

Tryggingarskilmálar

Tryggingarskilmálar þessir snúa að þér sem tryggingaþega okkar og samningsaðila.

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.

Áhættulíftrygging E7

Blaðsíða

1.	Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta.....	1
2.	Greiðsla úr hagnaðarhlutdeild	1
3.	Reglur um samning samkvæmt gjaldskrá fyrir reyklausu	2
4.	Bótapægi og millifærsla greiðslna	3
5.	Útilokanir frá bótum og takmarkanir bóta.....	3
6.	Samstarfsskyldur þínar	3
7.	Samningsgerðar- og sölukostnaður.....	4
8.	Undanþága frá greiðslu iðgjalds.....	4
9.	Uppsögn	4
10.	Möguleikar við samningsgerð.....	5

B-hluti - Skyldur sem gilda um alla þætti

Hér er að finna mikilvægar skyldur og skuldbindingar sem gilda um fleiri en einn þátt og tengjast upplýsingaskyldu fyrir samningsgerð og greiðsluskyldu iðgjalda. 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.....	9
2.	Skyldur sem snerta greiðslu iðgjalds.....	9

C-hluti - Almennar reglur

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

Blaðsíða

1.	Upphaf tryggingarverndar.....	11
2.	Tryggingarskírteini.....	11
3.	Kostnaður vegna viðbótarumsýslu.....	11
4.	Þýskur réttur.....	11
5.	Varnarþing	11
6.	Fyrning.....	12

Hugtakaskýringar

Í lok tryggingarskilmálanna er að finna skilgreiningar helstu hugtaka sem notuð eru í textanum. Í meginmáli fyrsta þáttar höfum við auðkennt þessi hugtök með „→“. Dæmi:
→Tryggingaþegi.

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.

Áhættulíftrygging E7

Hér er að finna reglur um áhættulíftrygginguna. Ef fleiri þættir eru innifaldir í samningnum er í reglum þeirra fjallað um áhættulíftrygginguna sem grunnþátt.

1. Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta

Í þessum hluta er fjallað um:

- 1.1 Hvaða tryggingagreiðslur innum við af hendi?**
- 1.2 Hvaða reikniforsendur gilda um trygginguna?**

1.1 Hvaða tryggingagreiðslur innum við af hendi?

Ef →hinn tryggði andast fyrir umsamin lok tryggingartímans greiðum við þann tryggða höfuðstól sem um var samið fyrir slíkt tilvik. Í tryggingum sem fleiri eiga aðild að (→félagatryggingar) greiðum við umsamin tryggðan höfuðstól við andlát fyrir þann aðila sem deyr fyrst.

Ef margir →tryggðir deyta á sama tíma greiðum við aðeins tryggðan höfuðstól einu sinni.

1.2 Hvaða reikniforsendur gilda um trygginguna?

(1) Reikniforsendur við samningsgerð

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

- dánartíðnitöflu okkar „AZ 2012 T DIFF U“ (→töflur) og
- →reiknivextina 1,75 prósent.

Ef samið var um fleiri þætti beittum við, við útreikning á tryggðum greiðslum úr þessum þáttum, frekari →töflum sem tilgreindar eru í reglum viðkomandi þátta.

(2) Reikniforsendur þegar bætur hækka og í öðrum tilvikum

Þegar bætur hækka (til dæmis með hækkunum sem verða smám saman) reiknum við viðbótarbæturnar alltaf með reikniforsendunum sem lagðar voru til grundvallar við gerð samningsins.

Ef aðrar reikniforsendur en þær sem lágu til grundvallar við samningsgerð eru í gildi á hækkunardegi og snerta útreikning á →bótasjóði í nýjum sambærilegum tryggingum, vegna ákvarðana eftirlitsyfirlvalda og/eða opinberra yfirlýsinga Félags þýskra tryggingafræðinga (DAV), getum við sömuleiðis lagt þær til grundvallar við bótahækkunir. Ef gildandi reikniforsendur fyrir útreikning á →bótasjóði breytast á ný, eftir hækkun bóta, getum við, við síðari hækkun bóta, beitt nýju reikniforsendunum eða lagt áfram til grundvallar þær reikniforsendur sem síðast var beitt.

Við greinum þér frá því ef við beittum öðrum reikniforsendum en við samningsgerð eða við síðustu hækkun bótagreiðslna.

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

2. Greiðsla úr hagnaðarhlutdeild

Um hagnaðarhlutdeild samningsins 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 lögmætar forsendur hlutdeildar í hagnaðinum?**
- 2.2 Hvers vegna er ekki hægt að ábyrgjast upphæð hagnaðarhlutdeildar?**
- 2.3 Hvaða gerðir hagnaðarhluta eru til?**
- 2.4 Hvaða reiknistuðlar eiga við fyrir hagnaðarhluta tryggingarinnar?**
- 2.5 Hvernig eru hagnaðarhlutar tryggingarinnar nýttir?**
- 2.6 Hvernig fær tryggingin hlutdeild í matssjóðunum?**

2.1 Hverjar eru lögmætar forsendur hlutdeildar í hagnaðinum?

Við veitum þér hlutdeild í hagnaði og →matssjóðum (hagnaðarhlutdeild) samkvæmt 153 gr. í þýskum lögum um tryggingarsamninga (VVG).

(1) Hlutdeild í hagnaði

a) Hagnaður reiknaður út

Hagnaðurinn er reiknaður út samkvæmt reglum þýskra verslunarlaganna (HGB) og tilgreindur árlega í ársuppgjöri okkar.

b) Uppsöfnuð lágmarkshlutdeild tryggingaþega

Reglurnar hér á eftir lýsa uppsafnaðri lágmarkshlutdeild →tryggingaþega, sem á við um heildarhluta allra tryggingaþega. Ekki er hægt að leggja fram einstakar kröfur í tengslum við samninginn út frá þessum reglum í málsgrein b).

Hagnaður myndast ef áhætta (til dæmis vegna breytts fjölda dauðsfalla) eða kostnaður (til dæmis vegna kostnaðarlækkana) verður hagstæðari en við reiknuðum út í upphafi. Af þessum hagnaði fá →tryggingaþegar að minnsta kosti prósentuhlutann sem tilgreindur er í reglugerð um lágmarksendurgreiðslu líftryggingariðgjalda (MindZV), í þeirri útgáfu sem í gildi er hverju sinni, (sem stendur 75 prósent af áhættumati og 50 prósent af öðrum útreikningi).

Frekari hagnaður getur fengist með tekjum af fjárfestingum. Iðgjöld áhættulíftryggingarinnar eru reiknuð 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 gætu gefið af sér arð. Alls fá →tryggingaþegar að minnsta kosti prósentuhlutann af nettótekjum þeirra fjárfestinga sem ætlaðar eru til tryggingargreiðslna í framtíðinni, sem tilgreindur er í gildandi útgáfu reglugerðarinnar (3. gr. reglugerðar um lágmarksendurgreiðslu líftryggingariðgjalda), hverju sinni (sem stendur 90 prósent). Þessi upphæð er svo notuð til að fjármagna tryggðar tryggingargreiðslur. Upphæðin sem eftir stendur samsvarar hagnaðarhlutanum úr fjárfestingum sem við notum til að veita →tryggingaþeganum hagnaðarhlutdeild.

Í undantekningartilvikum getur lágmarkshlutdeild
→tryggingaþega verið skert með samþykki eftirlitsyfirvalda
(5. gr. reglugerðar um lágmarksendurgreiðslu
líftryggingariðgjalds).

c) Myndun tryggingahópa

Einstakar tryggingar leggja mismikið til hagnaðarmyndunar.
Við höfum því sett sambærilegar tryggingar saman í hópa:
• Hagnaðarhópar eru til dæmis myndaðir til að taka tillit til
áhættunnar sem er tryggð (t.d. andláts- eða
örorkuáhættu).
• Undirhópar miðast til dæmis við sérstök atriði samninga
(t.d. tryggingarbyrjun og greiðslumáta iðgjalds).
Hagnaðinum fyrir →tryggingaþega er deilt á einstaka hópa í
samræmi við framlag þeirra til myndunar hans.

Í tryggingarupplýsingunum sérðu til hvaða hóps tryggingin
þín telst.

d) Birting hagnaðarluta

Stjórn tryggingafélagsins ákvarðar upphæð →prósenthlutu í
hagnaði samkvæmt tillögu →ábyrgs tryggingafræðings.
→Prósenthlutir 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 matssjóðum

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

Við birtum →matssjóðina í ársskýrslu okkar.

2.2 Hvers vegna er ekki hægt að ábyrgjast upphæð hagnaðarlutdeilda?

Upphæð hagnaðar fer einkum eftir þróun áhættu og
kostnaðar. Upphæð →matssjóðanna er háð
fjármagnsmarkaði. Þess vegna er ekki hægt að ábyrgjast
upphæð hagnaðarlutdeilda.

2.3 Hvaða gerðir hagnaðarluta eru til?

Eftir því hvaða hópi tryggingin þín tilheyrir (sjá c-lið 1. mgr.,
tölul. 2.1) veitum við áhættulíftryggingunni hlutdeild í þeim
hagnaði sem náðist (árlegir hagnaðarlutar).

Á iðgjaldsgreiðslutímanum veitum við tryggingunni þinni með
hverju gjaldföllnu iðgjaldi hlutdeild í þeim hagnaði sem
náðist.

Ef tryggingin er iðgjaldafri færð þú enga hagnaðarluta.

2.4 Hvaða reiknustuðlar eiga við fyrir hagnaðarluta tryggingarinnar?

Reiknustuðlarnir sem eiga við um →hagnaðarluta eru
iðgjaldið sem samið var um fyrir áhættulíftrygginguna meðan
á iðgjaldsgreiðslu stendur.

2.5 Hvernig eru hagnaðarlutar tryggingarinnar nýttir?

Með hverju gjaldföllnu iðgjaldi fær tryggingin hagnaðarluta
sem ákvarðast af prósentu iðgjaldsins sem samið var um
(sjá tölulið 2.4). Hagnaðarlutar eru millifærðir á móti
iðgjöldunum með þeim hætti sem þau eru greidd.

2.6 Hvernig fær tryggingin hlutdeild í matssjóðunum?

Hlutdeild í →matssjóðunum er ákveðin með orsakamiðaðri
aðferð. Undir áhættulíftrygginguna falla engir eða aðeins
smávægilegir →matssjóðir þar sem engar eða aðeins
óverulegar fjárhæðir eru fyrir hendi til fjárfestinga sem gætu
myndað matssjóði.

3. Reglur um samning samkvæmt gjaldskrá fyrir reyklausa

Í þessum hluta er fjallað um:

- 3.1 Hvað er að vera reyklus?
- 3.2 Hvaða sérákvæði gilda um tilkynningaskyldu fyrir
samningsgerð?
- 3.3 Hvað gildir þegar áhætta eykst eftir
samningsgerðina?
- 3.4 Hvaða réttaráhrif gilda þegar áhætta eykst eða
brotið er gegn tilkynningaskyldu?
- 3.5 Hvaða rétt höfum við til sannprófunar?

3.1 Hvað er að vera reyklus?

Sá sem er reyklus

- hefur ekki neytt nikótíns með reykingum á síðustu 12
mánuðum fyrir umsókn tryggingar og
- hefur jafnframt í hyggju að halda áfram að vera
reyklus.

Undir reykingar falla bæði neysla tóbaks sem kveikt er í, til
dæmis sígarettur, smávindlar, vindlar og pípur, og neysla
nikótíns í gegnum rafknúin eimtæki svo sem rafsígarettur,
rafvindla eða rafpípur.

3.2 Hvaða sérákvæði gilda um tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?

Áður en þú afhendir samningsyfirlýsingu þína er þér skylt að
segja okkur frá því hvort þú reykir, sannleikanum samkvæmt
og undandráttafrelst. Eigi að tryggja líf annars einstaklings
er hann líka – auk þín – ábyrgur fyrir að veita okkur sannar
upplýsingar.

3.3 Hvað gildir þegar áhætta eykst eftir samningsgerðina?

Aukin áhætta liggur fyrir þegar →hinn tryggði byrjar að reykja
eftir gerð samningsins. Við veitum trygginguna með því að
treysta á að þú takir eða leyfir enga aukna áhættu eftir
samningsgerðina án okkar samþykkis. Eigi að tryggja líf
annars einstaklings er hann líka – auk þín – ábyrgur fyrir að
taka enga aukna áhættu eftir samningsgerðina.

Ef →hinn tryggði tekur samt sem áður aukna áhættu eftir
gerð samningsins ber þér og hinum tryggða skylda til að
tilkynna okkur skriflega um aukna áhættuna án tafar.

3.4 Hvaða réttaráhrif gilda þegar áhætta eykst eða brotið er gegn tilkynningaskyldu?

(1) Breytt iðgjald við aukna áhættu

Við afsöllum okkur þeim lagalega rétti sem við höfum til að
segja upp samningi vegna aukinnar áhættu eða til að útiloka
aukna áhættuna frá tryggingunni.

Ef →hinn tryggði tekur aukna áhættu samkvæmt tölulið 3.3
getum við hækkað iðgjaldið afturvirktt frá þeim tíma þegar
áhættan jókst í samræmi við meginreglur fyrirtækisins.
Iðgjaldshækkun er þó útilokuð ef þú getur sannað fyrir okkur
að aukna áhættan var ekki af þínum völdum. Ef í ljós kemur
síðar meir að þú eða einn →hinna tryggðu einstaklinga hafi
tekið aukna áhættu samkvæmt tölulið 3.3, án þess að
tilkynna okkur um það getum við einnig framkvæmt
áður nefnda iðgjaldshækkun þótt aukna áhættan hafi ekki
verið af þínum völdum.

Réttur okkar til að breyta iðgjaldi fellur niður ef við höfum
ekki nýtt hann innan eins mánaðar frá þeim tímapunkti sem
við fáum vitneskju um aukna áhættu.

Hækkun iðgjalds hefur engin áhrif á upphæð tryggðrar
bótageiðslu. Ef við hækkuum iðgjaldið um meira en 10
prósent getur þú sagt samningnum upp fyrirvaralaust innan
eins mánaðar frá því að þú móttækur tilkynningu frá okkur um
hækkunina.

(2) Lækkun bótagreiðslna í tryggingartilviki

Ef fyrir liggur að

- okkur hafi vísvitandi verið gefnar rangar upplýsingar um reykingar →hins tryggða í umsókninni eða
- aukin áhætta skv. tölulíð 3.3 var tekin af ásetningi eftir samningsgerðina skerðast tryggðar bótagreiðslur við andlát hins tryggða um einn þriðja af tryggða höfuðstólnum sem samið var um fyrir slíkt tilvik. Þessi skerðing á bótaskyldu okkar gildir ekki ef aukna áhættan eða röngu upplýsingarnar um reykingar →hins tryggða við samningsgerðina eru ekki orsök tryggingartilviksins.

Þegar um aukna áhættu er að ræða skerðum við ekki bæturnar ef meira en 10 ár eru liðin frá því að aukna áhættan var tekin og fram að tryggingartilvikinu.

Þegar rangar upplýsingar eru gefnar fyrir samningsgerð áskiljum við okkur rétt til vefengingar vegna sviksamlegrar blekkingar.

3.5 Hvaða rétt höfum við til sannprófunar?

Við höfum rétt til að sannreyna reykleysi →hins tryggða eða allra hinna tryggðu ef um →félagatryggingu er að ræða. Við getum krafist upplýsinga um málið og árlegrar læknisskoðunar hjá →hinum tryggða eða öllum tryggðum í →félagatryggingum, á okkar kostnað, hjá læknum sem starfa í okkar umboði. Ef →hinn tryggði uppfyllir ekki kröfur okkar hækum við iðgjaldið samkvæmt 1. mgr. tölul. 3.4.

4. Bótapegi og millifærsla greiðslna

Í þessum hluta er fjallað um:

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

4.2 Hvað gildir um millifærslu greiðslna?

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

(1) Viðtakandi greiðslna og afturkallanlegur viðtökuréttur

Bætur samkvæmt samningnum innum við af hendi til þín sem →tryggingaþega okkar eða til erfingja þinna ef þú hefur ekki tilgreint neinn annan sem á að eignast kröfur samkvæmt samningnum á gjalddaga (bótapegi). Viðtökurétti bótapega má breyta eða afturkalla 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 bótapegi eigi að eignast kröfurnar samkvæmt tryggingarsamningnum, samstundis og órifanlega. Þegar við höfum fengið yfirlýsingu þína í hendur er aðeins hægt að nema þennan rétt bótapega úr gildi með samþykki bótapega.

(3) Afsal og veðsetning kröfurettinda

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

(4) Skrifleg gögn

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 hingað til hefur tilkynnt okkur breytinguna skriflega. Tilkynning í símbréfi eða tölvupósti uppfyllir ekki kröfu um →skrifleg gögn. Réttthafi hingað til er yfirleitt þú.

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

4.2 Hvað gildir um millifærslu greiðslna?

Við millifærur bæturnar til þess sem veita má þeim viðtöku, á hans kostnað. Við yfirfærslur til ríkja utan Evrópska

efnahagssvæðisins ber sá sem veita má greiðslunum viðtöku áhættuna sem því tengist.

5. Útilokanir frá bótum og takmarkanir bóta

Í þessum hluta er fjallað um:

5.1 Hvað gildir í herþjónustu, róstum eða stríði eða við notkun eða losun kjarna-, sýkla- eða efnavopna/efna eða geislavirkra, líffræðilegra- eða kemískra efna?

5.2 Hvaða reglur gilda um sjálfsvíg hins tryggða?

5.1 Hvað gildir í herþjónustu, róstum eða stríði eða við notkun eða losun kjarna-, sýkla- eða efnavopna/efna eða geislavirkra, líffræðilegra- eða kemískra efna?

(1) Grundvallarregla

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

(2) Skert bótaskylda

Bótaskylda okkar fellur niður í eftirfarandi tilvikum:

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

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

b) andlátíð er í beinum eða óbeinum tengslum við

- vísitandi beitingu kjarna-, líffræðilegra- eða kemískra vopna (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 er að ræða atburð, takmarkaðan í tíma og rúmi, þar sem innan við 1.000 manns farast þegar í stað eða munu fyrir sjáanlega deyja eða hljóta varanlegan alvarlegan heilsubrest innan fimm ára vegna atburðarins. Við munum innan sex 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 að þeim fresti liðnum.

5.2 Hvaða reglur gilda um sjálfsvíg hins tryggða?

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

Við sjálfsvíg af ásettu ráði áður en þriggja ára fresturinn er liðinn helst tryggingarverndin aðeins ef sannað er fyrir okkur að vígið

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

6. Samstarfsskyldur þínar

Í þessum hluta er fjallað um:

6.1 Hvaða gögn ber að leggja inn við andlát hins tryggða?

6.2 Á hvaða forsendum getum við krafist frekari sannana?

6.1 Hvaða gögn ber að leggja inn við andlát hins tryggða?

Tilkynna ber okkur tafarlaust andlát →hins tryggða. Eftirtalin gögn ber alltaf að afhenda okkur:

- tryggingarskríteini,
- opinbert vottorð um fæðingardag →hins tryggða (fæðingarvottorð),

- opinbera staðfestingu á andlátí →hins tryggða þar sem fram koma aldur og fæðingarstaður (dánarvottorð) og ítarlegt læknisvottorð eða opinbert vottorð um dánarorsök sem og upphaf og sögu þeirra veikinda sem leiddu til dauða →hins tryggða.

6.2 Á hvaða forsendum getum við krafist frekari sannana?

Við getum krafist frekari sannana og gert ítarlegri rannsóknir, til dæmis varðandi reykingavenjur, til að sannreyna bótaskyldu okkar. Kostnaðinn sem af þessu hlýst ber sá sem krefst tryggingagreiðslunnar.

7. Samningsgerðar- og sölukostnaður

Hvernig er samningsgerðar- og sölukostnaður sem er reiknaður með í iðgjaldinu fjármagnaður?

Kostnaður hlýst af gerð tryggingarsamninga (svonefndur samningsgerðar- og sölukostnaður). Samningsgerðar- og sölukostnaður sem er reiknaður með í iðgjaldinu er ekki innheimtur sérstaklega en er fjármagnaður með eftirfarandi hætti úr iðgjöldunum:

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

8. Undanþága frá greiðslu iðgjalds

Í þessum hluta er fjallað um:

8.1 Hvernig er hægt að gera trygginguna iðgjaldafríá?

8.2 Hverjir geta ókostir undanþágu frá greiðslu iðgjalds verið?

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

8.1 Hvernig er hægt að gera trygginguna iðgjaldafríá?

(1) Forsendur

Hægt er að fara skriflega fram á að tryggingin haldi áfram án þess að greidd verði iðgjöld (undanþága frá greiðslu iðgjalds). Símbréf eða tölvupóstur með slíkrri yfirlýsingu uppfyllir ekki kröfu um →skrifleg gögn. Hægt er að koma á undanþágu frá greiðslu iðgjalds í lok hvers tryggingartímabils (sjá B-hluta, tölul. 2.1).

(2) Lágmarkstryggingabætur

Við höldum tryggingunni áfram með iðgjaldsfríum tryggðum höfuðstól sem reiknast samkvæmt 3. mgr. ef hann nemur að minnsta kosti 2.000 evrum þegar undanþágu frá greiðslu iðgjalds er komið á. Nái hann ekki þessari upphæð fellur tryggingin niður.

(3) Áhrif

Ef óskað er eftir undanþágu frá greiðslu iðgjalds reiknum við iðgjaldsfrían tryggðan höfuðstól við andlát samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar þar sem lagðar eru til grundvallar iðgjaldareikniforsendur. Þá leggjum við til grundvallar útreiknaðan →bótahöfuðstól áhættulíftryggingarinnar á þeim tíma þegar undanþágu frá greiðslu iðgjalds er komið á. Bótahöfuðstóllinn hefur að minnsta kosti það verðgildi sem kemur fram við jafna dreifingu samningsgerðar- og sölukostnaðar, sem ákveðinn er með tilliti til eftirlitsréttarlega hámarks-Zillmerstiga, á fyrstu fimm tryggingarárin, í mesta lagi þó á iðgjaldsgreiðslutímamann. Af upphæðinni sem til ráðstöfunar er úr tryggingunni til að mynda iðgjaldsfrían tryggðan höfuðstól við andlát reiknum við frádrátt.

Í tryggingarupplýsingunum sérðu hvaða frádráttur gildir fyrir tryggingu þína á hverju ári tryggingartímans. Þar tilgreinum við einnig ástæður frádráttarins.

Við teljum frádráttinn sanngjarnan. Við þurfum að gera grein fyrir þessu og sanna. En ef þú færir okkur sönnur á að í þínu tilfelli eigi frádráttur alls ekki við eða eingöngu lægri upphæð, þá fellur frádráttur niður eða við læknum hann í síðara tilvikinu, eftir því sem við á.

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

8.2 Hverjir geta ókostir undanþágu frá greiðslu iðgjalds verið?

Það getur haft ókosti í för með sér að gera trygginguna iðgjaldsfría. Í byrjun tryggingartímans eru engir fjármunir fyrir hendi til að mynda iðgjaldsfríar bætur vegna þess að iðgjöldunum er ráðstafað til að greiða samningsgerðar- og sölukostnað, umsýslukostnað og eins til að fjármagna umsamda áhættuvernd. Árin þar á eftir er heldur ekki víst að nokkrar eða aðeins óverulegar fjárhæðir séu fyrir hendi sem dugi til að mynda iðgjaldsfríar bætur. Nánar má lesa um upphæð iðgjaldsfríra greiðslna á samningstímanum í tryggingarupplýsingunum.

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

(1) Sex mánaða frestur til að koma tryggingavernd 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 tryggingavernd 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 tryggingaverndar er útilokuð ef samið var um þáttinn „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ og →hinn tryggði er óvinnufær þegar iðgjaldsgreiðslur hefjast að nýju.

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

Einnig má, þegar 6 mánuðir eru liðnir, en þó aðeins innan 3ja ára frá því að tryggingin var gerð iðgjaldsfrí, fara fram á að með endurupptöku iðgjaldsgreiðslu samkvæmt 3. mgr. verði umsaminn tryggður höfuðstól við andlát hækkaður upp í þá tryggingavernd sem gildi áður en tryggingin varð iðgjaldsfrí.

Við getum komið fyrri tryggingavernd á að nýju ef →hinn tryggði eða allir hinir tryggðu ef um er að ræða →félagatryggingu, þegar tryggingaverndin er endurheimt, gæti samið við okkur um nýja sambærilega tryggingu án örðugri skilmála.

(3) Möguleikar við endurheimt tryggingaverndar

Til þess að koma á að nýju þeirri tryggingavernd sem gildi 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 getum við einnig lækkað tryggða höfuðstólinn.

Við reiknum nýju iðgjöldin og nýju tryggðu greiðslurnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingastærðfræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 1. mgr. tölul. 1.2. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

9. Uppsögn

Hvenær má segja tryggingunni upp?

Hægt er að segja upp tryggingunni skriflega við lok yfirstandandi mánaðar.

Tilkynning í símbréfi eða tölvupósti uppfyllir ekki kröfu um →skrifleg gögn.

Við uppsögn átt þú hvorki tilkall til endurkaupsvirðis né endurgreiðslu iðgjalds.

10. Möguleikar við samningsgerð

Hér er að finna fjölmarga samningsgerðarmöguleika tryggingarinnar. Þeir eru bundnir vissum skilyrðum. Ef tiltekinn samningsgerðarmöguleiki er valinn getur það haft áhrif á fjárhæð tryggingargreiðslna.

Í þessum hluta er fjallað um:

- 10.1 Hvenær má breyta tryggingunni í þátt fyrir elli- og eftirlífendalífeyri?**
- 10.2 Hvenær má hækka tryggðan höfuðstól við andlát án áhættumats?**
- 10.3 Hvernig er hægt að gera trygginguna iðgjaldafríá í atvinnuleysi eða foreldraorlofi?**

10.1 Hvenær má breyta tryggingunni í þátt fyrir elli- og eftirlífendalífeyri?

Hægt er að breyta áhættulíftryggingunni í samsetta tryggingu úr þáttunum „Eftirlífendalífeyri“ (framfjárlífeyri eða framfjárlífendalífeyri) og „Eftirlífendalífeyri“ (höfuðstól við andlát). Við framkvæmum ekki áhættumat.

Hægt er að velja nýjan tryggingar- og iðgjaldsgreiðslutíma fyrir nýju þættina.

(1) Forsendur

- Þú hefur gert samning um stöðugan tryggðan höfuðstól við andlát á tryggingartíma áhættulíftryggingarinnar.
- →Hinn tryggði eða allir hinir tryggðu ef um er að ræða →félagatryggingu hafa ekki lokið 60. aldursári þegar sótt er um breytinguna.
- Sækja þarf um breytinguna í síðasta lagi við lok 10. tryggingarársins. Ef samið hefur verið um tryggingartíma að hámarki í 10 ár er hægt að breyta tryggingunni í allt að 3 mánuði fyrir lok tryggingartímans.
- Á meðan heildartryggingartími nýju tryggingarinnar stendur yfir fer tryggði höfuðstóllinn úr nýja þættinum „Höfuðstól við andlát“ ekki yfir tryggða höfuðstóllinn við andlát sem upphaflega var samið um.

(2) Sérstök atriði í þáttunum „Lífeyrir vegna óvinnufærni“

- Aðeins er hægt að halda áfram með þáttinn „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ án nýs áhættumats í breyttu tryggingunni ef tryggingar- og iðgjaldsgreiðslutíminn helst óbreyttur eftir breytinguna.
- Ef þessi tímabil breytast eftir breytinguna er aðeins hægt að halda áfram í þættinum „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ ef niðurstaða nýs áhættumats heimilar slíkt.

(3) Sérstök atriði í félagatryggingum

Mögulegt er að breyta einni tryggingu fyrir tvo aðila (→félagatryggingar) án nýs áhættumats í samsetta líftryggingu úr tveimur þáttum fyrir →hinn tryggða hverju sinni. Forsenda þess er að samtala nýja tryggða höfuðstólsins við andlát sé ekki hærrí en upphaflega tryggði höfuðstóllinn við andlát. Ekki er hægt að breyta tryggingum sem gilda fyrir fleiri en tvo aðila.

(4) Áhrif

Við reiknum iðgjöldin fyrir nýju tryggingarnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Um þann útreikning gilda reikniforsendurnar sem gert er ráð fyrir á þeim tíma sem breytingin yfir í nýja samsetta þætti ellilífeyris (framfjárlífeyri eða framfjárlífendalífeyri) og eftirlífendalífeyris er gerð. Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

10.2 Hvenær má hækka tryggðan höfuðstól við andlát án áhættumats?

Þú getur hækkað umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát án nýs áhættumats.

(1) Forsendur

- Fæðing barns →hins tryggða eða hinn tryggði ættleiðir ófullveðja einstakling;
- →Hinn tryggði hefur sjálfstæðan atvinnurekstur, ef sjálfstæði atvinnureksturinn krefst aðildar að fagfélagi eða ráði;
- →Hinn tryggði lýkur starfsmenntun eða byrjar þátttöku í atvinnulífínu;
- →Hinn tryggði tekur lán til kaupa á fasteign til eigin nota að upphæð að minnsta kosti 100.000 evrur;
- →Hinn tryggði gengur í hjónaband.

(2) Frekari forsendur

- Innan 6 mánaða frá einhverjum ofangreindum atburði þarf að fara fram á hækkinguna.
- →Hinn tryggði, eða allir hinir tryggðu ef um er að ræða →félagatryggingu, er ekki kominn yfir 53 ára →reiknaðan aldur.
- →Hinn tryggði er ekki óvinnufær eða í →félagatryggingum eru allir hinir tryggðu ekki óvinnufærir.

(3) Takmarkanir

Um hækkingu tryggðs höfuðstóls án nýs áhættumats gilda eftirfarandi takmarkanir:

- Tryggður höfuðstóll verður að hækka um að minnsta kosti 2.500 evrur.
- Tryggður höfuðstóll má í mesta lagi hækka um 25.000 evrur.
- Samtala margra hækkinga má í hæsta lagi nema 50.000 evrum.

(4) Áhrif

- Hækkun tryggðs höfuðstóls við andlát og iðgjaldsins reiknum við samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.2.
- Ef samið var um þættina „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ eða „Höfuðstól við andlát af slysförum“ hækka þeir ekki.

Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

10.3 Hvernig er hægt að gera trygginguna iðgjaldafríá í atvinnuleysi eða foreldraorlofi?

(1) Tímabundin undanþága frá greiðslu iðgjalds

Ef þú verður atvinnulaus eða tekur foreldraorlof er hægt að gera trygginguna iðgjaldafríá í allt að 12 mánuði. Eftir iðgjaldafríá tímabilið heldur tryggingin áfram sjálfkrafa samkvæmt samningnum. Sérreglurnar í tölulíð 8. gilda í óbreyttri mynd.

(2) Sönnun fyrir atvinnuleysi eða foreldraorlofi

Ef farið er fram á undanþágu frá greiðslu iðgjalds vegna atvinnuleysis eða foreldraorlofs þarf að sanna það með vottorði, til dæmis með tilkynningu frá viðkomandi vinnuálastofnun.

Þér ber að tilkynna okkur tafarlaust um það þegar atvinnuleysi eða foreldraorlofi lýkur.

Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

B-hluti - Skyldur sem gilda um alla þætti

Hér er að finna mikilvægar skyldur og skuldbindingar sem gilda um fleiri en einn þátt og tengjast upplýsingaskyldu fyrir samningsgerð og greiðsluskyldu iðgjalda. 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. Greiðsla úr hagnaðarhlutdeild

Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?

(1) Tilkynningaskylda

a) Viðfangsefni tilkynningaskyldu

Áður en þú gefur 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 yfirhöfuð 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, auk þín, ábyrgur fyrir sönnum og undandráttaalausum svörum við spurningunum í textaformi.

c) Ætluð vitneskja þriðju aðila

Ef annar aðili 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. þýskra laga um tryggingarsamninga (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 „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ eða „Umönnunarlífeyrir“ eða um heilsutryggingu gildir eftirfarandi með hliðsjón af þessum þáttum: Við afsöllum okkur þeim rétti sem við eigum tilkall til samkvæmt 19. gr. laga um tryggingarsamninga (VVG) að mega breyta samningi og segja honum upp, ef brot gegn tilkynningaskyldu er ekki af þínum völdum.

b) Endurkaupsvirði og frádráttur við riftun eða vefingingu

Ef við riftum samningnum eða vefingjum samninginn vegna sviksamlegra blekkinga greiðum við endurkaupsvirðið sem yrði einnig greitt við riftun af þinni hálfu. Af þessari upphæð reiknum við frádrátt. Í tryggingarupplýsingunum er tilgreint hversu hár frádrátturinn er. Þar eru ástæður frádráttar sömuleiðis útskýrðar. Við teljum frádráttinn sanngjarnan. Við þurfum að gera grein fyrir þessu og sanna. En ef þú færir okkur sönnur á að í þínu tilfalli eigi frádráttur alls ekki við eða eingöngu lægri upphæð, þá fellur frádráttur niður eða við lækkum hann í síðara tilvikinu, eftir því sem við á.

c) 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 vefingingar vegna sviksamlegrar blekkingar fellur niður ef liðin eru tíu ár frá því að samningsyfirlýsing var afhent.

(3) Réttur þinn til uppsagnar við breytingu á samningi

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

(4) Tryggingarvernd aukin eða endurheimt

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

(5) Krafist er skriflegra gagna

Krafist er skriflegra gagna þegar beita á rétti til riftunar, uppsagnar, vefingingar eða breytingar á samningi. Símbref 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 taka við yfirlýsingu frá okkur að þér látnum. Ef enginn bótaþegi er fyrir hendi eða ekki reynist unnt að hafa uppi á aðsetri hans getum við lítið svo á að eigandi tryggingarskírteinisins hafi umboð til að taka við yfirlýsingunni.

2. Skyldur sem snerta greiðslu iðgjalds

Í þessum hluta er fjallað um:

2.1 Hvers ber að gæta við greiðslu iðgjalds?

2.2 Hvað gildir ef fyrsta iðgjald eða eingreiðsla er ekki greidd á réttum tíma?

2.3 Hvað gildir ef framhaldsiðgjald er ekki greitt á réttum tíma?

2.1 Hvers ber að gæta við greiðslu iðgjalds?

(1) Greiðslutímabil

Iðgjald af tryggingunni skal greiða

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

(2) Gjaldþagi iðgjalda

a) Fyrsta iðgjald eða eingreiðsla

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

b) Framhaldsiðgjöld

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

(3) Greitt á tilskildum tíma

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

Tryggingarskilmálar:
B-hluti - Skyldur sem gilda um alla þætti

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 reyndist unnt 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 að greiða iðgjaldið (til dæmis í bréfi, símbréfi, tölvupósti).

(4) Áhætta við millifærslu

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

(5) Greitt með skuldfærslubeiðni

a) SEPA-skuldfærsluheimild

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

b) Mánaðarleg iðgjöld

Mánaðarleg iðgjöld skal greiða í skuldfærslukerfi.

c) Afleiðingar misheppnaðrar skuldfærslu

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 iðgjald eða eingreiðsla er ekki greidd 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 iðgjald eða eingreiðsla er ekki greidd á réttum tíma í skilningi 2. mgr., a-lið, 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 bent þér á réttaráhrif þess að greiða ekki iðgjaldið, með sérstakri tilkynningu í textaformi (til dæmis í bréfi, símbréfi, tölvupósti) eða skýrri ábendingu í tryggingarskírteininu.

(2) Riftunarréttur okkar

Ef þú greiðir fyrsta iðgjald eða eingreiðslu 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 þú berir ekki ábyrgð á greiðslufallinu.

2.3 Hvað gildir ef framhaldsiðgjald er ekki greitt á réttum tíma?

(1) Vanskil

Ef framhaldsiðgjald er ekki greitt á tilskyldum tíma í skilningi 2. mgr., b-lið, 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 tvær vikur.

(3) Tryggingarvernd fellur niður eða skerðist ef frestur liður 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 liður 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. Skilyrði þessa er að við höfum bent þér á réttaráhrifin um leið og frestur var veittur.

Við getum lýst yfir uppsögn um leið og frestur 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 iðgjald eða eingreiðslu á réttum tíma í skilningi 2. mgr., a-lið, tölul. 2.1 í B-hluta. Ef þú greiðir iðgjaldið ekki á réttum tíma hefst tryggingarverndin ekki fyrir en frá þeim tíma þegar þú greiðir iðgjaldið (sjá 1. mgr. tölul. 2.2 í B-hluta).

Við greiðum ekki bætur 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

Hvaða merkingu hefur tryggingarskírteini?

(1) Eigandi

Við getum litið svo á að eigandi tryggingarskírteinisins hafi heimild til að ráðstafa réttindum samkvæmt tryggingarsamningnum, sérstaklega að taka við bótum. En við getum farið fram á það 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 hingað til hefur tilkynnt okkur um breytinguna skriflega. Tilkynning í simbréfi eða tölvupósti uppfyllir ekki kröfu um skrifleg gögn.

3. Kostnaður vegna viðbótarumsýslu

Fyrir hvaða kostnað getum við krafist þig um greiðslu sérstaklega?

(1) Kostnaður vegna viðbótarumsýslu í sérstökum tilvikum

Ef umsýslukostnaður eykst af einhverjum sérstökum ástæðum af þínum völdum getum við, í eftirfarandi tilvikum, innheimt meðalkostnaðinn sérstaklega sem fast gjald.

- Útgáfa varaskjals fyrir tryggingarskírteinið eða afrit af tryggingarskírteininu
- Greiðslufrestur þegar framhaldsiðgjöld eru ekki greidd
- Úrvinnsla eftirstandandi greiðslu
- Úrvinnsla endursendingar skuldfærslubeiðni
- Frágangur samningsbreytinga
- Vinna við afsöl og veðsetningar
- Öflun yfirlýsinga einstaklinga um lausn frá þagnarskyldu
- Iðgjaldssendingar frá þér frá stað utan Þýskalands eða greiðslusendingar frá okkur til staðar utan Þýskalands.

(2) Birting kostnaðar á kostnaðaryfirliti

Upphæð kostnaðar, sem við getum krafist greiðslu fyrir, í tilvikunum sem tilgreind eru í 1. mgr. má sjá á meðfylgjandi kostnaðaryfirliti. Við getum breytt kostnaðinum í framtíðinni að loknu sanngjörnu mati (315. gr. Borgaralegrar lögbókar). Við munum senda þér nógildandi kostnaðaryfirlit hvenær sem er ef þú óskar eftir því. Ef enginn kostnaður fyrir tilvik sem nefnt er í 1. mgr. er tilgreindur á nógildandi kostnaðaryfirliti innheimtum við engan kostnað fyrir það sem stendur.

(3) Möguleiki á að leggja fram sönnun fyrir lægri kostnaði

Við teljum kostnaðinn vera sanngjarnan. Við þurfum að gera grein fyrir þessu og sanna. En ef þú færir okkur sönnun á að í þínu tilfalli eigi kostnaður alls ekki við eða eingöngu lægri upphæð, þá fellur kostnaðurinn niður eða við lækkuð hann í síðara tilvikinu, eftir því sem við á.

4. Þýskur réttur

Hvaða réttur gildir um samninginn?

Um samning þennan gildir þýskur réttur.

5. Varnarþing

Hvar er hægt að bera fram kröfur fyrir rétti?

(1) Dómstóll með lögsögu í málshöfðunum þínum

Þú getur höfðað mál byggt á tryggingarsamningnum eða tryggingarmiðluninni fyrir dómstóli sem hefur lögsögu þar sem við erum með aðsetur eða það útibú sem annast samning þinn.

Þú getur einnig höfðað mál fyrir þeim dómstól sem hefur lögsögu þar sem þú átt lögheimili þegar málið er höfðað, eða venjulegt aðsetur ef lögheimili er ekkert. Ef tryggingaþegi er lögaðili (til dæmis hlutafélag eða félag með takmarkaðri ábyrgð, GmbH) eða sameignarfélag (Personengesellschaft) sem átt getur aðild að málum (til dæmis opið verslunarfélag, Offene Handelsgesellschaft, eða verslunarfélag með mismunandi eignarábyrgð, Kommanditgesellschaft), ræðst varnarþing af aðsetri hans.

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) Dómstóll með lögsögu í málshöfðunum okkar

Mál sem byggir á tryggingarsamningnum getum við höfðað fyrir þeim dómstól sem hefur lögsögu þar sem þú átt lögheimili þegar málið er höfðað, eða venjulegt aðsetur ef lögheimili er ekkert. Ef tryggingaþegi er lögaðili (til dæmis hlutafélag eða félag með takmarkaðri ábyrgð, GmbH) eða sameignarfélag (Personengesellschaft) sem átt getur aðild að málum (til dæmis opið verslunarfélag, Offene Handelsgesellschaft, eða verslunarfélag með mismunandi eignarábyrgð, Kommanditgesellschaft), ræðst varnarþing af aðsetri hans.

Ef ekki er kunnugt um lögheimili þitt eða venjulegan dvalarstað þegar málið er höfðað má höfða mál fyrir dómstól sem hefur lögsögu þar sem útibú okkar sem annast samning þinn er eða höfuðstöðvar okkar eru. Þetta gildir samsvarandi ef tryggingaþeginn er lögaðili eða sameignarfélag og aðsetur aðalstöðva hans er óþekkt.

(3) Tryggingaþegi utan Evrópusambandsins, Íslands, Noregs eða Sviss

Ef þú flytur heimili þitt utan Evrópusambandsins, 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.

6. Fyrning

Hvenær fyrnast kröfur samkvæmt samningnum, lögum samkvæmt?

(1) Fyrningarfrestur og ráðandi lagareglur

Kröfur sem byggja á samningnum fyrnast á þremur 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 meginmáli fyrsta þáttar höfum við auðkennt þessi hugtök með „→“. Dæmi: →Tryggingaþegi.

Matssjóðir:

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

Bótahöfuðstóll:

Bótahöfuðstóll tryggingarinnar er reiknaður út samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar með forsendum iðgjaldaútreikningsins. Hann er grundvöllur fyrir endurkaupsvirði, lokagreiðslu og hlutdeild í matssjóðum.

Framlag í bótasjóð:

Tryggingarfélagum ber lagaleg skylda til að mynda bótasjóði vegna skuldbindinga gagnvart tryggingaþegum. Bótasjóðir 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 341. gr. e og f í verslunarlögum (HGB) og bótasjóðsreglugerð.

Félagatryggingar:

Í félagatryggingum er um fleiri en einn tryggðan aðila að ræða. Reglurnar í tryggingarskilmálunum sem eiga við um hinn tryggða gilda eins um félagatryggingar. Í þessum tryggingum er nóg að einn hinna tryggðu lendi í þeim aðstæðum sem tilgreindar eru í tryggingarskilmálunum, nema annað komi fram í tryggingarskilmálunum.

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:

Reikningsvextir eru sú vaxtaþrósenta sem nauðsynleg er til að standa undir tryggðum bótum.

Skrifleg gögn:

Skrifleg gögn merkir í raun að gerð er krafa um persónulega undirritaða yfirlýsingu. Nauðsynlegt er að undirrita yfirlýsinguna með nafni í lokin. Þetta þjónar bæði þínum og okkar réttarhagsmunum.

Töflur:

Töflurnar sem við notum við tryggingastærðfræðilega útreikninga lýsa líkum og/eða tíðni ákveðinna atburða með tölum. Þær eru grundvöllur útreikninga okkar sem tryggja að við getum staðið við samningsbundnar skuldbindingar okkar.

- Með dánartíðnitöflum getum við fundið út ákveðnar líkur á hverju dauðsfalli.
- Með frekari töflum getum við áætlað ákveðnar líkur á öðrum tryggingartilvikum, svo sem upphafi og enda óvinnufærni eða umönnunarþarfar, tíðni dauðsfalla hjá óvinnufærum og þeim sem umönnunarþurfi eru, endurteknum hjónaböndum og svo framvegis.

Prósentuhlutur í hagnaði:

Við notum prósentuhluta í hagnaði sem byggist á reiknistuðlum hverju sinni, sem nefndir eru í A-hluta tölul. 2.4 „Áhættulíftrygging“, til að finna út hagnaðarluta einstakra trygginga. Prósentuhlutir í hagnaði eru tilgreindir hverju sinni í prósentum í ársskýrslu okkar eða tryggingaþega er greint frá þeim með öðrum hætti.

Ábyrgur tryggingafræðingur:

Sérhvert tryggingafyrirtæki 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 tryggingaþegum og að við útreikning á iðgjöldum og framlögum í bótasjóð sé farið að ákvæðum laga (a-liður 11. gr. laga um tryggingaæftirlit - VAG).

Hinn tryggði:

Hinn tryggði er sá sem er líftryggður. Hinn tryggði þarf ekki nauðsynlega að vera tryggingaþegi. Í félagatryggingum er um fleiri en einn tryggðan aðila að ræða.

Tryggingaþegi:

Tryggingaþegi 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 tryggingaþega sem viðsemjanda okkar.

Allianz Lebensversicherungs-AG

Hugtakaskýringar

Eftirfarandi kostnaður gildir svo fremi sem sömu tilefni eru tilgreind í tryggingarskilmálum samningsins.

Nr.	Tilefni	Upphæð	Innheimta
1	Útgáfa varaskjals fyrir tryggingarskírteinið eða afrit af tryggingarskírteininu	20 evrur	ekki sem stendur
2	Greiðslufrestur þegar framhaldsiðgjöld eru ekki greidd	3 evrur	ekki sem stendur
3	Úrvinnsla eftirstandandi greiðslu	20 evrur	ekki sem stendur
4	Úrvinnsla endursendingar skuldfærslubeiðni	3 evrur	já
5	Frágangur samningsbreytinga	40 evrur	ekki sem stendur
6	Vinna við afsöl og veðsetningar	25 evrur	ekki sem stendur
7	Öflun yfirlýsinga einstaklinga um lausn frá þagnarskyldu	15 evrur	já
8	Iðgjaldssendingar frá þér frá stað utan Þýskalands eða greiðslusendingar frá okkur til staðar utan Þýskalands.	10 evrur	ekki sem stendur

Útgáfa: 1. desember 2011