
**Almennir tryggingarskilmálar
fyrir ellilífeyrisþáttinn: FramtíðarLífeyrir**

E 70

Kæri viðskiptavinur,

*eftirfarandi skilmálar skýra reglurnar sem gilda um samband **tryggingartaka** og okkar.*

*Tryggingartaki er sá sem **sótti um** trygginguna. Hann er tilgreindur þannig í tryggingarskírteininu.*

***Hinn tryggði** í skilningi þessara skilmála er sá sem líftryggður er með þættinum ellilífeyrir. Ef eftirlífendalífeyrir er innifalinn er **hinn samtryggði** sá einstaklingur sem greiða skal fyrir eftirlífendalífeyri ævilangt eftir fráfall hins tryggða.*

*Ef þú ert **hinn tryggði**, en ekki tryggingartaki (t.d. ef vinnuveitandi þinn hefur samið um líftryggingu þína) þá beinum við í skilmálunum orðum okkar ekki beint til þín. Réttindi og skyldur sem kveðið er á um í skilmálunum eiga nefnilega fyrst og fremst við um tryggingartakann sem viðsemjanda okkar.*

*Skilmálarnir kveða á um reglur fyrir **ymsa þætti**. Það merkir að við tiltekna aðstæður eiga ekki öll eftirfarandi ákvæði við um tryggingarsamning þinn. Í sumum samningum, (t.d. samningum með sérstökum samþykktum um hvernig hagnaði skuli varið eða tryggingum innan hópsamninga), þarf að breyta eða auka við einstök ákvæði skilmálanna. Slíkar breytingar eða viðbætur eru prentaðar í lok þessara skilmála eða birtir sérstaklega í „**Sérstökum skilmálum**“.*

*Ef tryggingarsamningur þinn **nær yfir fleiri þætti** gilda Sérstakir skilmálar líka fyrir þá. Í Sérstöku skilmálunum er ellilífeyrisþátturinn talinn sem grunnþáttur.*

Ef þú vilt spyrja einhvers eða hefur einhverjar óskir varðandi tryggingu þína skaltu snúa þér til tryggingaráðgjafa þíns eða til okkar.

*Með kveðjum
Allianz Lebensversicherungs-AG*

Efnisyfirlit

Blaðsíða

- § 1 Hvað er tryggt?
- § 2 Hvað gerist ef hinn samtryggði deyr meðan á biðtíma stendur ef eftirlífendalífeyrisþáttur fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun er innifalinn?
- § 3 Hvenær geturðu tekið höfuðstól úr tryggingu þinni?
- § 4 Hvenær geturðu valið höfuðstól í stað lífeyris?
- § 5 Hvernig geturðu hagað lífeyrisgreiðslubyrjun eða gert greiðslutíma sveigjanlega?
- § 6 Hvenær á biðtímanum geturðu bætt við eftirlífendalífeyrisþáttum án áhættukönnunar?
- § 7 Hvernig geturðu breytt greiðslum við fráfall eftir lífeyrisgreiðslubyrjun?
- § 8 Hvenær geturðu innifalið tryggingarvernd fyrir umönnunartilfelli?
- § 9 Hvenær hefst tryggingarverndin?
- § 10 Hvað þarftu að hafa í huga við iðgjaldagreiðslu?
- § 11 Hvað gildir ef þú greiðir ekki framhaldsiðgjald á réttum tíma?
- § 12 Hvað gildir um iðgjaldsgreiðslur í atvinnuleysi eða í fæðingarorlofi?
- § 13 Hvenær geturðu greitt viðbótargreiðslu?
- § 14 Hvernig geturðu breytt iðgjaldagreiðslu- og/eða biðtíma?
- § 15 Hvenær geturðu gert trygginguna iðgjaldsfría?
- § 16 Hvenær geturðu sagt tryggingunni upp?
- § 17 Hvenær geturðu komið upprunalegri tryggingarvernd aftur á eftir að þú hefur haft trygginguna iðgjaldsfría?
- § 18 Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?
- § 19 Hvað gildir í herþjónustu, róstum eða stríði eða við notkun eða losun kjarna- sýkla- eða efnavopna/efna?
- § 20 Hvað gildir við sjálfsvíg hins tryggða eða eins hinna tryggðu?
- § 21 Hvað ber að athuga þegar tryggingargreiðsla gjaldfellur?
- § 22 Hvað felst í tryggingarskírteininu?
- § 23 Hvað gildir um tilkynningu sem varða tryggingarsambandið?
- § 24 Hver fær tryggingargreiðslurnar?
- § 25 Hvernig er samningsgerðarkostnaður dreginn af iðgjöldum þínum?
- § 26 Fyrir hvað getum við krafðið þig sérstaklega um kostnað?
- § 27 Hvernig öðlast þú hlutdeild í hagnaði okkar?
- § 28 Hvaða réttarreglur gilda um samninginn?
- § 29 Hvar er hægt að bera fram kröfur fyrir rétti?

Breytingar og viðbætur við almennu tryggingaskilmála ellilífeyrisþáttarins: FramtíðarLífeyrir

§ 1 Hvað er tryggt?

(1) Lífi hinn tryggði eða allir hinir tryggðu umsamda lífeyrisgreiðslubyrjun greiðum við tryggðan lífeyri meðan hinn tryggði eða hinir tryggðu lífa. Við greiðum lífeyrinn samkvæmt samningi árlega, á hálfis árs fresti, ársfjórðungslega eða mánaðarlega, á fyrsta venjulega bankavinnudegi eftir umsamda gjalddaga.

(2) Ef í tryggingu þinni er grunntímabil, gildir við andlát hins tryggða eða eins hinna tryggðu fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun:

- Ef þú hefur ekki innifalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku greiðum við, við fráfall að loknu grunntímabili, upphæð sem nemur endurkaupsvirðinu sem þú hefur fengið ef hinn tryggði eða allir hinir tryggðu, hefðu lífað lok yfirstandandi tryggingartímabils (1. mgr. § 10) og þú hefur sagt tryggingunni upp á þeim tíma (§ 16). Við andlát á grunntímabilinu endurgreiðum við greidd iðgjöld vegna ellilífeyrisþáttarins að frátöldum iðgjöldum fyrir hugsanlega frekari þætti, hafi verið samið um iðgjaldsendurgreiðslu.

- Ef þú hefur innifalið eftirlífendalífeyri eftir lífeyrisgreiðslubyrjun greiðum við við andlát að loknu grunntímabili eftirlífendalífeyri ef og svo lengi sem hinn

samtryggði við fráfall hins tryggða lifir. Hæð eftirlífendalífeyrisins ræðst af því endurkaupsvirði sem þú hefur fengið ef hinn tryggði eða allir hinir tryggðu, hefðu lífað lok yfirstandandi tryggingartímabils (1. tölul. § 10) og þú hefur sagt tryggingunni upp á þeim tíma (§ 16) sem og af aldri hins samtryggða á þeim tíma. Hér gilda ráðandi gjaldskrárreglur.

(3) Ef þú hefur ekki samið um grunntímabil endurgreiðum við við fráfall hins tryggða fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun greidd iðgjöld fyrir ellilífeyrisþáttinn, án iðgjalda fyrir aðra þætti sem kunna að vera innifaldir, hafi verið samið um iðgjaldsendurgreiðslu.

(4) Óháð þessum greiðslum greiðum við við andlát hins tryggða eða eins hinna tryggðu fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun höfuðstóll sem nemur 25.000 EUR ef andlát ber að höndum innan fyrstu þriggja mánaðanna frá fæðingu barns hins tryggða eða frá því að hinn tryggði eða einn hinna tryggðu ættleiðir ófullveðja einstakling. Ef um fjölburafæðingar eða ættleiðingu fleiri en eins barns er að ræða greiðum við höfuðstólinn aðeins einu sinni. Ef þú tilkynnir okkur fæðinguna eða ættleiðinguna skriflega innan þriggja mánaða lengist þessi andlátstryggingarvernd í samtals sex mánuði.

(5) Hafir þú samið um útborgun höfuðstóls við andlát eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og ekki innifalið eftirlifendalífeyri eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og deyi hinn tryggði á lífeyrisgreiðslutímanum greiðum við umsaminn höfuðstól að frádregnum þeim lífeyri sem tryggður er frá lífeyrisgreiðslubyrjun og þegar hefur verið greiddur. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.

(6) Hafir þú samið um útborgun höfuðstóls við andlát eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og innifalið eftirlifendalífeyri eftir

lífeyrisgreiðslubyrjun greiðum við umsaminn höfuðstól við andlát þess sem lengst lifir (hins tryggða eða hins samtryggða) að frádregnum einum þeim ellilífeyri sem tryggður er frá lífeyrisgreiðslubyrjun fyrir hvern lífeyrisgreiðslugjaldsdaga sem sá hefur lífað sem lengst lifði. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.

(7) Við veitum þér hlutdeild í hagnaði okkar (sjá reglur í § 27).

§ 2 Hvað gerist ef hinn samtryggði deyr meðan á biðtíma standur ef eftirlifendalífeyrisþáttur fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun er innifalinn?

(1) Deyi hinn samtryggði á biðtímanum á undan hinum tryggða og hafi verið samið um eftirlifendalífeyrisþátt fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun er ellilífeyrisþættinum breytt: Frá þeirri stundu er iðgjaldsendurgreiðsla við andlát hins tryggða (§ 1 tölul. 2, 1. þankastrík eða § 1 tölul. 3) innifalinn. Ellilífeyririnn sem breytist við það er reiknaður út samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Um þau gilda ráðandi gjaldskrárreglur.

(2) Við andlát hins samtryggða getur þú þó valið um

- að hafna endurgreiðslu iðgjalds við fráfall hins tryggða
- að taka inn nýjan þátt, höfuðstól við andlát, í stað iðgjaldsendurgreiðslu við fráfall hins tryggða.

Umsóknina verður þú að leggja fram í síðasta lagi þremur mánuðum eftir fráfall hins samtryggða.

Við upplýsum þig um forsendur og áhrif ef óskað er.

§ 3 Hvenær geturðu tekið höfuðstól úr tryggingu þinni?

Þú getur hvenær sem er tekið höfuðstól úr tryggingu þinni.

Fyrir úttekt úr höfuðstóli reiknum við frádrátt sem nemur 15 EUR.

Ef þú tekur höfuðstól úr tryggingu þinni þar sem þátturinn höfuðstóll við andlát er ekki innifalinn en þó annaðhvort iðgjaldsendurgreiðsla eða eftirlifendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun tókum við viðbótarfrádrátt. Um hann gildir:

- Hafirðu samið um iðgjaldsendurgreiðslu þá reiknum við viðbótarfrádráttinn sem hundraðshluta mismunarins á endurkaupsvirði samkvæmt § 16 (án frádráttar samkvæmt § 16 tölulíða 3 og 4) og iðgjaldsendurgreiðslu við andlát. Þetta gildi er margfaldað með umbeðinni úttektarupphæð og síðan deilt í það með endurkaupsvirði samkvæmt § 16 (án frádráttar samkvæmt § 16 tölulíð 3). Hundraðshlutinn nemur 6% auk 1,5% fyrir hvert ár sem eftir er af biðtímanum við úttekt, þó að hámarki 30%. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils.

Viðbótarfrádráttur fellur niður við sömu forsendur og í § 16 tölul. 4.

- Ef þú hefur samið um eftirlifendalífeyri fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun þá reiknast viðbótarfrádráttur sem

hundraðshluti af mismuni endurkaupsvirðis samkvæmt § 16 (án frádráttar samkvæmt § 16 tölulíð 3 og 4) og 20-faldri ársupphæð eftirlifendalífeyris. Þetta gildi er margfaldað með umbeðinni úttektarupphæð og síðan deilt í það með endurkaupsvirði samkvæmt § 16 (án frádráttar samkvæmt § 16 tölulíð 3). Hundraðshlutinn nemur 6% auk 1,5% fyrir hvert ár sem eftir er af biðtímanum við úttekt, þó að hámarki 30%. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils.

Viðbótarfrádráttur fellur niður við sömu forsendur og í § 16 tölul. 4.

Forsendur fyrir úttekt eru að

- ekkert tryggingarskírteinislán sé áhvílandi
- úttektarupphæðin nemi minnst 1.000 EUR
- endurkaupsvirði tryggingarinnar eftir úttekt höfuðstóls og greiðslu vinnslugjalds nemi minnst 1.000 EUR.

Við úttektina breytist ekki greiðslutímabil og hæð iðgjalda sem greiða skal.

Við úttektina skerðast tryggðar bætur samkvæmt viðkomandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

§ 4 Hvenær geturðu valið höfuðstól í stað lífeyris?

(1) Ef hinn tryggði eða allir hinir tryggðu lífa umsamda lífeyrisgreiðslubyrjun geturðu sótt um tryggðan höfuðstól í stað tryggðs lífeyris ef sótt er um það á tilskyldum tíma.

Um umsóknarfrestinn gildir:

Þú verður að leggja umsóknina fram í síðasta lagi 3 mánuðum fyrir umsamda lífeyrisgreiðslubyrjun.

En ef þú hefur hvorki samið um iðgjaldsendurgreiðslu við andlát

fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun né eftirlifendalífeyri eða höfuðstól við andlát fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun verðurðu þó að leggja umsóknina fram í síðasta lagi þremur árum fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun

(2) Þú getur líka beðið um að fá aðeins hluta tryggðs höfuðstóls útborgaðan. Til þess verður þú að virða sömu fresti og tilgreindir eru í tölulíð 1. Við greiðum þá frá umsaminni lífeyrisgreiðslubyrjun tryggðan lífeyri samkvæmt § 1 sem er

skertur um það prósentuhlutfall sem samsvarar útborguðum hluta tryggða höfuðstólsins. Forsenda fyrir útborgun hluta tryggða höfuðstólsins er: Tryggði lífeyririnn, sem eftir verður, skal nema minnst 200 EUR á ári.

(3) Með útborgun alls tryggða höfuðstólsins við umsamið upphaf lífeyristöku fellur ellilífeyrisþátturinn niður.

Ef eftirlífendalífeyrisþáttur eftir lífeyrisgreiðslubyrjun er innifalinn fellur hann niður. Með útborgun hluta tryggðs höfuðstóls fellur eftirlífendalífeyrisþáttur eftir lífeyrisgreiðslubyrjun niður í sama prósentuhlutfalli og tryggður höfuðstóll er greiddur út.

(4) Þú getur einnig krafist þess að fá höfuðstól útborgaðan þegar lífeyrisgreiðslan er þegar hafin, svo lengi sem höfuðstólsgreiðsla við fráfalið eftir lífeyrisgreiðslubyrjun er tryggð. Í þessu tilfalli getur þú farið fram á greiðslu höfuðstóls einu sinni á hvaða lífeyrisgreiðslugjaldaga sem er. Þá verða dregnar frá 50 EUR sem almennt eru taldar sanngjarnar.

Útborguð upphæð má þó ekki vera hærra en höfuðstólsgreiðsla við andlát né reiknað gangvirði tryggingarinnar á útborgunardegi, að teknu tilliti til áður nefnds frádráttar. Ef reiknað gangvirði tryggingarinnar á útborgunardegi, að teknu tilliti til áður nefnds frádráttar er ekki hærra en útborgaður höfuðstóll lýkur tryggingunni. Að öðrum kosti heldur tryggingin áfram að því tilskyldu að tryggður ellilífeyrir nemi 200 EUR á ári hið minnsta. Með tryggðum höfuðstól fyrir fráfalið eftir lífeyrisgreiðslubyrjun er skertur sem nemur útborguðum höfuðstól. Tryggður ellilífeyrir, tryggður eftirlífendalífeyrir og tryggður barnalífeyrir skerðast samkvæmt viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um

áhrifin ef óskað er.

(5) Að teknu tilliti til þeirra fresta sem getið er í tölul. 1 getur þú í stað tryggðs lífeyris einnig þá fengið höfuðstólsgreiðslu sem nemur hæð endurkaupsvirðisins (§ 16) á þeim tíma þegar lífeyrisgreiðslubyrjun er flýtt ef þú hefur flýtt umsaminni lífeyrisgreiðslubyrjun samkvæmt § 5.

Forsendur fyrir því eru:

- a) Ef í tryggingu þinni er innifalið grunntímabil:
- þú flýttir lífeyrisgreiðslubyrjun í mesta lagi fram að lokum grunntímabils eða
 - í tryggingu þinni er annar hvor þáttanna höfuðstólsgreiðsla við fráfalið eða eftirlífendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun innifalinn eða þú hefur samið um iðgjaldsendurgreiðslu.

Með útborgun höfuðstóls á lífeyrisgreiðslutíma sem hefur verið flýtt falla allir þættir niður.

b) Ef í tryggingu þinni er innifalið grunntímabil:

- í tryggingu þinni er annar hvor þáttanna höfuðstólsgreiðsla við fráfalið eða eftirlífendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun innifalinn eða þú hefur samið um iðgjaldsendurgreiðslu.

Með útborgun höfuðstóls á lífeyrisgreiðslutíma sem hefur verið flýtt falla allir þættir niður.

§ 5 Hvernig geturðu hagað lífeyrisgreiðslubyrjun eða gert greiðslutíma sveigjanlega?

(1) Þú getur flýtt umsaminni lífeyrisgreiðslubyrjun. Forsenda þess er að hinn tryggði hafi við umsamið upphaf lífeyristöku náð 55 ára reiknuðum aldri¹⁾.

(2) Samkvæmt tölul. 1 geturðu í hæsta lagi flýtt umsaminni lífeyristökubyrjun fram að upphafi sveigjanlegs greiðslutímabils. Umsóknina verður að leggja fram í síðasta lagi þrem mánuðum fyrir umbeðna lífeyrisgreiðslubyrjun.

(3) Ef í tryggingu þinni er grunntímabil geturðu flýtt umsömdu upphafi lífeyristöku fram að lokum grunntímabils án þess að virða umsóknarfrestinn samkvæmt tölul. 2.

(4) Um lífeyrisgreiðslubyrjun eða greiðslutíma sem er frestað gilda sömu samningsgerðarmöguleikar og um upphaflega umsamda lífeyrisgreiðslubyrjun (einkum §§ 4 og 5).

Við frestun lífeyrisgreiðslubyrjunar eða greiðslutíma hækkar tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll. Við það má lækkaður

heilðarlífeyrir (að meðtalinni hagnaðarhlutdeild) ekki verða minni en lágmarksupphæð sem nemur 200 EUR á ári.

Ef fleiri þættir eru innifaldir gildir:

- Inniföldu þættirnir eftirlífendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun, höfuðstóll við fráfalið, höfuðstóll við lát af slysförum og örorkubætur falla niður þegar kemur að lífeyrisgreiðslubyrjun sem var flýtt. Ef greiddar eru örorkubætur á þessum tíma haldast þær þó óskertar.
- Um innifalinn eftirlífendalífeyrisþátt eftir lífeyrisgreiðslubyrjun gildir að greiðslur lækka samkvæmt tryggingafræðilegum grundvallarreglum. Hlutfall eftirlífendalífeyris eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og höfuðstólsgreiðslu við fráfalið eftir lífeyrisgreiðslubyrjun við tryggðan ellilífeyri breytist ekki þótt greiðslum sé flýtt. Nýi eftirlífendalífeyririnn má eftir lífeyrisgreiðslubyrjun ekki vera minni en lágmarksupphæðin 200 EUR.

^{1) Reikningsaldur er aldur hins tryggða við upphaf tryggingarinnar - þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir – að viðbættu því sem liðið er af biðtímanum.}

§ 6 Hvenær á biðtímanum geturðu bætt við eftirlífendalífeyrisþáttum án áhættukönnunar?

(1) Ef hvorugur eftirlífendaframfærsluþáttanna höfuðstóll við andlát eða eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku er innifalinn í tryggingunni, þá má á biðtímanum fara fram á að annar þessara þátta verði innifalinn án áhættukönnunar. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu hægt að framkvæma þessa viðbót til loka grunntímabils.

Forsendur fyrir því eru:

- Hinn tryggði er ekki, eða enginn hinna tryggðu er, enn kominn yfir 40 ára reiknaðan aldur¹⁾.
- Enn eru ekki liðin 10 ár frá samningsgerð. Hinn tryggði eða hinir tryggðu eru ekki óvinnufærir.
- Ekki er um að ræða tryggingu innan ramma ellilífeyris fyrirtækis eða hóptryggingar félags.
- Við höfum áður samþykkt allar umsóknir um líftryggingu hins tryggða með venjulegum skilyrðum.
- Okkur var tilkynnt um einn eftirfarandi atburða innan 6

mánaða frá því er hann átti sér stað:

- Fæðing barns hins tryggða eða hinn tryggði ættleiðir ófullveðja einstakling.
- Hinn tryggði byrjar sjálfstæðan atvinnurekstur, svo framarlega sem það krefst aðildar að fagfélagi eða ráði.
- Hinn tryggði lýkur starfsmenntun eða byrjar í atvinnulífínu.
- Hinn tryggði tekur lán til kaupa á fasteign til eigin nota að upphæð að minnsta kosti 100.000 EUR.

Um viðbætur eftir á gilda eftirfarandi takmörk:

a) fyrir þáttinn höfuðstóll við fráfall

- - minnst 10% tryggðs höfuðstóls ellilífeyris. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu hægt að framkvæma þessa viðbót til loka grunntímabils.
- Að hámarki 50.000 EUR tryggður höfuðstóll við fráfall.

b) fyrir þáttinn eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku

- Að minnsta kosti 20% tryggðs ellilífeyris.
- Að hámarki 60% tryggðs ellilífeyris.
- Að hámarki 6.000 EUR tryggður lífeyrir á ári til eftirlifendafamfærslu.

Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er tryggður ellilífeyrir við lok grunntímabils ráðandi.

Viðbót þáttanna höfuðstóll við andlát og eftirlifendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun fer eftir viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er. Sérstaklega fellur burt áður umsamin iðgjaldsendurgreiðsla við andlát.

(2) Ásamt eftirlifendalífeyri fyrir upphaf lífeyristöku samkvæmt tölul. 1 geturðu líka innfalið eftirlifendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku. Þú átt líka kost á að bæta við eftirlifendalífeyri eftir lífeyrisgreiðslubyrjun eftir á ef eftirlifendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun hefur þegar verið tryggður.

Eftirlifendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku má hvorki vera hærrí en eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku né vera hærrí en tryggður ellilífeyrir.

Viðbót þáttarins eftirlifendalífeyrir eftir lífeyrisgreiðslubyrjun fer eftir viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

1) *Reikningsaldur er aldur hins tryggða við upphaf tryggingarinnar - þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir – að viðbættu því sem liðið er af biðtímanum.*

§ 7 Hvernig geturðu breytt greiðslum við fráfall eftir lífeyrisgreiðslubyrjun?

(1) Umsamda greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku getur þú hækkað eða lækkað án nýrrar áhættukönnunar. Um umfang mögulegra breytinga gilda takmörk sem fara m.a. eftir umsömdum aldri við lífeyrisgreiðslubyrjun og meðallífslíkum. Við tilkynnum þér um breytingarnar ef óskað er.

(2) Við tryggingar þar sem þátturinn eftirlifendalífeyrir eftir lífeyrisgreiðslubyrjun er ekki innfalin geturðu krafist þess að slíkur þáttur verði innfalin við lok biðtímans. Eftirlifendalífeyririnn má ekki vera hærrí en tryggður ellilífeyrir við lífeyrisgreiðslubyrjun. Áhættukönnun er ekki nauðsynleg. Um þau gilda ráðandi gjaldskrárreglur. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

(3) Við lífeyrisgreiðslubyrjun geturðu hafnað umsaminni höfuðstólsgreiðslu við fráfall eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og innföldum eftirlifendalífeyrisþætti eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og

farið þess í stað fram á greiðslu áunnins tryggðs höfuðstóls við lífeyrisgreiðslubyrjun að frádregnum heildarellilífeyrisgreiðslum sem þegar hafa verið greiddar (að meðtöldum greiðslum úr hagnaðarhlutdeild).

(4) Fyrir breytta höfuðstólsgreiðslu við andlát samkvæmt tölulíð 1 kann að verða nauðsynlegt að greiða einstaka viðbótargreiðslu. Upphæðin fer eftir viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er. Ef höfuðstólsgreiðsla við andlát er lækkuð eða þú vilt ekki greiða nauðsynlega einstaka greiðslu breytist tryggður lífeyrir og einnig innfalin eftirlifendalífeyrir samkvæmt viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

Fyrir umsókn um breytingu samkvæmt tölulíðum 1 til 3 verður þú að virða sömu fresti og tilgreindir eru í § 4, tölul. 1.

§ 8 Hvenær geturðu innfalið tryggingarvernd fyrir umönnunartilfelli?

Þú getur við lífeyrisgreiðslubyrjun bætt við tryggingu þína tryggingarvernd fyrir umönnunartilfelli án nýrrar áhættukönnunar.

Við veitum þér upplýsingar um forsendur og áhrifin ef óskað er.

Umsóknina um að hún verði innfalin verðurðu að leggja fram í síðasta lagi þremur mánuðum fyrir umsamda lífeyrisgreiðslubyrjun.

§ 9 Hvenær hefst tryggingarverndin?

Tryggingarverndin hefst þegar þú hefur greitt fyrsta eða einstakt iðgjald (stofniðgjald) og við höfum staðfest umsókn

þína skriflega eða með því að afhenda tryggingarskirteinið. Tryggingarvernd er þó ekki fyrir hendi fyrir umsamið upphaf

tryggingar samkvæmt tryggingarskírteini.

§ 10 Hvað þarftu að hafa í huga við iðgjaldagreiðslu?

(1) Iðgjöldin af tryggingu þinni skal eftir samkomulagi greiða í einu lagi eða með iðgjöldum jafnóðum fyrir hvert tryggingartímabil. Eftir því hvernig greiðslutímabil er umsamið og tilgreint í tryggingarskírteini er tryggingartímabil einn mánuður, ársfjórðungur, hálfít ár eða eitt ár.

(2) Tryggingarverndin hefst með lokum samningsgerðar en þó ekki fyrir það upphaf tryggingar sem tilgreint er í tryggingarskírteininu. Öll önnur iðgjöld (framhaldsiðgjöld) gjaldfalla í byrjun hvers umsamins tryggingartímabils. Ef samið er um mánaðarlegar iðgjaldagreiðslur fer greiðsla iðgjalda fram með skuldfærslu.

(3) Sending iðgjalda þinna fer fram á þína ábyrgð og á þinn kostnað.

(4) Iðgjöld er eingöngu hægt að greiða til tryggingaumboðsmanns ef hann leggur fram iðgjaldareikning frá okkur.

(5) Þegar við innum af hendi tryggingagreiðslur verður tekið tillit til hugsanlegra ógreiddra iðgjalda.

§ 11 Hvað gildir ef þú greiðir ekki framhaldsiðgjald á réttum tíma?

(1) Iðgjaldið telst greitt á tilskyldum tíma hafir þú á réttum tíma gert allt til að iðgjaldið berist okkur. Ef samið var um að iðgjaldið væri innheimt af reikningi (skuldfærsla) telst greiðslan innt af hendi á réttum tíma ef við getum innheimt iðgjaldið á gjaldþaga og þú mótmælir ekki réttmætri innheimtu. Ef ekki var hægt að innheimta gjaldfallið iðgjald án þess að þú ættir sök á því telst greiðslan innt af hendi á réttum tíma ef hún berst okkur tafarlaust eftir skrifleg greiðslutilmæli. Ef við getum ekki innheimt gjaldfallið iðgjald og berir þú ábyrgð á því getum við framvegis krafist þess að greiðslur fari aðeins fram utan skuldfærslukerfisins. Hafi verið samið um mánaðarlega iðgjaldagreiðslu breytum við henni í þessu tilviki í

ársfjórðungslega greiðslu.

(2) Ef þú greiðir stofniðgjaldið ekki á tilskyldum tíma getum við – á meðan greiðslan hefur ekki enn verið innt af hendi – rift samningnum. Það telst riftun ef við höfum ekki haldið fram kröfum okkar fyrir rétti innan 3 mánaða frá gjaldþaga.

(3) Ef þú greiðir ekki framhaldsiðgjald á tilskyldum tíma færð þú á þinn kostnað skriflega greiðsluáskorun. Þar veitum við þér að minnsta kosti 2 vikna greiðslufrest. Ef þú greiðir ekki upp vanskilinn innan tilskyldins frest fellur niður eða minnkar tryggingaverndin. Við bendum þér í greiðsluáskoruninni skilmerkilega á þessi réttaráhrif.

§ 12 Hvað gildir um iðgjaldsgreiðslur í atvinnuleysi eða í fæðingarorlofi?

(1) Hafi samningurinn þegar staðið í 3 ár og þú verður atvinnulaus geturðu farið fram á vaxtalaus greiðslufrestun framhaldsiðgjaldanna. Við frestum iðgjaldagreiðslunum svo lengi sem þú ert atvinnulaus en þó ekki lengur en eitt ár. Meðan á gjaldfrestinum stendur helst tryggingarverndin að fullu. Verðir þú atvinnulaus oftar en einu sinni er hægt að fresta iðgjaldagreiðslunum að nýju í hvert sinn. Samtals frestum við iðgjaldagreiðslum í hæsta lagi í 24 mánuði á öllum samningstímanum.

(2) Til sönnunar atvinnuleysis þurfum við vottorð frá svæðismiðlun. Fáir þú aftur atvinnu verður þú að tilkynna okkur

það tafarlaust.

(3) Iðgjöldin, sem frestað var, verður þú að greiða að gjaldfrestinum liðnum í einni upphæð.

(4) Meðan á foreldraorlofi stendur getur þú lækkað iðgjöld þín (iðgjaldshlutagreiðsla) tímabundið að hámarki í 3 ár ef iðgjöld vegna samningsins hafa þegar verið greidd í minnst eitt ár. Iðgjaldshlutagreiðslu er í mesta lagi hægt að nýta tvisvar á öllum samningstímanum. Ef óskað er veitum við upplýsingar um aðrar forsendur og áhrif.

§ 13 Hvenær geturðu greitt viðbótargreiðslu?

(1) Á biðtímanum geturðu greitt viðbótargreiðslur hvenær sem er. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu hægt að framkvæma viðbótargreiðslu til loka grunntímabils. Áhættukönnun er ekki nauðsynleg.

(2) Forsendur fyrir viðbótargreiðslu eru:

- Hver einstök viðbótargreiðsla nemur minnst 1.000 EUR.
- Heildarupphæð viðbótargreiðslna á einu tryggingarári nemur í hæsta lagi 20.000 EUR.

Hafir þú innifalið þáttinn höfuðstól við fráfall gilda auk þess eftirfarandi skilyrði:

- Heildarupphæð viðbótargreiðslna á einu tryggingarári er ekki hærrí en heildarupphæð umsaminna iðgjalda á einu tryggingarári.

- Höfuðstóll við fráfall og höfuðstóllinn úr öllum líffryggingarsamningum hins sama tryggða hjá Allianz-Líffryggingarfélaginu hf, sem myndar grundvöll vaxta af höfuðstóli við fráfall, fara ekki, að viðbætti viðbótargreiðslu, yfir 250.000 EUR.

(3) Við viðbótargreiðslu hækkar ellilífeyririnn. Greiðsla úr inniföldum þætti höfuðstóls við fráfall hækkar um sömu upphæð og tryggður höfuðstóll við lífun. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil hækkar höfuðstóll við andlát um sömu upphæð og tryggður höfuðstóll við lífun til loka grunntímabils. Umsamin iðgjaldsendurgreiðsla hækkar um viðbótargreiðsluupphæðina.

Greiðslur innifalins eftirlífendalífeyris fyrir upphaf lífeyristöku hækka í sama hlutfalli og ellilífeyririnn, en þó í mesta lagi um 3% af viðbótargreiðslunni á ári.

Greiðslur innifalins eftirlifendalífeyris eftir upphaf lífeyristöku hækka í sama hlutfalli og ellilífeyririnn. Greiðslur úr öðrum inniföldum þáttum hækka ekki við viðbótargreiðslu. Hið breytta hlutfall greiðslna úr inniföldum þáttum gagnvart ellilífeyri ákvarðar greiðslur úr bónusnum (§ 27).

(4) Hækkun greiðslna reiknast samkvæmt samningsgildum sem náðst hafa á hækkunardegi, einkum reikningsaldri hins tryggða eða eins hinna tryggðu¹⁾, biðtímanum sem eftir er, mögulega umsömdu iðgjaldsálagi og viðeigandi gjaldskrárákvæðum okkar fyrir sambærilegar tryggingar á hækkunardegi.

Grundvöllur þessara gjaldskrárákvæða geta verið þær forsendur (hér eigum við við frávisunarreglur af líffræðilegum toga²⁾ og/eða reiknivexti) sem lágu til grundvallar við gerð samnings þíns eða við síðustu viðbótargreiðslu eða sem við studdumst við á hækkunardegi og miðuðust við gerð nýrra sambærilegra trygginga. Ef um síðari viðbætur aukalegra þátta er að ræða er einnig hægt að leggja þær reikniforsendur til grundvallar sem um þá gilda á viðbótardegi.

1) Reikningsaldur er aldur hins tryggða við upphaf tryggingarinnar - þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir – að viðbættu því sem liðið er af biðtímanum.

2) Frávisunarreglur af líffræðilegum toga eru m.a. dánartíðnitöflur sem og töflur yfir örorkulíkur og líkur á umönnunartilfellum

3) Við verðum að mynda framlag í bótasjóð fyrir hvern samning til þess að geta hvenær sem er staðið við umsamda tryggingavernd.

Aðrar reikningsforsendur en við samningsgerð eða við síðustu breytingu getum við þá aðeins lagt til grundvallar ef aðrar reikningsforsendur til að reikna út bótasjóðinn³⁾ gilda á breytingardegi fyrir nýjar sambærilegar tryggingar vegna ákvarðana eftirlitsyfirvalda og/eða opinberra yfirlýsinga Þýska tryggingafræðingafélagsins (DAV).

Ef við leggjum aðrar reikniforsendur til grundvallar en lágu til grundvallar við samningsgerð eða við síðustu viðbótargreiðslu, greinum við þér frá því. Hækkunin fellur niður afturvirk ef þú móttælir henni fyrir lok fyrsta mánaðar eftir hækkunardag. Í tilkynningunni um breytinguna upplýsum við þig einnig um þennan andmælarétt.

(5) Hækkunardagur fyrir greiðslur úr tryggingunni er fyrsti dagur sama mánaðar og viðbótargreiðslan berst okkur. Ef þátturinn höfuðstóll við fráfall er innifalinn, þá er hækkunardagurinn fyrsti dagur næsta mánaðar.

§ 14 Hvernig geturðu breytt iðgjaldagreiðslu- og/eða biðtíma?

(1) Stytting iðgjaldagreiðslutíma og/eða biðtíma

Ef iðgjöld eru greidd jafnóðum af tryggingu geturðu stytt iðgjaldagreiðslutímamann og/eða biðtímamann um heil ár. Hafir þú innifalið þáttinn höfuðstól við andlát með lægri tryggðum höfuðstól en tryggðum höfuðstól til ellilífeyris getur þú aðeins stytt iðgjaldagreiðslu- og biðtíma sameiginlega og í sama mæli. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil, er tryggður höfuðstóll til ellilífeyris við lok grunntímabils ráðandi.

Við styttingu hefurðu eftirtalda möguleika:

- Eigi tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll að haldast óbreyttir hækka iðgjöld sem greidd eru jafnóðum.
- Eigi iðgjald að haldast óbreytt lækkar tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll. Í þessu tilviki lækka greiðslur úr öðrum inniföldum þáttum í sama hlutfalli og tryggður lífeyrir.
- Eigi bæði iðgjald, tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll að haldast óbreytt verður þú að inna af hendi viðbótargreiðslu. Þennan möguleika hefur þú þó ekki ef þú hefur innifalið þáttinn höfuðstól við andlát með lægri tryggðum höfuðstól en tryggðum höfuðstól til ellilífeyris. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil, þá er tryggður höfuðstóll til ellilífeyris við lok grunntímabils ráðandi.

Nýja iðgjaldið, ný tryggði lífeyririnn og ný tryggði höfuðstóllinn eða viðbótargreiðslan eru reiknuð út eftir grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Biðtíminn sem eftir er má ekki fara niður fyrir 5 ár. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil má sá tími sem eftir er af grunntímabilinu ekki fara niður fyrir 5 ár. Í undantekningartilvikum, t.d. þegar um er að ræða ellilífeyri fyrirtækis og jafnræðisreglan kemur í veg

fyrir að þessi frestur sé settur er einnig mögulegt að eftir verði styttri biðtími.

(2) Lenging iðgjaldagreiðslutímans

Ef iðgjaldagreiðslutími tryggingar þinnar er styttri en biðtíminn og þú greiðir iðgjöld jafnóðum geturðu lengt iðgjaldagreiðslutímamann.

Forsendur fyrir því eru:

- Lengingin er möguleg einu sinni og þegar eftir upphafleg lok iðgjaldagreiðslu um allt að 5 árum en þó ekki lengur en til umsaminna loka biðtímans. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil geturðu framlengt iðgjaldsgreiðslutímamann þar til eitt ár er eftir til loka grunntímabils.
- Áhættuástand hins tryggða eða allra hinna tryggðu þegar samningnum er breytt verður að leyfa gerð samnings um nýja sambærilega tryggingu eftir samþykktarreglum okkar án örðugri skilyrða.
- Hinn tryggði eða allir hinir tryggðu mega ekki hafa náð reiknuðum aldri¹⁾ 50 ára á upphaflega umsömdu lokum iðgjaldagreiðslutímans.

Við lenginguna hækka tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll frá upphaflegum lokum iðgjaldagreiðslutímans. Greiðslur úr öðrum inniföldum þáttum hækka í sama hlutfalli og tryggður lífeyrir.

Nýi tryggði lífeyririnn, nýi tryggði höfuðstóllinn og greiðslur úr öðrum þáttum fara eftir viðeigandi þáttaákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

1) Reikningsaldur er aldur hins tryggða við upphaf tryggingarinnar - þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir – að viðbættu því sem liðið er af biðtímanum.

§ 15 Hvenær geturðu gert trygginguna iðgjaldsfría?

(1) Þú getur við lok tryggingartímabils fengið lausn undan iðgjaldsgreiðsluskyldu.

Í því tilviki lækkum við tryggðan lífeyri og tryggðan höfuðstóll til ellilífeyris samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar. Upphæðin úr tryggingu þinni sem er til ráðstöfunar til að mynda iðgjaldsfrían tryggðan lífeyri og iðgjaldsfrían tryggðan höfuðstól er þá skert um frádrátt samkvæmt (§ 174 VVG)

Frádrátturinn er nauðsynlegur vegna þess að útreikningur iðgjaldsfrírar greiðslu án slíks frádráttar tæki ekki á viðhlítandi hátt tillit til hagsmuna þeirra tryggðu sem eftir eru. Gjaldskrárútreikningur gerir ráð fyrir því að umsaminni iðgjaldsgreiðslu verði ekki hætt fyrir en ætlað var. Frádrátturinn vegna loka iðgjaldsgreiðsla jafnar út þær neikvæðu afleiðingar sem slíkt hefur fyrir þá tryggingarþega sem eftir eru.

Frádrátturinn nemur 50 EUR að viðbættum 2,0% af samtölu umsaminna iðgjalda fyrir ellilífeyrisþáttinn sem samsvarar því iðgjaldsgreiðslutímabili sem eftir er. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til iðgjaldsgreiðslutíma til loka grunntímabils. Frádrátturinn fellur niður á síðasta ári biðtímans. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður að grunntímabilinu loknu og einu ári fyrir þann tíma.

1) Reikningsaldur er aldur hins tryggða við upphaf tryggingarinnar - þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir – að viðbættu því sem liðið er af biðtímanum.

§ 16 Hvenær geturðu sagt tryggingunni upp?

(1) Þú getur sagt tryggingu þinni upp skriflega fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun á eftirfarandi tíma:

- iðgjaldsskyldum tryggingum í lok tryggingartímabils
- iðgjaldsfríum tryggingum í lok yfirstandandi mánaðar.

(2) Segir þú tryggingunni upp og þátturinn höfuðstóll við andlát er innifalinn greiðum við endurkaupsvirðið - ef til er. Það er reiknað samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar sem gangvirði tryggingarinnar við lok þess tryggingartímabils sem er að líða (§ 176 VVG).

(3) Við útreikning endurkaupsvirðis fer fram frádráttur (§ 176 VVG).

Frádrátturinn er nauðsynlegur vegna þess að útreikningur endurkaupsvirðis án slíks frádráttar tæki ekki á viðhlítandi hátt tillit til hagsmuna þeirra tryggðu sem eftir eru. Gjaldskrárútreikningur gerir ráð fyrir því að umsaminni iðgjaldsgreiðslu verði ekki hætt fyrir en ætlað var. Frádrátturinn vegna loka iðgjaldsgreiðsla jafnar út þær neikvæðu afleiðingar sem slíkt hefur fyrir þá tryggingarþega sem eftir eru.

Ef tryggingin er iðgjaldsskyld þegar til uppsagnar kemur samsvarar upphæð frádráttarins þeim frádrætti sem til kæmi ef henni væri breytt í iðgjaldsfría tryggingu á sam tímamarki.

Ef tryggingin er iðgjaldsfrí þegar henni er sagt upp nemur frádrátturinn 50 EUR.

Frádrátturinn fellur niður á síðasta ári biðtímans. Ef í tryggingu

Ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu hafa náð minnst 55 ára reikningsaldri¹⁾ fellur frádrátturinn niður innan síðustu 5 ára biðtímans. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður í lok grunntímabils og innan síðustu 5 ára grunntímabilsins.

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

Þú átt rétt á að færa sönnur á að frádráttur eigi ekki við í þínu tilviki eða aðeins í mun minni mæli.

(2) Þú getur þó aðeins haldið tryggingu þinni áfram iðgjaldsfríri ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir nær árlegri lágmarksupphæð sem nemur 200 EUR. Annars fellur tryggingin niður og endurkaupsvirðið (§ 16) - ef eitthvað er fyrir hendi - er greitt út.

(3) Að hafa tryggingu þína iðgjaldsfría hefur ókosti í för með sér. Í upphafi tryggingarinnar er enginn iðgjaldsfrír lífeyrir og enginn iðgjaldsfrír tryggður höfuðstóll fyrir hendi sökum greiðslu samningsgerðarkostnaðar samkvæmt Zillmer-aðferðinni (sbr. § 25). Og næstu árin er ekki víst að til ráðstöfunar sé fé sem nemur innborguðum iðgjöldum til myndunar iðgjaldsfrís tryggðs lífeyris og iðgjaldsfrís tryggðs höfuðstóls. Nánari upplýsingar um iðgjaldsfrían tryggðan lífeyri og iðgjaldsfrían tryggðan höfuðstól færðu í tryggingaskírteini þínu.

Þú getur sagt tryggingu þinni upp skriflega fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun á eftirfarandi tíma:

Ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu hefur náð minnst 55 ára reikningsaldri¹⁾ fellur frádrátturinn niður innan síðustu 5 ára biðtímans. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður í lok grunntímabils og innan síðustu 5 ára grunntímabilsins.

Þú átt rétt á að færa sönnur á að frádráttur eigi ekki við í þínu tilviki eða aðeins í mun minni mæli.

Endurkaupsvirðið sem þannig er fundið lækkar enn frekar sem nemur ógreiddum gjaldföllum iðgjöldum.

(4) Segir þú upp tryggingu þinni og þátturinn höfuðstóll við fráfall er ekki innifalinn en þó annaðhvort iðgjaldsendurgreiðsla eða eftirlífendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun gildir:

- Ef þú hefur samið um iðgjaldsendurgreiðslu reiknast endurkaupsvirði samkvæmt tölul. 2 og 3. Ef útreiknað endurkaupsvirði er ekki hærra en iðgjaldsendurgreiðsla við fráfall greiðum við það út að fullu. Ef endurkaupsvirðið er hærra en iðgjaldsendurgreiðsla við fráfall skerðum við það um frekari frádrátt.

Frádrátturinn er nauðsynlegur vegna þess að útreikningur endurkaupsvirðis án slíks frádráttar tæki ekki á viðhlítandi hátt tillit til hagsmuna þeirra tryggðu sem eftir eru. Gjaldskrárútreikningur gerir ráð fyrir því að umsaminni iðgjaldsgreiðslu verði ekki hætt fyrir en ætlað var. Frádrátturinn

vegna loka iðgjaldsgreiðsla jafnar út þær neikvæðu afleiðingar sem slíkt hefur fyrir þá tryggingarþega sem eftir eru.

Þennan frádrátt reiknum við sem hundraðshluta mismunarins á endurkaupsvirði og iðgjaldsendurgreiðslu við andlát. Hundraðshlutinn nemur 6% auk 1,5% fyrir hvert ár sem eftir er af biðtímanum við uppsögn, þó að hámarki 30%. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils. Heildarfjárhæðin sem greidd er út jafngildir endurkaupsvirði tryggingarinnar. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður.

Ef í tryggingu þinni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður ef þú segir tryggingunni upp við lok grunntímabils eða síðar.

Þú átt rétt á að færa sönnur á að frádráttur eigi ekki við í þínu tilviki eða aðeins í mun minni mæli.

- Ef þú hefur samið um eftirlifendalífeyri fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun reiknast endurkaupsvirði samkvæmt tölul. 2 og 3. Ef útreiknað uppsagnarvirði er ekki hærra en 20-faldur árlegur eftirlifendalífeyrir greiðum við það út að fullu. Ef uppsagnarvirðið er hærra en 20-faldur árlegur eftirlifendalífeyris skerðum við það um frekari frádrátt.

Frádrátturinn er nauðsynlegur vegna þess að útreikningur endurkaupsvirðis án slíks frádráttar tæki ekki á viðhlitandi hátt tillit til hagsmuna þeirra tryggðu sem eftir eru. Gjaldskrárútreikningur gerir ráð fyrir því að umsaminni iðgjaldsgreiðslu verði ekki hætt fyrr en ætlað var. Frádrátturinn vegna loka iðgjaldsgreiðsla jafnar út þær neikvæðu afleiðingar sem slíkt hefur fyrir þá tryggingarþega sem eftir eru.

Þennan frádrátt reiknum við sem hundraðshluta mismunarins á uppsagnarvirði og 20-földum árlegum eftirlifendalífeyri. Hundraðshlutinn nemur 6% auk 1,5% fyrir hvert ár sem eftir er af biðtímanum við uppsögn, þó að hámarki 30%. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils. Heildarfjárhæðin sem greidd er út jafngildir endurkaupsvirði tryggingarinnar. Með útborgun

1) Reikningsaldur er aldur hins tryggða við upphaf tryggingarinnar - þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir – að viðbættu því sem liðið er af biðtímanum.

§ 17 Hvenær geturðu komið upprunalegri tryggingarvernd aftur á eftir að þú hefur haft trygginguna iðgjaldsfria?

(1) Innan 6 mánaða frá því að tryggingin varð iðgjaldsfri geturðu farið fram á það að með endurupptöku iðgjaldsgreiðslna verði tryggðar greiðslur hækkaðir án áhættukönnunar upp í þá tryggingarvernd sem gilti áður en tryggingin varð iðgjaldsfri.

Ef fleiri þættir eru innifaldir er skilyrði við endurupptöku iðgjaldsgreiðslna

- ef örorkubótaþáttur er innifalinn, að hinn tryggði sé ekki óvinnufær
- ef barnaframfærsluþáttur er innifalinn, að hinn tryggði sé ekki umönnunarþurfi og að hinn tryggði forsjáaraðili sé hvorki látinn né óvinnufær.

(2) Einnig þegar 6 mánuðir eru liðnir, en þó aðeins innan 3 ára frá því að tryggingin varð iðgjaldsfri, má krefjast þess að með endurupptöku iðgjaldsgreiðslna verði tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll hækkaðir upp í þá tryggingarvernd sem gilti áður en tryggingin varð iðgjaldsfri.

endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður.

Ef í tryggingu þinni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður ef þú segir tryggingunni upp við lok grunntímabils eða síðar.

Þú átt rétt á að færa sönnur á að frádráttur eigi ekki við í þínu tilviki eða aðeins í mun minni mæli.

(5) Segir þú tryggingu þinni upp og þátturinn höfuðstóll við andlát er ekki innifalinn, ekki iðgjaldsgreiðsla og ekki eftirlifendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun gildir:

- Ef í tryggingu þinni er grunntímabil og ef þú segir henni upp eftir lok grunntímabilsins greiðum við útreiknað endurkaupsvirði samkvæmt tölul. 2 og 3. Ef tryggingunni er sagt upp á grunntímabilinu gerum við hana iðgjaldsfria samkvæmt § 15 tölul. 1 ef greidd voru reglubundin iðgjöld þegar til uppsagnar kom. Ef iðgjaldsfri tryggður lífeyrir er lægri en 200 EUR á ári eða ef iðgjaldsfri tryggður lífeyrir er lægri en 3.000 EUR greiðum við þess í stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt tölul. 2 og 3. Tryggingu, sem þegar er orðin iðgjaldsfri, geturðu ekki sagt upp á grunntímabilinu.

- Ef í tryggingunni er ekkert grunntímabil gerum við hana iðgjaldsfria samkvæmt § 15 tölul. 1 ef greidd voru reglubundin iðgjöld þegar til uppsagnar kom. Ef iðgjaldsfri tryggður lífeyrir er lægri en 200 EUR á ári eða ef iðgjaldsfri tryggður höfuðstóll er lægri en 3.000 EUR greiðum við þess í stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt tölul. 2 og 3. Tryggingu, sem þegar er orðin iðgjaldsfri, geturðu ekki sagt upp.

(6) Uppsögn tryggingar þinnar hefur ókosti í för með sér. Í byrjun tryggingartímans er ekkert endurkaupsvirði fyrir hendi vegna gjaldfærslu samningsgerðarkostnaðar (sjá § 25). Næstu árin getur endurkaupsvirði líka verið lægra en innborguð iðgjöld. Nánari upplýsingar um endurkaupsvirði færðu í tryggingarskráirteininu þínu.

Ef tryggingin varð iðgjaldsfri vegna fæðingarorlofs getur fresturinn, milli þess sem tryggingin varð iðgjaldsfri og til endurheimtar upphaflega gildandi tryggingarverndar, líka verið lengri en 3 ár; endurheimtin verður þó að eiga sér stað í síðasta lagi innan þriggja mánaða frá lokum fæðingarorlofs.

Forsenda fyrir endurheimt fyrir gildandi tryggingarverndar er, að áhættuástand hins tryggða þegar samningnum er breytt myndi leyfa gerð samnings um nýja sambærilega tryggingu eftir samþykktarreglum okkar án örðugri skilyrða.

(3) Iðgjöldin fyrir iðgjaldsfria tímann geturðu greitt eftir á. Í stað þess er einnig hægt að lækka bæði tryggðan lífeyri og tryggðan höfuðstól eða greiða hærri reglubundin iðgjöld.

Hærri iðgjöld jafnóðum eða lægri tryggður lífeyrir og lægri tryggður höfuðstóll ákvarðast af viðeigandi gjaldskrárákvæðum þáttanna við endurheimt tryggingarinnar. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

§ 18 Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?

(1) Við tökum að okkur tryggingarverndina í trausti þess að þú hafir svarað öllum spurningum í tengslum við tryggingarumsóknina sannleikanum samkvæmt og undandráttafrelst (tilkynningaskylda fyrir samningsgerð). Þetta á einkum við um spurningar sem lúta að núverandi eða fyrri veikindum, lasleika og óþægindum sem og störfum hins tryggða eða eins hinna tryggðu.

(2) Eigi að tryggja líf einhvers annars er sá líka, – auk þín –, ábyrgur fyrir sönnum og undandráttafrelsum svörum við spurningunum.

(3) Ef þú eða hinn tryggði eða einn hinna tryggðu (sjá tölul. 2) gerir ekki eða ekki réttilega grein fyrir málsatvikum sem skipta máli varðandi yfirtöku tryggingarverndarinnar getum við rift samningnum innan 3ja ára frá gerð samningsins, og eins þegar til tryggingartilviks kemur fyrstu 3 árin frá því er þessum fresti lauk. Við getum þó því aðeins lýst yfir riftun innan eins mánaðar frá því er við fréttum af broti gegn tilkynningaskyldunni; vitneskja miðlara jafngildir ekki vitneskju okkar.

Ef okkur er sannað að rangar eða ófullnægjandi upplýsingar hafi ekki verið gefnar með saknæmum hætti er riftun okkar tilfrelslaus.

Ef við höfum lýst yfir riftun eftir að til tryggingartilviks kom helst

greiðsluskylda okkar óhöggðu ef okkur er sannað að málsatvikin sem ekki eða ekki var fyllilega gerð grein fyrir hafa engin áhrif á tilkomu tryggingartilviksins eða umfang greiðslu okkar.

(4) Við getum einnig véfengt tryggingarsamninginn ef okkur eru meðvitað og visvitandi gefnar rangar upplýsingar til að hafa áhrif á ákvörðun okkar um samþykki. Ef um er að ræða upplýsingar hins tryggða eða eins hinna tryggðu getum við lýst yfir véfengingu gagnvart þér, jafnvel þó að þér sé ekki kunnugt um að brotið hafi verið gegn tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð.

(5) Tölulíðir 1 til 4 gilda einnig um upplýsingar sem veita skal vegna breytinga sem víkka greiðsluskyldu okkar eða við endurheimt tryggingarinnar. Þriggja ára frestur samkvæmt tölulíð 3, fyrstu setningu, hefst á sama hátt á ný með breytingu eða endurheimt tryggingarinnar hvað varðar breytta eða endurheimta hluta hans.

(6) Ef samningurinn er afturkallaður með riftun eða véfengingu greiðum við endurkaupsvirðið samkvæmt § 16.

(7) Hafir þú ekki tilnefnt neinn annan sem umboðsmanntelst tryggingarþegi hafa umboð til þess, að þér látnum, að taka við riftunar- eða véfengingaryfirlýsingu frá okkur. Ef enginn tryggingarþegi er fyrir hendi eða reynist ekki hægt að finna aðsetur hans getum við litið svo á að eigandi tryggingarskírteinisins hafi umboð til að taka við yfirlýsingunni.

§ 19 Hvað gildir í herþjónustu, róstum eða stríði eða við notkun eða losun kjarna-, sýkla- eða efnavopna/efna?

(1) Meginreglan er að greiðsluskylda okkar helst óháð því hvaða orsök veldur bótaskyldunni. Við veitum einnig og sér í lagi tryggingarvernd ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu lætur lífið við her- eða lögreglustörf eða í innanlandsátökum.

(2) Við andlát hins tryggða eða eins hinna tryggðu í beinu eða óbeinu samhengi við stríðsatburði takmarkast greiðsluskylda okkar vegna ellilífeyrisþáttarins og innifalins þáttar höfuðstóls við andlát reyndar við endurkaupsvirðið eins og það reiknast á andlátsdegi, ef greiða ætti það við uppsögn á sama tímapunkti (§ 16). Frádráttur samkvæmt § 16, tölulíð 3, fer ekki fram.

Þessi takmörkun greiðsluskyldu okkar fellur niður ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu lætur lífið í beinu eða óbeinu samhengi við stríðsatburði sem hann lenti í meðan hann dvaldi utan Sambandslýðveldisins Þýskalands og tók ekki virkan þátt í.

(3) Við fráfall hins tryggða eða eins hinna tryggðu í beinu eða

óbeinu samhengi við notkun kjarna-, sýkla- eða efnavopna af ásettu ráði eða notkun eða losun geislavirkra, líffræðilegra eða kemískra efna af ásettu ráði takmarkast greiðsluskylda okkar vegna ellilífeyrisþáttarins og innifalins þáttar höfuðstóll við andlát reyndar við greiðslu endurkaupsvirði eins og það reiknast á andlátsdegi (§ 16). Þetta gildir aðeins ef notkunin eða losunin stefndi að því að stofna lífi fjölda fólks í hættu. Frádráttur samkvæmt § 16, tölulíð 3, fer ekki fram. Tölulíður 2 helst óbreyttur.

(4) Gildi takmörkun greiðsluskyldu okkar við fráfall hins tryggða samkvæmt tölulíð 2 eða tölulíð 3 lækka greiðslur úr inniföldum eftirlífendalífeyrisþáttum niður í gangvirði sem við getum leitt af reiknuðu endurkaupsvirði á andlátsdegi samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar án frádráttar (samsvarandi § 176, tölul. 3 VVG).

§ 20 Hvað gildir við sjálfsvíg hins tryggða eða eins hinna tryggðu?

(1) Við sjálfsvíg greiðum við ef 3 ár eru liðin frá gerð tryggingasamningsins eða frá endurheimt samningsins (§ 17).

(2) Við sjálfsvíg fyrir lok þriggja ára frestsins helst tryggingarverndin aðeins ef okkur er sannað að vígið hafi verið framið í sjúklegu geðtruflunarástandi sem útilokaði frjálsa viljaákvörðun eða undir þrýstingi þungbærra, líkamlegra þjóninga. Að öðrum kosti takmarkast greiðsluskylda okkar vegna ellilífeyrisþáttarins og innifalda þáttarins höfuðstóll við andlát við reiknað endurkaupsvirði á andlátsdegi (§ 16), að

hámarki við umsamda greiðslu við andlát. Frádráttur samkvæmt § 16, tölul. 3, fer ekki fram.

(3) Gildi takmörkun greiðsluskyldu okkar við fráfall hins tryggða samkvæmt tölul. 2 lækka greiðslur úr inniföldum eftirlífendalífeyrisþáttum niður í gangvirði sem við getum leitt af reiknuðu endurkaupsvirði á andlátsdegi samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar án frádráttar (samsvarandi § 176, tölul. 3 VVG).

§ 21 Hvað ber að athuga þegar tryggingargreiðsla gjaldfellur?

(1) Þegar krafist er greiðslu samkvæmt tryggingarsamningnum getum við krafist þess í hvert sinn að tryggingarskírteinið sé lagt fram og opinbert vottorð um fæðingardag hins tryggða eða allra hinna tryggðu.

(2) Ef krafist er bótageiðslu sem ekki er vegna andláts hins

tryggða eða eins hinna tryggðu getum við í hvert sinn krafist þess að lagt verði fram á okkar kostnað opinbert vottorð þess efnis að hinn tryggði sé enn á lífi.

(3) Andlát hins tryggða eða eins hinna tryggðu ber að tilkynna okkur tafarlaust. Auk þeirra gagn sem tilgreind eru í tölul. 1 skal

afhenda okkur opinbert dánarvottorð þar sem tilgreind eru aldur og dánarstaður. Lífeyrisgreiðslur sem tekið er við í heimildarleysi ber að endurgreiða okkur.

(4) Ef þáttur eftirlifendalífeyris er innifalinn eða ef samið var um endurgreiðslu iðgjalds, ber að auki að færa okkur eftirtalin gögn:

- ef tryggingin er án áhættukönnunar: vottorð um dánarorsök,
- ef tryggingin er með áhættukönnun: ítarlegt vottorð læknis eða embættis um dánarorsök sem og um byrjun og feril sjúkdómsins sem dró hinn tryggða eða einn hinna tryggðu til dauða.

(5) Til að sannreyna greiðsluskyldu okkar getum við krafist frekari nauðsynlegra sannana og sjálf gert nauðsynlegar rannsóknir. Kostnað sem tengist gagnaöflun ber sá sem krefst tryggingargreiðslunnar.

(6) Við yfirfærum greiðslu okkar til móttökuréttshafa á hans kostnað. Við yfirfærslur til ríkja utan Evrópska efnahagssvæðisins tekur móttökuréttshafinn einnig áhættuna sem tengist því.

§ 22 Hvað felst í tryggingarskírteininu?

(1) Við getum litið svo á að eigandi tryggingarskírteinisins hafi heimild til þess að hafa umráð yfir réttindum samkvæmt tryggingarsamningnum, sérstaklega að taka við greiðslum. En við getum krafist þess að eigandi tryggingarskírteinisins sanni okkur rétt sinn.

(2) Í þeim tilvikum sem tilgreind eru í § 24, tölul. 4, þurfum við aðeins að viðurkenna réttarsönnunina ef við höfum móttekið skriflega tilkynningu fyrri réttshafa.

§ 23 Hvað gildir um tilkynningar sem varða tryggingarsambandið?

(1) Tilkynningar og yfirlýsingar sem varða tryggingarsambandið skulu ávallt vera skriflegar. Tilkynningar sem beint er til okkar taka gildi um leið og þær berast okkur. Tryggingaumboðsmenn hafa ekki umboð til að veita þeim viðtöku.

(2) Þú verður að tilkynna okkur tafarlaust um breytt pósthfang. Að öðrum kosti geta hlotist af ókostir fyrir þig vegna þess að við getum sent viljayfirlýsingu, sem þér er ætluð, í ábyrgðarbréfi á það pósthfang sem okkur var síðast kunnugt um. Í því tilviki tekur yfirlýsing okkar gildi á þeirri stundu sem ætla mætti að hún hefði

borist þér með reglubundnum hætti án breytingar á pósthfangi. Þetta á einnig við ef tryggingin er tekin í nafni fyrirtækis þíns og þú flutt pósthfang fyrirtækisins.

(3) Tölulíður 2 gildir á sama hátt um nafnbreytingu.

(4) Ef þú dvelur langdvölum utan Sambandslýðveldisins Þýskaland, ættir þú, líka eigin hagsmuna vegna, að tilnefna mann sem býr innanlands og hefur umboð til að taka við tilkynningum okkar til þín (póstfulltrúi).

§ 24 Hver fær tryggingargreiðslurnar?

(1) Greiðslurnar samkvæmt tryggingarsamningnum innum við af hendi til þín sem tryggingartaka okkar eða til erfingja þinna ef þú hefur ekki tilgreint neinn annan einstakling sem á að eignast kröfurnar samkvæmt tryggingarsamningnum þegar til bótaskyldu kemur (tryggingarþegi). Þangað til að bótaskyldu kemur getur þú afturkallað rétt tryggingarþegans hvenær sem er.

(2) Þú getur kveðið skýrt á um að tryggingarþeginn eigi að eignast kröfurnar samkvæmt tryggingarsamningnum strax og órifnanlega. Eftir að við höfum fengið yfirlýsingu þína er aðeins hægt að nema þennan rétt tryggingarþegans úr gildi með

samþykki þess sem þú tilgreindir.

(3) Þú getur líka afsalað þér eða veðsett réttindi þín samkvæmt tryggingarsamningnum.

(4) Veiting og afturköllun tryggingarþegaréttar og afsal eða veðsetning krafna samkvæmt tryggingarsamningnum öðlast aðeins og fyrst þá gildi gagnvart okkur þegar fyrrverandi tryggingarþegi hefur tilkynnt okkur um það skriflega. Fyrrverandi tryggingarþegi er yfirleitt þú; en það geta líka verið aðrir ef þú hefur þegar gert ráðstafanir áður.

§ 25 Hvernig er samningsgerðarkostnaður dreginn af iðgjöldum þínum?

(1) Við gerð tryggingasamnings fellur til kostnaður. Þessi svonefndi samningsgerðarkostnaður (§ 43 tölul. 2 reglugerðar um reikningsskil tryggingafélaga er innifalinn í gjaldskrárútreikningnum. Hann er ekki innheimtur sérstaklega heldur dregst hann af iðgjöldunum.

(2) Í tryggingarsamningnum þínum er gert ráð fyrir uppgjörsaðferð samkvæmt § 4 bótasjóðsreglugerðar (Zillmer-aðferð). Þar eru fyrstu iðgjöldin notuð til að greiða niður hluta samningsgerðarkostnaðarinnar. Upphæðin sem greiða skal niður með fyrstu iðgjöldunum takmarkast samkvæmt ofangreindri bótasjóðsreglugerð við 4% iðgjalda þinna á öllum líftíma samningsins.

(3) Samningsgerðarkostnaðurinn sem eftir er greiðist niður með reglubundnu iðgjöldunum á umsömdum iðgjaldsgreiðslutíma. Verði samningurinn gerður iðgjaldsfrír eða komi til uppsagnar er ógreiddum samningsgerðarkostnaði jafnað á móti frádrætti

samkvæmt § 15 tölul. 1 eða § 16 tölul. 3 eða samkvæmt reglum hugsanlegra annarra innifalinnna þátta.

(4) Það uppgjör samningsgerðarkostnaðar sem hér var lýst hefur engin áhrif á umsamda tryggingarvernd. Hún helst óskert alveg frá byrjun. Niðurgreiðsla samningsgerðarkostnaðar samningsins hefur það hins vegar í för með sér að í byrjun eru engin iðgjöld til ráðstöfunar til myndunar iðgjaldsfrís tryggðs lífeyris eða endurkaupsvirðis. Þróun iðgjaldsfrís tryggðs lífeyris og endurkaupsvirðis tryggingarinnar má sjá í tryggingarskírteininu.

§ 26 Fyrir hvað getum við krafið þig sérstaklega um kostnað?

(1) Ef eitthvað af þínum völdum orsakar aukaleg stjórnsýsluumsvif getum við, ef ekki var samið um annað, reiknað þér meðaltalskostnað í slíkum tilvikum sérstaklega til skuldar sem fast gjald. Þetta gildir við

- útgáfu varaskjals fyrir tryggingarskrifteinið eða afrit af tryggingarskríteininu
- skriflega veitingu gjaldfrests ef framhaldsiðgjöld voru ekki greidd
- vanskil iðgjalda
- endursendingu skuldfærslubeiðna
- frágang samningsbreytinga
- vinnu við afsól og veðsetningar

- iðgjaldssendingar frá þér frá stað eða greiðslusendingar frá okkur til staðar utan Sambandslýðveldisins Þýskalands.

(2) Hæð kostnaðar af ástæðum sem tilgreindar eru í tölu 1 geturðu séð í meðfylgjandi kostnaðaryfirliti. Við getum breytt kostnaðinum til frambúðar ef sanngjarnt má teljast (sjá § 315 Borgaralegrar lögbókar (BGB)). Gildandi kostnaðaryfirlit hverju sinni má fá hjá okkur hvenær sem er. Ef kostnaður sem til verður af ástæðum sem tilgreindar eru í tölu 1 er ekki skráður í kostnaðaryfirlitinu helst tölu 1 þó ósnortinn.

(3) Þú hefur möguleika á að færa sönnur fyrir því að í tilfalli af þínum völdum hafi ekki orðið til nein eða minni umsvif og kostnaður.

§ 27 Hvernig öðlast þú hlutdeild í hagnaði okkar?

Við veitum þér og hinum tryggingartökunum hlutdeild í hagnaði okkar sem fram kemur í ársuppgjöri.

(1) Grundvallarreglur og mælikvarðar fyrir hagnaðarhlutdeild tryggingartaka

(a) Hagnaðurinn fæst aðallega með tekjum af fjárfestingum. Af nettótekjum þeirra fjárfestinga sem ætlaðar eru til tryggingargreiðslna í framtíðinni samkvæmt § 3 í Reglugerð um lágmarksiðgjaldsendurgreiðslu við líftryggingu fá tryggingartakarnir að minnsta kosti hlutann sem tilgreindur er í reglugerðinni. Með þessari upphæð er fyrst fjármögnuð tryggð ávöxtun bótasjóðsins. Fjármagnstekjunum sem þá eru eftir ráðstöfum við í hagnaðarhlutdeild tryggingartaka.

Frekari hagnaður verður til ef dánartíðni og kostnaður verða hagkvæmari en áætlanir gerðu ráð fyrir. Tryggingartakar öðlast einnig sanngjarna hlutdeild í þessum hagnaði.

(b) Einstakar tryggingar leggja mismunandi mikið til hagnaðarins. Við höfum því sett sambærilegar tryggingar saman í flokka. Hagnaðarflokka myndum við í því skyni að taka tillit til eðlis áhættunnar sem verið er að tryggja, t.d. andláts- eða örorkuáhættu. Undirflokkar miðast við sérkenni samninga, t.d. tryggingarbyrjun og form iðgjaldagreiðslu. Hagnaður sem fellur tryggingatökum í skaut dreifist sanngjarnt á flokkana eftir framlagi þeirra.

(2) Grundvallarreglur og mælikvarðar fyrir hagnaðarhlutdeild samnings þíns

(a) Til hvaða flokks tryggingarþáttur þinn telst sérð þú í tryggingarskríteininu. Samkvæmt þeirri flokkun veitum við í byrjun hvers tryggingarárs þætti þínum hlutdeild í ánum hagnaði (árlegir hagnaðarhlutar). Auk þess getur lokahagnaðarhluti bæst við við samningslok eða ellilífeyrisgreiðslubyrjun. Við birtum prósentuhluta hagnaðarhlutdeildar í ársskýrslunni eða tilkynnum þér hann sérstaklega með öðrum hætti.

(b) Stuðlarnir, sem hagnaðarhlutdeildarprósenturnar miðast við, fara einkum eftir tryggingarþætti, aldri hins tryggða, lengd tryggingar og hæð tryggðs höfuðstóls. Þeir eru reiknaðir út skv. viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar.

(c) Á biðtímanum fjármögnum við með árlegum hagnaðarhluta

tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - iðgjaldslausan rétt til aukagreiðslu (iðgjaldabónus).

Iðgjaldabónus myndast úr sömu þáttum og trygging þín 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. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er tryggður höfuðstóll til ellilífeyris við lok grunntímabils ráðandi. Að öðru leyti eru greiðslur úr bónusnum í sama hlutfalli innbyrðis og greiðslur úr tryggingu þinni með eftirfarandi undantekningum:

- Ef eftirlifendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun er innifalinn gilda eftirfarandi takmörk um eftirlifendalífeyri úr bónus: Hann má ekki vera hærri en innifalinn eftirlifendalífeyrir eftir lífeyristökubyrjun. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er heimilaður eftirlifendalífeyrir eftir lífeyristökubyrjun við lok grunntímabils ráðandi.

Hann má ekki vera hærri en ellilífeyrir, ef enginn eftirlifendalífeyrir eftir lífeyristökubyrjun er innifalinn. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er heimilaður lífeyrir eftir lífeyristökubyrjun við lok grunntímabils ráðandi.

- Ef örorkulífeyrir er innifalinn má örorkulífeyririnn ekki vera hærri en ellilífeyririnn. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er heimilaður lífeyrir eftir lífeyristökubyrjun við lok grunntímabils ráðandi.

Upphæð greiðslna úr bónusnum ákvarðast af ráðandi reglum þáttarins.

Iðgjaldabónus á aftur hlutdeild í hagnaðinum.

(d) Eftir að lífeyrisgreiðsla hefst fjármögnum við með árlegum hagnaðarhluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - hagnaðarlífeyri. Í honum felst aukalegur iðgjaldslaus ellilífeyrir og hækkan áður áunnins ellilífeyris.

Ef eftirlifendalífeyrisþáttur eftir lífeyrisgreiðslubyrjun er innifalinn felur hagnaðarlífeyrir líka í sér eftirlifendalífeyri. Hlutfall hans við ellilífeyririnn er jafnt og samsvarandi hlutfall við

líífeyrisgreiðslubyrjun. Árleg hækkun heildargreiðslu fer fyrst fram ári eftir að líífeyrisgreiðsla hefst, þá er fundin út hækkun heildargreiðslu fyrra árs í prósentum.

Breyting hagnaðarhlutdeildarprósentunnar getur ekki aðeins breytt framtíðarhækkunum heldur einnig greiðslum sem þegar eru til komnar vegna hagnaðarhlutdeilda. Við upplýsum þig við byrjun líífeyrisgreiðslu og við allar seinni breytingar um upphæð áður nefndrar iðgjaldslausrar aukagreiðslu og hækkunarhlutfallið.

(e) Auk árlegra hagnaðarhluta getur lokahagnaðarhlutur bæst við

- við samningslok vegna uppsagnar, nýtingar höfuðstólsvalréttar eða andlát eða
- við upphaf töku ellilífeyris.

Hæð þessa lokahagnaðarhluta er ákveðin með tilliti til arðseminnar hverju sinni og þróunar dánartíðni. Bæst lokahagnaðarhluti við þegar samningi lýkur er hann greiddur út í einu lagi. Með lokahagnaðarhluta við byrjun ellilífeyrisgreiðslu fjármögnum við hækkun hagnaðarlífeyris (sjá bókstaf d) sem ekki er hægt að ábyrgjast.

§ 28 Hvaða réttarreglur gilda um samninginn?

Um samninginn gildir réttur Sambandslýðveldisins Þýskalands.

§ 29 Hvar er hægt að bera fram kröfur fyrir rétti?

(1) Kröfur samkvæmt tryggingarsamningnum getur þú borið fram fyrir þeim rétti sem hefur lögsögu þar sem skrifstofa okkar eða útibú er. Hafi tryggingin komist á fyrir milligöngu tryggingaumboðsmanns má einnig hafa samband við réttinn á þeim stað þar sem umboðsaðilinn var með útibú þegar miðlunin átti sér stað eða, ef um slíkt var ekki að ræða, þar sem hann bjó.

(2) Við getum borið fram kröfur út af tryggingarsamningi þessum hjá þeim rétti sem hefur lögsögu þar sem þú býrð. Rekir þú fyrirtæki getum við lögum samkvæmt einnig rekið mál fyrir rétti þess staðar þar sem aðsetur eða útibú fyrirtækisins er að finna.

Breytingar og viðbætur við Almenna tryggingarskilmála fyrir ellilífeyrisþáttinn: Framtíðarlífeyrir

Hvað gildir þegar samið er um frávik í notkun hagnaðarhluta á biðtímanum?

(1) Ef þú hefur samið um einstaklingsbundinn iðgjaldabónus í bakábyrgðartryggingu:

FL 1 Í stað 27, tölul. 2 c kemur:

„c) Með árlegum hagnaðarhluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta – ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda – fjármögnum við á biðtímanum iðgjaldsfrían rétt til aukagreiðslu (einstaklingsbundinn iðgjaldabónus).

Í þessari greiðslu felst aukalegur tryggður höfuðstóll til ellilífeyris sem og aukalegur höfuðstóll við andlát. Í höfuðstóli við andlát samsvara bónusgreiðslurnar alltaf tryggðum höfuðstóli til ellilífeyris. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil, þá er tryggður höfuðstóll til ellilífeyris við lok grunntímabils ráðandi. Upphæð bónusgreiðslna fer eftir viðkomandi þáttaákvæðum. Iðgjaldabónus á aftur hlutdeild í hagnaðinum.“

(2) Ef þú hefur samið um „líífendabónus tilbrigði E“:

FL 2 Í stað § 27, tölul. 2 c kemur:

„c) Með árlegum hagnaðarhluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta – ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda – fjármögnum við á biðtímanum iðgjaldsfrían rétt til aukalegs tryggðs líífeyris (einstaklingsbundinn bónus við líífun).

Hafir þú samið um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir líífeyrisgreiðslubyrjun felst sú andlátstryggingarvernd einnig í líífendabónusi. Líífendabónus á aftur hlutdeild í hagnaðinum og gjaldfellur með tryggða líífeyrinum úr grunnþættinum.

Upphæð greiðslna úr bónusnum ákvarðast af ráðandi reglum þáttarins.

(3) Ef þú hefur samið um „líífendabónus tilbrigði T“:

FL 3 Í stað § 27, tölul. 2 c kemur:

„c) Með árlegum hagnaðarhluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta – ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda – fjármögnum við á biðtímanum iðgjaldsfrían rétt til

aukalegrar greiðslu (bónus við lifun).

Í þessum greiðslum felst fyrst aukalegur tryggður lífeyrir. Frá þeim tíma þegar heildarupphæð gangvirkis grunnþáttarins, þáttarins höfuðstóll við andlát og lífendabónussins yrði hærrí en heildargreiðsla við andlát felur lífendabónusinn einnig í sér aukalegan þátt höfuðstóls við andlát. Hann er þannig gerður að heildarupphæð gangvirkis grunnþáttarins, þáttarins höfuðstóll við andlát og lífendabónussins samsvarar heildargreiðslu við andlát.

Hafir þú samið um greiðslu höfuðstóls við andlát eftir lífeyrisgreiðslubyrjun felst sú andlátstryggingarvernd einnig í lífendabónus. Lífendabónus á aftur hlutdeild í hagnaðinum og gjaldfellur með greiðslunum úr grunnþættinum.

Upphæð greiðslna úr bónusnum ákvarðast af ráðandi reglum þáttarins.“

FL 4 (4) Ef þú hefur samið um „millifærslu“ innan hópsamninga:

Svo lengi sem iðgjöld eru greidd á biðtímanum gildir eftirfarandi í stað ákvæðanna í § 27, tölul. 2 c:

„Árlegir hagnaðarhlutar eru millifærðir á móti iðgjöldunum með þeim hætti sem þau eru greidd eða færðir til tekna á iðgjaldareikningi samningsaðilans.“

Hvað gildir þegar samið er um frávík í notkun hagnaðarhlutdeildar eftir að lífeyrisgreiðsla hefst?

(1) Ef þú hefur samið um „útborgun hagnaðarhluta“:

FL 5 Í stað § 27, tölul. 2 d og 2 e kemur:

„d) Eftir lífeyrisgreiðslubyrjun greiðum við árlega hagnaðarhluta tryggingarþáttar þíns og árlega hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta – ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda – í reiðufé ásamt ellilífeyrinum í samræmi við greiðsluhátt hans, fyrst á þeim degi þegar 1 ár er liðið frá lífeyrisgreiðslubyrjun.

(e) Auk árlegra hagnaðarhluta getur lokahagnaðarhluti bæst við við samningslok eða við byrjun ellilífeyrisgreiðslu. Hæð þessa lokahagnaðarhluta er ákveðin með tilliti til arðseminnar hverju sinni og þróunar dánartíðni. Bætist lokahagnaðarhluti við þegar samningi lýkur er hann greiddur út í einu lagi. Með lokahagnaðarhluta við byrjun ellilífeyrisgreiðslu fjármögnum við hækkun tryggðs lífeyris.“

(2) Ef þú hefur samið um „viðbótarlífeyri“:

FL 6 Í stað § 27, tölul. 2 d og 2 e kemur:

„d) Eftir að lífeyrisgreiðsla hefst fjármögnum við með árlegum hagnaðarhluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta – ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda – árlega, á þeim degi sem lífeyrisgreiðsla hófst, aukalega iðgjaldsfria greiðslu. Í henni felst ellilífeyrir og, ef þátturinn eftirlífendalífeyrir er innifalinn eftir lífeyrisgreiðslubyrjun, eftirlífendalífeyrir. Hlutfall hans við ellilífeyrinn er jafnt og samsvarandi hlutfall við lífeyrisgreiðslubyrjun. Viðbótargreiðslurnar á hverjum tíma eiga eins og tryggðu greiðslurnar sjálfar hlutdeild í hagnaðinum með iðgjaldsfríum viðbótargreiðslum.

(e) Auk árlegra hagnaðarhluta getur lokahagnaðarhluti bæst við við samningslok eða við byrjun ellilífeyrisgreiðslu. Hæð þessa lokahagnaðarhluta er ákveðin með tilliti til arðseminnar hverju sinni og þróunar dánartíðni. Bætist lokahagnaðarhluti við þegar samningi lýkur er hann greiddur út í einu lagi. Með lokahagnaðarhluta við byrjun ellilífeyrisgreiðslu fjármögnum við hækkun tryggðs lífeyris.“

(3) Ef þú hefur samið um „samsettan hagnaðarlífeyri“:

FL 7 Í stað § 27, tölul. 2 d kemur:

„d) Eftir að lífeyrisgreiðsla hefst fjármögnum við með árlegum hagnaðarhluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta – ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda – samsettan hagnaðarlífeyri. Í honum felst aukalegur iðgjaldslaus ellilífeyrir og hækkun áður áunnins ellilífeyris. Ef þátturinn eftirlífendalífeyrir er innifalinn eftir lífeyrisgreiðslubyrjun felur samsettur hagnaðarlífeyrir einnig í sér eftirlífendalífeyri. Hlutfall hans við ellilífeyrinn er jafnt og samsvarandi hlutfall við lífeyrisgreiðslubyrjun. Árleg hækkun heildargreiðslu fer fyrst fram 6 árum eftir að lífeyrisgreiðsla hefst og þá er fundin út hækkun heildargreiðslu fyrra árs í prósentum.

Breyting hagnaðarhlutdeildarprósentunnar getur ekki aðeins breytt framtíðarhækkunum heldur einnig greiðslum sem þegar eru til komnar vegna hagnaðarhlutdeildar. Við upplýsum þig við byrjun lífeyrisgreiðslu og við allar seinni breytingar um upphæð áður nefndrar iðgjaldslausrar aukagreiðslu og hækkunarhlutfallið.“

Í stað § 27, tölul. 2 e, síðustu setningar kemur:

„Með lokahagnaðarluta við byrjun ellilífeyrisgreiðslu fjármögnum við hækkun samsetts hagnaðarlífeyris (sjá bókstaf d) sem ekki er hægt að ábyrgjast.“

Hvað gildir um tryggingar innan hópsamninga?

- FL 8** 1. Orðin „trygging“ og „samningur“ eiga – sérstaklega varðandi tryggingargreiðslur og fresti – við hina einstöku (hluta-tryggingu en ekki við hópsamninginn.
2. „Iðgjald“ í § 9 á við upphafsstöðu hópsamningsins.
3. Réttaráhrif við greiðsluvanskil, sem nefnd eru í § 11 gilda um hópsamninginn þótt aðeins sé um hlutavanskil að ræða.“

Hvað gildir um tryggingar á sértöxtum?

FL 9 Í stað § 15, tölul. 1, 7. setningar kemur:

„Frádrátturinn nemur EUR 50 að viðbættum 1% af samtölu umsaminnna iðgjalda fyrir ellilífeyrisþáttinn sem samsvarar því iðgjaldsgreiðslutímabili sem eftir er.“

Ef þáttur til sameiginlegrar eftirlifendaframfærslu er innifalinn í tryggingu þinni:

§ 1, tölul. 2 og 3 falla brott.

Í stað § 4, tölul. 5 kemur:

„(5) Ef í tryggingu þinni er grunntímabil og hafirðu flýtt greiðslu samkvæmt § 5 fram að lokum grunntímabils geturðu, að teknu tilliti til þess frests sem tilgreindur er í tölul. 1, fengið höfuðstólsgreiðslu í stað tryggðs lífeyris. Með útborgun höfuðstóls á lífeyrisgreiðslutíma sem hefur verið flýtt falla allir þættir niður.“

Í stað § 16, tölul. 4 og 5 kemur:

Ef í tryggingu þinni er grunntímabil og ef þú segir tryggingunni upp eftir lok grunntímabilsins greiðum við útreiknað endurkaupsvirði samkvæmt tölul. 2 og 3. Ef þú segir tryggingu þinni upp miðað við einhvern annan tíma og greiðir iðgjöld jafnóðum gerum við tryggingu þína iðgjaldsfria samkvæmt § 15 tölulíð 1. Ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir er lægri en 200 EUR á ári greiðum við þess í stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt tölul. 2 og 3. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður. Ef trygging þín er iðgjaldsfrí geturðu ekki sagt henni upp miðað við einhvern annan tíma.

Ef ekkert grunntímabil er innifalið í tryggingunni og ef þú segir tryggingunni upp og greiðir reglubundin iðgjöld gerum við trygginguna iðgjaldsfria samkvæmt § 15 tölul. 1. Ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir er lægri en 200 EUR á ári greiðum við þess í stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt tölul. 2 og 3. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður. Ef trygging þín er iðgjaldsfrí geturðu ekki sagt henni upp.“

Ef þáttur til sameiginlegrar eftirlifendaframfærslu er innifalinn í tryggingu þinni og ef grunntímabil er innifalið í tryggingunni gildir auk þess:

§ 4, tölulíðir 1 og 3 falla brott.

Hvað gildir um lífeyrisgreiðslur fyrirtækja?

FL 10

(1) Einstök viðbótargreiðsla eftir umbreytingu í iðgjaldsfria tryggingu

Um tryggingar sem samið var um innan ramma ellilífeyris fyrirtækis gildir að eftir umbreytingu í iðgjaldsfria tryggingu getur þú innan 6 mánaða hækkað iðgjaldslausan tryggðan lífeyri með einstakri viðbótargreiðslu og án áhættukönnunar. Hækkunin getur þó aðeins náð hæð iðgjaldsskylds tryggðs lífeyris sem tryggður var þegar tryggingin varð iðgjaldsfri.

Ef fleiri þættir felast í iðgjaldsfri tryggingunni hækka tryggðar greiðslur úr þeim þannig að hlutfall greiðslna úr einstökum þáttum hvers til annars helst það sama og í iðgjaldsfri tryggingunni.

Hækkun iðgjaldslausu tryggingargreiðslunnar sem verður við viðbótargreiðsluna er reiknuð út eftir viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar og miðast við viðeigandi gjaldskrárákvæði við hækkun. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

(2) Iðgjaldsgreiðslur

Einnig þegar iðgjald er greitt mánaðarlega er hægt að semja um það að iðgjaldsgreiðslan fari ekki fram með skuldfærslu – í þessu tilviki fellur § 10, 2. tölul., síðasta setning, brott.

(3) Höfuðstólsgreiðsla

§ 1, tölul. 4 fellur brott.

(4) Tryggingarvernd í umönnunartilfellum

§ 8 fellur brott.

FL 10a Hagnaðarhlutdeild

Takmörkun örorkulífeyris sem tilgreind er í § 27, tölul. 2 c, seinni strikmerktum kafla, fellur brott.

FL 10b Hvað gildir um árlega umsamda hækkun tryggðs lífeyris

1. Í stað § 1, tölul. 1 kemur:

„(1) Lífi hinn tryggði eða allir hinir tryggðu umsamda lífeyrisgreiðslubyrjun greiðum við hækkandi tryggðan lífeyri meðan hinn tryggði eða að minnsta kosti einn hinn tryggðu lífa. Við greiðum lífeyrinn samkvæmt samningi árlega, á hálfis árs fresti, ársfjórðungslega eða mánaðarlega, á fyrsta venjulega vinnudegi eftir umsamda gjalddaga.

Árleg umsamin hækkun tryggðs lífeyris fer fyrst fram ári eftir að lífeyrisgreiðsla hefst, þá er fundin út prósentuhækkun tryggðs lífeyris sem greiddur var á fyrra ári í.

2. Í stað § 1, tölul. 5 kemur:

„(5) Hafir þú samið um útborgun höfuðstóls við andlát eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og ekki innifalið eftirlífendalífeyri eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og deyi hinn tryggði á lífeyrisgreiðslutímanum greiðum við umsamin höfuðstól að frádregnum þeim lífeyri sem tryggður er frá lífeyrisgreiðslubyrjun og þegar hefur verið greiddur. Þeir hlutar tryggðs lífeyris sem byggja á hækkuninum dragast þó ekki frá. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.“

3. Í stað § 1, tölul. 6 kemur:

„(6) Hafir þú samið um útborgun höfuðstóls við andlát eftir lífeyrisgreiðslubyrjun og innifalið eftirlífendalífeyri eftir lífeyrisgreiðslubyrjun greiðum við umsamin höfuðstól við andlát þess sem lengst lifir (hins tryggða eða hins samtryggða) að frádregnum einum þeim ellilífeyri sem tryggður er frá lífeyrisgreiðslubyrjun fyrir hvern lífeyrisgreiðslugjalddaga sem sá hefur lífað sem lengst lífi. Þeir hlutar tryggðs lífeyris sem byggja á hækkuninum dragast þó ekki frá. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.“

4. Í stað § 27, tölul. 2 d kemur:

„d) Eftir að lífeyrisgreiðsla hefst fjármögnum við með árlegum hagnaðarluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarluta annarra innifalinnna þátta – ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda – árlega, á þeim degi sem lífeyrisgreiðsla hófst, aukalega iðgjaldsfría hækkandi greiðslu. Í henni felst ellilífeyrir og, ef þátturinn eftirlífendalífeyrir er innifalinn eftir lífeyrisgreiðslubyrjun, eftirlífendalífeyrir. Hlutfall hans við ellilífeyrinn er jafnt og samsvarandi hlutfall við lífeyrisgreiðslubyrjun. Hækkunarhluti aukinnar iðgjaldsfrírar greiðslu samsvarar hlutfalli umsamda tryggða ellilífeyrisins. Viðbótargreiðslurnar á hverjum tíma eiga eins og tryggðu greiðslurnar sjálfar hlutdeild í hagnaðinum með iðgjaldsfríum viðbótargreiðslum.“

Hafirðu samið um „Lífunarbónus“ gildir sama hækkunarhlutfall fyrir viðbótar tryggðan lífeyri eða greiðslu (§ 27, tölul. 2 c, setning 1) eins og um var samið fyrir tryggðan lífeyri.

Hvað gildir um tryggingar innan ramma barnabótalífeyris?

FL 11

Yfirfærsla samnings tryggingataka til hins tryggða

Þegar hinn tryggði er orðinn fullra 18 ára getur þú yfirfært samning tryggingataka til hins tryggða. Þar með verður hann viðsemjandi okkar.

Hvað gildir þegar samið er um frávik höfuðstólsgreiðslu við andlát eftir lífeyrisgreiðslubyrjun?

FL 12 Í stað § 1, tölul. 5 kemur:

„(5) Deyi hinn tryggði á lífeyrisgreiðslutímanum greiðum við tryggðan höfuðstól áunninn við lífeyrisgreiðslubyrjun (§ 4) að frádregnum heildarellilífeyrisgreiðslum, sem þegar hafa verið greiddar, (að meðtöldum greiðslum úr hagnaðarhlutdeild). Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.“

§ 1, tölul. 6 fellur brott.

§ 6, tölul. 2 fellur brott.

Í stað § 7 kemur:

„Allt til þess að greiðsla ellilífeyris hefst getur þú samið við okkur um það að í stað umsaminnar höfuðstólsgreiðslu við andlát eftir lífeyrisgreiðslubyrjun verði tryggð andlátsgreiðsla sem er margfalt hærri en lífeyrir sem tryggður er árlega eftir lífeyrisgreiðslubyrjun. Áhættukönnun er ekki nauðsynleg. Fyrir upphæð andlátsgreiðslunnar eru efri mörk sem eru m.a. háð umsömdum aldri við lífeyrisgreiðslubyrjun og meðaltalslíflíkum. Við tilkynnum þér um efri mörkin ef óskað er. Fyrir breytta höfuðstólsgreiðslu við andlát kann að verða nauðsynlegt að greiða aukalegt iðgjald. Upphæðin fer eftir viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er. Fyrir umsókn um breytingu verður þú að virða sömu fresti og tilgreindir eru í § 4 tölulið 1.“

Hvað gildir ef þú semur um að hafna möguleikanum á að velja milli tryggðs lífeyris og höfuðstólsgreiðslu samkvæmt § 4?

FL 13 1. Í tryggingu þinni er ekki samið um „tryggðan höfuðstól.“ Reglurnar í tryggingarskilmálunum sem eiga við tryggðan höfuðstól eru þar með merkingarlausar fyrir tryggingu þína.

2. § 3 fellur brott.

3. § 4 fellur brott.