

## 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 Plús E307

Blaðsíða

1.	Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta.....	1
2.	Greiðsla úr hagnaðarhlutdeild .....	2
3.	Reglur um samning samkvæmt gjaldskrá fyrir reyklausu .....	3
4.	Bótapegi og millifærsla greiðslna .....	3
5.	Útilokanir frá bótum og takmarkanir bóta.....	4
6.	Samstarfsskyldur þínar .....	4
7.	Kostnaður vegna samningsins .....	5
8.	Undanþága frá greiðslu iðgjalds.....	5
9.	Uppsögn .....	6
10.	Möguleikar við samningsgerð.....	6
11.	Breytingar á Áhættulíftryggingu Plús E307	9

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

Hér er að finna mikilvægar skyldur og skuldbindingar sem gilda um fleiri en einn þátt. 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.....	11
2.	Skyldur sem snerta greiðslu iðgjalds .....	11
3.	Frekari samstarfsskyldur .....	12
4.	Breytingar á B-hluta .....	12

### C-hluti – Almennar reglur

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

Blaðsíða

1.	Upphaf tryggingarverndar .....	14
2.	Tryggingarskírteini .....	14
3.	Þýskur réttur .....	14
4.	Viðtakendur kvartana .....	14
5.	Varnarþing .....	14
6.	Fyrning .....	15
7.	Upplýsingagjöf á samningstímanum.....	15
8.	Breytingar á C-hluta .....	15

### 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: →Tryggingapegi.

Blaðsíða

Hugtakaskýringar .....	16
------------------------	----

### 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 Plús E307

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

### 1. Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta

Í þessum hluta er fjallað um:

- 1.1 Hvaða bætur greiðum við við andlát?
- 1.2 Hvaða bætur greiðum við við alvarleg veikindi þar sem hámarkslíflíkur eru 12 mánuðir?
- 1.3 Í hvaða löndum gildir tryggingin?
- 1.4 Hvaða reikniforsendur gilda um trygginguna?

#### 1.1 Hvaða bætur greiðum við við andlát?

##### (1) Bætur við andlát

Ef →hinn tryggði andast fyrir umsamin lok tryggingartímans greiðum við þann tryggða höfuðstól við andlát 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 deyja á sama tíma greiðum við aðeins umsamin tryggðan höfuðstól við andlát einu sinni.

Við greiðslu höfuðstólsins fellur tryggingin niður.

##### (2) Hærri greiðslur við andlát undir vissum kringumstæðum

###### a) Fæðing eða ættleiðing barns

Ef →hinn tryggði andast innan fyrstu þriggja mánaða frá fæðingu barns hins tryggða eða frá því að hinn tryggði ættleiðir ófullveðja einstakling greiðum við höfuðstól sem nemur 25 prósentum af umsömdum tryggðum höfuðstól við andlát, en þó að hámarki 50.000 evrur, til viðbótar við greiðslurnar samkvæmt 1. mgr. Ef um fjölburafæðingar eða ættleiðingar fleiri en eins barns er að ræða greiðum við höfuðstólinn aðeins einu sinni.

Ef þú tilkynnir okkur skriflega (til dæmis í bréfi, símbréfi eða tölvupósti) um fæðinguna eða ættleiðinguna innan þriggja mánaða lengist þessi hækkaða tryggingarvernd við andlát í samtals níu mánuði.

Við greiðslu höfuðstólsins fellur tryggingin niður.

###### b) Upphaf byggingarframkvæmda eða kaup á fasteign

Ef →hinn tryggði andast innan fyrstu þriggja mánaða frá upphafi byggingarframkvæmda eða kaupum á fasteign greiðum við höfuðstól sem nemur 25 prósentum af umsömdum tryggðum höfuðstól við andlát, en þó að hámarki 50.000 evrur, til viðbótar við greiðslurnar samkvæmt 1. mgr. Fresturinn hefst frá deginum sem byggingarleyfi er veitt eða frá því að kaupsamningi er þinglýst.

Ef þú tilkynnir okkur skriflega (til dæmis í bréfi, símbréfi, tölvupósti) um byggingarframkvæmdina eða fasteignakaupin innan þriggja mánaða lengist þessi hækkaða tryggingarvernd við andlát í samtals níu mánuði. Fresturinn hefst frá deginum sem byggingarleyfi er veitt eða frá því að kaupsamningi er þinglýst.

Við greiðslu höfuðstólsins fellur tryggingin niður.

#### 1.2 Hvaða bætur greiðum við við alvarleg veikindi þar sem hámarkslíflíkur eru 12 mánuðir?

Við alvarleg veikindi þar sem hámarkslíflíkur eru 12 mánuðir er hægt að fara fram á að við greiðum tryggða höfuðstólinn við andlát sem um var samið fyrir slíkt tilvik áður en →hinn tryggði fellur frá.

Í tryggingum sem fleiri eiga aðild að (→félagatryggingar) greiðum við umsamin tryggðan höfuðstól við andlát þegar um er að ræða alvarleg veikindi, fyrir einn →hinna tryggðu.

Ef margir →tryggðir veikjast alvarlega á sama tíma greiðum við aðeins umsamin tryggðan höfuðstól við andlát einu sinni.

#### (1) Forsendur

- →Hinn tryggði eða einn af hinum tryggðu veikist af alvarlegum sjúkdómi meðan á tryggingartímanum stendur. Alvarlegur sjúkdómur telst sérhver ágengur, ólæknanlegur sjúkdómur sem leiða mun til andláts innan 12 mánaða. Starfandi sérfræðilæknir á viðkomandi sjúkdómssviði í Þýskalandi skal greina lífslíkur hins tryggða. Greining á lífslíkum skal fara fram þegar krafa um bótagreiðslu vegna alvarlegra veikinda er lögð fram.
- Eftirstandandi tryggingartími er lengri en 12 mánuðir.

#### (2) Áhrif

Við greiðslu höfuðstólsins fellur tryggingin niður.

#### (3) Áhrif á aðra þætti

Ef samið var um þættina „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ eða „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ falla þeir niður.

Ef við greiðum lífeyri vegna óvinnufærni á þeim tíma sem greiðsla vegna alvarlegra veikinda er innt af hendi heldur lífeyrisgreiðslan óbreytt áfram.

#### 1.3 Í hvaða löndum gildir tryggingin?

Tryggingin Áhættulíftrygging Plús gildir um allan heim.

#### 1.4 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),
- →reiknivextina 0,25 prósent og
- →kostnað vegna Áhættulíftryggingar Plús (sjá nánar í tölu 7.1).

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 (einkum →reiknivöxtum, →töflum og →kostnaði vegna Áhættulíftryggingar Plús), sem lagðar voru til grundvallar við gerð samningsins.

Ef aðrar reikniforsendur en þær sem lágu til grundvallar við samningsgerð eru í gildi á hækkuardegum og snerta útreikning á →bótasjóði í nýjum sambærilegum tryggingum, vegna ákvarðana eftirlitsyfirvalda og/eða opinberra yfirlýsinga Félags þýskra tryggingafræðinga (DAV), getum við sömuleiðis lagt þær til grundvallar við bótahækkanir. Ef gildandi reikniforsendur fyrir útreikning á →bótasjóði breytast á ný, eftir hækku bóta, getum við, við síðari hækku 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 hækku bótagreiðslna.

Þegar bætur hækka leggjum við, við útreikning á viðbótarbótum, í hæsta lagi það prósentustig →kostnaðar vegna Áhættulíftryggingar Plús til grundvallar, sem kom fram við samningsgerð.

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

## 2. Greiðsla úr hagnaðarhlutdeild

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

Í þessum hluta er fjallað um:

- 2.1 Hverjar eru forsendurnar fyrir hlutdeild í hagnaðinum?
- 2.2 Hvernig veitum við samningi þínum hlutdeild í hagnaðinum?
- 2.3 Hvernig veitum við samningi þínum hlutdeild í matssjóðunum?

### 2.1 Hverjar eru forsendurnar fyrir hlutdeild í hagnaðinum?

**(1) Engin trygging fyrir upphæð hagnaðarhlutdeilda. Við getum ekki ábyrgst upphæð hagnaðarhlutdeilda.** Annars vegar ræðst upphæð hagnaðarhlutdeilda af mörgum atriðum sem ekki verða séð fyrir og sem við höfum einungis takmörkuð áhrif á. Mikilvægasti áhrifaþátturinn er þróun fjármálamarkaðarins. En þróun þeirrar áhættu sem við tryggjum og kostnaðar skipta hér einnig máli. Hins vegar hlýst hagnaðarhlutdeildin af orsakamiðaðri aðferð (sjá nánar um það í einstökum atriðum í tölu. 2.2). Í **óhagstæðasta tilviki getur hagnaðarhlutdeild samningsins verið núll.**

Við upplýsum þig árlega um þróun hagnaðarhlutdeildarinnar.

### (2) Einstakir liðir hagnaðarhlutdeilda

Hagnaðarhlutdeildin felur í sér 2 liði:

- hlutdeild í hagnaði (sjá nánar einkum tölu. 2.2) og
- hlutdeild í matssjóðunum (sjá nánar einkum tölu. 2.3).

Varðandi hagnaðarhlutdeild förum við hverju sinni að fyrir mælum eftirfarandi laga

- þýskra laga um tryggingarsamninga (VVG), þá sérstaklega 153. gr. VVG,
- þýskra laga um eftirlit með starfsemi váttryggingarfélaga (VAG), þá sérstaklega 139. og 140. gr. VAG
- og þeim reglugerðum sem gefnar hafa verið út þar um, sem og birtum reglugerðum í þeirri útgáfu sem í gildi er hverju sinni, einkum og sér í lagi reglugerð um lágmarksendurgreiðslu líftryggingariðgjalda (MindZV).

### (3) Ráðandi hagnaður og matssjóðir

Grundvöllur hlutdeilda í hagnaði er hagnaðurinn, sem við finnum árlega innan ramma ársuppgjörsins samkvæmt fyrirmælum verslunarlaga (HGB). Við ákvörðun ársuppgjörs er - að teknu tilliti til gildandi fyrirmæla og reglna um eftirlitsnefndir - ákvarðað hver hlutur árlegs hagnaðar skal vera sem fellur tryggingarþegum í heild sinni í skaut. Þennan hluta hagnaðar færum við →varasjóði vegna endurgreiðslu iðgjalda til tekna, svo framarlega sem hann er ekki færður beint hagnaðartengdum samningum til tekna. →Varasjóði vegna endurgreiðslu iðgjalda má eingöngu ráðstafa til hlutdeilda →tryggingaþega í hagnaði. Við getum aðeins í iögheimiluðum undantekningartilvikum vikið frá þessu að fengnu samþykki viðkomandi eftirlitsyfirvalda hvað okkur varðar.

Forsenda fyrir hlutdeild í matssjóðum eru matssjóðirnir, sem við reiknum út samkvæmt fyrirmælum verslunarlaga (HGB), og á það við um ráðandi fyrirmæli laga um tryggingaefirlit fyrir hlutdeild í matssjóðum allra samninga sem rétt eiga á hlutdeild í matssjóðum.

Færsla yfir í →varasjóð vegna endurgreiðslu iðgjalda leiðir ekki til þess að samningurinn eigi kröfu til tiltekinna hagnaðarhlutdeilda.

### 2.2 Hvernig veitum við samningi þínum hlutdeild í hagnaðinum?

Hlutdeild í hagnaði er ákveðin með orsakamiðaðri aðferð. Hér á eftir gerum við grein fyrir því

- hvers vegna við myndum hagnaðarhópa (sjá 1. mgr., tölu. 2.2),
- hvernig við reiknum út hagnaðarhlutdeild samningsins til að ákvarða →prósentuhlut í hagnaði (sjá 2. mgr., tölu. 2.2) og
- hvernig samningurinn öðlast hlutdeild í hagnaði á samningstímanum (sjá 3. mgr., tölu. 2.2).

Fjármagn til hlutdeilda í hagnaði er alltaf fengið úr →varasjóði vegna endurgreiðslu iðgjalda (sjá tölu. 2.1, 3. mgr.). Það er ekki nema það hafi þá þegar verið fært til tekna beint á þá samninga sem rétt eiga á hagnaðarhlutdeild sem fjármagnið er skuldfært á tekjur rekstrarársins.

#### (1) Myndun hagnaðarhópa

Einstakar tryggingar leggja mismunandi mikið af mörkum við myndun hagnaðarins. Þess vegna tökum við sambærilegar tryggingar saman í svonefnda hagnaðarhópa. Innan hagnaðarhópanna eru síðan mismunandi undirhópar þar sem horft er til frekari einkenna sem greina þá að. Skipun einstakra samninga í hagnaðar- og undirhóp ræðst til dæmis af

- eðli áhættunnar sem tryggð er (til dæmis andláts- eða örorkuáhætta),
- því stigi sem tryggingin er á (til dæmis fyrir eða eftir upphaf lífeyristöku),
- tryggingarbyrjun eða
- eðli iðgjaldsgreiðslu.

Hagnaði sem ætlaður er öllum samningum sem eiga rétt á hagnaðarhlutdeild deilum við á einstaka hagnaðar- og undirhópa. Þá tökum við mið af því að hve miklu leyti hagnaðar- og undirhópar tóku þátt í myndun hagnaðarins.

Upplýsingar um það hvaða hagnaðar- og undirhópi tryggingin tilheyrir er að finna í skjalinu „Upplýsingar um tryggingu“ í liðnum „Hvaða hagnaðarhópar og undirhópar liggja samningnum til grundvallar?“. Skipun í hópa ræður því hvernig hagnaðarhlutum er ráðstafað síðar meir.

#### (2) Prósentuhlutur í hagnaði ákvarðaður

Til að finna þá hagnaðarhlutdeild sem tryggingu þinni er úthlutað samkvæmt fastákeðinni aðferð (sjá 3. mgr., tölu. 2.2) skilgreinir stjórn okkar, að fenginni tillögu →ábyrgs tryggingafræðings fyrir upphaf hvers almanaksárs, →prósentuhluta í hagnaði fyrir eitt ár í senn (svonefnd hagnaðaryfirlýsing).

→Prósentuhlutir í hagnaði einstakra hagnaðar- og undirhópa (sjá 1. mgr., tölu. 2.2), sem og mismunandi tegunda hagnaðarhluta (sjá 3. mgr., tölu. 2.2.), eru ákvarðaðir sem prósentuhlutar tiltekinna →reiknistuðla. Ákvörðun →prósentuhluta í hagnaði getur í óhagstæðasta tilviki leitt til þess að ekki verði ráðstafað neinum hagnaðarhlut til viðkomandi samnings eða ekki öllum tegundum hagnaðarhluta sem til álita koma (sjá 3. mgr., tölu. 2.2).

→Prósentuhlutir í hagnaði eru birtir árlega í viðauka við ársskýrslu okkar sem hægt er að panta hjá okkur hvenær sem er, eða við greinum þér frá þeim með öðrum hætti.

#### (3) Hlutdeild í hagnaði

Við veitum áhættulíftryggingu Plús hlutdeild í þeim hagnaði sem náðist (reglubundin hagnaðarhlutdeild), allt eftir því í hvaða hagnaðar- eða undirhóp tryggingunni var skipað.

#### a) Útreikningur og úthlutun reglubundinna hagnaðarhlutdeilda

Upphæð þeirra hagnaðarhluta sem ráðstafa skal inn á samninginn er ákvörðuð samkvæmt grundvallarreglum tryggingastærðfræðinnar. Þá leggjum við til grundvallar skilgreinda →prósentuhluti hagnaðar eins og þeir eru í gildi á hverjum tíma (sjá 2. mgr., tölu. 2.2) og viðkomandi →reiknistuðul.

Í upphafi tryggingarárs ákvörðum við árlega skilgreinda →prósentuhluta í hagnaði fyrir allt tryggingarárið.

→Reiknistuðull á iðgjaldstímanum er umsamið iðgjald fyrir áhættulíftryggingu Plús. Ef tryggingin er iðgjaldafri færð þú enga hagnaðarhluta.

#### b) Ráðstöfun reglubundinna hagnaðarhluta

Með hverju gjaldföllu iðgjaldi fær tryggingin hagnaðarluta sem ákvarðast af prósentu viðeigandi iðgjalds (sjá a-lið, 3. mgr. tölul 2.2). Hagnaðarlutar eru millifærðir á móti iðgjöldunum með þeim hætti sem þau eru greidd.

### 2.3 Hvernig veitum við samningi þínum hlutdeild í matssjóðunum?

Hlutdeild í →matssjóðunum er ákveðin með orsakamiðaðri aðferð. Undir áhættulíftryggingu Plús 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 Hver telst vera reyklaus í skilningi þessara tryggingarskilmála?
- 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 Hver telst vera reyklaus í skilningi þessara tryggingarskilmála?

Við gerum eftirfarandi greinarmun á einstaklingum eftir reykingavenjum þeirra: reykingafólk, einstaklingur sem hefur verið reyklaus í að minnsta kosti eitt ár og einstaklingur sem hefur verið reyklaus í að minnsta kosti tíu ár.

Reyklaus í a.m.k. 1 ár (NR1) er einstaklingur

- sem hefur ekki reykt síðustu 12 mánuði áður en umsókn er lögð fram og
- hefur jafnframt í hyggju að halda áfram að vera reyklaus,
- en hefur þó ekki verið reyklaus í a.m.k. 10 ár (NR10).

Reyklaus í a.m.k. 10 ár (NR10) er einstaklingur

- sem hefur ekki reykt síðustu 10 ár áður en umsókn er lögð fram og
- hefur jafnframt í hyggju að halda áfram að vera reyklaus.

Undir reykingar fellur annars vegar neysla tóbaks sem kveikt er í, til dæmis sigarettur, smávindlar, vindlar og pípur. Og hins vegar notkun á rafknúnum eimtækjum og hiturum, svo sem rafsigarettum, rafvindlum, rafpípum eða tóbakshiturum (Heat-not-burn), notkun á vatnspípum (t.d. shisha), en einnig neysla nef- og munntóbaks (t.d. snuss).

#### 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 (til dæmis í bréfi, simbréfi eða tölvupósti) 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 afsölum 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 tölulíð 3.3 getum við hækkað iðgjaldið afturvirk frá þeim tíma þegar áhættan jókst í samræmi við meginreglur fyrirtækisins. Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ gildir þetta einnig fyrir iðgjöld þessara þátta. 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 tölulíð 3.3, án þess að tilkynna okkur um það getum við einnig framkvæmt áðurnefnda 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 bótgreiðslu. Ef við hækkuðum iðgjaldið um meira en 10 prósent getur þú sagt samningnum upp fyrirvaraust innan eins mánaðar frá því að þú móttekur tilkynningu frá okkur um hækkunina.

#### (2) Lækkun bótgreiðslna við tryggingartilvik

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 ásetningu eftir samningsgerðina skerðast tryggðar bótgreiðslur við andlát hins tryggða um einn þriðja af tryggða höfuðstólnum við andlát 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 svíksamlegrar blekkingar.

#### 3.5 Hvaða rétt höfum við til sannprófunar?

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

## 4. Útilokanir frá bótum og takmarkanir bóta

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 samningi þínum 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 gjaldddaga (bótaþegi). Viðtökurétti bótaþega má breyta eða afturkalla hvenær sem er fyrir hvern gjaldddaga (afturkallanlegur viðtökuréttur), ef svo á við gæti einnig þurft samþykki þriðja aðila. Eftir andlát →hins tryggða er ekki lengur hægt að breyta viðtökurétti eða afturkalla hann.

**(2) Óafturkallanlegur viðtökuréttur**

Þú getur kveðið skýrt á um að bótaþegi eigi að eignast kröfurnar samkvæmt tryggingarsamningnum, strax og órífentanlega. Eftir að við höfum fengið yfirlýsingu þína í hendur er aðeins hægt að nema þennan rétt bótaþega úr gildi ef bótaþegi samþykkir; ef svo á við gæti einnig þurft samþykki þriðja aðila.

**(3) Bótaþegi (viðtakendur greiðslu)**

Ef samið var um þætti sem fela í sér lífeyri vegna óvinnufærni er hægt að tilnefna sem afturkallanlegan bótaþega samkvæmt 1. mgr. og sem bindandi bótaþega samkvæmt 2. mgr., við lífun, eingöngu →hinn tryggða eða einhvern náinn ættingja hins tryggða samkvæmt 7. gr. þýskra laga um umönnunartímabil (PflegeZG) eða samkvæmt 15. gr. þýskrar skattareglugerðar (AO). Í →félagatryggingum er hægt að tilnefna sem afturkallanlegan bótaþega samkvæmt 1. mgr. og sem bindandi bótaþega samkvæmt 2. mgr., við lífun, eingöngu einhvern →hinna tryggðu eða einhvern náinn ættingja hinna tryggðu samkvæmt 7. gr. þýskra laga um umönnunartímabil (PflegeZG) eða samkvæmt 15. gr. þýskrar skattareglugerðar (AO). Náinn ættingi samkvæmt 7. gr. þýskra laga um umönnunartímabil (PflegeZG) eða samkvæmt 15. gr. þýskrar skattareglugerðar (AO) er til dæmis eiginmaður/eiginkona, skráður sambýlismaður/-kona, maki í óskráðri sambúð, nánasti ættingi eða systkini.

Takmörkun þessara viðtakenda gildir ekki ef tryggingunni er ætlað að tryggja skuldbindingu

- hins tryggða eða nákomins ættingja hins tryggða samkvæmt 7. gr. þýskra laga um umönnunartímabil (PflegeZG) eða samkvæmt 15. gr. þýskrar skattareglugerðar (AO), eða
- Í →félagatryggingum, einn hinna tryggðu eða nákominn ættingi eins hinna tryggðu hefur afsalað sér eða veðsett kröfur samkvæmt 7. gr. þýskra laga um umönnunartímabil (PflegeZG) eða samkvæmt 4. mgr. 15. gr. þýskrar skattareglugerðar (AO). Í því tilviki getur tryggingartaki tilnefnt sjálfan sig sem bótaþega. Takmörkun viðtakenda gildir ekki um viðtökurétt við andlát. Hægt er að tilnefna hvern sem er sem bótaþega við andlát.

**(4) Afsal og veðsetning kröfurettinda**

Þú getur líka afsalað þér réttindum þínum eða veðsett réttindi þín samkvæmt samningnum ef slík ráðstöfun er heimil lögum samkvæmt, þó ef svo á við gæti einnig þurft samþykki þriðja aðila.

**(5) Skrifleg gögn**

Veiting og afturköllun viðtökuréttar (sjá 1. og 2. mgr.) sem og afsal eða veðsetning krafna samkvæmt samningnum (sjá 4. mgr.) öðlast þá og því aðeins gildi gagnvart okkur þegar sá sem hafði þennan rétt hingað til hefur tilkynnt okkur breytinguna skriflega (til dæmis í bréfi, símbreffi, tölvupósti). Réttthafi hingað til ert yfirleitt þú. En það geta líka verið aðrir ef þú hefur þegar gert viðeigandi bindandi ráðstafanir.

**4.2 Hvað gildir um millifærslu greiðslna?**

Við millifærum 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) Útilokun bótaskyldu**

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 fyrirsjáanlega 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 þrjú 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 Hvaða gögn ber að leggja inn við bótagreiðslu vegna alvarlegra veikinda?**

**6.3 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:

- tryggingarskírteini,
- opinbera staðfestingu á andláti →hins tryggða þar sem fram koma aldur og fæðingarstaður (dánarvottorð),
- gögn með þeim upplýsingum sem tilgreindar eru í B-hluta, tölu. 3 og

- Ítarlegt læknisvottorð eða opinbert vottorð varðandi dánarorsök sem og upphaf og sögu þeirra veikinda sem leiðdu til dauða hins tryggða.

## 6.2 Hvaða gögn ber að leggja inn við bótagreiðslu vegna alvarlegra veikinda?

Ef farið er fram á greiðslu vegna alvarlegra veikinda samkvæmt tölulíð 1.2 verður sá sem leggur fram kröfuna tafarlaust að skila til okkar eftirfarandi gögnum á eigin kostnað:

- tryggingarskírteini,
- vottorði frá sérfræðilækni viðkomandi sérfræðideildar, sem starfar í Þyskalandi, um að →hinn tryggði sé haldinn alvarlegum sjúkdómi samkvæmt lýsingu í 1. mgr. tölul. 1.2. Nauðsynlegt er að veita upplýsingar um orsakir, upphaf, tegund og þróun sjúkdómsins ásamt niðurstöðum greiningar á lífslíkum.

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

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

## 7. Kostnaður vegna samningsins

Um kostnað samningsins gilda eftirfarandi reglur. Ef sérákvæði gilda um einstaka þætti er þau að finna í reglum viðkomandi þáttar.

Í þessum hluta er fjallað um:

- 7.1 Hvaða kostnaður er reiknaður inn í iðgjaldið?
- 7.2 Fyrir hvaða kostnað getum við krafði þig um greiðslu sérstaklega?

### 7.1 Hvaða kostnaður er reiknaður inn í iðgjaldið?

#### (1) Samningsgerðar- og sölukostnaður

Samningnum fylgir samningsgerðar- og sölukostnaður (→kostnaður). Þér ber að greiða hann. Við reiknuðum samningsgerðar- og sölukostnaðinn (→kostnaður) inn í iðgjaldið og því þarf ekki að greiða hann sérstaklega.

Við notum samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) til dæmis til að greiða þóknun tryggingamiðlara, kostnað við mat á umsókninni og við gerð samningsgagna.

#### a) Kostnaður og umsamin iðgjöld við samningsgerð

Við reiknum samningsgerðar- og sölukostnað samningsins (→kostnaður) sem prósentuhlut samtölu þeirra iðgjalda sem samið var um við samningsgerð.

Samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) dreifum við

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

#### b) Kostnaður þegar upphæð umsaminna iðgjalda hækkar

Þegar upphæð umsaminna iðgjalda hækkar reiknum við mismuninn á gömlu og nýju iðgjaldsupphæðinni af samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) sem hér segir:

- Ef bætur hækka á samningstímanum vegna iðgjaldagreiðslna, t.d. ef umsamin tryggður höfuðstóll við andlát hækkar (sjá tölul. 10.4) eða
- ef hækkunin verður smám saman dreifum við samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) sem prósentuhlut mismunarins á gömlu og nýju iðgjaldssamtölu, frá því er hækkunin varð, eins og lýst er í 2. setn., mgr. a.

- Ef tryggingarverndin er framlengd (sjá tölul. 10.1) dreifum við samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) sem prósentuhlut mismunarins á gömlu og nýju iðgjaldssamtölu, frá því að framlengingin tók gildi, eins og lýst er í 2. setn., mgr. a.

#### (2) Annar kostnaður

Samningnum fylgja frekari kostnaðarliðir, svonefndur annar kostnaður (→kostnaður). Þér ber einnig að greiða þann kostnað. Til annars kostnaðar telst einkum umsýslukostnaður (→kostnaður). Það er kostnaður (→kostnaður) vegna reglubundinnar umsýslu samningsins. Allur annar kostnaður (→kostnaður) er reiknaður inn í iðgjaldið og hann þarf því ekki að greiða sérstaklega.

Við leggjum annan kostnað á samninginn (→kostnaður) sem:

- upphæð í evrum sem fellur til árlega og
- prósentuhluta af umsömdum iðgjöldum.

Þetta gildir á sama hátt ef bætur hækka á samningstímanum vegna iðgjaldagreiðslna, t.d. ef umsamin tryggður höfuðstóll við andlát hækkar (sjá tölul. 10.4).

#### (3) Upphæð kostnaðar

Upplýsingar um upphæð samningsgerðar- og sölukostnaðar og annars kostnaðar (→kostnaður) er að finna í skjalinu „Upplýsingar um tryggingu“ í liðnum „Hvaða kostnaður fylgir?“.

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

Ef til þess kemur að við fáum skilgjaldfærslutilkynningu þar sem bankinn þinn innheimtir →kostnað af okkur, sem er af þínum völdum, innheimtum við þennan kostnað hjá þér sérstaklega.

## 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 (til dæmis í bréfi, símbréfi, tölvupósti) fram á að tryggingin haldi áfram án þess að greidd verði iðgjöld (undanþága frá greiðslu iðgjalds). 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 við andlát 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 iðgjaldsfrián tryggðan höfuðstól við andlát samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar þar sem lagðar eru til grundvallar iðgjaldareikniforsendur. Þá leggjum við til grundvallar útreiknaðan →bótahöfuðstól áhættulíftryggingar Plús 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 (→kostnaður), sem ákveðinn er með tilliti til eftirlitsréttarlegra 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 skjalinu „Upplýsingar um tryggingu“ í liðnum „Hvaða tryggðu bætur myndast þegar trygging er gerð iðgjaldsfrí og þar til tryggingartíma lýkur?“ sérðu hvaða frádráttur gildir fyrir tryggingu þína á hverju ári tryggingartímans. Þar tilgreinum við einnig ástæður frádráttarins.

Frádrátturinn er leyfður ef hann er hæfilegur. Ef ágreiningur er um hvað telst hæfilegt þurfum við að gera grein fyrir því 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 lækjum hann í síðara tilvikinu, eftir því sem við á.

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

Töluliður 7 gildir áfram eftir undanþágu frá greiðslu iðgjalds. →Kostnað í prósentum iðgjalds, samkvæmt tölul. 7.1, 1. mgr., a-lið, og 2. mgr., reiknum við ekki af upphaflega umsömdum iðgjöldum, sem ekki þurfti að greiða vegna undanþágu frá greiðslu iðgjalds, talið frá þeim tímapunkti þegar iðgjaldsundanþága gekk í gildi.

## 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 og annan kostnað (→kostnaður) samkvæmt tölulið 7.1, 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. Í skjalinu „Upplýsingar um tryggingu“ í liðnum „Hvaða tryggðu bætur myndast þegar trygging er gerð iðgjaldsfrí og þar til tryggingartíma lýkur?“ færðu frekari upplýsingar um upphæð tryggðra bóta þegar trygging er gerð iðgjaldsfrí á samningstímanum.

## 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 bótageiðslur 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 „Lífeyri vegna óvinnufærni“ og →hinn tryggði er óvinnufær þegar iðgjaldsgreiðslur hefjast að nýju.

Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ er aðeins hægt að hefja aftur iðgjaldsgreiðslur og endurheimta tryggingavernd ef búið er að tilnefna bótaþega samkvæmt 3. mgr. tölul. 4.1 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 höfuðstóll við andlát hækkaður upp í þá tryggingavernd sem gildi áður en tryggingin varð iðgjaldsfrí. Þegar þrjú ár eru liðin frá því að undanþága frá greiðslu iðgjalds tók gildi er ekki lengur hægt að hefja iðgjaldsgreiðslur á ný.

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.

Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ er aðeins hægt að hefja aftur iðgjaldsgreiðslur og endurheimta tryggingavernd ef búið er að tilnefna bótaþega samkvæmt 3. mgr. tölul. 4.1 þegar iðgjaldsgreiðslur hefjast að nýju.

### (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.

Þess í stað má einnig koma tryggingaverndinni á að nýju án þess að koma allri tryggingaverndinni á að nýju eins og hún var fyrir undanþágu frá greiðslu iðgjalds, ef aðeins iðgjaldsgreiðslan hefst á ný. Tryggðan höfuðstól við andlát reiknum við samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.

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

## 9. Uppsögn

### Hvenær má segja tryggingunni upp?

Hægt er að segja upp tryggingunni skriflega hvenær sem er (t.d. í bréfi, símbréfi eða tölvupósti) við lok yfirstandandi mánaðar.

Við uppsögn átt þú hvorki tilkall til endurkaupsvriðis né endurgreiðslu iðgjalda.

## 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 framlengja trygginguna án nýs áhættumats?
- 10.2 Hvenær má breyta tryggingunni í þátt fyrir elli- og eftirlífendalífeyri?
- 10.3 Hvenær má breyta tryggingunni í félagatryggingu með einfölduðu áhættumati?
- 10.4 Hvenær má hækka tryggðan höfuðstól við andlát án áhættumats?
- 10.5 Hvenær má fresta greiðslu iðgjalds?
- 10.6 Hvenær má skipta yfir í gjaldskrá fyrir reyklausa (NR1)?
- 10.7 Hvenær má skipta yfir í gjaldskrá fyrir reyklausa (NR10)?
- 10.8 Hvenær má lækka umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát?

### 10.1 Hvenær má framlengja trygginguna án nýs áhættumats?

Hægt er að framlengja trygginguna einu sinni án nýs áhættumats þar til þrjú ár eru eftir af tryggingartímanum.

#### (1) Forsenda

Tryggingin má ekki vera iðgjaldafrí.

#### (2) Frekari forsendur

- Hægt er að framlengja tryggingartímann um 15 ár að hámarki, en þó ekki lengur en sem nemur tryggingartímanum sem samið var um við samningsgerðina.

- Hámarkstryggingartími (með framlengingunni) má ekki fara yfir 45 ár.
- Lok framlengingartímans verða að vera, í síðasta lagi, innan almanaksársins þegar →hinn tryggði nær 70 ára aldri. Í →félagatryggingum gildir aldur →hins tryggða, sem er elstur, sem leyfilegur hámarksaldur.

### (3) Takmarkanir

Eftirfarandi takmarkanir gilda frá næsta

iðgjaldsgreiðslutímabili eftir framlenginguna:

- Ekki má fara yfir tryggða höfuðstólinn við andlát sem samið var um fyrir framlenginguna.
- Samtala allra umsaminna tryggðra höfuðstóla við andlát í líftryggingarsamningum hjá Allianz Lebensversicherungs-AG sem í gildi eru fyrir →hinn tryggða, og eru á framlengingartíma, má að hámarki vera 500.000 evrur. Ef þörf krefur verður höfuðstóll tryggingar við andlát sem samið var um fyrir framlenginguna lækkaður á framlengingartímanum.

### (4) Áhrif

Ef samið var um þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ verður tryggingarvernd hans einnig framlengd.

Ef samið var um þátt sem felur í sér undanþágu frá greiðslu iðgjalds vegna óvinnufærni verður tryggingarvernd hans aðeins framlengd ef engin krafa um bótageiðslur úr þættinum liggur fyrir þegar sótt er um framlenginguna. Hámarksframlengingartími þessa tryggingarþáttar er þar til →hinn tryggði nær 67 ára →reiknuðum aldri. Ef krafa um bótageiðslur úr þættinum sem felur í sér undanþágu frá greiðslu iðgjalds vegna óvinnufærni liggur fyrir þegar sótt er um framlenginguna verður tryggingarvernd þessa þáttar ekki framlengd.

Ef samið var um þáttinn „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ verður tryggingarvernd þessa þáttar ekki framlengd.

Ef sótt hefur verið um framlengingu tryggingar verða iðgjöldin fyrir eftirstandandi iðgjaldsgreiðslutíma (að meðtöldum framlengingartíma) og fram að næsta iðgjaldsgreiðslutímabili endurreiknuð og gætu hækkað. Við útreikninginn verða höfð til hliðsjónar samningsgögn á þeim tíma sem sótt var um framlengingu tryggingarinnar, einkum:

- →reiknaður aldur →hins tryggða eða allra hinna tryggðu í →félagatryggingum,
- eftirstandandi tryggingartími (að meðtöldum framlengingartíma),
- eftirstandandi iðgjaldsgreiðslutími (að meðtöldum framlengingartíma),
- mögulega umsamið iðgjaldsálag og
- lækkaður umsamið tryggður höfuðstóll við andlát, ef við á.

Við reiknum nýja iðgjaldið samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

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

Hægt er að breyta áhættulíftryggingu Plús í samsetta tryggingu úr þáttunum „Eftirlífendalífeyrir“ (framfari) og „Eftirlífendalífeyrir“ (höfuðstóll við andlát). Við framkvæmum ekki áhættumat.

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

### (1) Forsendur

- Þú hefur samið um stöðugan tryggðan höfuðstól við andlát á tryggingartíma áhættulíftryggingar Plús.
- →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 „Höfuðstóll við andlát“ ekki yfir tryggða höfuðstóllinn við andlát sem var samið um þegar breytingin tók gildi.

## (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.
- →Hinn tryggði má ekki vera óvinnufær þegar breytingin tekur gildi. Ef →hinn tryggði er óvinnufær á þeim tíma tekur breytingin ekki gildi.
- Ef tryggingar- og iðgjaldsgreiðslutímabilin 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 hærri en tryggði höfuðstóllinn við andlát sem samið var um þegar breytingin tók gildi. Ekki er hægt að breyta tryggingum sem gilda fyrir fleiri en tvo aðila.

### (4) Áhrif

Við reiknum iðgjöldin fyrir nýju trygginguna samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Um þann útreikning gilda reikniforsendurnar sem gert er ráð fyrir þegar breytingin yfir í nýja samsetta þætti ellilífeyris (framfari) og eftirlífendalífeyris (höfuðstóll við andlát) er gerð. Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

## 10.3 Hvenær má breyta tryggingunni í félagatryggingu með einfölduðu áhættumati?

Hægt er að fara fram á að við breytum áhættulíftryggingu Plús með einfölduðu áhættumati í tryggingu fyrir tvo aðila (→félagatryggingu) og bætum öðrum →trygðum aðila við í samningnum.

### (1) Forsendur

- →Hinn tryggði gengur í hjónaband með hinum tryggða aðilanum sem á að bæta við í samningnum eða
- hinn tryggði eignast barn eða ættleiðir ófullveðja einstakling með hinum tryggða aðilanum sem á að bæta við í samningnum.

### (2) Frekari forsendur

- →Hinn tryggði sem á að bæta við í samningnum er ekki kominn yfir 45 ára →reiknaðan aldur.
- Fara verður fram á breytinguna innan 6 mánaða frá einhverjum þeirra atburða sem tilgreindir eru í 1. málsgrein.

### (3) Takmarkanir

Umsamið tryggður höfuðstóll við andlát má ekki vera hærri en 200.000 evrur frá þeim tímapunkti sem tryggingunni er breytt í →félagatryggingu. Ef tryggður höfuðstóll við andlát sem samið var um fyrir breytinguna er hærri en 200.000 evrur lækkuð við hann í 200.000 evrur.

### (4) Áhrif

Við reiknum nýja iðgjaldið samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölu 1.4. Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

## 10.4 Hvenær má hækka tryggðan höfuðstól við andlát án áhættumats?

### (1) Hækkun tryggðs höfuðstóls við andlát, óháð tilefni

Hægt er að óska eftir því að umsamið tryggður höfuðstóll við andlát verði hækkaður innan fyrstu fimm ára frá upphafi



tryggingarinnar, án nýs áhættumats. Hækkun er ekki möguleg ef

- →hinn tryggði var óvinnufær samfelld lengur en í 14 almanaksdaga árið á undan dagsetningu hækkunar eða
- tryggingin tók gildi með einfölduðu áhættumati eða
- tryggingin tók gildi án nýs áhættumats vegna hækkunar á annarri tryggingu eða með breytingu eða endurnýjun á annarri tryggingu.

## (2) Hækkun tryggðs höfuðstóls við andlát, háð tilefni

Hægt er að hækka umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát án nýs áhættumats í eftirfarandi tilvikum ef þú óskar eftir hækkuninni innan 12 mánaða frá því að atburðurinn átti sér stað:

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

Við gætum krafist þess að þú útvegir okkur sönnunargögn um atburðinn.

## (3) Frekari forsendur

- →Hinn tryggði, eða allir hinir tryggðu ef um er að ræða →félagatryggingu, er
  - ekki kominn yfir 50 ára →reiknaðan aldur þegar óskað er eftir hækkun óháð tilefni samkvæmt 1. mgr.
  - ekki kominn yfir 53 ára →reiknaðan aldur þegar óskað er eftir hækkun háð tilefni samkvæmt 2. mgr.
- Tryggingin hefur ekki verið gerð iðgjaldsfrí samkvæmt tölulíð 8.1.
- →Hinn tryggði er ekki óvinnufær eða í →félagatryggingum eru allir hinir tryggðu ekki →óvinnufærir.

Ef þessi skilyrði eru ekki uppfyllt er ekki hægt að hækka umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát án þess að framkvæma nýtt áhættumat.

## (4) Takmarkanir

Um hækkun á umsömdum tryggðum höfuðstól við andlát án nýs áhættumats, samkvæmt 1. og 2. mgr., gilda eftirfarandi takmarkanir:

- Umsaminn tryggður höfuðstóll við andlát verður að hækka um að minnsta kosti 2.500 evrur.
- Umsaminn tryggður höfuðstóll við andlát má
  - hækka að hámarki um 25 prósent fyrir hverja hækkun, ef um er að ræða hækkun óháð tilefni skv. 1. mgr., og að hámarki um 50.000 evrur fyrir hverja hækkun.
  - hækka að hámarki um 25 prósent fyrir hvert tilefni, ef um er að ræða hækkun háð tilefni skv. 2. mgr., og að hámarki um 50.000 evrur fyrir hvert tilefni.
- Samtala margra hækkana á umsömdum tryggðum höfuðstól við andlát úr öllum gildum líftryggingarsamningum hjá Allianz Lebensversicherungs-AG varðandi sama →tryggða einstakling má í hæsta lagi nema 100.000 evrum.

## (5) Áhrif

- Við reiknum nýja iðgjaldið fyrir hækkaða höfuðstólinn við andlát samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.
- Ef samið var um þættina „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ eða „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ hækka þeir ekki.

Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

## 10.5 Hvenær má fresta greiðslu iðgjalds?

### (1) Tímabundin frestun á greiðslu iðgjalds

Ef samningurinn hefur nú þegar verið í gildi í eitt ár er hægt að fara fram á tímabundinn vaxtalaus greiðslufrest iðgjalds fyrir eitt samfelld tímabil, að hámarki í 12 mánuði. Greiðslufrestur iðgjalds, án sérstakrar ástæðu, er mögulegur ef enn eru eftir að minnsta kosti þrjú ár af tryggingartímanum. Síðustu þrjú árin af tryggingartímanum er greiðslufrestun iðgjalds aðeins möguleg ef hinn tryggði er atvinnulaus, í foreldraorlofi, vinnur stytta vinnutíma eða er opinber starfsmaður í launalausum leyfi.

Tryggingaverndin heldur fullu gildi sínu á meðan greiðsluseinkun stendur yfir. Ef tryggingartilvik á sér stað á þessu tímabili verða tryggingarbætur skertar sem nemur ógreiddum iðgjaldi, ef það er leyfilegt samkvæmt lögum. Að frestinum liðnum heldur tryggingin áfram samkvæmt samningnum.

Aðeins er hægt að óska aftur eftir greiðslufresti ef iðgjöldin sem var frestað í fyrri greiðslufresti hafa verið greidd að fullu.

### (2) Sönnunargögn

Ef farið er fram á frestun á greiðslu iðgjalds síðustu þrjú árin vegna atvinnuleysis, stytts vinnutíma, foreldraorlofs eða launalauss leyfis opinberra starfsmanna þarf að sanna það með vottorði, til dæmis með tilkynningu frá viðkomandi vinnuálastofnun. Þér ber að tilkynna okkur tafarlaust um það þegar atvinnuleysi, styttum vinnutíma, foreldraorlofi eða launalausum leyfi lýkur.

### (3) Eftirágreiðsla iðgjalds sem hefur verið frestað

Þegar greiðslufrestinum lýkur ber þér að greiða iðgjöldin sem var frestað innan viðkomandi tímaramma, í einni iðgjaldagreiðslu eða með eftirágreiðslum sem mest má dreifa á 24 mánuði. Ef þú greiðir ekki útstandandi eftirágreiðslu fyrir frestuðu iðgjöldin munum við gera hana upp með því að lækka umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát samkvæmt grundvallarreglum tryggingastærðfræðinnar. Ef tryggður lágmarkshöfuðstóll sem nemur 10.000 evrum næst ekki eftir lækkunina fellur tryggingin úr gildi án greiðslu endurkaupvirðis.

Þegar greiðslufrestinum lýkur munum við tilkynna þér um eftirágreiðslu iðgjaldsins sem þú þarft að greiða.

## 10.6 Hvenær má skipta yfir í gjaldskrá fyrir reyklausa (NR1)?

Ef ekki var samið um gjaldskrá fyrir reyklausa og

- →hinn tryggði hefur ekki reykt síðustu 12 mánuðina fyrir umsóknina um breytinguna yfir í gjaldskrá fyrir reyklausa, í skilningi 4. og 5. setn., tölul. 3.1 og
- hefur jafnframt í hyggju að halda áfram að vera reyklausa, getur þú sótt um að breyta tryggingunni yfir í gjaldskrána NR1 fyrir reyklausa. Umsaminn tryggður höfuðstóll við andlát breytist ekki en þó getur samið iðgjald samkvæmt samningnum breyst ef svo á við. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 3. tölulíð. Við framkvæmum áhættumat við þetta tilefni.

Þegar skipt er yfir í NR1-gjaldskrá fyrir reyklausa reiknum við iðgjöld nýju tryggingarinnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Til þess notum við reikniforsendurnar sem lagðar voru til grundvallar við gerð samningsins um áhættulíftryggingu Plús. Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ verður einnig tekið tillit til þess við breytingu tryggingarinnar yfir í NR1-gjaldskrá fyrir reyklausa. Við slíka breytingu geta iðgjöld þátta sem fela í sér lífeyri vegna óvinnufærni einnig breyst. Við reiknum iðgjöld þátta sem fela í sér lífeyri vegna óvinnufærni samkvæmt reglum þessara þátta sem fram koma í liðnum „Hvaða reikniforsendur gilda um þættina „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ eða „Viðbótarlífeyrir vegna umönnunar?“ í málsgreininni „Reikniforsendur þegar bætur hækka og í öðrum tilvikum“. Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

### 10.7 Hvenær má skipta yfir í gjaldskrá fyrir reyklausa (NR10)?

Ef samið var um NR1-gjaldskrá fyrir reyklausa og

- →hinn tryggði hefur ekki reykt síðustu 10 árin fyrir umsóknina um breytinguna yfir í NR10-gjaldskrá fyrir reyklausa, í skilningi 4. og 5. setn., tölul. 3.1 og
- hefur jafnframt í hyggju að halda áfram að vera reyklus, getur þú sótt um að breyta tryggingunni yfir í gjaldskrána NR10 fyrir reyklausa. Umsaminn tryggður höfuðstóll við andlát breytist ekki en þó getur umsamið iðgjald samkvæmt samningnum breyst ef svo á við. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 3. tölulíð. Við framkvæmum áhættumat við þetta tilefni.

Þegar skipt er yfir í NR10-gjaldskrá fyrir reyklausa reiknum við iðgjöld nýju tryggingarinnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Til þess notum við reikniforsendurnar sem lagðar voru til grundvallar við gerð samningsins um áhættulíftryggingu Plús. Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ verður einnig tekið tillit til þess við breytingu tryggingarinnar yfir í NR10-gjaldskrá fyrir reyklausa. Við slíka breytingu geta iðgjöld þátta sem fela í sér lífeyri vegna óvinnufærni einnig breyst. Við reiknum iðgjöld þátta sem fela í sér lífeyri vegna óvinnufærni samkvæmt reglum þessara þátta sem fram koma í liðnum „Hvaða reikniforsendur gilda um þættina „Lífeyri vegna óvinnufærni“ eða „Viðbótarlífeyrir vegna umönnunar?“, í málsgreininni „Reikniforsendur þegar bætur hækka og í öðrum tilvikum“. Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

### 10.8 Hvenær má lækka umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát?

Þú getur lækkað umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát.

#### (1) Forsendur

- Tryggingin Áhættulíftrygging Plús hefur ekki verið gerð iðgjaldsfri samkvæmt tölulíð 8.1.
- Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ er →hinn tryggði ekki óvinnufær eða í →félagatryggingum eru allir hinir tryggðu ekki óvinnufærir.

Ef þessi skilyrði eru ekki uppfyllt er ekki hægt að lækka umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát.

#### (2) Takmarkanir

Eftirstandandi tryggður höfuðstóll við andlát verður að vera að minnsta kosti 10.000 evrur.

#### (3) Áhrif

- Við reiknum nýja iðgjaldið fyrir lækkaða höfuðstólinn við andlát samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.
- Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ eða þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ skerðast tryggðar greiðslur og iðgjöld þessara þátta.

Við upplýsum þig um einstök áhrif ef óskað er.

## 11. Breytingar á Áhættulíftryggingu Plús E307

Samið hefur verið um eina eða fleiri af eftirfarandi breytingum á samningnum þínum.

Sjá má umsamdar breytingar sem snerta samninginn þinn í tryggingarskírteininu eða tryggingarsamningnum.

Eftirfarandi gildir um einstakar breytingar:

### Breyting Ris1: Umsamin ráðstöfun hagnaðarbónuss

Í stað 3. mgr. tölul. 2.2 kemur:

#### „(3) Hlutdeild í hagnaði

Við veitum áhættulíftryggingu Plús hlutdeild í þeim hagnaði sem náðist, allt eftir því í hvaða hagnaðar- eða undirhóp tryggingunni var skipað (reglubundnir hagnaðarhlutar).

#### a) Útreikningur og úthlutun reglubundinna hagnaðarhlutdeilda

Upphæð þeirra hagnaðarhluta sem ráðstafa skal inn á samninginn er ákvörðuð samkvæmt grundvallarreglum tryggingastærðfræðinnar. Þá leggjum við til grundvallar skilgreinda →prósenthluti hagnaðar eins og þeir eru í gildi á hverjum tíma (sjá 2. mgr., tölul. 2.2) og viðkomandi →reiknistuðul.

Í upphafi tryggingarárs ákvörðum við árlega skilgreinda →prósenthluta í hagnaði fyrir allt tryggingarárið.

→Reiknistuðull er umsaminn tryggður höfuðstóll við andlát.

#### b) Ráðstöfun reglubundinna hagnaðarhluta

Í upphafi hvers tryggingarárs fær tryggingin ráðstafað hagnaðarhlutum í formi iðgjaldsfrírrar viðbótartryggingar, Áhættulíftrygging Plús (bónus), sem fellur niður í lok hvers tryggingarárs eða þegar samningi er rift. Bónusinn ákvarðast af prósentu tryggða höfuðstólsins við andlát sem gildir á gjaldþaga.

#### c) Afleiðingar af breytingu á prósentuhluta hagnaðar

Hagnaðarhlutarnir sem eru ætlaðir til að fjármagna viðbótartrygginguna Áhættulíftryggingu Plús (bónus) geta verið lægri á einhverju tryggingarári en árið á undan. Þetta er vegna þess að stjórn okkar ákvarðar hagnaðarhlutana árlega. Í því tilviki er hægt að hækka umsamda höfuðstólinn við andlát án nýs áhættumats, ef það er í samræmi við samninginn, þannig að hann og bónusinn nái samtölu fyrri höfuðstóls við andlát og bónuss næsta árs á undan. Við upplýsum þig tímanlega um slíkt tilvik. Þá hefur þú sex vikna frest til að ákveða hvort þú viljir framkvæma hækkinguna.

Í því tilviki hækkar iðgjaldið ekki í sama hlutfalli og tryggingagreiðslan.

Hækkuð iðgjöld og bótagreiðslur eru reiknuð út samkvæmt samningsgögnum á hækkingardegi, einkum samkvæmt

- →reiknuðum aldri →hins tryggða eða allra hinna tryggðu í →félagatryggingum,
- tryggingartímanum sem eftir er,
- iðgjaldsgreiðslutímanum,
- mögulega umsömdu iðgjaldsálagi.

Við reiknum hækkuð iðgjöld og bótagreiðslur samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.“

Í stað 3. mgr. tölul. 10.1 kemur:

#### „(3) Takmarkanir

Eftirfarandi takmarkanir gilda frá næsta iðgjaldsgreiðslutímabili eftir framlenginguna:

- Ekki má fara yfir tryggða höfuðstólinn við andlát með viðbættum bónusi sem samið var um fyrir framlenginguna.
- Samtala allra umsaminna tryggðra höfuðstóla við andlát með viðbættum bónusi í líftryggingarsamningum hjá Allianz Lebensversicherungs-AG sem í gildi eru fyrir →hinn tryggða, og eru á framlengingartíma, má að hámarki vera 500.000 evrur. Ef þörf krefur verður tryggður höfuðstóll tryggingar við andlát ásamt bónusi sem samið var um fyrir framlenginguna lækkaður á framlengingartímanum.“

### Breyting Ris2: Tryggingin fellur undir hópsamning.

Orðin „trygging“ og „samningur“ eiga við um einstakar (hluta-)tryggingar en ekki hópsamninga. Þetta á einkum við þegar um er að ræða tryggingabætur og seinkun.

Hægt er að falla frá kröfu um að leggja fram tryggingarskríteini samkvæmt tölulíð 6.1.

Síðasti upptalningarliður í tölulíð 6.1 gildir aðeins fyrir tryggingar með áhættumati samkvæmt samningi. Síðasti upptalningarliður í tölulíð 6.1 fyrir tryggingar án áhættumats samkvæmt samningi breytist sem hér segir:

- „vottorð um dánarsök“.

Aðeins er hægt að nýta réttinn til breytingar samkvæmt tölulíð 10.2 ef breytingin er gerð á öllum áhættutryggingum í hópsamningi eða á áhættutryggingum afmarkaðs hóps einstaklinga, sem fundinn er með hlutlægrri viðmiðun, innan hópsamningsins.

Breyting Ris3: Samið hefur verið um tryggingu með hækkan sem gerist smám saman.

### (1) Hækkun iðgjalds

Iðgjald tryggingarinnar hækkar árlega um þrjú prósent miðað við iðgjald síðasta árs.

Iðgjaldshækkunir eru framkvæmdar árlega á upphafsdegi tryggingarinnar.

### (2) Hækkun bótagreiðslna og gildandi reikniforsendur

#### a) Grundvallarregla fyrir hækkanir bótagreiðslna

Hækkun iðgjalds leiðir til hækkanar á tryggingargreiðslum án nýs áhættumats. Bótagreiðslur úr inniföldu þáttunum „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ og „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ hækka í sama hlutfalli og bótagreiðslan úr grunnþættinum. Í þeim efnum gildir eftirfarandi undantekning: Ef samið hefur verið um árlegan lífeyri vegna óvinnufærni, sem er hærri en 4,5 prósent af umsömdum tryggðum höfuðstól við andlát, hækkar árlegi lífeyririnn vegna óvinnufærni aðeins um 4,5 prósent af hækkanarupphæð umsamins tryggðs höfuðstóls við andlát.

Bótagreiðslurnar hækka ekki í sama hlutfalli og iðgjöldin.

Hækkaðar bótagreiðslur eru reiknaðar út samkvæmt samningsgögnum á hækkanardegi, einkum samkvæmt

- →reiknuðum aldri →hins tryggða eða allra hinna tryggðu í →félagatryggingum,
- tryggingartímanum sem eftir er,
- iðgjaldsgreiðslutímanum,
- mögulega umsömdu iðgjaldsálagi.

Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 1.4.

#### b) Dagsetning hækkanar bótagreiðslna

Hækkanir bótagreiðslna eru framkvæmdar árlega á upphafsdegi tryggingarinnar.

#### c) Upphaf tryggingarverndar

Trygging með hækkan hverju sinni tekur gildi á hækkanardegi.

### (3) Upplýsingar um hækkanir

Þú færð upplýsingar um upphæð iðgjalds og bótagreiðslna eftir hækkan tímanlega fyrir hækkanardag.

Eftir hækkan er ekki lengur hægt að lesa tryggingabætur þegar trygging er gerð iðgjaldsfrí úr meðfylgjandi töflu í skjalinu „Upplýsingar um tryggingu“ í liðnum „Hvaða tryggðu bætur myndast þegar trygging er gerð iðgjaldsfrí og þar til tryggingartíma lýkur?“

### (4) Síðasti mögulegi hækkanardagur

Hækkanir geta komið til framkvæmda þar til iðgjaldsgreiðslutímanum lýkur, en þó í síðasta lagi þegar →hinn tryggði hefur náð 55 ára →reikningsaldri. Síðasta hækkanin má í síðasta lagi fara fram þremur árum áður en tryggingartímanum lýkur.

### (5) Hækkanir sem falla niður afturvirk

Hækkanir falla afturvirk niður ef þeim er mótmælt fyrir lok fyrsta mánaðarins eftir hækkanardag eða ef fyrsta iðgjald eftir hækkan hefur ekki verið greitt innan tveggja mánaða frá hækkanardegi.

### (6) Frestun hækkananna í framtíðinni

Hægt er að fresta hækkan án þess að gefa upp ástæður, eins oft og óskað er. Aðeins er hægt að greiða upp hækkanir sem hefur verið frestað með okkar samþykki.

Ef óskað er eftir frestun á iðgjaldsgreiðslum tryggingarinnar verða engar hækkanir gerðar á því tímabili.

### (7) Frestun hækkananna vegna bóatílvíks

Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ koma engar hækkanir til framkvæmda á meðan iðgjaldsskylda fellur niður, að fullu eða að hluta til, vegna óvinnufærni. Hækkanir sem framkvæmdar voru eftir upphaf þess tíma þegar greiða þarf bætur úr þáttum sem fela í sér lífeyri vegna óvinnufærni, en áður en fallist var á óvinnufærni, verða bakfærðar.

### (8) Önnur ákvæði

#### a) Samkomulagsákvæði innan ramma samningsins

Öll samkomulagsákvæði innan samningsins, þar með talið ákvæði um viðtökurétt, ná jafnframt yfir bótahækkanir.

#### b) Sjálfsvíg hins tryggða

Áætluð hækkan tryggingargreiðslna virkjar ekki frestina aftur sem nefndir eru í tölulíð 5.2 og eiga við um sjálfsvíg.

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

Hér er að finna mikilvægar skyldur og skuldbindingar sem gilda um fleiri en einn þátt. Frekari skyldur og skuldbindingar er að finna í A-hluta. Reglur B-hluta gilda um allan samninginn svo framarlega sem gildissvið þeirra er ekki skilmerkilega takmarkað.

### 1. Tilkynningaskylda fyrir samningsgerð

**Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?**

#### (1) Tilkynningaskylda

##### a) Viðfangsefni tilkynningaskyldu

Áður en þú 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 undandráttalausum 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.

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 vefengingu

Ef við riftum samningnum eða vefengjum samninginn vegna sviksamlegra blekkinga greiðum við endurkaupsvirðið sem yrði einnig greitt við riftun af þinni hálfu. Þetta gildir svo framarlega sem þú átt tilkall til endurkaupsvirðis við uppsögn. Af þessari upphæð reiknum við frádrátt. Í skjalinu „Upplýsingar um tryggingu“ er tilgreint hversu hár frádrátturinn er. Þar eru ástæður frádráttar sömuleiðis útskýrðar. Frádrátturinn er leyfður ef hann er hæfilegur. Ef ágreiningur er um hvað telst hæfilegt þurfum við að gera grein fyrir því 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 lækjum 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 ásettum ráði eða sviksamlega.

Réttur okkar til vefengingar 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 hækkum iðgjaldið um meira en 10 prósent við breytingu á samningi, eða útilokum 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

Málgreinar 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, vefengingar eða breytingar á samningi. Símbréf eða tölvupóstur uppfylla ekki kröfu um skrifleg gögn.

##### (6) Umboð til móttöku

Hafirðu ekki tilnefnt neinn annan sem umboðsmann telst bótaþegi hafa umboð til þess að taka við yfirlýsingu frá okkur að þér látnum/látinni. Ef enginn bótaþegi er fyrir hendi eða ekki reynist unnt að hafa uppi á aðsetri hans getum við litið svo á að eigandi tryggingarskrifteinisins 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 tilviki og eftir því hvernig um samdist er greiðslutímabil einn mánuður, ársfjórðungur, hálf tía eða eitt ár. Þetta er tilgreint í tryggingarskrifteininu. Iðgjöldin eru reiknuð út miðað við umsamið greiðslutímabil. Tryggingartímabil (12. gr. þýskra laga um tryggingarsamninga – VVG) samsvarar þannig umsömdu greiðslutímabili.

#### (2) Gjaldþagi iðgjalds

##### 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.

Ef samið var um að iðgjald skyldi greitt með skuldfærslu (sjá

5. mgr.) telst greiðslan innt af hendi á réttum tíma ef

- við getum innheimt iðgjaldið á gjaldþaga 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 líður án árangurs

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

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

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

Ef greiðsla iðgjalds, vaxta eða kostnaðar er enn í vanskilum þegar veittur gjaldfrestur er á enda getum við sagt samningnum upp án uppsagnarfrests. 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.

## 3. Frekari samstarfsskyldur

### Hverjar eru aðrar samstarfsskyldur þínar?

#### (1) Skylda til að láta í té nauðsynlegar upplýsingar, gögn og fylgigögn

Ef lagalegar reglur skylda okkur til að afla upplýsinga og gagna um tryggingu þína og tilkynna um þau verður þú að láta okkur í té tafarlaust (sem merkir án saknæmrar tafar) nauðsynlegar upplýsingar, gögn og fylgigögn við samningsgerð eða þegar eftir því verður leitað. Þetta á einnig við ef breytingar verða síðar meir á þeim upplýsingum, gögnum og fylgigögnum sem þú lést í té við samningsgerð eða þegar eftir því var leitað.

Ef þriðji aðili á réttindi byggð á samningnum og ef staða hans varðandi gagnaöflun og tilkynningar er einnig afgerandi á samstarfsskylda þín sömuleiðis við um slíkt.

#### (2) Nauðsynlegar upplýsingar

Nauðsynlegar upplýsingar í skilningi 1. mgr. eru til dæmis aðstæður sem geta verið afgerandi við mat á persónulegu skattalegu lögheimili þínu, skattalegu lögheimili þriðju aðila sem eiga kröfu á grundvelli samningsins, sem og skattalegu lögheimili þess sem tekur við bótageiðslunum. Þar vega þýngst þýsk og erlend skattaleg lögheimili, auðkennisnúmer gagnvart skatti, fæðingardagur, fæðingarstaður og lögheimili.

#### (3) Lögboðið samstarf vegna tilkynningaskyldu vanrækt

Ef við sem tryggjandi lútum lögboðinni tilkynningaskyldu þurfum við að tilkynna nauðsynlegar upplýsingar í skilningi 2. mgr. til innlendra og erlendra skattyfirvalda. Ef þú lætur okkur nauðsynlegar upplýsingar, gögn og fylgigögn ekki í té eða ekki á tilskyldum tíma verður þú að gera ráð fyrir að við tilkynnum innlendum og erlendum skattyfirvöldum um samningsgögn þín, óháð því hvort skattalegt lögheimili erlendis sé fyrir hendi eða ekki.

Ef þú rækir ekki samstarfsskyldur þínar samkvæmt 1. og 2. mgr. er okkur heimilt að halda eftir bótageiðslum. Þetta á við þar til okkur hafa verið veittar þær upplýsingar sem við þörfumst til að geta staðið við lagaskyldur okkar.

## 4. Breytingar á B-hluta

Samið hefur verið um eina eða fleiri af eftirfarandi breytingum á samningnum þínum.

Sjá má umsamdar breytingar sem snerta samninginn þinn í tryggingarskírteininu eða tryggingarsamningnum.

Eftirfarandi gildir um einstakar breytingar:

**Breyting B1: Tryggingin fellur undir starfsgreinasjóð.**

Ef um mánaðarlegar iðgjaldsgreiðslur er að ræða er einnig hægt að semja um að greiðslan verði ekki gerð með skuldfærslu. Tölulíður 2.1 málsgrein 3, setningar 2 og 3, sem og málsgrein 5 falla brott.

**Breyting B2: Tryggingin fellur undir hópsamning.**

Ef um hópsamninga er að ræða gilda áður nefnd réttaráhrif tölul. 2.2 og 2.3 við vanskil vegna hópsamnings, jafnvel þó aðeins sé um að ræða hluta afgang.

## 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 fyrr 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 (til dæmis í bréfi, símbréfi, tölvupósti).

### 3. Þýskur réttur

**Hvaða réttur gildir um samninginn?**

Um samning þennan gildir þýskur réttur.

### 4. Viðtakendur kvartana

**Hvert er hægt að beina kvörtunum?**

Eftirfarandi möguleikar eru í boði til að leggja fram kvörtun:

#### (1) Kvartanir til okkar eða tryggingamiðlara

Ef þú ert með umkvörtunarefni skaltu ekki hika við að hafa samband við okkur. Frekari upplýsingar og samskiptaupplýsingar eru á [www.allianz.de/service/beschwerde/](http://www.allianz.de/service/beschwerde/). Þú getur einnig beint kvörtunum til tryggingamiðlarans þíns.

#### (2) Kvartanir til umboðsmanns tryggingamála

Einnig er hægt að senda kvörtunarmál til umboðsmanns tryggingamála (póstfang: **Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin**; netfang: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de); vefsvæði:

[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)). Við tökum þátt í gerðardómsmeðferð fyrir þessum gerðardómi. Eingöngu viðskiptavinir (einstaklingar) geta hafið málsmeðferðina. Kröfuupphæð kvörtunar má ekki vera hærri en 100.000 evrur. Þegar um er að ræða kvartanir vegna tryggingamiðlara eða -ráðgjafa er hægt að snúa sér til umboðsmannsins, óháð upphæð kröfunnar. Umboðsmaðurinn svarar öllum kvörtunarefnum og leggur fram sáttatillögur í viðkomandi tilvikum. Ef umboðsmaðurinn dæmir þér í hag erum við bundin þeirri ákvörðun svo framarlega sem kröfuupphæðin fer ekki yfir 10.000 evrur.

Ef þú hefur gert tryggingarsamninginn sem viðskiptavinur eftir rafrænum leiðum (til dæmis í gegnum vefsvæði eða tölvupóst) getur þú einnig nýtt þér vefsvæði fyrir rafrænar úrlausnir ágreiningsmála sem framkvæmdastjórn Evrópusambandsins hefur innleitt (vefsvæði: [www.ec.europa.eu/consumers/odr/](http://www.ec.europa.eu/consumers/odr/)) til að koma kvörtunarefni þínu á framfæri. Þaðan verður kvörtunin áframsend til umboðsmanns tryggingamála.

#### (3) Kvartanir til eftirlitsaðila tryggingamála

Eftirlitsaðili okkar sem tryggingafyrirtækis er **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn**; netfang: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de); vefsvæði: [www.bafin.de](http://www.bafin.de). Einnig er hægt að leggja fram kvartanir til þessa aðila.

#### (4) Dómstólaleið

Þú hefur alltaf val um að leita til dómstóla með umkvörtunarefni þín.

### 5. Varnarþing

**Hvar er hægt að bera fram kröfur fyrir rétti?**

#### (1) Dómstóll með lögsögu í málshöfðunum þínum á hendur okkur

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), þá ræðst varnarþing af aðsetri þess.

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

#### (2) Dómstóll með lögsögu í málshöfðunum okkar á hendur þér

Mál sem byggja á tryggingarsamningnum verðum við að höfða fyrir þeim dómstól sem hefur lögsögu þar sem þú átt lögheimili þegar málið er höfðað, eða venjulegt aðsetur ef lögheimili er ekkert.

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.

Ef tryggingabegi 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), þá ræðst varnarþing af aðsetri þess. Ef aðsetur þess er óþekkt getum við höfðað mál fyrir dómstóli sem hefur lögsögu þar sem við erum með aðsetur eða það útibú sem annast samning þinn.

Töluliður 2, málsgrein 2 fellur brott.

### **(3) Varnarþing ef þú býrð utan Evrópusambandsins, Íslands, Noregs eða Sviss**

Ef þú flytur heimili þitt eða fast aðsetur til ríkis utan Evrópusambandsins, Íslands, Noregs eða Sviss eftir samningsgerð getum bæði þú og við eingöngu höfðað mál samkvæmt tryggingarsamningnum eða tryggingarmiðluninni fyrir dómstól sem hefur lögsögu þar sem höfuðstöðvar okkar eða útibú eru sem annast samning þinn.

## 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).

## 7. Upplýsingagjöf á samningstímanum

Árlega, frá og með öðru tryggingarári til upphafs bótatímabilsins, færð þú tilkynningu þar sem þú getur skoðað upphæð tryggingabótanna og yfirlit yfir stöðu fjárfestinga þinna undir þættinum „Lífeyrir“.

Þú getur einnig óskað eftir þessum upplýsingum hvenær sem er.

## 8. Breytingar á C-hluta

Samið hefur verið um eina eða fleiri af eftirfarandi breytingum á samningnum þínum.

Sjá má umsamdar breytingar sem snerta samninginn þinn í tryggingarskírteininu eða tryggingarsamningnum.

Eftirfarandi gildir um einstakar breytingar:

**Breyting C1: Tryggingin fellur undir hópsamning.**

Í hópsamningum er iðgjald tengt upphafsstofni hópsamningsins.

**Breyting C2: Tryggingin fellur undir starfsgreinasjóð.**



## Hugtakaskýringar

Hér verða mikilvæg hugtök skilgreind. Í meginmáli fyrsta þáttar höfum við auðkennt þessi hugtök með „→“. Dæmi:→Tryggingaþegi.

### Óvinnufærni:

Óvinnufærni er fyrir hendi samkvæmt skilningi skilmála okkar ef hinn tryggði,

- sem afleiðing af sjúkdómi, líkamsáverka eða orkumissi umfram það sem vænta má af aldri hans,
- og samkvæmt læknavottorði,
- er ófær um að sinna starfi sínu og öðrum athöfnum sem hann hefur sinnt fram til þessa
- og fyrirsjáanlega í sex mánuði samfleytt eða ef hann hefur þegar verið óvinnufær í sex mánuði samfleytt.

### Matssjóðir:

Þegar fjárfestingar okkar eru metnar geta myndast matssjóðir. Þeir verða til þegar markaðsvirði fjárfestinga er hærra en verðgildið sem fjárfestingarnar eru bókfærðar á í efnahagsreikningi. Matssjóðir tryggja öryggi og gera það mögulegt að jafna út skammtímasveiflur á fjármagnsmörkuðum.

### Reiknistuðull:

Við lýsingu á reiknistuðlum þeim sem prósentuhluti í hagnaði vísar til hverju sinni, notum við hugtök úr tryggingastærðfræðinni. Reiknistuðlarnir ráðast einkum af tryggingarþættinum, umsömu iðgjaldi samkvæmt samningnum og upphæð umsamins tryggðs höfuðstóls við andlát. Reiknistuðlarnir eru fundnir samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingastærðfræðinnar.

### Bótahöfuðstóll:

Bótahöfuðstóll tryggingarinnar er reiknaður út samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingastærðfræðinnar út frá forsendum iðgjaldaútreiknings. 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.

### Kostnaður:

Kostnaður í skilningi þessara tryggingarskilmála er sá kostnaður sem tekið var tillit til í iðgjaldaútreikningi (samningsgerðar- og sölukostnaður sem og annar kostnaður). Til annars kostnaðar telst einkum umsýslukostnaður. Til kostnaðar í skilningi þessara tryggingarskilmála telst auk þess kostnaður af þínum völdum, sem innheimta má sérstaklega.

### 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. Dæmi: Þú hefur þegar náð reiknuðum 62 ára aldri þegar minna en 6 mánuðir eru í 62. afmælisdag þinn.

### Reiknivextir:

Reiknivextir eru sú vaxtaþrósentla sem nauðsynleg er til að standa undir tryggðum bótum.

### Varasjóður vegna endurgreiðslu iðgjalda:

Varasjóður fyrir endurgreiðslu iðgjalds (RfB) er ákveðinn tryggingartæknilegur varasjóður í ársuppgjöri tryggingafélags. Þessi varasjóður er ígildi verðmætis krafna tryggingaþega vegna hlutdeildar í framtíðarhagnaði í skilningi verslunarlaga. Með varasjóðnum er með tímanum hægt að jafna út sveiflur í hagnaði - sem eru einkum algengar hvað fjármagnstekjur varðar.

### Töflur:

Með töflum getum við reiknað út líkur á tilteknum atburðum. Þær eru grundvöllur útreikninga okkar sem tryggja að við getum staðið við samningsbundnar skuldbindingar okkar.

- Með dánartíðnitöflum getum við fundið út dánarlíkur.
- Með frekari töflum getum við áætlað líkur á öðrum tryggingartilvikum, svo sem upphaf eða endi óvinnufærni eða umönnunarþarfar. Við getum einnig áætlað tíðni ákveðinna atburða, eins og til dæmis tíðni dauðsfalla hjá óvinnufærum og þeim sem umönnunarþurfi eru, endurteknum hjónaböndum og svo framvegis.

### Prósentuhluti í hagnaði:

Prósentuhlutir í hagnaði eru ákvarðaðir sem prósentuhlutir tiltekinna reiknistuðla. Slíkt fer fram fyrir hvern hagnaðar- og undirhóp fyrir sig sem og fyrir mismunandi tegundir hagnaðarhluta (sjá tölul. 2.2, A-hluti - Áhættulíftrygging Plús). Prósentuhlutir í hagnaði eru tilgreindir hverju sinni í prósentum í viðauka við ársskýrslu okkar eða tryggingarþega 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 (141. gr. laga um tryggingaeftirlit - 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.