 8.6 Hverjir geta ókostir uppsagnar verið??

Það getur haft ókosti í för með sér að segja tryggingunni upp. Í upphafi tryggingarinnar er aðeins gert ráð fyrir lögboðna lágmarks endurkaupvirðinu vegna þess að iðgjöldunum er ráðstafað til að greiða samningsgerðar- og sölukostnað og umsýslukostnað og eins til að fjármagna umsamda áhættuvernd. Þess vegna er ekki endilega víst að árin þar á eftir nái endurkaupvirðið samtölu greiddra iðgjalda. Nánar má lesa um hæð endurkaupvirðis á samningstímanum í tryggingagögnunum.

## 9. Möguleikar við samningsgerð

Hér er að finna fjölmarga samningsmöguleika. Þeir eru háðir vissum skilyrðum. Ef tiltekinn samningsmöguleiki er valinn getur það haft áhrif á hæð tryggingargreiðslna.

Í þessum hluta er fjallað um:

- 9.1 **Hvaða möguleikar eru í boði til að gera upphaf lífeyristöku sveigjanlegt?**
- 9.2 **Hvenær má velja höfuðstól í stað lífeyris?**
- 9.3 **Hvenær má velja tímabundinn lífeyri í stað ævilangs lífeyris?**
- 9.4 **Hvenær má breyta bótargreiðslum við andlát eftir upphaf lífeyristöku?**
- 9.5 **Hvenær á biðtímanum má bæta við þættinum Eftirlifendalífeyrir, án áhættumats?**
- 9.6 **Hvenær má bæta við tryggingavernd í umönnunartilfalli?**
- 9.7 **Hvenær má greiða viðbótargreiðslur?**
- 9.8 **Hvenær má taka höfuðstól úr tryggingunni?**
- 9.9 **Hvenær má breyta iðgjaldatímanum?**
- 9.10 **Hvenær má lækka eða fresta greiðslu iðgjalds í atvinnuleysi eða í hlutastarfi, í foreldraorlofi eða meðan á starfsendurmenntun stendur?**

### 9.1 Hvaða möguleikar eru í boði til að gera upphaf lífeyristöku sveigjanlegt?

#### (1) Greiðslu flýtt

Þú getur farið fram á að við flýtum umsömdu upphafi lífeyristöku um allt að 7 ár.

Ef samningurinn heimilar að upphafi lífeyristöku sé flýtt munum við upplýsa þig um það.

#### a) Skilyrði

- ^Hinn tryggði hefur náð að minnsta kosti 55 ára ^reiknuðum aldri þegar nýja upphaf lífeyristöku hefst.
- Skrifleg tilkynning þín þarf að berast okkur í síðasta lagi einum mánuði fyrir nýja upphaf lífeyristöku.

- Endurreiknaður heildarlífeyrir, að hagnaðarhlutdeild meðtalinni, verður að nema að minnsta kosti 200 evrum á ári við nýja upphaf lífeyristöku.
- Ef samið var um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku verður greiðslan úr þeim þætti einnig endurreiknuð og verður að nema að minnsta kosti 200 evrum á ári.
- Tíminn frá byrjun tryggingar fram að umbeðnu upphafi lífeyristöku skal vera að minnsta kosti eitt ár.

#### b) Áhrif

Við það að upphafi lífeyristöku er flýtt skerðist tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.

#### c) Áhrif á aðra þætti

Ef samið var um þáttinn

- Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku,
- Höfuðstóll við andlát,
- Höfuðstóll við andlát af slysförum eða
- Lífeyrir vegna óvinnufærni

fellur sá þáttur niður þegar nýja upphafi lífeyristöku er náð.

Ef við greiðum lífeyri vegna óvinnufærni þegar nýja upphafi lífeyristöku er náð, þá greiðum við þær bætur óbreyttar áfram.

Ef samið var um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku lækka þær greiðslur samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Hlutfall annars vegar eftirlífendalífeyris frá upphafi lífeyristöku og greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku, og hins vega tryggðs ellilífeyris úr þættinum Ellilífeyrir, breytist ekki þótt greiðslum sé flýtt.

#### d) Möguleikar við samningsgerð

Um nýja upphaf lífeyristöku sem er flýtt gilda sömu möguleikar til breytinga og giltu um upphaflega umsamið upphaf lífeyristöku, einkum tölul. 9.2 og 9.3.

#### (2) Greiðslu frestað

Við umsamið upphaf lífeyristöku má fara fram á að upphafi lífeyristöku verði frestað.

#### a) Skilyrði

- ^Hinn tryggði hefur náð að minnsta kosti 55 ára ^reiknuðum aldri við upphaflegt upphaf lífeyristöku.
- ^Hinn tryggði eða, í ^félagatryggingum, ^sérhver hinna tryggðu, er ekki kominn yfir 85 ára ^reiknaðan aldur við nýja, frestaða upphaf lífeyristöku.

#### b) Áhrif

- Við frestun á upphafi lífeyristöku hækkar tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll.
- Ef samið var um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku getur hún breyst.
- Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

#### c) Áhrif á aðra þætti

Við það að fresta upphafi lífeyristöku þáttarins Ellilífeyrir falla eftirfarandi umsömdu þættir niður við fyrra umsamda upphaf lífeyristöku:

- Höfuðstóll við andlát,
- Lífeyrir vegna óvinnufærni,
- Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku og
- Höfuðstóll við andlát af slysförum.

Greiðslur annarra umsaminna þátta hækka í sama hlutfalli og tryggður lífeyrir. Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

#### d) Möguleikar við samningsgerð

- Í iðgjaldsskyldum tryggingum má greiða iðgjöldin áfram á ^viðbótarbiðtímanum.
- Um nýja upphaf lífeyristöku sem var frestað og um ^viðbótarbiðtímann gilda sömu möguleikar til breytinga og giltu um upphaflega umsamið upphaf lífeyristöku og upphaflega umsaminna ^viðbótarbiðtíma, einkum tölul. 9.2, 9.3 og 9.8.
- Eftir að upphafi lífeyristöku var frestað má flýta því á ný. Efnislega er 1. mgr. í gildi.

#### e) Fráfall hins tryggða á viðbótarbiðtíma

Ef ^hinn tryggði andast á ^viðbótarbiðtímanum gildir:

- Ef ekki var samið um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku greiðum við fjárhæð sem nemur þeirri upphæð sem reiknast samkvæmt tölul. 8.2, reiknað undir lok viðkomandi tryggingartímabils og sem er afvöxtuð miðað við fyrsta dag næsta mánaðar eftir andlátsdag.
- Ef samið var um þáttinn Eftirlífendalífeyri frá upphafi lífeyristöku greiðum við eftirlífendalífeyri ef og svo lengi sem ^hinn samtryggði er á lífi við fráfall ^hins tryggða. Hæð eftirlífendalífeyris reiknum við samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar út frá þeirri upphæð sem fæst samkvæmt tölul. 8.2, reiknað undir lok viðkomandi tryggingartímabils og hún afvöxtuð miðað við fyrsta dag næsta mánaðar eftir andlátsdag. Hæð eftirlífendalífeyris er auk þess háð aldri ^hins samtryggða á þeim tíma. Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

#### f) Uppsögn tryggingarinnar á viðbótarbiðtíma

Ef þú segir tryggingunni upp á ^viðbótarbiðtímanum greiðum við upphæð sem reiknuð er samkvæmt 8.2 tölul. 8.2.

#### g) Hlutdeild í hagnaði

Á ^viðbótarbiðtímanum öðlastu líka hlutdeild í hagnaði í skilningi tölul. 2. ^Prósentuhlutir tryggingarinnar í hagnaði geta verið frábrugðnir þeim prósentuhlutum í hagnaði sem tilgreindir eru í ársskýrslu varðandi undirlökk tryggingarinnar. Ef um tryggingu þína gilda sérstakar reglur um ^prósentuhluti í hagnaði greinum við þér frá því fyrir byrjun ^viðbótarbiðtímans.

#### 9.2 Hvenær má velja höfuðstól í stað lífeyris?

#### (1) Höfuðstólsgreiðsla við umsamið upphaf lífeyristöku

Í stað tryggðs lífeyris, sem við greiðum við lífun, má fara fram á útborgun tryggs höfuðstóls að fullu eða að hluta við umsamið upphaf lífeyristöku.

#### a) Skilyrði

- Skrifleg tilkynning þín þarf að berast okkur í síðasta lagi einum mánuði fyrir umsamið upphaf lífeyristöku.
- Ef greitt er út að hluta verður tryggður lífeyrir úr þeim hluta tryggðs höfuðstóls sem eftir er að nema að minnsta kosti 200 evrum á ári.
- Varðandi greiðslu höfuðstóls verður ^hinn tryggði eða, í ^félagatryggingum, sérhver hinna tryggðu, að vera á lífi við umsamið upphaf lífeyristöku.

#### b) Áhrif af útborgun tryggðs höfuðstóls að fullu

Með útborgun að fullu falla þættirnir Ellilífeyrir og umsaminna þáttur Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku niður.

#### c) Áhrif af útborgun tryggðs höfuðstóls að hluta

- Við greiðum frá umsömdu upphafi lífeyristöku tryggðan lífeyri sem skerðist um það prósentuhlutfall sem samsvarar útborguðum hluta tryggða höfuðstólsins.

- Greiðsla úr umsömdum þætti Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku skerðist einnig á sama hátt.
- Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

### (2) Höfuðstólsgreiðsla eftir að greiðsla lífeyris hefst

Ef við greiðum nú þegar lífeyri og ef samið var um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku má á hvaða útborgunardegi sem er fá greiddan höfuðstól. Fyrir það tókum við vinnslugjald sem nemur 50 evrum.

#### a) Skilyrði

Upphæð til útborgunar má, að teknu tilliti til 50 evra vinnslugjalds,

- hvorki vera hærri en gjaldfallinn höfuðstóll við andlát miðað við útborgunarstund
- né hærri en reiknaður ^bótahöfuðstóll tryggingarinnar miðað við útborgunarstund.

#### b) Áhrif

- Við skerðum trygðan lífeyri úr þættinum Ellilífeyrir samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.
- Eftir greiðslu höfuðstóls heldur tryggingin áfram ef tryggður ellilífeyrir nemur að minnsta kosti 200 evrum á ári.
- Tryggingin fellur niður ef tryggður lífeyri sem eftir er nemur lægri upphæð en 200 evrum á ári. ^Bótahöfuðstól sem eftir er greiðum við út, ef um slíkt er að ræða. Þá kemur til aukalegur frádráttur.
- Ef samið var um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku skerðist hún um sem nemur upphæð útborgaðs höfuðstóls.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

#### c) Áhrif á aðra þætti

Umsaminn tryggður eftirlífendalífeyrir og barnaumnönnunarlífeyrir skerðast samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

#### d) Sérákvæði við tímabundinn lífeyri

Ef þú valdir tímabundinn lífeyri samkvæmt tölul. 9.3 reiknum við þann höfuðstól sem greiða skal meðal annars út frá því hvernig fjármálamarkaðurinn hefur þróast frá upphafi lífeyristöku, en ekki lengra en 10 ár aftur í tímann. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

### (3) Höfuðstólsgreiðsla þegar upphafi lífeyristöku er flýtt

Ef þú kaust að flýta umsömdu upphafi lífeyristöku (1. mgr. tölul. 9.1) geturðu í stað tryggðs lífeyris farið fram á greiðslu höfuðstóls sem nemur upphæð sem reiknuð er samkvæmt tölul. 8.2 8.2 til 8.4 við nýja upphaf lífeyristöku.

#### a) Skilyrði

- Samið var um þáttinn Höfuðstóll við andlát eða
- þáttinn Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku eða
- Endurgreiðslu iðgjalds-Plús samkvæmt 1. mgr. tölul. 1.2 eða
- endurgreiðslu iðgjalds samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.2.
- Skrifleg tilkynning þín þarf að berast okkur í síðasta lagi einum mánuði fyrir upphaf lífeyristöku sem var flýtt.

#### b) Áhrif

Með útborgun höfuðstóls við upphaf lífeyristöku sem var flýtt falla allir þættir niður.

### 9.3 Hvenær má velja tímabundinn lífeyri í stað ævilangs lífeyris?

#### (1) Tímabundinn lífeyrir við umsamið upphaf lífeyristöku

Áður en til umsamins upphafs lífeyristöku kemur má fara fram á að við greiðum, í stað ævilangs tryggðs lífeyris samkvæmt tölul. 1.1,

lífeyri í tiltekinn tíma (tímabundinn lífeyrir). Þú getur valið hversu lengi lífeyrir skuli greiddur.

Frá upphafi lífeyristöku greiðum við tryggðan tímabundinn lífeyri á meðan ^hinn tryggði er á lífi, í hæsta lagi út umsaminn lífeyrisgreiðslutíma.

#### (2) Skilyrði

- Skrifleg tilkynning þín þarf að berast okkur í síðasta lagi einum mánuði fyrir umsamið upphaf lífeyristöku.
- Bæði val tímabundins lífeyris sem og lengd lífeyrisgreiðslutímans eru háð takmörkunum sem ráðast meðal annars af aldri ^hins tryggða við upphaf lífeyristöku. Við upplýsum þig um skilyrðin ef óskað er.
- Hafi verið samið um ^félagaþryggingu verður að tilgreina hver ^hinna tryggðu á í hlut varðandi tímabundinn lífeyri.

#### (3) Áhrif

- Upphæð tímabundins lífeyris reiknum við út miðað við ^bótahöfuðstól tryggingarinnar að viðbættri hlutdeild í ^matssjóðunum undir lok ^biðtímans.
- Tímabundinn lífeyri reiknum við samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar og miðum þá við þær reglur og reikniforsendur sem gert er ráð fyrir við nýja samninga um tímabundinn lífeyri við upphaf lífeyristöku.
- Upphæð samtryggðrar greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku getur tekið breytingum.
- Greiðslur við andlát eftir upphaf lífeyristöku geta breyst samkvæmt tölul. 9.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

#### (4) Áhrif á aðra þætti

Ef samið var um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku fellur hann niður við upphaf lífeyrisgreiðslna úr þættinum Ellilífeyrir.

#### (5) Hlutdeild í hagnaði

Á meðan tímabundinn lífeyrir er greiddur öðlast þú líka hlutdeild í hagnaði í skilningi tölul. 2. ^Prósentuhlutir tryggingarinnar í hagnaði geta verið frábrugðnir þeim prósentuhlutum í hagnaði sem tilgreindir eru í ársskýrslu varðandi undirflokk tryggingarinnar. Ef sérstakir ^prósentuhlutir í hagnaði gilda um tryggingu þína gr. við þér frá því fyrir upphaf tímabundins lífeyris.

Í stað þeirra reglna í 3. mgr. tölul. 2.5 sem gilda um hlutdeild í hagnaði eftir að greiðsla lífeyris hefst, fjármögnum við samanlagðan hagnaðarlífeyri með árlegum hlutum þáttarins í hagnaði frá upphafi greiðslu tímabundins lífeyris, að teknu tilliti til umsýslukostnaðar. Samanlagður hagnaðarlífeyrir myndast með aukalegum iðgjaldsfríum tímabundnum lífeyri.

Samanlagðan hagnaðarlífeyri, sem ekki er hægt að ábyrgjast, færð þú frá upphafi lífeyristöku, auk tryggðs tímabundins lífeyris frá upphafi lífeyristöku.

Breytist ^prósentuhlutir í hagnaði getur það breytt greiðslum úr samanlögðum hagnaðarlífeyri. Þannig er bæði hækkun og skerðing samsetts hagnaðarlífeyris hugsanleg. Skerðing getur þó í mesta lagi farið niður í tryggðan tímabundinn lífeyri við upphaf lífeyristöku. Við tilkynnum þér um hæð ofangreinds aukalegs iðgjaldsfrís tímabundins lífeyris, bæði við upphaf greiðslu tímabundins lífeyris og í hvert sinn sem breytingar verða.

Með hlut í lokahagnaði frá upphafi lífeyristöku samkvæmt 4. mgr. tölul. 2.5 fjármögnum við hækkun samanlagðs hagnaðarlífeyris, en hana er ekki hægt að ábyrgjast.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

#### 9.4 Hvenær má breyta bótagreiðslum við andlát eftir upphaf lífeyristöku?

##### (1) Breyting á höfuðstólsgreiðslu við andlát

Ef samið var um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku er við upphaf lífeyristöku hægt að fara fram á að greiðslan verði hækkuð eða lækkuð, án nýs áhættumats.

##### a) Mörk

Um mögulegar breytingar gilda takmörk sem ráðast m.a. af umsömdu aldri við upphaf lífeyristöku og af meðallífslíkum og ef um tímabundinn lífeyri samkvæmt tölul. 9.3 er að ræða

9.3 ráðast þau einnig af umsömdu lífeyrisgreiðslutíma.

Við veitum upplýsingar um hvaða kostir gilda um tryggingu þína ef óskað er.

##### b) Áhrif

- Ef greiðsla höfuðstóls við andlát er hækkuð kann að verða nauðsynlegt að greiða einstaka viðbótargreiðslu.
- Ef greiðsla höfuðstóls við andlát er lækkuð eða ef þú vilt ekki greiða nauðsynlega einstaka greiðslu breytast tryggður lífeyrir og umsamin eftirlífendalífeyrir.
- Við reiknum greiðslurnar og viðbótarupphæðina samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnun gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

##### (2) Eftirlífendalífeyri frá upphafi lífeyristöku bætt við

Ef ekki var samið um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku má fara fram á að honum verði bætt við í lok ábiðtímans. Áhættumat fer ekki fram.

##### a) Skilyrði

- Nýi eftirlífendalífeyririnn er ekki hærri en tryggður lífeyrir úr þættinum Ellilífeyrir við upphaf lífeyristöku.
- Ekki var valinn tímabundin lífeyrir samkvæmt tölul. 9.3.

##### b) Áhrif

- Um nýja innifalda þáttinn gilda tryggingarskilmálar og reikniforsendur sem í gildi eru þegar þessi síðbúna viðbót á sér stað.
- Viðbótin getur valdið því að tryggður lífeyrir frá upphafi lífeyristöku lækki.
- Ef samið var um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku breytist hann.
- Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnun gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

##### (3) Höfuðstóll við andlát eða þátturinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku útilokaður

Ef samið var um höfuðstól við andlát eftir upphaf lífeyristöku eða um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku má útiloka þá við upphaf lífeyristöku. Í stað þess má fara fram á að greiddur verði sá tryggði höfuðstóll sem áunnist hefur við upphaf lífeyristöku, að frádregnum þeim heildar ellilífeyri sem þegar hefur verið greiddur samkvæmt 3. mgr. a) í tölul. 2.5 (að meðtöldum greiðslum úr hlutdeild í hagnaði).

##### (4) Frestir

Skrifleg tilkynning þín varðandi breytingu samkvæmt 1. til 3. mgr. þarf að berast okkur í síðasta lagi einum mánuði fyrir umsamið upphaf lífeyristöku.

#### 9.5 Hvenær á biðtímanum má bæta við eftirlífendalífeyri án áhættumats?

##### (1) Eftirlífendalífeyri fyrir upphaf lífeyristöku bætt við

Ef hvorki var samið um þáttinn Höfuðstóll við andlát né þáttinn Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku er á ábiðtímanum hægt að bæta öðrum þessara þátta - í Áfélagaþryggingum reyndar aðeins þættinum Höfuðstóll við andlát - við þau tilvik sem tilgreind eru undir a), án áhættumats.

##### a) Hvenær viðbætur geta farið fram

- Fæðing barns Áhins tryggða eða hinn tryggði ættleiðir ófullveðja einstakling.
- ÁHinn tryggði byrjar sjálfstæðan atvinnurekstur, ef það krefst aðildar að fagfélagi eða ráði.
- ÁHinn tryggði lýkur starfsmenntun eða byrjar þátttöku í atvinnulífínu.
- ÁHinn tryggði tekur lán til að fjármagna fasteign til eigin nota að andvirði að minnsta kosti 100.000 evrur.

##### b) Skilyrði

- ÁViðbótarbiðtími tryggingarinnar er ekki genginn í garð.
- Innan 6 mánaða frá einhverjum ofangreindum atburði þarf að fara fram á að aukalegum þætti verði bætt við og færa okkur sönnur á þann atburð.
- ÁHinn tryggði eða, í Áfélagaþryggingum, Ásérhver hinna tryggðu, er ekki kominn yfir 40 ára Áreiknaðan aldur.
- ÁHinn tryggði eða, í Áfélagaþryggingum, Ásérhver hinna tryggðu, er ekki óvinnufær.
- Við höfum til þessa samþykkt allar umsóknir um líftryggingu Áhins tryggða eða, í Áfélagaþryggingum, Ásérhvers hinna tryggðu, með venjulegum skilyrðum.

##### c) Mörk

- Ef þátturinn Höfuðstóll við andlát á að bætast við,
- verður höfuðstóll við andlát að nema að minnsta kosti 100 prósentum af tryggðum höfuðstól til ellilífeyris,
- má höfuðstóll við andlát nema að hámarki 50.000 evrum.

Ef þátturinn Höfuðstóll við andlát á að bætast við,

- verður eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku að nema að minnsta kosti 20 prósentum af tryggðum höfuðstól til ellilífeyris,
- má þessi eftirlífendalífeyrir nema í hæsta lagi 60 prósentum af tryggðum höfuðstól til ellilífeyris,
- má tryggður lífeyrir til framfærslu eftirlífenda nema 6.000 evrum á ári að hámarki.

##### d) Áhrif

- Um nýja innifalda þáttinn gilda tryggingarskilmálar og reikniforsendur sem í gildi eru þegar þessi síðbúna viðbót á sér stað.
- Við þessar viðbætur fellur umsamin lögjaldsendurgreiðsla-PLús niður samkvæmt 1. mgr. tölul. 1.2 eða endurgreiðsla iðgjalds samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.2.
- Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnun gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

## (2) Eftirlífendalífeyri frá upphafi lífeyristöku bætt við

Ásamt þættinum Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku samkvæmt 1. mgr. má bæta við þættinum Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku. Þessum þætti er einnig hægt að bæta við eftirá, hafi áður verið samið um þáttinn Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku.

### a) Skilyrði

- Nýi eftirlífendalífeyririnn frá upphafi lífeyristöku, sem semja skal um, er hvorki hærrí en eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku né tryggður lífeyrir úr þættinum Ellilífeyrir.
- Ekki var valinn tímabundin lífeyrir samkvæmt tölu. 9.3.

### b) Áhrif

- Um nýja innifalda þáttinn gilda tryggingarskilmálar og reikniforsendur sem í gildi eru þegar þessi síðbúna viðbót á sér stað.
- Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölu. 1.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

## 9.6 Hvenær má bæta við tryggingarvernd í umönnunartilfelli?

Þú getur farið fram á að við upphaf lífeyristöku verði tryggingarvernd fyrir umönnunartilfelli bætt við trygginguna. Við framkvæmum ekki áhættumat.

### (1) Skilyrði

- Skrifleg tilkynning þín þarf að berast okkur í síðasta lagi einum mánuði fyrir umsamið upphaf lífeyristöku.
- Ekki var valinn tímabundin lífeyrir samkvæmt tölu. 9.3.
- Auk þess eru í gildi frekari skilyrði sem við upplýsum þig fúslega um ef óskað er.

### (2) Áhrif

- Hér ráða tryggingarskilmálar og reikniforsendur sem í gildi eru þegar þessi síðbúna viðbót á sér stað.
- Tryggðar greiðslur geta breyst.
- Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölu. 1.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

## 9.7 Hvenær má greiða viðbótargreiðslur?

### (1) Viðbótargreiðslur fyrir upphaf lífeyristöku

Hægt er að inna af hendi viðbótargreiðslur hvenær sem er fyrir upphaf lífeyristöku. Við framkvæmum ekki áhættumat.

### a) Skilyrði

- Hver einstök viðbótargreiðsla skal nema að minnsta kosti 1.000 evrum.
- Heildarupphæð viðbótargreiðslna á einu tryggingarári má í hæsta lagi nema 20.000 evrum.
- Viðbótartími tryggingarinnar er ekki hafinn.

### b) Frekari skilyrði

Ef samið var um þáttinn Höfuðstóll við andlát gildir auk þess:

- Heildarupphæð viðbótargreiðslna á einu tryggingarári má ekki vera hærrí en heildarupphæð umsaminna iðgjalda á einu tryggingarári.
- Höfuðstóll við andlát úr öllum líftryggingarsamningum sama ^tryggða einstaklings hjá Allianz Lebensversicherungs-AG, að viðbættri viðbótargreiðslu, má ekki vera hærrí en 250.000 evrum. Við þessi mörk verður bæði tekið tillit til alls höfuðstóls við andlát sem greiddur verður út í einu lagi

sem og til alls höfuðstóls við andlát sem myndar grundvöll lífeyris úr höfuðstól við andlát.

### c) Áhrif

- Við viðbótargreiðslu hækkar lífeyrir úr þættinum Ellilífeyrir.
- Ef samið var um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús samkvæmt 1. mgr. tölu. 1.2 hækka greidd iðgjöld fyrir þáttinn Ellilífeyrir, sem við höfum til hliðsjónar við útreikning bóta við andlát, um viðbótargreiðsluna.
- Ef samið var um endurgreiðslu iðgjalds samkvæmt 2. mgr. tölu. 1.2 hækkar hún um viðbótargreiðsluna.

### d) Áhrif á aðra þætti

- Ef samið var um þáttinn Höfuðstóll við andlát hækkar höfuðstóll hans við andlát um sömu upphæð og tryggður höfuðstóll við lífun.
- Ef samið var um þáttinn Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku hækkar þessi eftirlífendalífeyrir í sama hlutfalli og lífeyrir úr þættinum Ellilífeyrir, en þó í mesta lagi um 3 prósent á ári af samtölu viðbótargreiðslna hvers tryggingarárs.
- Ef samið var um þáttinn Eftirlífendalífeyrir frá upphafi lífeyristöku hækkar þessi lífeyrir í sama hlutfalli og lífeyrir úr þættinum Ellilífeyrir.
- Ef samið var um enn frekari þætti hækka greiðslur úr þeim ekki við viðbótargreiðslu.
- Hið breytta hlutfall greiðslna úr umsömdum þáttum gagnvart ellilífeyri vegna viðbótargreiðslna ræður mestu um greiðslur úr gjaldskrárbónusnum (1. mgr. b) í tölu. 2.5).

## (2) Reiknigrundvöllur fyrir hækkingu greiðslna

Viðbótargreiðslu er ráðstafað sem einstöku iðgjaldi til hækkingu á bótagreiðslum. Hækkaða bótagreiðslan er reiknuð út frá samningsgildum á hækkingardegi, einkum út frá

- ^reiknuðum aldri ^hins tryggða eða, í ^félagatryggingum, allra hinna tryggðu,
- því sem eftir er af ^biðtímanum,
- iðgjaldsálagi sem hugsanlega var samið um.

Við reiknum greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölu. 1.4.

Samningsgerðar- og sölukostnað, sem og iðgjaldstengdan umsýslukostnað, fjármögnun við tafarlaust með viðbótargreiðslunni samkvæmt síðustu setningu 6. tölu.

## (3) Dagsetning hækkingu

Hækkingardagur allra greiðslna er fyrsti dagur mánaðarins þegar okkur berst viðbótargreiðslan eða fyrsti dagur næsta mánaðar ef samið var um þáttinn Höfuðstóll við andlát.

## 9.8 Hvenær má taka höfuðstól úr tryggingunni?

Þú getur tekið höfuðstól úr tryggingunni á ^biðtímanum. Fyrir það tókum við vinnslugjald sem nemur 15 evrum.

### (1) Skilyrði

- Ekkert tryggingarskírteinislán má vera fyrir hendi.
- Taka verður út að minnsta kosti 1.000 evrum.
- Sú upphæð tryggingarinnar sem eftir stendur og reiknuð er samkvæmt tölu. 8.2 til 8.5 verður að nema að minnsta kosti 1.000 evrum eftir úttekt og að teknu tilliti til vinnslugjalds.

### (2) Áhrif

- Greiðslutímabil og hæð þeirra iðgjalda sem greiða ber breytast ekki við úttekt.
- Tryggðar greiðslur skerðast samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.
- Ef ekki var samið um þáttinn Höfuðstóll við andlát og ef ekki var samið um Endurgreiðslu iðgjalds-Plús samkvæmt 1. mgr. tölu. 1.2 en þó samið um þáttinn Eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku eða endurgreiðslu

iðgjalds samkvæmt 2. mgr. tölu. 1.2, fer fram frekari frádráttur.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

## 9.9 Hvenær má breyta iðgjaldatímanum?

### (1) Stytting iðgjaldatímans

Ef iðgjöld af tryggingunni eru greidd með reglubundnum hætti má fara fram á að iðgjaldatími verði styttr um heil ár.

#### a) Skilyrði

Ekki var samið um þáttinn Höfuðstóll við andlát með greiðslu sem er lægri en tryggður höfuðstóll til ellilífeyris.

#### b) Áhrif

- Ef tryggður lífeyrir eða tryggður höfuðstóll eiga að haldast óbreyttir þarf að greiða hærri reglubundin iðgjöld.
- Ef reglubundið iðgjald á að haldast óbreytt, lækkar tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll.
- Ef bæði reglubundið iðgjald og tryggður lífeyrir eða tryggður höfuðstóll eiga að haldast óbreytt, má ná því fram með viðbótargreiðslu.
- Nýja iðgjaldið, nýi tryggði lífeyrinn, nýi tryggði höfuðstóllinn og viðbótargreiðslan eru reiknuð út samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.

#### c) Áhrif á aðra þætti

Ef reglubundið iðgjald á að haldast óbreytt, skerðast greiðslur annarra umsaminna þátta í sama hlutfalli og tryggður lífeyrir.

### (2) Lenging iðgjaldatímans

Ef iðgjaldatími tryggingarinnar er styttri en ^biðtíminn og þú greiðir reglubundin iðgjöld, má fara fram á það einu sinni að iðgjaldatími verði lengdur um allt að 5 ár.

Framlengingin gerist í beinu framhaldi af því að upphaflegum iðgjaldatíma lýkur, en fer þó ekki fram yfir umsamin lok ^biðtíma.

#### a) Skilyrði

- Þegar framlenging tekur gildi þyrfti ^hinn tryggði eða, í ^félagatryggingum, ^sérhver hinna tryggðu, að geta samið við okkur um nýja sambærilega tryggingu án örðugri skilyrða.
- ^Hinn tryggði eða, í ^félagatryggingum, ^sérhver hinna tryggðu, má ekki hafa náð 50 ára ^reiknuðum aldri við upphaflega umsamin lok iðgjaldatíma.

#### b) Áhrif

- Við lenginguna hækka tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll við lífun frá upphaflegum lokum iðgjaldatíma.
- Aðrar umsamdar greiðslur hækka í sama hlutfalli og tryggður lífeyrir.
- Nýi tryggði lífeyririnn, nýi tryggði höfuðstóllinn og greiðslur úr öðrum þáttum eru reiknuð út samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnunum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölu. 1.4.

Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

## 9.10 Hvenær má lækka eða fresta greiðslu iðgjalds í atvinnuleysi eða í hlutastarfi, í foreldraorlofi eða meðan á starfsendurmenntun stendur?

### (1) Atvinnuleysi eða hlutastarfi

#### a) Frestun greiðslu iðgjalds

Hafi samningurinn þegar verið við lýði í 3 ár má fara fram á frestun greiðslu framhaldsiðgjalds ef þú verður atvinnulaus eða ert í hlutastarfi. Við frestum greiðslu iðgjalds vaxtalaust á meðan þú ert atvinnulaus,

en þó í mesta lagi í eitt ár. Ef starfshlutfall skerðist frestum við greiðslu iðgjalds meðan þú ert í hlutastarfi, en þó ekki lengur en í 2 ár. Meðan á gjaldfrestinum stendur helst tryggingarverndin að fullu.

Ef þú ert oft atvinnulaus eða í hlutastarfi má fresta greiðslu iðgjalds á ný í hvert sinn. Greiðslu iðgjalds frestum við í hæsta lagi í 24 mánuði á öllum samningstímanum vegna atvinnuleysis. Greiðslu iðgjalds er í mesta lagi hægt að fresta tvisvar á öllum samningstímanum vegna skerts starfshlutfalls.

#### b) Sönnun fyrir atvinnuleysi eða hlutastarfi

Ef farið er fram á frestun á greiðslu iðgjalds vegna atvinnuleysis eða hlutastarfs þarf að sanna það fyrir okkur með vottorði frá viðkomandi vinnuálastofu.

Það þarf að tilkynna okkur tafarlaust þegar atvinnuleysi lýkur eða þegar hlutastarfi lýkur.

#### c) Frestuð iðgjöld greidd

Þegar gjaldfrestinum lýkur skal greiða í einu lagi þau iðgjöld sem frestað var.

### (2) Foreldraorlof

Meðan á foreldraorlofi stendur má lækka iðgjöld (hlutagreiðsla iðgjalds) tímabundið að hámarki í 3 ár ef iðgjöld vegna samningsins hafa verið greidd í að minnsta kosti eitt ár.

Hlutagreiðslu iðgjalds vegna foreldraorlofs er í mesta lagi hægt að nýta tvisvar á öllum samningstímanum.

Ef óskað er veitum við upplýsingar um aðrar forsendur og áhrif.

### (3) Starfsendurmenntun

Meðan á starfsendurmenntun stendur (t.d. í mastersnámi) má lækka iðgjöld tímabundið meðan á framhaldsnámi stendur, að hámarki í 3 ár (hlutagreiðsla iðgjalds), ef iðgjöld vegna samningsins hafa verið greidd í að minnsta kosti í eitt ár.

Hlutagreiðslu iðgjalds vegna starfsendurmenntunar er aðeins hægt að nýta einu sinni á öllum samningstímanum.

Ef óskað er veitum við upplýsingar um aðrar forsendur og áhrif.

Þátturinn Eftirlifendalífeyrir - Höfuðstóll við andlát af slysförum E3

Hér er að finna reglur þáttarins Höfuðstól við andlát af slysförum. Hér er einnig að finna ítarlegri reglur um hlutdeild í hagnaði og reglur um tengsl einstakra þátta.

Reglur um Grunnþáttinn sem og reglur B og C hluta tryggingarskilmálanna gilda einnig um þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum ef annað er ekki tekið fram hér á eftir.

## 1. Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta

Í þessum hluta er fjallað um:

- 1.1 Hvaða bætur greiðum við?
- 1.2 Hvað er slys samkvæmt þessum skilmálum?
- 1.3 Hvaða reikniforsendur gilda um þáttinn Höfuðstól við andlát af slysförum?

### 1.1 Hvaða bætur greiðum við?

Ef hinn tryggði andast af afleiðingum slyss greiðum við þann tryggða höfuðstól sem um var samið fyrir slíkt tilvik. Forsendur fyrir því eru:

- Slysið átti sér stað eftir gildistöku þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum og
- Andlátíð ber að höndum á tryggingartíma þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum og innan eins árs frá því að slysið varð.

### 1.2 Hvað er slys samkvæmt þessum skilmálum?

Um slys er að ræða þegar hinn tryggði verður fyrir óvæntum og óæskilegum utanaðkomandi atburði (slysatilvik) sem líkamstjón hlýst af.

### 1.3 Hvaða reikniforsendur gilda um þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum?

#### (1) Reikniforsendur við gerð samnings um þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum

Við gerð samningsins um þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum notum við eftirfarandi reikniforsendur við útreikning á tryggðum greiðslum:

- dánartíðnitöflu okkar „AZ 2012 T U“ og
- reiknivextina 1,75 prósent.

#### (2) Reikniforsendur þegar greiðslur hækka og í öðrum tilvikum

Þegar greiðslur hækka (til dæmis vegna hluta í hagnaði) beitungu við, við útreikning á viðbótargreiðslum, ávallt þeim reikniforsendum sem lagðar voru til grundvallar við gerð samningsins um þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum.

Ef aðrar reikniforsendur en þær sem lágu til grundvallar við samningsgerð eru í gildi á hækkuardeggi og snerta útreikning á bótasjóði í nýjum sambærilegum tryggingum, vegna ákvarðana eftirlitsyfirvalda og/eða opinberra yfirlýsinga Þýska tryggingafræðingafélagsins (DAV), getum við sömu leiðis lagt þær til grundvallar við hækkuð greiðslu. Ef gildandi reikniforsendur fyrir útreikning á bótasjóði breytast á ný, eftir hækkuð greiðslu, getum við við síðari hækkuð greiðslu beitt nýju reikniforsendum eða lagt áfram til grundvallar þær reikniforsendur sem síðast við beitt.

Við greinum þér frá því ef við beitungu öðrum reikniforsendum en við gerð samningsins um þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum eða við síðustu hækkuð greiðslu.

Að undanskildum þeim tilvikum þegar greiðslur hækka gilda þessar reglur einnig þegar skilmerkilega er vísað til þeirra í viðkomandi köflum þessara tryggingarskilmála.

## 2. Ítarlegri reglur um hagnaðarhlutdeild

Í þessum hluta er fjallað um:

- 2.1 Hvernig öðlast þú hlutdeild í hagnaði okkar?
  - 2.2 Hver eru reiknivíðmið fyrir hagnaðarhluti þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum?
- 2.3 Hvernig er hagnaðarhlutum ráðstafað?
  - 2.1 Hvernig öðlast þú hlutdeild í hagnaði okkar?

### (1) Hlutdeild í hagnaði

#### a) Sérstök hlutdeild

Þátturinn Höfuðstóll við andlát af slysförum öðlast sérstaka hlutdeild í hagnaði

- ef greitt er eitt iðgjald eða
- ef greidd eru mishá iðgjöld.

Hlutdeild í áunnum hagnaði (árlegur hagnaðarhluti) stofnast í upphafi tryggingarárs, allt eftir því í hvaða flokk þættinum Höfuðstóll við andlát af slysförum er skipað.

Til hvaða flokks tryggingarþáttur þinn telst má sjá í tryggingarupplýsingunum. Hæð árlegra hluta í hagnaði ræðst af viðkomandi prósentuhlutum í hagnaði hverju sinni.

#### b) Engin sérstök hlutdeild

Þátturinn Höfuðstóll við andlát af slysförum öðlast ekki sérstaka hlutdeild í hagnaði ef

- greidd eru reglubundin iðgjöld eða ef
- við höfum leyst þig að fullu eða að hluta undan þeirri skyldu að greiða iðgjöld, vegna óvinnufærni hins tryggða.

### (2) Hlutdeild í matssjóðunum

Matssjóðunum er deilt á samningana samkvæmt aðferð sem tekur mið af orsakarsamhengi. Þættinum Höfuðstóll við andlát falla engir eða aðeins smávægilegir matssjóðir í skaut. Iðgjaldahluti þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum eru reiknaðir þannig að þeirra er þörf til að standa undir áhættu og kostnaði. Þar af leiðandi eru engar eða aðeins óverulegar fjárhæðir fyrir hendi til fjárfestinga sem nýta mætti til að byggja upp matssjóði.

### 2.2 Hver eru reiknivíðmið fyrir hagnaðarhluti þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum?

Reiknivíðmið ráðast einkum af

- aldri hins tryggða,
- umsömdum tryggingartíma,
- þeim tryggingartíma sem þegar er liðinn
- hæð umsamins tryggðs höfuðstóls.

Þau eru fundin samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.

### 2.3 Hvernig er hagnaðarhlutum ráðstafað?

Við ráðstöfum árlegum hagnaðarhlutum þessa þáttar eins og reglur um Grunnþáttinn gera ráð fyrir í kaflanum „Greiðslur úr hagnaðarhlutdeild“, undirkaflanum „Hvernig er hagnaðarhlutum tryggingarinnar ráðstafað?“

## 3. Takmarkanir bóta og útilokanir frá bótum

Í þessum hluta er fjallað um:

- 3.1 Hverjar eru grundvallarreglur bótaskyldu okkar?
- 3.2 Í hvaða tilvikum er bótaskylda okkar takmörkuð?
- 3.3 Í hvaða tilvikum er bótaskylda okkar útilokuð?

### 3.1 Hverjar eru grundvallarreglur bótaskylda okkar?

Í grundvallaratriðum greiðum við bætur óháð því hvernig slysið vildi til.

### 3.2 Í hvaða tilvikum er bótaskylda okkar takmörkuð?

Ef andlátíð orsakaðist, auk slyssins, af völdum veikinda eða langvarandi heilsubreysts að 25 hundraðshlutum eða meira, lækkar greiðsluskylda okkar sem þeim hluta nemur.

### 3.3 Í hvaða tilvikum er bótaskylda okkar útilokuð?

### (1) Útilokanir frá bótum ef slys verður

Við greiðum ekki bætur ef slys verður

a) sem rekja má til geð- eða vitundartruflana, og líka að svo miklu leyti sem rekja má þessar truflanir til ölvunar, sem og til heilablóðfalls, flogakasts eða annarra krampakasta sem grípa allan líkama hins tryggða.

Við greiðum þó óskertar bætur ef þessar truflanir eða köst hlutust af slysatilvikum sem fellur undir þessum tryggingu.

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

c) vegna óeirða innanlands, ef hinn tryggði hefur tekið þátt í þeim sem fylgjandi þeirra er stofnuðu til óeirðanna;

d) beint eða óbeint sem afleiðing af stríðsátökum.

Við greiðum þó óskertar bætur ef hinn tryggði andast meðan á dvöl hans stendur utan Þýskalands í beinum eða óbeinum tengslum við stríðsátök sem hann tók ekki virkan þátt í.

e) vegna

- starfa hins tryggða sem stjórnandi loftfars (einnig flugþróttatækis) ef hann þarf til þess leyfi samkvæmt þýskum lögum,
- og starfa sem annar í áhöfn loftfars,
- við starf sem vinna þarf með hjálp loftfars eða
- við notkun geimfara.

f) beint eða óbeint vegna kjarnorku.

g) beint eða óbeint í tengslum við

- vísitandi beitingu kjarna-, líffræðilegra- eða kemískra vopna (kjarna-, sýkla- eða efnavopna, (ABC-vopna) eða
- vísitandi beitingu eða vísitandi losun geislavirkra, líffræðilegra- eða kemískra efna ef beiting eða losun miðaði að því að stofna lífi fjölda fólks í hættu.

Við greiðum þó óskertar bætur í tilvikum f) og g) 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. Við munum innan 6 mánaða frá atvikinu fela óháðum matsmanni að kanna, og ef við á staðfesta, forsendur fyrir óskertri greiðsluskyldu. Kröfur um óskertar tryggingagreiðslur gjaldfalla ekki fyrr en í fyrsta lagi að þeim fresti liðnum.

h) Slyss sem afleiðingar sálrænna viðbragða, óháð því hvernig þau eru til komin.

## (2) Útilokanir frá bótum í öðrum tilvikum

Við greiðum heldur ekki ef um er að ræða

a) Heilsutjón vegna geislunar.

Við greiðum þó óskertar bætur ef um er að ræða afleiðingar slysatilviks sem fellur undir þennan þátt.

b) Heilsutjón vegna lækningaráðstafana eða inngrip eða aðgerðir í öðrum tilgangi sem hinn tryggði framkvæmir eða lætur framkvæma á líkama sínum.

Við greiðum þó óskertar bætur ef til þessara inngripa eða lækningaráðstafana, þar með talda geislagreiningar eða geislaþækingar, er stofnað vegna slysatilviks sem fellur undir þennan þátt.

c) Sýkingar.

Við greiðum þó óskertar bætur ef sóttkveikjurnar komust inn í líkamann vegna meins af völdum slysatilviks sem fellur undir þennan þátt. Sem mein af völdum slyss teljast ekki

- húð- og slímhúðarskemmdir sem eru smávægilegar í eðli sínu og sem sóttkveikjurnar komast strax eða síðar inn í líkamann um.
- sýkingar sem hljóttast af lækningaráðstöfunum.

Þessar takmarkanir eiga ekki við um hundaæði og stífkrampa.

d) Eitranir vegna inntöku fastra eða fljótandi efna um kokið.

Við greiðum þó óskertar bætur ef um er að ræða afleiðingar slysatilviks sem fellur undir þennan þátt.

e) sjálfsvíg af ráðnum hug.

Þetta gildir einnig þó svo að hinn tryggði hafi framið verknaðinn í sjúklegu geðtruflunarástandi sem útilokaði frjálsta viljaákvörðun.

Við greiðum þó óskertar bætur ef þetta ástand orsakast af slysatilvikum sem fellur undir þennan þátt.

## 4. Sérstakar samstarfsskyldur þínar

Auk þeirra samstarfsskyldna sem talda eru upp hér á eftir gilda einnig þær samstarfsskyldur Grunnþáttarins sem gilda um alla þætti og tilgreindar eru í kaflanum „Samstarfsskyldur þínar“.

Í þessum hluta er fjallað um:

- 4.1 Hvað þarf að hafa í huga þannig að lagaleg réttindi glatist ekki eftir andlát hins tryggða af slysförum?**
- 4.2 Hverjar eru afleiðingar þess að brjóta gegn samstarfsskyldu?**

- 4.1 Hvað þarf að hafa í huga þannig að lagaleg réttindi glatist ekki eftir andlát hins tryggða af slysförum?**

### (1) Tilkynningaskylda

Tilkynna verður okkur tafarlaust um andlát hins tryggða af slysförum – helst innan 48 klukkustunda.

### (2) Samstarf við greiningu á greiðsluskyldu

Til að skera úr um greiðsluskyldu okkar getum við farið fram á frekari nauðsynlegar sannanir og upplýsingar. Veita ber okkur rétt til þess að láta lækni í umboði okkar framkvæma skoðun eða krufningu ef þurfa þykir.

Verði okkur neitað um heimild til krufningar erum við leyst undan greiðsluskyldunni. Þetta á þó ekki við ef neitunin hefur engin áhrif á ákvörðun eða umfang greiðsluskyldu okkar.

- 4.2 Hverjar eru afleiðingar þess að brjóta gegn samstarfsskyldu?**

Greiðslurnar gjaldfalla þegar við höfum lokið nauðsynlegri gagnaöflun í því skyni að leggja mat á tryggingartilvik og umfang greiðslna. Ef þú rækir ekki einhverja af þeim skyldum sem tilgreindar eru í þessum kafla getur það leitt til þess að við náum ekki að leggja mat á hvort eða að hve miklu leyti við erum bótaskyld. Brot gegn samstarfsskyldu getur þannig leitt til þess að greiðslur gjaldfalla ekki.

## 5. Yfirlýsing vegna bótaskyldu okkar

### Hvenær gefum við út yfirlýsingu um bótaskyldu okkar?

Veita verður okkur nauðsynleg sönnunargögn um tildrög slyssins og afleiðingar slyssins svo ákvarða megi greiðsluskylduna. Auk þess er okkur heimilt að afla sjálf nauðsynlegra gagna.



Þegar okkur hafa borist öll nauðsynleg sönnunargögn og að lokinni nauðsynlegri gagnaöflun tilkynnum við í síðasta lagi að 4 vikum liðnum skriflega (til dæmis bréflaga, í símréfi, tölvupósti) hvort við greiðum bætur og þá hversu miklar.

## 6. Tengsl þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum við Grunnþáttinn.

Í þessum hluta er fjallað um:

- 6.1** Í hvaða tilvikum fellur þátturinn Höfuðstóll við andlát af slysförum niður þegar Grunnþættinum lýkur?
- 6.2** Hvaða áhrif hefur það á þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum að lækka iðgjaldið fyrir Grunnþáttinn?
- 6.3** Hvaða áhrif hefur undanþága frá greiðslu iðgjalds fyrir trygginguna á þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum?
- 6.4** Hvernig er hægt að hækka á ný eða endurvekja tryggingarvernd þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum eftir lækkun iðgjalds eða undanþágu frá greiðslu iðgjalds?
- 6.5** Hvaða áhrif hefur það á þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum að segja tryggingunni upp?

## 6.1 Í hvaða tilvikum fellur þátturinn Höfuðstóll við andlát af slysförum niður þegar Grunnþættinum lýkur?

### (1) Tengsl við Grunnþáttinn

Þátturinn Höfuðstóll við andlát myndar eina heild ásamt Grunnþættinum; ekki er hægt að halda honum áfram án Grunnþáttarins. Þátturinn Höfuðstóll við andlát fellur þar af leiðandi niður í síðasta lagi þegar Grunnþættinum lýkur eða í síðasta lagi við töku lífeyris úr Grunnþættinum.

Ef greidd eru reglubundin iðgjöld og ef umsamin iðgjaldsgreiðslutími Grunnþáttarins er styttri en tryggingar- eða biðtíminn, þá lýkur þættinum Höfuðstóll við andlát af slysförum í lok umsamins iðgjaldsgreiðslutíma.

### (2) Tryggingarvernd heldur áfram við óvinnufærni

Ef samið var um þáttinn Lífeyrir vegna óvinnufærni og ef við höfum, að fullu eða að hluta, leyst þig undan þeirri skyldu að greiða iðgjöld vegna þess að hinn tryggði er óvinnufær, þá heldur þátturinn Höfuðstóll við andlát af slysförum áfram.

## 6.2 Hvaða áhrif hefur það á þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum að lækka iðgjaldið fyrir Grunnþáttinn?

Ef greidd eru reglubundin iðgjöld fyrir Grunnþáttinn og ef iðgjald fyrir Grunnþáttinn er lækkað skerðast greiðslur úr Grunnþættinum. Þar af leiðandi skerðist líka tryggingarvernd þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar. Skerti tryggði höfuðstóll þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum samsvarar þá þeim hluta Grunnþáttarins sem lækkaða iðgjaldið er greitt fyrir framvegis.

## 6.3 Hvaða áhrif hefur undanþága frá greiðslu iðgjalds fyrir trygginguna á þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum?

Ef tryggingin er gerð iðgjaldsfri fellur þátturinn Höfuðstóll við andlát af slysförum úr gildi.

## 6.4 Hvernig er hægt að hækka á ný eða endurvekja tryggingarvernd þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum eftir lækkun iðgjalds eða undanþágu frá greiðslu iðgjalds?

Ef greiðsla úr Grunnþættinum og þar með tryggingarverndin úr þættinum Höfuðstóll við andlát af slysförum skerðist sökum þess að iðgjald lækkar eða vegna undanþágu frá greiðslu iðgjalds (tölul. 6.2) eða ef þátturinn fellur úr gildi (tölul. 6.3) má fara fram á að þessi tryggingarvernd hækki eða verði endurvakin

gegn greiðslu einstaks iðgjalds.

Forsendur fyrir því eru:

- Beiðnin þarf að berast okkur innan 6 mánaða frá lækkun eða frá því að iðgjaldsundanþága var veitt.
- Hlutfallið milli bóta úr þættinum Höfuðstóll við andlát af slysförum, annars vegar, og bóta úr Grunnþættinum, hins vegar, eftir hækkun eða endurheimt, verður að vera í samræmi við það hlutfall sem ríkti fyrir lækkun eða undanþágu frá greiðslu iðgjalds.

Ef óskað er veitum við upplýsingar um aðrar forsendur og áhrif.

## 6.5 Hvaða áhrif hefur uppsögn tryggingarinnar á þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum?

### (1) Endurkaupvirði tryggingarinnar

Ef þú segir tryggingu upp, þá greiðum við – sé það fyrir hendi – endurkaupvirði tryggingarinnar. Það er sett saman úr endurkaupvirði Grunnþáttarins og endurkaupvirði annarra umsaminna þátta.

Endurkaupvirði þáttarins Höfuðstóll við andlát er bótahöfuðstóll þáttarins (169. gr. laga um tryggingasamninga (VVG) eins og hann reiknast samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar þar sem lagðar eru til grundvallar iðgjaldareikniforsendur á uppsagnardeg.

### (2) Frádráttur

Frá upphæðinni sem finnst samkvæmt 1. mgr. reiknum við frádrátt vegna grunnþáttarins og vegna frekari umsaminna þátta (5. mgr. 169. gr. laga um tryggingasamninga - VVG).

Frádráttur vegna þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum fer þó ekki fram. Í tryggingarupplýsingunum er tilgreint hversu háfrádrátturinn er. Þar eru ástæður frádráttarins sömuleiðis útskýrðar.

Við teljum frádráttinn sanngjarnan. Við þurfum að gera grein fyrir honum og sanna. En ef þú færir okkur síðan sönnur á að í þínu tilfelli eigi frádrátturinn alls ekki við eða eingöngu lægri upphæð, þá fellur frádrátturinn niður eða við lækkun hann – í síðara tilvikinu – að sama skapi.

## 7. Undanþága frá greiðslu iðgjalds og uppsögn þáttarins Höfuðstóll við andlát af slysförum

Í þessum hluta er fjallað um:

### 7.1 Hvað gildir um iðgjaldsundanþágu?

### 7.2 Hvað gildir um uppsögn?

### 7.1 Hvað gildir um iðgjaldsundanþágu?

Ekki er hægt að gera þáttinn Höfuðstóll við andlát af slysförum iðgjaldsfrián.

### 7.2 Hvað gildir um uppsögn?

Hægt er að segja upp þættinum Höfuðstóll við andlát af slysförum. Þá áttu hins vegar hvorki rétt á endurkaupvirði né iðgjaldsfrium bótum.

## B hluti - Skyldur sem gilda um alla þætti

Hér er að finna þær skyldur og skuldbindingar sem gilda um alla þætti og taka til tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð og iðgjaldsgreiðsluskyldu. Frekari skyldur og skuldbindingar er að finna í A hluta. Reglur B hluta gilda um allan samninginn svo framarlega sem gildissvið þeirra er ekki skilmerkilega takmarkað.

### 1. Tilkynningaskylda fyrir samningsgerð

#### Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?

##### (1) Tilkynningaskylda

###### a) Viðfangsefni tilkynningaskyldu

Áður en þú leggur fram samningsyfirlýsingu þína er þér skylt að segja til um allar aðstæður sem hafa áhrif á áhættu sem þér eru kunnar og við höfum spurt um í textaformi, sannleikanum samkvæmt og undandráttaarlaust. Aðstæður sem hafa áhrif á áhættu eru aðstæður sem skipta máli fyrir ákvörðun okkar um að gera samning yfir höfuð eða með umsömdu efni.

Tilkynningaskyldan gildir einnig um þær spurningar varðandi aðstæður sem hafa áhrif á áhættu, sem við spyrjum um í textaformi eftir samningsyfirlýsingu þína, en fyrir samþykkt samnings.

###### b) Tilkynningaskylda hins tryggða

Ef tryggja á annan einstakling en þig er hann líka – auk þín – ábyrgur fyrir sönnum og undandráttaarlausum svörum við spurningunum í textaformi.

###### c) Ætluð vitneskja þriðju aðila

Ef einhver annar svarar fyrir þína hönd spurningunum um aðstæður sem hafa áhrif á áhættu, gefum við okkur að þér sé kunnugt um vitneskju og sviksamlegan ásetning þessa aðila.

##### (2) Óæskileg réttaráhrif þess að brjóta gegn tilkynningaskyldu

###### a) Réttur okkar þegar brotið er gegn tilkynningaskyldu

Afleiðingar brots gegn tilkynningaskyldu koma fram í 19. til 22. gr. laga um váttryggingarsamninga (VVG). Á þeim forsendum sem þar eru tilgreindar getum við

- rift samningnum,
- verið laus undan greiðsluskyldu,
- sagt samningnum upp,
- breytt samningnum eða
- véfengt hann vegna sviksamlegrar blekkingar.

Réttur okkar til riftunar, uppsagnar eða breytinga gildir aðeins ef við höfum bent þér á afleiðingar brota gegn tilkynningaskyldu með sérstakri tilkynningu á textaformi.

Ef samið var um þáttinn Örorubætur eða Umönnunarbætur eða HeilsuVerndarSkirteini gildir eftirfarandi um þá þætti: Við afsölum okkur þeim rétti sem við eigum tilkall til samkvæmt 19. gr. laga um váttryggingarsamninga (VVG) að mega breyta samningi og segja honum upp, ef brot gegn tilkynningaskyldu er ekki af þínum völdum.

###### b) Frestur til að beita rétti okkar

Réttur okkar til að rifta, segja upp og breyta samningi fellur niður ef liðin eru meira en 5 ár frá samningsgerð. Þetta á ekki við ef við fáum vitneskju um brot gegn tilkynningaskyldu í gegnum bótamál sem upp kom fyrir lok þessa frests. Frestur samkvæmt 1. setningu nemur 10 árum ef brotið var gegn tilkynningaskyldu af ásettu ráði eða sviksamlega.

Réttur okkar til véfengingar vegna sviksamlegrar blekkingar fellur niður ef liðin eru 10 ár frá því að samningsyfirlýsing var afhent.

###### (3) Réttur þinn til uppsagnar við breytingu á samningi

Ef við hækkum iðgjaldið um meira en 10 prósent við breytingu á samningi, eða útilokum tryggingarvernd við aðstæður sem okkur var ekki tilkynntar um, má segja samningnum upp samkvæmt 6. mgr. 19. gr. laga um váttryggingarsamninga (VVG).

###### (4) Tryggingarvernd aukin eða endurheimt

Málgreinar 1 til 3 gilda að sama skapi ef tryggingarvernd er aukin eða endurheimt eftir á þannig að nýtt áhættumat sé nauðsynlegt.

###### (5) Kraft er skriflegra gagna

Kraft er skriflegra gagna þegar beita á rétti til riftunar, uppsagnar, véfengingar eða breytingar á samningi. Símbréf eða tölvupóstur uppfylla ekki kröfu um skrifleg gögn.

###### (6) Umboð til móttöku

Hafirðu ekki tilnefnt neinn annan sem umboðsmann telst bótaþegi hafa umboð til þess, að þér látnum, að taka við yfirlýsingu frá okkur.

Ef enginn bótaþegi er fyrir hendi eða reynist ekki unnt að hafa uppi á aðsetri hans getum við litið svo á að eigandi tryggingarskirteinisins hafi umboð til að taka við yfirlýsingunni.

### 2. Skyldur sem snerta greiðslu iðgjalds

Í þessum hluta er fjallað um:

- 2.1 Hvað þarf að hafa í huga við greiðslu iðgjalds?
- 2.2 Hvað gildir ef fyrsta eða einstakt iðgjald er ekki greitt á réttum tíma?
- 2.3 Hvað gildir ef þú greiðir ekki framhaldsiðgjald á réttum tíma?

#### 2.1 Hvað þarf að hafa í huga við greiðslu iðgjalds?

##### (1) Greiðslutímabil

Iðgjald af tryggingunni skal greiða

- í einu lagi eða
- með reglubundnum iðgjöldum fyrir hvert umsamið tryggingartímabil. Í því tilviki og eftir því hvernig greiðslutímabil er umsamið er tryggingartímabil einn mánuður, ársfjórðungur, hálf ár eða eitt ár. Þetta er tilgreint í tryggingarskirteininu. Iðgjöldin eru reiknuð út miðað við umsamið greiðslutímabil. Tryggingartímabil (12. gr. laga um tryggingarsamninga - VVG) samsvarar þannig umsömdu greiðslutímabili.

##### (2) Gjaldþagi iðgjalds

###### a) Fyrsta eða einstakt iðgjald

Fyrsta eða einstakt iðgjald skal greiða tafarlaust eftir gerð samningsins. Ef samið var um að tryggingarvernd skuli ekki hefjast fyrr en síðar, gjaldfellur iðgjaldið ekki fyrr en að því kemur.

###### b) Framhaldsiðgjöld

Framhaldsiðgjöld gjaldfalla fyrsta hvers mánaðar í hverju umsömdu greiðslutímabili hafi ekki verið um annað samið.

##### (3) Greitt á tilskyldum tíma

Iðgjald er greitt á réttum tíma ef þú gerir tafarlaust allt á gjaldþaga til þess að iðgjaldið berist okkur.

Ef samið var um að iðgjald skyldi greitt með skuldfærslu (5. mgr.) telst greiðslan innt af hendi á réttum tíma ef

- við getum innheimt iðgjaldið á gjalddaga
- og eigandi reiknings mótmælir ekki réttmætri innheimtu.

Ef ekki var hægt að innheimta gjaldfallið iðgjald, án þess að þú eigir sök á því, telst greiðslan þá líka innt af hendi á réttum tíma ef hún fer fram tafarlaust eftir að við höfum hvatt þig skriflega (til dæmis í bréfi, símbréfi, tölvupósti) til að greiða iðgjaldið.

#### (4) Áhætta við millifærslu

Sending iðgjalds fer fram á þína ábyrgð og á þinn kostnað.

#### (5) Greitt með skuldfærslubeiðni

##### a) Skuldfærsluheimild

Ef skuldfæra skal iðgjald af reikningi (skuldfærslukerfi) verður að veita okkur til þess skuldfærsluheimild.

##### b) Mánaðarleg iðgjöld

Mánaðarleg iðgjöld skal greiða í skuldfærslukerfi.

##### c) Afleiðingar þess að skuldfærsla misferst

- Ef við getum ekki innheimt gjaldfallið iðgjald og berir þú ábyrgð á því,
- getum við framvegis farið fram á það að greiðslur fari aðeins fram utan skuldfærslukerfisins;
  - er okkur heimilt að breyta mánaðarlegu greiðslutímabili í ársfjórðungslegt greiðslutímabil.

Að öðru leyti gilda reglur um vanskil (sjá tölul. 2.2 og 2.3).

#### 2.2 Hvað gildir ef fyrsta eða einstakt iðgjald er ekki greitt á réttum tíma?

##### (1) Tryggingarvernd stefnt í hættu

Upphaf tryggingarverndar er háð því að iðgjald sé greitt á réttum tíma (sjá C hluta, tölul. 1). Ef fyrsta eða einstakt iðgjald er ekki greitt á réttum tíma í skilningi 2. mgr. a) tölul. 2.1 hefst tryggingarverndin fyrst frá þeim tíma þegar iðgjaldið er greitt. Okkur er ekki skylt að greiða fyrir bótamál sem koma upp í millitíðinni, nema hægt sé að sýna okkur fram á að greiðslufallið var ekki þér að kenna.

Við getum aðeins nýtt rétt okkar til að greiða ekki bætur ef við höfum ekki með sérstakri tilkynningu í textaformi (til dæmis í bréfi, símbréfi, tölvupósti) eða skýrri ábendingu í tryggingarskírteininu bent þér á réttaráhrif þess að greiða ekki iðgjaldið.

##### (2) Riftunarréttur okkar

Ef þú greiðir fyrsta eða einstakt iðgjald ekki á réttum tíma getum við rift samningnum svo lengi sem þú hefur ekki innt greiðsluna af hendi. Riftunarrétturinn er útilokaður ef sannað er að greiðandi beri ekki ábyrgð á greiðslufallinu.

#### 2.3 Hvað gildir ef þú greiðir ekki framhaldsiðgjald á réttum tíma?

##### (1) Vanskil

Ef framhaldsiðgjald er ekki greitt á tilskyldum tíma í skilningi 2. mgr. b) tölul. 2.1 er það komið í vanskil án frekari greiðsluáskorana. Þá eigum við rétt á að krefjast endurgreiðslu þess tjóns sem af vanskilunum hlaut. Þú lendir ekki í vanskilum ef þú berð ekki ábyrgð á greiðslufallinu.

##### (2) Frestir

Ef þú greiðir framhaldsiðgjald ekki á réttum tíma getum við sett þér gjaldfrest í textaformi (til dæmis í bréfi, símbréfi, tölvupósti) á þinn kostnað. Greiðslufresturinn verður að vera að minnsta kosti 2 vikur.

##### (3) Tryggingarvernd fellur niður eða skerðist ef frestur líður án árangurs

Í tryggingartilvikum sem upp koma eftir að veittur gjaldfrestur er liðinn fellur tryggingarvernd niður eða skerðist, ef

- greiðsla iðgjalds, vaxta eða kostnaðar er enn í vanskilum þegar tryggingartilvik kemur upp og
- við höfum bent þér á þessi réttaráhrif um leið og fresturinn var veittur.

##### (4) Réttur okkar til uppsagnar ef frestur líður án árangurs

Ef greiðsla iðgjalds, vaxta eða kostnaðar er enn í vanskilum þegar veittur gjaldfrestur er á enda getum við sagt samningnum upp án uppsagnarfrests. Forsenda er að við höfum bent þér á þessi réttaráhrif þegar um leið og fresturinn var settur.

Við getum lýst yfir uppsögn um leið og fresturinn er veittur.

Ef greiðslan er enn í vanskilum þegar fresturinn er liðinn tekur uppsögn sjálfkrafa gildi. Við bendum skilmerkilega á þetta við uppsögn.

##### (5) Samningur heldur áfram ef upphæðin sem greiðsluáskorunin snerist um greiðist eftir á

Uppsögn okkar er ógild og samningurinn heldur áfram ef upphæðin sem greiðsluáskorunin snerist um er greidd innan eins mánaðar. Þessi eins mánaðar frestur hefst um leið og uppsögnin eða, ef uppsögn tók gildi um leið og fresturinn, þegar greiðslufrestur rennur út.

Fyrir bótamál sem koma upp milli þess að gjaldfrestur er liðinn og eftirágreiðsla er innt af hendi fellur tryggingarverndin niður eða skerðist.

## C hluti – Almennar reglur

Reglur C hluta gilda um allan samninginn, svo framarlega sem gildissvið þeirra er ekki skilmerkilega takmarkað.

### 1. Upphaf tryggingarverndar

#### Hvenær hefst tryggingarverndin?

##### (1) Grundvallarregla

Tryggingarverndin hefst með lokum samningsgerðar en þó ekki fyrir þann tíma sem tilgreindur er í tryggingarskírteininu.

Tryggingarverndin hefst því aðeins á tilgreindum tíma að þú hafir greitt fyrsta eða einstakt iðgjald á réttum tíma í skilningi 2. mgr. a) tölu. 2.1 í B hluta. Ef þú greiðir iðgjaldið ekki á réttum tíma hefst tryggingarverndin ekki fyrr en frá þeim tíma þegar þú greiðir iðgjaldið (sjá 1. mgr. tölu. 2.2 í B hluta).

Við greiðum ekki bæt看 vegna tryggingartilvika sem upp koma fyrir upphaf tryggingarverndar.

##### (2) Tryggingarvernd aukin

Ef tryggingarvernd er aukin eftir á gildir 1. mgr. einnig um þessa aukningu tryggingarverndar.

### 2. Tryggingarskírteini

#### Hvað felst í tryggingarskírteininu?

##### (1) Eigandi

Við getum litið svo á að eigandi tryggingarskírteinisins hafi heimild til að ráðstafa réttindum samkvæmt tryggingarsamningnum, sérstaklega að taka við greiðslum. En við getum krafist þess að eigandi tryggingarskírteinisins sanni okkur rétt sinn.

##### (2) Sönnun á ráðstöfunarrétti

Ef bótaþegi hefur veitt öðrum eða afturkallað viðtökurétt eða afsalað sér eða veðsett kröfur þurfum við eingöngu að viðurkenna staðfestingu á þessum rétti frá eiganda tryggingarskírteinis ef sá sem hafði þennan rétt hingaðtil hefur tilkynnt okkur um breytinguna skriflega. Tilkynning með símbréfi eða í tölvupósti uppfyllir ekki kröfu um skriflega staðfestingu.

### 3. Kostnaður vegna aukalegrar umsýslu

#### Fyrir hvaða kostnað getum við krafði þig um greiðslu sérstaklega?

##### (1) Kostnaður vegna aukalegrar umsýslu í sérstökum tilvikum

Ef eitthvað sérstakt af þínum völdum orsakar aukalega umsýslu getum við í eftirtöldum tilvikum innheimt hjá þér sérstaklega meðaltalskostnað sem fast gjald.

- Útgáfa varaskjals fyrir tryggingarskírteinið eða útgáfa afrita af tryggingarskírteini
- Veiting gjaldfrests þegar framhaldsiðgjöld eru ekki greidd
- Úrvinnsla greiðslna í vanskilum
- Úrvinnsla endursendra skuldfærslubeiðna
- Frágangur breytinga á samningi
- Vinna við afsöl og veðsetningar
- Öflun einstakra yfirlýsinga ef undanskilja á einhvern frá þagnarskyldu
- Millifærsla iðgjalds frá þér frá stað utan Þýskalands eða millifærsla greiðslu frá okkur til staðar utan Þýskalands.

##### (2) Framsetning kostnaðar í kostnaðaryfirliti

Um kostnaðinn sem við getum innheimt hjá þér aukalega samkvæmt 1. mgr. má lesa í hjálögðu kostnaðaryfirliti. Samngjarna aðlögun þessara kostnaðarliða (315. gr. Borgaralegrar lögbókar - BGB) er okkur heimilt að gera í framtíðinni. Kostnaðaryfirlit sem í gildi er hverju sinni má fá hjá okkur hvenær sem um það er beðið. Ef kostnaðaryfirlitið tilgreinir engan kostnað fyrir einhvern þeirra liða sem nefndir eru í 1. mgr. er ekki reiknaður kostnaður fyrir þann lið um þær mundir.

##### (3) Sýna má fram á lægri kostnað

Ef þú færir okkur sönnur fyrir því að í tilfelli af þínum völdum hafi ekki orðið til nein eða minni umsvif og kostnaður, fellur sá kostnaður niður eða við lækjum hann sem því nemur í því tilviki.

### 4. Þýskur réttur

#### Hvaða réttur gildir um samninginn?

Um samning þennan gildir þýskur réttur.

### 5. Lögsögu

#### Hvar má bera fram kröfur fyrir rétti?

##### (1) Undir hvaða lögsögu heyra málshöfðanir þínar?

Mál sem byggja á tryggingarsamningnum eða tryggingarmiðluninni má höfða fyrir dómstól sem hefur lögsögu þar sem það útibú okkar sem annast samning þinn eða höfuðstöðvar eru.

Eins má höfða mál fyrir dómstól sem hefur lögsögu þar sem þú átt lögheimili eða býrð að staðaldrí ef lögheimili er ekkert þegar málið er höfðað.

Ef váttryggingartaki er lögaðili (til dæmis hlutafélag eða félag með takmarkaðri ábyrgð) eða sameignarfélag (Personengesellschaft) sem átt getur aðild að málum (til dæmis opið verslunarfélag, Offene Handelsgesellschaft, eða verslunarfélag með mismunandi eignarábyrgð, Kommanditgesellschaft), þá ræðst varnarþing af aðsetri þess.

Ef lög heimila að fleiri varnarþing komi til greina sem ekki er hægt að útiloka með samningum, er einnig hægt að höfða mál þar.

##### (2) Undir hvaða lögsögu heyra málshöfðanir okkar?

Við getum höfðað mál fyrir dómstól sem hefur lögsögu þar sem þú átt lögheimili eða býrð að staðaldrí ef lögheimili er ekkert þegar málið er höfðað.

Ef váttryggingartaki er lögaðili (til dæmis hlutafélag eða GmbH) eða sameignarfélag (Personengesellschaft) sem átt getur aðild að málum (til dæmis opið verslunarfélag, Offene Handelsgesellschaft, eða verslunarfélag með mismunandi eignarábyrgð, Kommanditgesellschaft), þá ræðst varnarþing af aðsetri þess.

Ef ekki er kunnugt um lögheimili þitt eða venjulegt aðsetur þegar málið er höfðað má höfða mál fyrir dómstól sem hefur lögsögu þar sem útibú okkar sem annast samning þinn eða höfuðstöðvar eru. Þetta gildir á sambærilegan hátt ef tryggingartakinn er lögpersóna eða aðili sem átt getur aðild að málum og aðsetur aðalstöðva hans er óþekkt.

##### (3) Tryggingartakar utan Evrópubandalagsins, Íslands, Noregs eða Sviss

Ef þú flytur heimili þitt til ríkis utan Evrópubandalagsins, Íslands, Noregs eða Sviss getum bæði þú og við eingöngu höfðað mál samkvæmt tryggingarsamningnum eða tryggingarmiðluninni fyrir dómstól sem hefur lögsögu þar sem höfuðstöðvar okkar eru.

#### 4. Fyrning

##### **Hvenær fyrnast kröfur samkvæmt samningnum, lögum samkvæmt?**

###### **(1) Fyrningarfrestur og ráðandi lagareglur**

Kröfur samkvæmt samningnum fyrnast á 3 árum samkvæmt 195. gr. Borgaralegrar lögbókar (BGB). Nánar um upphaf, lengd og hlé á fyrningu er að finna í 195. til 213. gr. Borgaralegrar lögbókar (BGB).

###### **(2) Fyrningu frestað meðan greiðsluskylda okkar er í athugun**

Ef okkur berst krafa samkvæmt samningnum er fyrningu hennar frestað þar til þér eða þeim sem lagði kröfuna fram berst ákvörðun okkar skriflega (til dæmis í bréfi, símbréfi eða tölvupósti).

## Hugtakaskýringar

Hér verða mikilvæg hugtök skilgreind. Í texta fyrsta þáttar eru þessi hugtök auðkennd með „^“. Dæmi:  
^Tryggingartaki.

### Biðtími:

Biðtíminn er tímabilið frá umsömdu upphafi tryggingar til umsamins upphafs lífeyristöku.

### Virkur bankadagur:

Virkir bankadagur, einnig nefndir viðskiptadagur, eru þeir dagar þegar lánastofnanir í Þýskalandi eru opnar fyrir almenn viðskipti. Virkir bankadagur eru þar af leiðandi mánudagur til föstudags. Helgar og þýskir helgidagar á landsvísi sem og 24.12. og 31.12 eru ekki virkir bankadagur.

### Matssjóðir:

Matssjóðir verða til þegar markaðsverð fjárfestinga er hærra en verðgildið sem fjárfestingarnar eru bókfærðar á í uppgjörinu.

### Bótahöfuðstóll:

Bótahöfuðstóll tryggingarinnar er reiknaður út samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar út frá frásendum iðgjaldáútreiknings. Hann er grundvöllur að endurkaupverði, lokagreiðslu og hlutdeild í matssjóðum.

### Framlag í bótasjóð:

Tryggingarfélögum ber lagaleg skylda til að mynda bótasjóði vegna skuldbindinga gagnvart tryggingartökum. Þeir samsvara þeirri upphæð sem þarf að vera fyrir hendi svo hægt sé, ásamt væntanlegum tryggingaiðgjöldum, að fjármagna tryggðar tryggingargreiðslur. Bótasjóðir eru reiknaðir út samkvæmt ákvæðum í 341. gr. e og f í verslunarlögum (HGB) og bótasjóðsreglugerð.

### Hinn samtryggði:

Ef samið var um eftirlífendalífeyri er hinn samtryggði sá einstaklingur sem greiða skal fyrir eftirlífendalífeyri ævilangt eftir fráfall hins tryggða.

### Félagatryggingar:

Í félagatryggingum er um margvíslega tryggða aðila að ræða. Reglur tryggingarskilmála sem fjalla um hinn tryggða gilda um félagatryggingar á sama hátt. Í því sambandi nægir – ef ekki er kveðið á um annað í tryggingarskilmálunum – að þeir málavextir sem um getur í tryggingarskilmálunum eigi við um einhvern einn hinna tryggðu.

### Reiknaður aldur:

Reiknaður aldur er aldur hins tryggða hverju sinni – þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir.

### Reiknivextir:

Reiknivextir eru sú vaxtaþrósenta sem nauðsynleg er til að standa undir tryggðum greiðslum.

### Varasjóður fyrir endurgreiðslu iðgjalds:

Varasjóður fyrir endurgreiðslu iðgjalds (RfB) er ákveðinn tryggingartæknilegur varasjóður í ársuppgjöri vátryggjanda. Þessi varasjóður er ígildi verðmætis krafna tryggingartaka vegna hlutdeildar í framtíðarhagnaði í skilningi verslunarlaga.

### Skrifleg gögn:

Skrifleg gögn merkir alltaf að undirskrifaðrar yfirlýsingar með eiginhandararitun er þörf. Nauðsynlegt er að undirrita með nafni í lok yfirlýsingar. Þetta er gert til að tryggja réttaröryggi þitt og okkar.

### Töflur:

Töflurnar sem við styðjumst við í tryggingastærðfræðinni lýsa í tölum líkum á og/eda tíðni tiltekinnar atburða. Þær eru grundvöllur útreikninga okkar sem tryggja að við getum staðið við samningsbundnar skuldbindingar okkar.

- Með dánartíðnitöflum er hægt að ætla hverju dánartilvik tiltekna líkur.
- Með frekari tölum getum við ætlað öðrum tryggingartilvikum, eins og til dæmis tilkomu og lokum óvinnufærni eða umönnunarþörf, tíðni dauðsfalla hjá óvinnufærum og þeim sem umönnunarþurfi eru, endurteknum hjónaböndum og svo framvegis, ákveðin líkindi.

### Prósentuhlutur í hagnaði:

Með prósentuhlutum í hagnaði er fundinn út hlutur einstakra trygginga í hagnaði út frá þeim reiknistuðli sem við á hverju sinni og tilgreindur er í tölul. 2.4 í A hluta – þátturinn Ellilífeyrir. Prósentuhlutur í hagnaði eru tilgreindir í ársskýrslunni hverju sinni eða tryggingartaka er greint frá þeim með öðrum hætti.

### Ábyrgur tryggingafræðingur:

Sérhvert líftryggingafyrirtæki verður að kalla til ábyrgan tryggingafræðing. Þessi aðili verður að vera áreiðanlegur og hæfur og búa yfir nægilegri kunnáttu í tryggingastærðfræði og starfsreynslu. Ábyrgur tryggingafræðingur skal einkum fylgjast með því að hægt verði til frambúðar að standa við skuldbindingar gagnvart tryggingatökum og að við útreikning á iðgjöldum og framlögum í bótasjóð sé farið að ákvæðum laga (11. gr. a laga um tryggingaæftirlit - VAG).

### Hinn tryggði:

Hinn tryggði er sá sem líftryggður er. Hinn tryggði þarf ekki nauðsynlega að vera tryggingartaki. Í félagatryggingum er um margvíslega tryggða aðila að ræða.

### Tryggingartaki:

Tryggingartaki er sá sem sótti um trygginguna. Hann er tilgreindur þannig í tryggingarskírteininu. Réttindi og skyldur sem kveðið er á um í tryggingarskilmálunum eiga fyrst og fremst við um tryggingartaka sem viðsemjanda okkar.

### Viðbótarbiðtími:

Framlengingartímabilið, það er að segja tímann frá upprunalegu upphafi lífeyristöku fram að frestaða upphafi lífeyristöku nefnum við viðbótarbiðtíma.

**Allianz Lebensversicherungs-AG****Kostnaðaryfirlit tryggingarskilmála C hluta, 3. tölul. „Kostnaður vegna aukalegrar umsýslu“ EV4074**

Eftirfarandi kostnaður gildir, svo framarlega sem gert er ráð fyrir viðkomandi atriðum í tryggingarskilmálum tryggingarinnar.

<b>Nr.</b>	<b>Atriði</b>	<b>Upphæð</b>	<b>Krafa</b>
1	Útgáfa varaskjals fyrir tryggingarskírteinið eða útgáfa afrita af tryggingarskírteini	20 evrur	ekki um þessar mundir
2	Skrifleg veiting gjaldfrests ef framhaldsiðgjöld voru ekki greidd	3 evrur	ekki um þessar mundir
3	Úrvinnsla greiðslna í vanskilum	20 evrur	ekki um þessar mundir
4	Úrvinnsla endursendra skuldfærslubeiðna	3 evrur	já
5	Frágangur breytinga á samningi	40 evrur	ekki um þessar mundir
6	Vinna við afsöl og veðsetningar	25 evrur	ekki um þessar mundir
7	Öflun einstakra yfirlýsinga ef undanskilja á þagnarskylduna	15 evrur	já
8	Millifærsla iðgjalds frá þér frá stað utan Þýskalands eða millifærsla greiðslu frá okkur til staðar utan Þýskalands.	10 evrur	ekki um þessar mundir

Staða: 1. desember 2011