

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 reyklausa	3
4.	Bótapægi og millifærsla greiðslna	4
5.	Útilokanir frá bótum og takmarkanir bóta.....	4
6.	Samstarfsskyldur þínar	5
7.	Kostnaður vegna samningsins	5
8.	Undanþága frá greiðslu iðgjalds.....	6
9.	Uppsögn	6
10.	Möguleikar við samningsgerð.....	7
11.	Breytingar á Áhættulíftryggingu Plús E307.....	10

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 framfarlega sem gildissvið þeirra er ekki skilmerkilega takmarkað.

Blaðsíða

1.	Tilkynningaskylda fyrir samningsgerð.....	12
2.	Skyldur sem snerta greiðslu iðgjalds	12
3.	Frekari samstarfsskyldur	13
4.	Breytingar á B-hluta	13

C-hluti – Almennar reglur

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

Blaðsíða

1.	Upphaf tryggingarverndar	15
2.	Tryggingarskírteini	15
3.	Þýskur réttur	15
4.	Víðtakendur kvartana	15
5.	Varnarþing	15
6.	Fyrning	16
7.	Upplýsingagjöf á samningstímanum.....	16
8.	Breytingar á C-hluta	16

Hugtakaskýringar

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

Blaðsíða

Hugtakaskýringar.....	17
-----------------------	----

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 hámarkslífslíkur 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 umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát fyrir þann aðila sem deyr fyrst.

Ef margir →tryggðir deyja á sama tíma greiðum við aðeins umsaminn 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 umsómdum tryggðum höfuðstól við andlát, en þó að hámarki 50.000 evrur, til viðbótar við greiðslurnar samkvæmt 1. mgr. Ef um fjölbura fæðingar eða ættleiðingar fleiri en eins barns er að ræða greiðum við höfuðstólinn aðeins einu sinni.

Ef þú tilkynnir okkur skriflega (til dæmis í bréfi 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 byggingarfrankvæmda eða kaup á fasteign

Ef →hinn tryggði andast innan fyrstu þriggja mánaða frá upphafi byggingarfrankvæmda eða kaupum á fasteign greiðum við höfuðstól sem nemur 25 prósentum af umsómdum 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, tölvupósti) um byggingarfrankvæmdina 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 hámarkslífslíkur eru 12 mánuðir?

Við alvarleg veikindi þar sem hámarkslífslíkur 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 umsaminn 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 umsaminn tryggðan höfuðstól við andlát einu sinni.

(1) Forsendur

- Hinn tryggði eða einn af hinum tryggðu veikist af alvarlegum sjúkdómi meðan á tryggingartímamnum 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 1,0 prósent og
- kostnað vegna Áhættulíftryggingar Plús (sjá nánar í tölu 7.1).

Ef samið var um fleiri þætti beitum 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 hækkuðum sem verða smám saman) reiknum við viðbótarbæturnar alltaf með reikniforsendum (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 hækkuðardegum og snerta útreikning á →bótasjóði í nýjum sambærilegum tryggingum, vegna ákvarðana eftirlitsyrivalda 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 hækkuð bóta, getum við, við síðari hækkuð bóta, beitt nýju reikniforsendum eða lagt áfram til grundvallar þær reikniforsendur sem síðast var beitt.

Við greinum þér frá því ef við beitum öðrum reikniforsendum en við samningsgerð eða við síðustu hækkuð 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 tilvikum 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 fyrirætlum eftirfarandi laga

- þýskra laga um tryggingarsamninga (VVG), þá sérstaklega 153. gr. VVG,
- þýskra laga um eftirlit með starfsemi vátryggingarfélaganna (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 fyrirætlum verslunarlaganna (HGB). Við ákvörðun ársuppgjörs er - að teknu tilliti til gildandi fyrirætlana 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 lögheimiluðum undantekningartilvikum vikið frá þessu að fengnu samþykki viðkomandi eftirlitsfirvalda hvað okkur varðar.

Forsenda fyrir hlutdeild í matssjóðum eru matssjóðirnir, sem við reiknum út samkvæmt fyrirætlum verslunarlaganna (HGB), og á það við um ráðandi fyrirætlun laga um tryggingaeftirlit 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 (sjá 3. mgr. tölu. 2.2) skilgreinir stjórnin, að fenginni tillögu →ábyrgs tryggingafræðings fyrir upphaf hvers almanaksárs, →prósentuhluta í hagnaði fyrir eitt ár í senn (svonefnd hagnaðaryfirlýsing).

→Prósentuhlutur 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 tilvikum 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).

→Prósentuhlutur í hagnaði eru birtir árlega í viðauka við ársskýrslu 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 umsamda iðgjaldið fyrir áhættulíftryggingu Plús. Ef tryggingin er iðgjaldafri færð þú enga hagnaðarhluta.

b) Ráðstöfun reglubundinna hagnaðarhluta

Með hverju gjaldföllnu iðgjaldi fær tryggingin hagnaðarhluta sem ákvarðast af prósentu viðeigandi iðgjalds (sjá a-lið, 3. mgr. tölu 2.2). Hagnaðarhlutar 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 rafsígarettum, 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 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 tölu 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 →hinn tryggði hafi tekið aukna áhættu samkvæmt tölu 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 bótagreiðslu. Ef við hækkuðum iðgjaldið um meira en 10 prósent getur þú sagt samningnum upp fyrirvaralaust innan eins mánaðar frá því að þú móttækur tilkynningu okkar um hækkunina.

Ef við förum fram á hærra iðgjald getur þú óskað eftir því innan eins mánaðar frá því að þú móttækur tilkynningu okkar um hækkunina að við lækkum umsamdan tryggðan höfuðstól við andlát í samræmi við það í stað þess að hækka iðgjaldið. Ef samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ gildir þetta einnig fyrir tryggðan lífeyri vegna óvinnufærni.

Ef þú velur að lækka tryggingabæturnar hefur það ekki áhrif á upphæð umsamda iðgjaldsins. Ef við lækkum tryggingabæturnar um meira en 10 prósent getur þú sagt samningnum upp fyrirvaralaust innan eins mánaðar frá því að þú móttækur tilkynningu okkar um lækkunina.

(2) Lækkun bótagreiðslna við tryggingartilvik

Ef fyrir liggur að

- okkur hafi vísitandi verið gefnar rangar upplýsingar um reykingar →hins tryggða í umsókninni eða
- aukin áhætta skv. tölu 3.3 var tekin af ásetningu eftir samningsgerðina og engin samsvarandi breyting á iðgjaldi eða lækkun á tryggingabótum samkvæmt 1. mgr. fór fram, skerðast tryggðar bótagreiðslur við andlát hins tryggða um einn þriðja af tryggða höfuðstólinum 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 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 →félagaþryggingu er að ræða. Við getum krafist upplýsinga um málið og árlegrar læknisskoðunar hjá →hinum tryggða eða öllum tryggðum í →félagaþryggingum, á okkar kostnað, hjá læknum sem starfa í okkar umboði. Ef →hinn tryggði uppfyllir ekki kröfur okkar hækkuðum við iðgjaldið samkvæmt 1. mgr. tölu 3.4.

4. Bótaþegi 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 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 gjaldþega (bótaþegi). Viðtökurétti bótaþega má breyta eða afturkalla hvenær sem er fyrir hvern gjaldþega (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 órifntanlega. 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 tilvikum 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 kröfuréttinda

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 eða tölvupósti).

Rétthafi 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. Við greiðum einnig óskertar bætur ef →hinn tryggði andast í tengslum við þátttöku hins tryggða í mannúðar- og hjálparstarfi eða friðargæsluáðgerðum (NATO, UNO, ESB eða OSZE) utan landamæra NATO-ríkja sem meðlimur í þýskri herþjónustu eða lögreglulíði.

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 heilsuþrest 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 greiðsluskýldu. Kröfur um óskertar tryggingagreiðslur gjaldfalla ekki fyrr en að þeim fresti líðnum.

5.2 Hvaða reglur gilda um sjálfsvíg hins tryggða?

(1) Grundvallarregla

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.

2) Breyting eða endurheimt tryggingarinnar

1. mgr. gildir einnig við breytingu á tryggingunni sem víkkar greiðsluskýldu okkar eða við endurheimt tryggingarinnar.

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

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:

- tryggingarskrítein,
- opinbera staðfestingu á andláti →hins tryggða þar sem fram koma aldur og fæðingarstaður (dánarvottorð),
- gögn með þeim upplýsingum sem tilgreindar eru í B-hluta, tölul. 3 og
- ítarlegt læknisvottorð eða opinbert vottorð um dánarorsök hins tryggða eða
- ef hinn tryggði lést vegna veikinda, ítarlegt læknisvottorð eða opinbert vottorð um dánarorsök, sem og um upphaf og sögu veikindanna sem leiddu 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 tölulið 1.2 verður sá sem leggur fram kröfuna tafarlaust að skila til okkar eftirfarandi gögnum á eigin kostnað:

- tryggingarskrítein,
- vottorði frá sérfræðilækni viðkomandi sérfræðideildar, sem starfar í Þýskalandi, 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 þátta.

Í þessum hluta er fjallað um:

- 7.1 Hvaða kostnaður er reiknaður inn í iðgjaldið?**
- 7.2 Fyrir hvaða kostnað getum við krafist 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 vegna iðgjalda sem samið var um við samningsgerðina

Við leggjum samningsgerðar- og sölukostnað á samninginn (→kostnaður)

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

Við dreifum samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) sem prósentuhlut samtölu þeirra iðgjalda sem samið var um við samningsgerð

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

Við innheimtum aðeins samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) sem prósentuhlut umsamdra iðgjalda eftir lok tímabilsins sem við dreifðum samningsgerðar- og sölukostnaði á, sem prósentuhlut samtölu þeirra iðgjalda sem samið var um við samningsgerðina, í jöfnum árlegum upphæðum (sjá 2. setn.). Við drögum þennan samningsgerðar- og sölukostnað af hverju greiddu iðgjaldi, en við uppgjör á prósentuhlutum í hagnaði gæti þessi kostnaður lækkað (sjá b-lið 3. mgr. tölul. 2.2).

b) Kostnaður þegar upphæð umsaminna iðgjalda hækkar

Þegar upphæð umsaminna iðgjalda hækkar innheimtum við samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) sem hér segir:

- Ef bætur hækka á samningstímanum vegna iðgjaldagreiðslna, t.d. ef umsaminna tryggður höfuðstóll við andlát hækkar (sjá tölul. 10.4) eða ef hækkunin verður smám saman, leggjum við samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) á samninginn sem
 - prósentuhlut mismunarins á gömlu og nýju umsömdu iðgjaldssamtölu. Við dreifum þessum samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) frá því er hækkunin varð, eins og lýst er í 2. setn., mgr. a.
 - prósentuhlut mismunarins á milli hækkaðs umsamins iðgjalds og iðgjaldsins á heilu umsömdu greiðslutímabili (sjá 1. mgr. tölul. 2.1 í B-hluta) áður en hækkun er gerð. Við innheimtum þennan samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) eftir lok tímabilsins sem við dreifðum samningsgerðar- og sölukostnaði á, sem prósentuhlut mismunarins á gömlu og nýju umsömdu iðgjaldssamtölu, í jöfnum árlegum upphæðum (sjá 2. setn., a-lið) og tökum hann af hverju greiddu iðgjaldi. En við uppgjör á prósentuhlutum í hagnaði gæti þessi kostnaður lækkað (sjá b-lið 3. mgr. tölul. 2.2).
- Þegar tryggingarverndin er framlengd (sjá tölul. 10.1) leggjum við samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) á samninginn sem
 - prósentuhlut mismunarins á gömlu og nýju umsömdu iðgjaldssamtölu. Við dreifum þessum samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) frá þeim tíma þegar framlengingin tók gildi, eins og lýst er í 2. setn., mgr. a.
 - prósentuhlut af umsömdum viðbótariðgjöldum vegna framlengda iðgjaldsgreiðslutímans. Við drögum þennan samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) af hverju greiddu iðgjaldi, en við uppgjör á prósentuhlutum í hagnaði gæti þessi kostnaður lækkað (sjá b-lið 3. mgr. tölul. 2.2).

(2) Umsýslukostnaður

Samningnum fylgir einnig umsýslukostnaður (→kostnaður). Það er kostnaðurinn vegna stöðugar umsýslu sem tengist samningnum. Þér ber einnig að greiða þann kostnað. Allur umsýslukostnaður (→kostnaður) er reiknaður inn í iðgjaldið og hann þarf því ekki að greiða sérstaklega.

Umsýslukostnaður (→kostnaður) samsvarar öðrum kostnaði skv. 1. lið 1. mgr. 2. gr. í reglugerð um upplýsingaskyldu í tryggingasamningum (VVG-InfoV).

Við leggjum umsýslukostnað á samninginn (→kostnaður) í formi

- 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 umsaminn tryggður höfuðstóll við andlát hækkar (sjá tölul. 10.4).

(3) Upphæð kostnaðar

Upplýsingar um upphæð →kostnaðar 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 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 eða 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 iðgjaldsfrían 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 trygging 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.

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 lækkum hann í síðara tilvikinu, eftir því sem við á.

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

Tölulíður 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.

Í skjalinu „Upplýsingar um tryggingu“ í liðnum „Hvaða trygging 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.

8.2 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 eða fær bótageiðslur vegna læknisvottorðs eða vegna krabbameins, 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 eða tölvupósti) við lok yfirstandandi mánaðar.

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 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 iðgjaldafri.

(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 okkur 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 umsaminn 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 „Ellilífeyrir“ (framtdarilífeyrir) 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 höfuðstóll 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 höfuðstólinn við andlát, í Áhættulíftryggingu Plús, sem samið var 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 iðgjaldsgreiðslutímabili 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 (framtdarilífeyrir) 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 →tryggðum 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

Umsaminn 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 lækjum við hann í 200.000 evrur.

(4) Áhrif

Við reiknum nýja iðgjaldið samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölul. 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 umsaminn tryggður höfuðstóll við andlát verði hækkaður innan fyrstu fimm ára frá upphafi tryggingarinnar, án nýs áhættumats. Hækkun er ekki möguleg ef

- →hinn tryggði, eða í →félagatryggingum einn hinna tryggðu, var óvinnufær samfelld lengur en í 14 almanaksdaga árið á undan dagsetningu hækkunar eða
- tryggingin tók gildi án áhættumats eða 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. Tilvikin verða að hafa átt sér stað á tryggingartímanum.

- Fæðing barns →hins tryggða eða hinn tryggði ættleiðir ófullveðja einstakling;
- Hinn tryggði gengur í hjónaband;
- Andlát maka eða skráðs maka hins tryggða;
- Hinn tryggði tekur lán til kaupa á fasteign til eigin nota að upphæð að minnsta kosti 100.000 evrur;
- Hinn tryggði hefur byggingaframkvæmdir eða kaupir fasteign til eigin nota;
- Hinn tryggði lýkur starfsmenntun eða byrjar þátttöku í atvinnulífínu;
- Hinn tryggði lýkur viðurkenndu viðbótarnámi (bachelor, master, diploma, magister, embættispróf eða doktorsútnefning);
- Hinn tryggði lýkur viðurkenndri starfsmenntun sem sérfræðingur/rekstrarfræðingur eða tæknifræðingur eða meistaraþrófi;
- Hinn tryggði fær prókúruumboð.
- Hinn tryggði hefur sjálfstæðan atvinnurekstur, ef sjálfstæði atvinnureksturinn krefst aðildar að fagfélagi eða ráði;
- Hinn tryggði hættir í opinberu starfi og skiptir yfir í ráðningarsamband með áskildum almannatryggingum;
- Tekjur hins tryggða hækka að uppfylltum eftirfarandi skilyrðum:

- Ef →hinn tryggði er fastráðinn starfsmaður verða heildarárslaunin (án breytilegra launabátta) að hafa hækkað um að minnsta kosti 10 prósent miðað við undangengið almanaksár.
- Ef →hinn tryggði er sjálfstætt starfandi þarf hagnaður hans á 3 undanföllum almanaksárum samfleytt, fyrir frádrátt skatta, að hafa hækkað hverju sinni um 10 prósent miðað við hagnaðinn fyrir skatt á almanaksári fyrir 3ja ára tímabilið.

- árlegar heildartekjur →hins tryggða fara í fyrsta sinn yfir skyldutryggingarmörk í lögboðnum sjúkratryggingum.
- árlegar heildartekjur →hins tryggða fara í fyrsta sinn yfir viðmiðunarmörk iðgjalda í þýska lífeyrissjóðnum (Deutschen Rentenversicherung).
- niðurfelling samnings um starfsgreinasjóð samkvæmt 1. gr. þýskra laga um starfstengdan lífeyri (BetrAVG) með eftirlifendaframfærslu vegna þess að →hinn tryggði var með sviptanleg lífeyrisréttindi, með eftirfarandi skilyrðum: →Hinn tryggði er í nýju, föstu ráðningarsambandi eða hefur hafið sjálfstæðan atvinnurekstur sem krefst aðildar að fagfélagi eða ráði.
- Undanþága frá greiðslu iðgjalds í samningi um starfsgreinasjóð samkvæmt 1. gr. þýskra laga um starfstengdan lífeyri (BetrAVG) með eftirlifendaframfærslu vegna þess að →hinn tryggði er með sviptanlegar eða ósviptanlegar lífeyriskröfur, með eftirfarandi skilyrðum:

- →Hinn tryggði heldur ekki áfram samningi um starfsgreinasjóð sem einkasamningi með eigin iðgjöldum.
- →Hinn tryggði er í föstu ráðningarsambandi eða hefur hafið sjálfstæðan atvinnurekstur sem krefst aðildar að fagfélagi eða ráði.

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 samið var um þætti sem fela í sér „Lífeyri vegna óvinnufærni“ er ekki hægt að fá neinar bætur úr þessum þáttum.

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 okkur 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. tölu. 1.4.
- Ef samið var um þætti „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 samfellt tímabil, að hámarki í 24 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 greiðslufrestur iðgjalds aðeins möguleg ef hinn tryggði er atvinnulaus, í foreldraorlofi, vinnur stytta vinnutíma eða er opinber starfsmaður í launalausum leyfi.

Tryggingaverndin heldur almennt fullu gildi sínu á meðan greiðsluseinkun stendur yfir. Ef tryggingartilvik á sér stað á þessu tímabili verða tryggingarbætur eingöngu skertar sem nemur ógreiddu 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. Einnig er hægt að dreifa eftirágreiðslunni yfir 24 mánuði að hámarki ef tryggingartíminn sem eftir er er að minnsta kosti 24 mánuðir. Ef eftirstandandi tryggingartími er styttri en 24 mánuðir er hægt að dreifa eftirágreiðslu frestaðra iðgjalds í mesta lagi yfir tryggingartímann sem eftir er. Ef þú segir tryggingunni upp á frestunartímabilinu verður þú að greiða frestuðu iðgjöldin fram að uppsögninni í einni greiðslu. 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 tryggingafræðinnar. Ef tryggður lágmarkshöfuðstóll sem nemur 10.000 evrum næst ekki eftir lækunina 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., tölu. 3.1 og
- hefur jafnframt í hyggju að halda áfram að vera reyklus, getur þú sótt um að breyta tryggingunni yfir í gjaldskrána NR1 fyrir reyklausa.

Umsaminn tryggður höfuðstóll við andlát breytist ekki en þú getur umsamið iðgjald samkvæmt samningnum breyst ef svo á við. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 3. tölu. 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 þætti „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ og „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., tölu. 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 þú getur umsamið iðgjald samkvæmt samningnum breyst ef svo á við. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 3. tölu. 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 þætti „Lífeyrir vegna óvinnufærni“ og „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 tölu. 8.1.
- Ef samið var um þætti sem fela í sér lífeyri vegna óvinnufærni má hinn —tryggði ekki vera óvinnufær og engar bætur eru veittar vegna læknisvottorðs eða krabbameins.

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 evrum.

(3) Áhrif

- Við reiknum nýja iðgjaldið fyrir lækkaða höfuðstólinn við andlát samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Í þeim efnum gilda reglur samkvæmt 2. mgr. tölu. 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 (reglubundin hagnaðarhlutdeild), allt eftir því í hvaða hagnaðar- eða undirhóp tryggingunni var skipað.

a) Útreikningur og úthlutun reglubundinna hagnaðarhlutdeilda

Upphæð þeirra hagnaðarluta sem ráðstafa skal inn á samninginn er ákvörðuð samkvæmt grundvallarreglum tryggingastærðfræðinnar. Þá leggjum við til grundvallar skilgreinda →prósentsuhluti 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 →prósentsuhluta í hagnaði fyrir allt tryggingarárið.

→Reiknistuðull er umsamin tryggður höfuðstóll við andlát.

b) Ráðstöfun reglubundinna hagnaðarluta

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 gjalddaga.

c) Afleiðingar af breytingu á prósentsuhluta 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 stjórnin ákvarðar hagnaðarhlutana árlega. Í því tilvik 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 fyrir 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 hækkunina.

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

Hækkuð iðgjöld og bótagreiðslur eru reiknuð út samkvæmt samningsgögnum á hækkuardeg, 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 síðasta textaliðar í 1. mgr. tölul. 7.1, a-liðar, kemur:

„Við innheimtum aðeins samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) sem prósentsuhlut umsamdra iðgjalda eftir lok tímabilsins sem við dreifðum samningsgerðar- og sölukostnaði á, sem prósentsuhlut samtölu þeirra iðgjalda sem samið var um við samningsgerðina, í jöfnum árlegum upphæðum (sjá 2. setn.). Við drögum þennan samningsgerðar- og sölukostnað af hverju greiddu iðgjaldi.“

Í stað 1. mgr. tölul. 7.1, b-liðar, kemur:

Þegar upphæð umsaminna iðgjalda hækkar innheimtum við samningsgerðar- og sölukostnað (→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, leggjum við samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) á samninginn sem
 - prósentsuhlut mismunarins á gömlu og nýju umsömdu iðgjaldssamtölunni. Við dreifum þessum samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) frá því er hækkunin varð, eins og lýst er í 2. setn., mgr. a.
 - prósentsuhlut mismunarins á milli hækkaðs umsamins iðgjalds og iðgjaldsins á heilu umsömdu greiðslutímabili (sjá 1. mgr. tölul. 2.1 í B-hluta) áður en hækkun er gerð. Við innheimtum þennan samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) eftir lok tímabilsins sem við dreifðum samningsgerðar- og sölukostnaði á, sem prósentsuhlut mismunarins á gömlu og nýju umsömdu iðgjaldssamtölunni, í jöfnum árlegum upphæðum (sjá 2. setn., a-lið) og tókum hann af hverju greiddu iðgjaldi.
- Þegar tryggingarverndin er framlengd (sjá tölul. 10.1) leggjum við samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) á samninginn sem
 - prósentsuhlut mismunarins á gömlu og nýju umsömdu iðgjaldssamtölunni. Við dreifum þessum samningsgerðar- og sölukostnaði (→kostnaður) frá þeim tíma þegar framlengingin tók gildi, eins og lýst er í 2. setn., mgr. a.
 - prósentsuhlut af greiddum viðbótariðgjöldum vegna framlengda iðgjaldsgreiðslutímans. Við drögum þennan samningsgerðar- og sölukostnað (→kostnaður) af hverju greiddu iðgjaldi.“

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 að viðbættum bónusi í líftryggingarsamningum hjá okkur 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 tryggingarskírteini samkvæmt tölulíð 6.1.

Fjórði og fimmti upptalningarliður í tölulíð 6.1 eiga aðeins við um þær tryggingar sem samið er um með áhættumati. Þegar um er að ræða tryggingar sem samið var um án áhættumats verður fjórða og fimmta upptalningarliður í tölulíð 6.1 breytt sem hér segir:

- „vottorð um dánarorsök“.

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 hlutlægri viðmiðun, innan hópsamningsins.

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

(1) Hækkun iðgjalds

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

Hækkanir á iðgjaldinu fara fram í upphafi hvers tryggingarárs, í fyrsta sinn við upphaf 2. tryggingarárs.

(2) Hækkun bótagreiðslna og gildandi reikniforsendur

a) Grundvallarregla fyrir hækkanir bótagreiðslna

Hækkun iðgjalds leiðir til hækkunar á tryggingargreiðslum án nýs áhættumats. Bótagreiðslur úr umsömdu 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 hækkunarupphæð umsamins tryggðs höfuðstóls við andlát.

Bótagreiðslurnar hækka ekki í sama hlutfalli og iðgjöldin.

Hækkaðar bótagreiðslur eru reiknaðar út samkvæmt samningsgögnum á hækkunardegi, 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 hækkunar bótagreiðslna

Bótahækkanir fara fram í upphafi hvers tryggingarárs, í fyrsta sinn við upphaf 2. tryggingarárs.

c) Upphaf tryggingarverndar

Trygging með hækkun hverju sinni tekur gildi á hækkunardegi.

(3) Upplýsingar um hækkanir

Þú færð upplýsingar um upphæð iðgjalds og bótagreiðslna eftir hækkun tímanlega fyrir hækkunardag.

Eftir hækkun er ekki lengur hægt að lesa tryggingabætur þegar trygging er gerð iðgjaldsfrí og frádráttinn 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 hækkunardagur

Hækkanir geta komið til framkvæmda þar til iðgjaldsgreiðslutímanum lýkur, en þó í síðasta lagi þegar →hinn tryggði hefur náð 55 ára →reikningsaldri. Síðasta hækkunin 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 hækkunardag eða ef fyrsta iðgjald eftir hækkun hefur ekki verið greitt innan tveggja mánaða frá hækkunardegi.

(6) Frestun hækkana í framtíðinni

Hægt er að fresta hækkun 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 hækkana vegna bótaþilvika

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. Þetta á einnig við um bótagreiðslur vegna læknisvottorðs eða bótagreiðslur vegna krabbameins. 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 hækkun tryggingargreiðslna virkar 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 veruleg áhrif á áhættu eru aðstæður sem hafa veruleg áhrif á ákvörðun okkar um það hvort við gerum þennan samning eða með því innihaldi sem um er samið.

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 svíksamlegan 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 svíksamlegrar 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 svíksamlegra 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. 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.

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 bótmál sem upp kom fyrir lok þessa frests. Frestur samkvæmt 1. setningu nemur 10 árum, ef brotið var gegn tilkynningaskyldu af ásettu ráði eða svíksamlega.

Réttur okkar til vefengingar vegna svíksamlegrar blekkingar fellur niður ef liðin eru tfu 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 tryggingavernd 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. 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/látinni. Ef enginn bótaþegi er fyrir hendi eða ekki reynist unnt að hafa uppi á aðsetri hans getum við litið svo á að eigandi tryggingarskráteinisins 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 t ár eða eitt ár. Þetta er tilgreint í tryggingarskráteininu. Iðgjöldin eru reiknuð út miðað við umsamið greiðslutímabil. Tryggingartímabil (12. gr. þýskra laga um tryggingarsamninga – VVG) samsvarar þannig umsömdu greiðslutímabili.

(2) Gjaldldagi 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 tryggingavernd 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 gjaldddaga 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 gjaldddaga 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 eða 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 eða 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 eða 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 greidd 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 eftirgreiðsla 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 bótagreiðslunum. Þar vega þyngst 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 skattýfirvalda. 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 tilkynnnum innlendum og erlendum skattýfirvöldum 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 bótagreiðslum. 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

B-hluti – Skyldur sem gilda um alla þætti

skuldfærslu. Töluliður 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 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 (til dæmis í bréfi eða 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. Þú getur haft samband við okkur á hvaða hátt sem er, til dæmis **símleiðis (0800 4100104)**, með tölvupósti (Lebensversicherung@allianz.de) eða með pósti (**Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin**). Frekari upplýsingar og eyðublað fyrir kvörtunartilkyrningu á netinu eru á www.allianz.de/service/beschwerde/. Þú getur einnig beint kvörtunum til tryggingamiðlarans þíns.

(2) Kvartanir til umboðsmanns tryggingamála

Þú getur einnig haft samband við umboðsmann tryggingamála munnlega, skriflega eða á öðru viðeigandi formi (heimilisfang: Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 08 06 32, 10006 Berlin; sími: 0800 369 6000; fax: 0800 369 9000; netfang: beschwerde@versicherungsbundsmann.de; beiðni um

lausn ágreiningsmála á netinu:

www.versicherungsbundsmann.de). Við tökum þátt í gerðardómsmeðferð fyrir þessum óháða gerðardómi sem býður upp á gjaldfrjálsa meðferð fyrir neytendur.

Umboðsmaðurinn svarar öllum kvörtunarefnum og leggur fram sáttatillögur í viðkomandi tilvikum.

(3) Kvartanir til eftirlitsaðila tryggingamála

Eftirlitsaðili okkar sem tryggingafyrirtækis er „Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)“, eftirlitssvið tryggingamála. Einnig er hægt að leggja fram kvartanir til þessa aðila (heimilisfang: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn; fax: 0228 41 08 15 50; eyðublað fyrir kvörtunartilkyrningu á netinu: www.bafin.de). Frekari upplýsingar fást í þjónustusíma 0800 2 100 500.

(4) Dómstólaeið

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), ræðst varnarþing af aðsetri þess.

Ef lög heimila að fleiri varnarþing komi til greina sem ekki er hægt að útiloka með samningnum, 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 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 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.

(3) Varnarþing ef þú býrð utan Evrópasambandsins, Íslands, Noregs eða Svíss

Ef þú flytur heimili þitt eða fast aðsetur til ríkis utan Evrópasambandsins, Íslands, Noregs eða Svíss 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 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.

Töluliður 2, málsgrein 2 fellur brott.

Hugtakaskýringar

Hér verða mikilvæg hugtök skilgreind. Í texta fyrsta tryggingarþáttar eru þessi hugtök auðkennd með „→“. Dæmi: →Tryggingaþegi.

Óvinnufærni:

Óvinnufærni er fyrir hendi samkvæmt skilningi þessara tryggingarskilmála ef hinn tryggði,

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

Hinn tryggði er einnig óvinnufær í skilningi þessara tryggingarskilmála ef fyrgreindar forsendur eru aðeins uppfylltar að vissu marki og þar með er óvinnufærni að hluta til fyrir hendi.

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, umsömdu iðgjaldi 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:

Tryggingarfélögum 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 umsýslukostnaður). Umsýslukostnaður samsvarar öðrum kostnaði skv. 1. lið 1. mgr. 2. gr. í reglugerð um upplýsingaskyldu í tryggingasamningum (VVG-InfoV). 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 vaxtaþrósenta 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 í gildi verðmætis krafna tryggingaþega vegna hlutdeildar í framtíðarhagnaði í skilningi verslunarлага. 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 tiltekinn reiknistuðla. Slíkt fer fram fyrir hvern hagnaðar- og undirhóp fyrir sig sem og fyrir mismunandi tegundir hagnaðarluta (sjá tölul. 2.2, A-hluti - Áhættulíftrygging Plús). Prósentuhlutir í hagnaði eru tilgreindir hverju sinni í prósentum í viðauka við ársskýrsluna 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 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.

Tryggingarskilmálar

Tryggingarskilmálar þessir snúa að þér sem tryggingaþega okkar og samningsaðila.

A-hluti – Bótapættir

Hér er að finna reglur er varða þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“. Hér er einnig að finna ítarlegri reglur um hlutdeild í hagnaði og reglur um tengsl einstakra þátta innbyrðis.

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

Þátturinn „Eftirlifendalífeyrir“ – Höfuðstóll við andlát af slysförum E3

Blaðsíða

1.	Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta.....	1
2.	Ítarlegri reglur um hagnaðarhlutdeild.....	1
3.	Ítarlegri reglur um kostnað vegna samningsins	2
4.	Takmarkanir bóta og útilokanir frá bótum	2
5.	Sérstakar samstarfsskyldur þínar.....	2
6.	Yfirlýsing vegna bótaskyldu okkar	3
7.	Tengsl þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ við grunnþáttinn	3
8.	Undanþága frá greiðslu iðgjalds og uppsögn þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“...	4
9.	Breytingar á þættinum „Eftirlifendalífeyrir“ – Höfuðstóll við andlát af slysförum E3	4

A-hluti – Bótapættir

Þátturinn „Eftirlifendalífeyrir“ – Höfuðstóll við andlát af slysförum E3

Hér er að finna reglur er varða þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“. Hér er einnig að finna ítarlegri reglur um hlutdeild í hagnaði og reglur um tengsl einstakra þátta innbyrðis.

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

1. Forsendur bótagreiðslna og umfang bóta

Í þessum hluta er fjallað um:

- 1.1 Hvaða tryggingagreiðslur innum við af hendi?**
- 1.2 Hvað flokkast undir slys samkvæmt þessum skilmálum?**
- 1.3 Hvaða reikniforsendur gilda um þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?**

1.1 Hvaða tryggingagreiðslur innum við af hendi?

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

Forsendur fyrir því eru:

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

1.2 Hvað flokkast undir slys samkvæmt þessum skilmálum?

Með slysi er átt við skyndilegan utanaðkomandi atburð sem veldur meiðslum á líkama hins tryggða og gerist án vilja hans.

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

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

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

- dánartíðniöflu okkar „AZ 2012 T U“,
- reiknivextina 1,0 prósent og
- kostnað vegna þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ (sjá nánar í tölu. 3).

(2) Reikniforsendur þegar bætur hækka og í öðrum tilvikum

Þegar bætur hækka (til dæmis með hagnaðarlutum) reiknum við viðbótarbæturnar alltaf með reikniforsendunum (einkum reiknivöxtum, töflum og kostnaði vegna þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“), sem lagðar voru til grundvallar við gerð samningsins um þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“.

Ef aðrar reikniforsendur en þær sem lágu til grundvallar við samningsgerð eru í gildi á hækkunardegi og snerta útreikning á bótasjóði í nýjum sambærilegum tryggingum, vegna ákvarðana eftirlitsyfirlýsinga 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 hækkingu bóta, getum við við síðari hækkingu bóta beitt nýju reikniforsendunum eða lagt áfram til grundvallar þær reikniforsendur sem síðast var beitt.

Við greinum þér frá því ef við beitum öðrum reikniforsendum en við gerð samningsins um þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“, eða við síðustu hækkingu greiðslna.

Þegar bætur hækka leggjum við, við útreikning á viðbótarbótum, í hæsta lagi það prósentustig kostnaðar vegna þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ 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. Ítarlegri reglur um hagnaðarhlutdeild

Í þessum hluta er fjallað um:

- 2.1 Hvernig veitum við samningi þínum hlutdeild í hagnaðinum með tilliti til þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?**
- 2.2 Hvernig veitum við samningi þínum hlutdeild í matssjóðunum með tilliti til þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?**

2.1 Hvernig veitum við samningi þínum hlutdeild í hagnaðinum með tilliti til þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?

(1) Þátttaka í tryggingum gegn eingreiðslu iðgjalds eða með misháum iðgjaldagreiðslum

Þátturinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ öðlast hlutdeild í áunnum hagnaði (reglubundnir hagnaðarlutar), allt eftir því til hvaða tryggingaflokks hann telst.

Reglubundinn hagnaðarlutur samanstendur af hlut í vaxtahagnaði. Upphæð vaxtahagnaðar má lesa út úr hagnaðaryfirlýsingunni en vaxtahagnaður getur staðið á núlli.

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 í hagnaði eins og þeir eru á hverjum tíma, og viðkomandi reiknistuðul.

Í byrjun hvers tryggingarárs, þó fyrst í byrjun 2. tryggingarárs, úteillum við vaxtahagnaði árlega.

Reikniforsendurnar ráðast einkum af

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

Þær eru fundnar samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar.

b) Ráðstöfun árlegra hagnaðarluta

Við ráðstöfum árlegum hagnaðarlutum þessa þáttar eins og reglur um grunnþáttinn gera ráð fyrir í liðnum „Greiðslur úr hagnaðarhlutdeild“, undirliðnum „Hvernig er hagnaðarlutum tryggingarinnar ráðstafað?“

(2) Hlutdeild trygginga með reglubundnu iðgjaldi

Þátturinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ öðlast ekki sérstaka hlutdeild í hagnaði.

2.2 Hvernig veitum við samningi þínum hlutdeild í matssjóðunum með tilliti til þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?

Matssjóðunum er deilt á samningana með orsakamiðaðri aðferð. Undir þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ falla engir eða aðeins smávægilegir matssjóðir. Iðgjaldahlutir þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ eru reiknaðir þannig að þeirra er þörf til að standa undir áhættu og

kostnaði. Þar af leiðandi eru engar eða aðeins óverulegar fjárhæðir fyrir hendi til fjárfestinga sem nýta mætti til að byggja upp matssjóði.

3. Ítarlegri reglur um kostnað vegna samningsins

Hvaða ítarlegri reglur gilda um kostnað vegna þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?

(1) Samningsgerðar- og sölukostnaður

Við reiknum ekki samningsgerðar- og sölukostnað á þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“.

(2) Umsýslukostnaður

Þættinum „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ fylgir einnig umsýslukostnaður. Umsýslukostnaður vegna þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ er kostnaðurinn vegna stöðugrar umsýslu þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“. Þér ber einnig að greiða þann kostnað. Allur umsýslukostnaður er reiknaður inn í iðgjaldið og hann þarf því ekki að greiða sérstaklega. Umsýslukostnaður samsvarar öðrum kostnaði skv. 1. lið 1. mgr. 2. gr. í reglugerð um upplýsingaskyldu í tryggingasamningum (VVG-InfoV).

Við leggjum umsýslukostnað á þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ sem prósentuhlut af umsöldum tryggðum höfuðstól. Á meðan iðgjöld eru greidd drögum við umsýslukostnað af innborguðu iðgjöldunum samkvæmt þeim greiðslumáta sem þú valdir. Ef þú greiðir einkvæmt iðgjald eða ef samningur þinn hefur verið gerður iðgjaldsfrír drögum við umsýslukostnaðinn af bótahöfuðstólnum.

4. Takmarkanir bóta og útilokanir frá bótum

Í þessum hluta er fjallað um:

4.1 Hvaða grundvallaratriði gilda um bótaskyldu okkar?

4.2 Í hvaða tilvikum er bótaskylda okkar takmörkuð?

4.3 Í hvaða tilvikum er bótaskylda okkar útilokuð?

4.1 Hvaða grundvallaratriði gilda um bótaskyldu okkar?

Við greiðum almennt bætur óháð því hvernig slysið átti sér stað.

4.2 Í hvaða tilvikum er bótaskylda okkar takmörkuð?

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

4.3 Í hvaða tilvikum er bótaskylda okkar útilokuð?

(1) Útilokanir frá bótum ef slys verður

Við greiðum engar bætur ef um slys er að ræða

- sem hinn tryggði verður fyrir sökum andlegra truflana eða meðvitundartruflana, einnig ef rekja má þau til ölvunar, sem og vegna heilablóðfalla, flogakasta eða annarra krampakasta sem hafa áhrif á allan líkama hins tryggða.

Við greiðum þó óskertar bætur ef truflanir þessar eða áföll stafa af slysi samkvæmt tölulíð 1.2.

- vegna þess að hinn tryggði fremur glæp eða afbrot af ráðnum hug eða gerir refsiverða tilraun til þess.
- vegna óeirða innanlands, ef hinn tryggði hefur tekið þátt í þeim sem fylgjandi þeirra er stofnuðu til óeirðanna.
- sem orsakast beint eða óbeint af stríðsátökum.

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

stað vegna þátttöku hins tryggða í mannúðar- og hjálparstarfi eða friðargæsluáðgerðum (NATO, UNO, ESB eða OSZE) utan landamæra NATO-ríkja sem meðlimur í þýskri herþjónustu eða lögregluhlíði.

- vegna
 - starfa hins tryggða sem stjórnandi loftfars (einnig flugíþróttatækis) ef hann þarf til þess leyfi samkvæmt þýskum lögum,
 - starfa sem annar í áhöfn loftfars,
 - starfs sem vinna þarf með hjálp loftfars eða við notkun geimfara.
- sem beint eða óbeint komu til vegna kjarnorku.
- sem beint eða óbeint komu til í 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 í tilvikum f) og g) 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 heilsuþrest 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 fyrir en að þeim fresti liðnum.

- sökum sjúklegra truflana sem afleiðingar sálrænna viðbragða, óháð því hvernig þau eru til komin.

(2) Útilokanir frá bótum í öðrum tilvikum

Við greiðum heldur ekki ef um er að ræða

- Heilsutjón sökum geislunar.

Við greiðum þó óskertar bætur ef um er að ræða afleiðingar slyss samkvæmt tölulíð 1.2.

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

Við greiðum þó óskertar bætur ef til þessara inngripa eða lækningaráðstafana, þar á meðal geislagreininga eða geislalækninga, er stofnað vegna slyss samkvæmt tölulíð 1.2.

- Sýkingar

Við greiðum þó óskertar bætur ef sóttkveikjurnar komust inn í líkamann vegna slyss samkvæmt tölulíð 1.2.

Ekki teljast sem slysaáverkar

- húð- og slímhúðarverkar sem eru smávægilegir í eðli sínu og sem komast strax eða síðar inn í líkamann af völdum sóttkveikjanna.
- sýkingar sem hljótast af lækningaráðstöfunum.

Þessar takmarkanir eiga ekki við um hundaæði og stífkrampa.

- Eitranir vegna inntöku fastra eða fljótandi efna um kokið.

Við greiðum þó óskertar bætur ef um er að ræða afleiðingar slyss samkvæmt tölulíð 1.2.

- sjálfsvíg af ráðnum hug.

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

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

5. Sérstakar samstarfsskyldur þínar

Auk þeirra samstarfsskyldna sem taldar eru upp hér á eftir gilda einnig þær samstarfsskyldur grunnþáttarins sem gilda

um alla þætti og tilgreindar eru í kaflanum „Samstarfsskyldur þinar“.

Í þessum hluta er fjallað um:

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

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

(1) Tilkynningarskylda

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

(2) Samstarf við greiningu á bótaskyldu

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

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

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

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

6. Yfirlýsing vegna bótaskyldu okkar

Hvenær gefum við út yfirlýsingu um bótaskyldu okkar?

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

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

7. Tengsl þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ við grunnþáttinn

Í þessum hluta er fjallað um:

- 7.1 Í hvaða tilvikum fellur þátturinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ niður þegar grunnþættinum lýkur?**
7.2 Hvaða áhrif hefur það á þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ að lækka iðgjaldið fyrir grunnþáttinn?
7.3 Hvaða áhrif hefur undanþága frá greiðslu iðgjalds fyrir trygginguna á þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?
7.4 Hvernig er hægt að hækka á ný eða endurvekja tryggingarvernd þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ eftir lækkan iðgjalds eða undanþágu frá greiðslu iðgjalds?
7.5 Hvaða áhrif hefur uppsögn tryggingarinnar á þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?

- 7.1 Í hvaða tilvikum fellur þátturinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ niður þegar grunnþættinum lýkur?**

(1) Tengsl við grunnþáttinn

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

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

(2) Tryggingarvernd heldur áfram við óvinnufærni eða örorku

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

7.2 Hvaða áhrif hefur það á þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ að lækka iðgjaldið fyrir grunnþáttinn?

Ef greidd eru reglubundin iðgjöld fyrir grunnþáttinn og ef iðgjald fyrir grunnþáttinn er lækkað skerðast greiðslur úr grunnþættinum. Þar af leiðandi skerðist líka tryggingarvernd þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar. Skertur tryggður höfuðstóll þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ samsvarar þá þeim hluta grunnþáttarins sem lækkaða iðgjaldið er framvegis greitt fyrir.

7.3 Hvaða áhrif hefur undanþága frá greiðslu iðgjalds fyrir trygginguna á þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?

Ef tryggingin er gerð iðgjaldsfrí fellur þátturinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ úr gildi.

7.4 Hvernig er hægt að hækka á ný eða endurvekja tryggingarvernd þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ eftir lækkan iðgjalds eða undanþágu frá greiðslu iðgjalds?

Ef greiðsla úr grunnþættinum og þar með tryggingarverndin úr þættinum „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ skerðist sökum þess að iðgjald lækkar eða vegna undanþágu frá greiðslu iðgjalds (sjá tölul. 7.2) eða ef þátturinn fellur úr gildi (sjá tölul. 7.3) má fara fram á að þessi tryggingarvernd hækki eða verði endurvakin gegn eingreiðslu iðgjalds. Forsendur fyrir því eru:

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

Við veitum þér upplýsingar um frekari forsendur og áhrif ef óskað er.

7.5 Hvaða áhrif hefur uppsögn tryggingarinnar á þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“?

(1) Endurkaupsvirði tryggingarinnar

Ef þú segir tryggingu upp, þá greiðum við – sé það fyrir hendi – endurkaupsvirði tryggingarinnar. Það er sett saman úr endurkaupsvirði grunnþáttarins og endurkaupsvirði annarra umsaminna þátta. Ef endurkaupsvirði þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ er neikvætt verður það gert upp á móti endurkaupsvirði grunnþáttarins og, ef við á, innfalda þættinum „Eftirlífendalífeyrir“.

Endurkaupsvirði þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ er bótahöfuðstóll þáttarins (169. gr. laga um tryggingasamninga (VVG)) eins og hann reiknast samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar þar sem lagðar eru til grundvallar iðgjaldareikniforsendur á uppsagnardegi.

(2) Frádráttur

Frá upphæðinni sem finnst samkvæmt 1. mgr. reiknum við frádrátt vegna grunnþáttarins og vegna frekari umsaminna þátta. Enginn frádráttur er þó vegna þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“. Í skjalinu „Upplýsingar um tryggingu“ 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 lækjum hann í síðara tilvikinu, eftir því sem við á.

8. Undanþága frá greiðslu iðgjalds og uppsögn þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“

Í þessum hluta er fjallað um:

8.1 Hvað gildir um iðgjaldsundanþágu?

8.2 Hvað gildir um uppsögn?

8.1 Hvað gildir um iðgjaldsundanþágu?

Ekki er hægt að gera þáttinn „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ iðgjaldsfrían.

8.2 Hvað gildir um uppsögn?

Hægt er að segja upp þættinum „Höfuðstóll við andlát af slysförum“. Þú átt hins vegar hvorki rétt á endurkaupsvirði né iðgjaldsfríum bótum.

9. Breytingar á þættinum „Eftirlifendalífeyrir“ – Höfuðstóll við andlát af slysförum E3

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 KU1: Grunnþátturinn er framtíðarlífeyrir Perspektive, framtíðarlífeyrir KomfortDynamik, framtíðarlífeyrir InvestFlex, framtíðarlífeyrir InvestFlex með ábyrgð eða StartPolice Perspektive.

Í stað 1. mgr. tölul. 2.1, b-lið, kemur:

„b) Ráðstöfun árlegra hagnaðarhluta

Við ráðstöfum árlegum hagnaðarhlutum þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ ásamt reglubundnum hagnaðarhlutum grunnþáttarins, eins og gert er ráð fyrir í reglum um grunnþáttinn í kaflanum „Greiðslur úr hagnaðarhlutdeild“, í undirkaflanum „Hvernig er hagnaðarhlutum tryggingarinnar ráðstafað?“

Breyting KU2: Samið hefur verið um sérstakar reikniforsendur fyrir tryggingu sem felur í sér starfsgreinasjóð.

Í stað 1. mgr. tölul. 1.3 kemur:

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

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

- dánartíðnitöflu okkar „AZ 2008 T“,
- reiknivextina 1,0 prósent og
- kostnað vegna þáttarins „Höfuðstóll við andlát af slysförum“ (sjá nánar í tölul. 3).“