
Almennir tryggingarskilmálar fyrir ellilífeyrisþáttinn: FramtíðarLífeyrir E 70

Ágæti viðskiptavinur,

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

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

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

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

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

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

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

Með kveðjum

Allianz Lebensversicherungs-AG

Efnisyfirlit

Blaðsíða

§ 1	Hvað er tryggt?.....	2
§ 2	Hvað gerist ef hinn samtryggði fellur frá á biðtímanum á meðan þáttur eftirlífendalífeyris fyrir upphaf lífeyristöku er innifalinn?	3
§ 3	Hvenær geturðu valið höfuðstól í stað lífeyris?	3
§ 4	Hvernig geturðu hagað upphafi lífeyristöku eða gert greiðslutíma sveigjanlegan?	4
§ 5	Hvenær á biðtímanum geturðu bætt við þáttum eftirlífendalífeyris án heilsufarskönnunar? ...	4
§ 6	Hvernig geturðu breytt bótagreiðslum við fráfall eftir upphaf lífeyristöku?	5
§ 7	Hvenær geturðu við upphaf lífeyristöku innifalið þáttinn umönnunarlífeyrir?	6
§ 8	Hvenær hefst tryggingarverndin?	6
§ 9	Hvað þarftu að hafa í huga við greiðslu iðgjalds?	6
§ 10	Hvað gerist ef þú greiðir ekki iðgjald á réttum tíma?.....	6
§ 11	Hvað gildir um greiðslu iðgjalds í atvinnuleysi eða í foreldraorlofi?	7
§ 12	Hvenær geturðu greitt viðbótargreiðslu?	7
§ 13	Hvernig geturðu breytt iðgjaldsgreiðslu- og/eða biðtíma?	8
§ 14	Hvenær geturðu gert trygginguna iðgjaldsfria?	8
§ 15	Hvenær geturðu sagt tryggingunni upp?.....	9
§ 16	Hvenær geturðu komið upprunalegri tryggingarvernd aftur á eftir að hafa haft trygginguna iðgjaldsfria?.....	10
§ 17	Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?	10
§ 18	Hvað gildir í herþjónustu, róstum eða stríði eða við notkun eða losun kjarna-, sýkla- eða efnavopna/efna?	11
§ 19	Hvað gildir við sjálfsvíg hins tryggða eða eins hinna tryggðu?	11
§ 20	Hvað ber að hafa í huga þegar tryggingargreiðsla gjaldfellur?	12
§ 21	Hvað felst í tryggingarskírteininu?	12
§ 22	Hvað gildir um tilkynningar sem varða tryggingarsambandið?.....	12
§ 23	Hver fær tryggingargreiðslurnar?.....	13
§ 24	Hvernig er kostnaður vegna samningsgerðar dreginn af iðgjöldum þínum?.....	13
§ 25	Hvaða kostnað getum við innheimt hjá þér sérstaklega?	13
§ 26	Hvernig öðlast þú hlutdeild í hagnaði okkar?	13
§ 27	Hvaða réttarreglur gilda um samninginn?	14
§ 28	Hvar er hægt að bera fram kröfur fyrir rétti?	15
	Breytingar og viðbætur við Almenna tryggingarskilmála fyrir ellilífeyrisþáttinn: Framtíðarlífeyrir (FL).....	15

§ 1 Hvað er tryggt?

(1) Lifi hinn tryggði eða lifi allir hinir tryggðu umsamið upphaf lífeyristöku, greiðum við tryggðan lífeyri á meðan hinn tryggði eða að minnsta kosti einn hinna tryggðu er á lífi. Við greiðum lífeyrinn samkvæmt umsömdum hætti árlega, á hálfis árs fresti, ársfjórðungslega eða mánaðarlega, á fyrsta venjulega bankavinnudegi eftir umsamda gjalddaga.

(2) Ef í tryggingu þinni er grunntímabil gild við fráfall hins eða eins hinna tryggðu fyrir upphaf lífeyristöku:

- Ef þú hefur ekki innifalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku greiðum við, við fráfall að loknu grunntímabili, endurkaupsvirðið sem þú hefur fengið ef hinn tryggði eða allir hinir tryggðu, hefðu lifað lok yfirstandandi tryggingartímabils (§ 9 málsg. 1) og þú hefur sagt tryggingunni upp á þeim tíma (§ 15). Við andlát á grunntímabilinu endurgreiðum við greidd iðgjöld vegna ellilífeyrisþáttarins að frátöldum iðgjöldum fyrir hugsanlega frekari þætti, hafi verið samið um endurgreiðslu iðgjalds.

- Ef þú hefur innifalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku greiðum við, við andlát að loknu grunntímabili, eftirlífendalífeyri, ef og svo lengi sem hinn samtryggði lifir við fráfall hins tryggða. Hæð eftirlífendalífeyris ræðst af því endurkaupsvirði sem þú hefur fengið ef hinn tryggði eða allir hinir tryggðu hefðu lífað lok yfirstandandi tryggingartímabils (1. málsgr. § 9) og ef þú hefur sagt tryggingunni upp á þeim tíma (§ 15), sem og af aldri hins samtryggða á þeim tímapunkti. Um þetta gilda ráðandi gjaldskráreglur.

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

(4) Óháð þessum greiðslum greiðum við við andlát hins tryggða eða eins hinna tryggðu fyrir upphaf lífeyristöku höfuðstól sem nemur 25.000 EVRUM ef andlátið ber að höndum á fyrstu þremur mánuðunum frá fæðingu barns hins tryggða eða eins hinna tryggðu eða frá því að hinn tryggði eða einn hinna tryggðu ættleiðir ófullveðja einstakling.

Ef um fjölburaæðingar eða ættleiðingu fleiri en eins barns er að ræða greiðum við höfuðstólinn aðeins einu sinni. Ef þú tilkynnir okkur fæðinguna eða ættleiðinguna skriflega innan þriggja mánaða lengist þessi tryggingarvernd við andlát í samtals sex mánuði.

(5) Hafir þú samið um útborgun höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku og ekki innifalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku og falli hinn tryggði frá á lífeyrisgreiðslutímanum greiðum við umsaminn höfuðstól að frádregnum þeim tryggða lífeyri frá upphafi lífeyristöku sem þegar er greiddur. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.

(6) Hafir þú samið um útborgun höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku og innifalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku, greiðum við umsaminn höfuðstól við andlát þess sem lengst lifir (hins tryggða eða hins samtryggða) að frádregnum einum þeim ellilífeyri sem tryggður er frá upphafi lífeyristöku fyrir hvern gjaldþaga lífeyrisgreiðslu sem sá hefur lífað sem lengst lifði. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.

(7) Við veitum þér hlutdeild í hagnaði okkar (sjá reglur í § 26).

§ 2 Hvað gerist ef hinn samtryggði fellur frá á biðtímanum á meðan þáttur eftirlífendalífeyris fyrir upphaf lífeyristöku er innifalinn?

(1) Andist hinn samtryggði á biðtímanum á undan hinum tryggða og hafi verið samið um þátt eftirlífendalífeyrisfyrir upphaf lífeyristöku er ellilífeyrisþættinum breytt: Frá þeirri stundu er endurgreiðsla iðgjalds við andlát hins tryggða (§ 1, málsgr. 2, 1. þankastrik eða § 1 málsgr. 3) innifalinn. Ellilífeyririnn sem við það breytist er reiknaður út samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Um þau gilda ráðandi gjaldskráreglur.

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

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

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

Við upplýsum þig um forsendur og áhrif ef óskað er.

§ 3 Hvenær geturðu valið höfuðstól í stað lífeyris?

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

Um umsóknarfrestinn gildir:

Þú verður að leggja umsóknina fram í síðasta lagi 3 mánuðum fyrir umsamið upphaf lífeyristöku.

En ef þú hefur hvorki samið um endurgreiðslu iðgjalds við andlát fyrir upphaf lífeyristöku né eftirlífendalífeyri né höfuðstól við andlát fyrir upphaf lífeyristöku verðurðu þó að leggja umsóknina fram í síðasta lagi þremur árum fyrir upphaf lífeyristöku

(2) Þú getur líka krafist þess að fá aðeins hluta tryggðs höfuðstóls útborgaðan. Til þess verður þú að virða sömu fresti og tilgreindir eru í málsgr. 1.

Við greiðum þá frá umsömdu upphafi lífeyristöku tryggðan lífeyri samkvæmt § 1 sem er skertur um það prósentuhlutfall sem samsvarar útborguðum hluta tryggða höfuðstólsins. Forsenda fyrir útborgun hluta tryggða höfuðstólsins er: Tryggði lífeyririnn, sem eftir verður, skal nema minnst 200 evrum á ári.

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

Ef fleiri þættir eru innifaldir gildir:

- Þáttur eftirlífendalífeyris eftir upphaf lífeyristöku fellur niður. Með útborgun hluta tryggðs höfuðstóls fellur þáttur eftirlífendalífeyris eftir upphaf lífeyristöku niður í sama prósentuhlutfalli og tryggður höfuðstóll er greiddur út.

- Þátturinn umönnunarlífeyrir heldur í báðum tilvikum áfram iðgjaldsfrír

(4) Þú getur einnig krafist þess að fá höfuðstól útborgaðan þegar lífeyrisgreiðslan er þegar hafin, svo lengi sem greiðsla höfuðstóls við fráfall eftir upphaf lífeyristöku er tryggð. Í því tilviki geturðu á hvaða gjaldaga lífeyrisgreiðslu sem er, en þó í fyrsta lagi eftir eitt ár frá því að greiðsla lífeyris hófst, krafist þess að fá einu sinni greiddan út höfuðstól sem nemur allt að 30 % af gangvirði tryggingarinnar við upphaf lífeyristöku, reiknað út samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar (sjá § 176, VVG). Þá verða dregnar frá 50 evrur sem þykir sanngjart.

Útborgaður höfuðstóll má þó ekki vera hærri en höfuðstóllgreiðsla við andlát né reiknað gangvirði tryggingarinnar á útborgunardegi, að teknu tilliti til áðurnefnds frádráttar. Ef reiknað gangvirði tryggingarinnar á útborgunardegi, að teknu tilliti til áðurnefnds frádráttar er ekki hærri en útborgaður höfuðstóll

lýkur tryggingunni. Að öðrum kosti heldur tryggingin áfram að því tilskyldu að tryggður ellilífeyrir nemi 200 evrum á ári hið minnsta. Meðtryggður höfuðstóll við fráfall eftir upphaf lífeyristöku er skertur sem nemur útborguðum höfuðstól. Tryggður ellilífeyrir, tryggður eftirlífendalífeyrir og tryggður barna- eða umönnunarlífeyrir skerðast samkvæmt þeim gjaldskrárákvæðum sem um hann gildir.

(5) Hafirðu flýtt greiðslu samkvæmt § 4, málsg. 1, eða ef í tryggingunni er innifalinn einhver þáttanna höfuðstóll við andlát eða eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyrisgreiðslu eða hafirðu samið um endurgreiðslu iðgjalds og hafirðu flýtt greiðslunni samkvæmt § 4, málsg. 2, geturðu, að því tilskyldu að frestir samkvæmt málsg. 1 séu virtir, fengið greiddan höfuðstól sem nemur endurkaupsvirðinu (§ 15) á þeim tímapunkti sem upphaf lífeyristöku var fært á, í stað tryggðs lífeyris. Með útborgun höfuðstóls á þeim tímapunkti sem greiðsla lífeyris var færð fram á falla allir þættir niður.

§ 4 Hvernig geturðu gert upphaf lífeyristöku eða greiðslutíma sveigjanlegan?

(1) Ef í tryggingu þinni er grunntímabil geturðu flýtt umsömdu upphafi lífeyristöku eða greiðslustund, en þó ekki lengra fram en til loka grunntímabils. Að teknu tilliti til forsendna málsg. 2 geturðu flýtt umsömdu upphafi lífeyrisgreiðslu eða greiðslustund um allt að 5 ár til viðbótar.

(2) Ef ekki er grunntímabil í tryggingunni geturðu flýtt umsömdu upphafi lífeyristöku eða greiðslustund, en þó ekki lengra fram en til loka grunntímabils.

Forsendur fyrir því eru:

- Hinn tryggði eða einn hinna tryggðu verður að hafa náð reiknaða aldrinum ¹⁾ 55 ára á þeirri stundu sem upphaf lífeyristöku eða greiðslustund er færð fram á.
- Umsóknina verður að leggja fram í síðasta lagi þrem mánuðum fyrir umbeðið upphaf lífeyristöku eða greiðslustund.

(3) Um tilfærslu á upphafi lífeyristöku eða greiðslustund sem er flýtt gilda sömu möguleikar til breytinga og gilda um upphaflega umsamið upphaf lífeyristöku (einkum § 3 málsg. 5).

Við það að flýta upphafi lífeyristöku eða greiðslustund lækkar tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll

samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Við það má lækkaður heildarlífeyrir (að meðtalinni hagnaðarhlutdeild) ekki verða lægri en lágmarksupphæð sem nemur 200 evrum á ári.

Ef fleiri þættir eru innifaldir gildir:

- Inniföldu þættirnir eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku, höfuðstóll við fráfall, höfuðstóll við andlát af slysförum og örorkubætur falla niður þegar kemur að upphafi lífeyristöku eða greiðslustund sem var flýtt. Ef greiddar eru örorkubætur á þessum tíma haldast þær þó óskertar.
- Ef þátturinn eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku er innifalinn lækkar greiðslan samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Hlutfall eftirlífendalífeyris eftir upphaf lífeyristöku og hlutfall greiðslu höfuðstóls við fráfall eftir upphaf lífeyristöku af tryggðum ellilífeyri breytist ekki þótt greiðslum sé flýtt. Nýi eftirlífendalífeyririnn má eftir upphaf lífeyristöku ekki vera lægri en lágmarksupphæðin 200 evrur.
- Þátturinn umönnunarlífeyrir heldur áfram iðgjaldsfrír. Við það má umönnunarlífeyrir ekki verða lægri en lágmarksupphæð sem nemur 600 evrum á ári, að öðrum kosti fellur þátturinn umönnunarlífeyrir úr gildi þegar kemur að upphafi lífeyristöku eða greiðslustund sem var flýtt. Ef greiddur eru umönnunarlífeyrir á þessum tíma helst hann óskertur.

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

§ 5 Hvenær á biðtímanum geturðu bætt við þáttum eftirlífendalífeyris án heilsufarskönnunar?

(1) Ef hvorugur þáttanna til framfærslu eftirlífenda, höfuðstóll við andlát eða eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku, er

innifalinn í tryggingunni, þá má á biðtímanum fara fram á að annar þessara þátta verði innifalinn án heilsufarskönnunar. Ef í

tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu hægt að framkvæma þessa viðbót til loka grunntímabils.

Forsendur fyrir því eru:

- Hvorki hinn tryggði, né neinni hinna tryggðu, er enn kominn yfir 40 ára reiknaðan aldur¹⁾.
- Enn eru ekki liðin 10 ár frá samningsgerð.
- Hinn tryggði eða hinir tryggðu eru ekki óvinnufærir.
- Ekki er um að ræða tryggingu innan ramma ellilífeyris fyrirtekis eða hóprýggingar félags.
- Við höfum til þessa samþykkt allar umsóknir um líftryggingu hins tryggða eða eins hinna tryggðu með venjulegum skilyrðum.
- Okkur var tilkynnt um einn eftirfarandi atburð innan 6 mánaða frá því er hann átti sér stað:
- Fæðing barns hins tryggða eða eins hinna tryggðu eða hinn tryggði eða einn hinna tryggðu ættleiðir ófullveðja einstakling.
- Hinn tryggði eða einn hinna tryggðu byrjar sjálfstæðan atvinnurekstur, svo framarlega sem það krefst aðildar að fagfélagi eða ráði viðkomandi starfsgreinar.
- Hinn tryggði eða einn hinna tryggðu lýkur starfsmenntun eða þátttöku í atvinnulífinu.
- Hinn tryggði eða einn hinna tryggðu tekur lán til kaupa á fasteign til eigin nota að upphæð að minnsta kosti 100.000 evrur.

Um viðbætur eftir á gilda svofelld mörk:

a) fyrir þáttinn höfuðstóll við andlát

- Að lágmarki 10% af tryggðum höfuðstól til ellilífeyris. Ef í tryggingunni er grunntímabil, þá er tryggður höfuðstóll til ellilífeyris við lok grunntímabils ráðandi.
- Að hámarki 50.000 evrur tryggður höfuðstóll við andlát.

b) fyrir þáttinn eftirlífendalífeyrir við upphaf lífeyristöku

- Að lágmarki 20% tryggðs ellilífeyris.
- Að hámarki 60% tryggðs ellilífeyris.
- Að hámarki 6.000 evrur tryggður lífeyrir á ári til framfærslu eftirlífenda.

Ef í tryggingunni er grunntímabil er tryggður ellilífeyrir við lok grunntímabils ráðandi.

Viðbót þáttanna höfuðstóll við andlát og eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku fer eftir viðkomandi gjaldskrárákvæðum. Sérstaklega fellur burt áður umsamin endurgreiðsla iðgjalds við andlát.

(2) Ásamt eftirlífendalífeyri fyrir upphaf lífeyristöku samkvæmt mgr. 1 geturðu líka innfalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku. Þú átt líka kost á því eftir á að bæta við eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku, ef eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku hefur þegar verið tryggður.

Eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku má hvorki vera hærri en eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku né vera hærri en tryggður ellilífeyrir.

Um viðbót þáttarins eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku er samkvæmt viðkomandi gjaldskrárákvæðum.

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

§ 6 Hvernig geturðu breytt bótagreiðslum við fráfall eftir upphaf lífeyristöku?

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

(2) Við tryggingar þar sem þátturinn eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku er ekki innfalin geturðu krafist þess að slíkur þáttur verði innfalin við lok biðtímans. Eftirlífendalífeyririnn má ekki vera hærri en tryggður ellilífeyrir við upphaf lífeyristöku. Heilsufarskönnun er ekki nauðsynleg. Um þetta gilda ráðandi gjaldskrárreglur.

(3) Hægt er að undanskilja greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku og innfalda þáttinn eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku

og krefjast þess í staðinn að greiða skuli út, frá upphafi lífeyristöku, áunnin tryggðan höfuðstól, að frádrögnum áður greiddum tryggðum lífeyri frá upphafi lífeyristöku.

(4) Fyrir breytta greiðslu höfuðstóls við andlát samkvæmt málsg. 1 kann að verða nauðsynlegt að greiða einstaka viðbótargreiðslu. Upphæðin fer eftir viðkomandi gjaldskrárákvæðum. Ef greiðsla höfuðstóls við andlát er lækkuð eða ef þú vilt ekki greiða nauðsynlega einstaka greiðslu, breytist tryggður lífeyrir og einnig innfalin eftirlífendalífeyrir, samkvæmt viðkomandi gjaldskrárákvæðum.

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

§ 7 Hvenær geturðu við upphaf lífeyristöku innifalið þáttinn umönnunarlífeyrir?

Ef enginn þáttur umönnunarlífeyrir er innifalin í tryggingunni við upphaf lífeyrisgreiðslna er hægt að bæta við þættinum umönnunarlífeyrir, án nýrrar heilsufarskönnunar.

Forsendur fyrir því eru:

- Hvorki hinn tryggði né neinn hinna tryggðu er enn kominn yfir 70 ára reiknaðan aldur¹⁾.
- Ekki er um að ræða tryggingu innan ramma ellilífeyris fyrirtækis eða hóptryggingar félags.

Umsókn um viðbót þáttarins umönnunarlífeyrir verður að leggja fram í síðasta lagi 3 mánuðum fyrir upphaf lífeyristöku.

Um viðbót umönnunarlífeyris eftirá gilda svofelld takmörk:

- árleg hámarksfjárhæð 24.000 evrur
- að hámarki jafn há og tryggður ellilífeyrir
- ásamt inniföldum eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku, að hámarki jafn há og 1,5-faldur tryggður ellilífeyrir.

Vegna viðbótar þáttarins umönnunarlífeyrir skerðist tryggður ellilífeyrir samkvæmt viðkomandi gjaldskrárákvæðum.

Samtryggður höfuðstóll við andlát eftir upphaf lífeyristöku (§ 6, málsgr. 1) má ekki vera hærri en 10-faldur (lækkaður) tryggður ellilífeyrir. § 6 málsgr. 2 gildir ekki.

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

§ 8 Hvenær hefst tryggingarverndin?

Tryggingarvernd hefst þegar þú hefur greitt fyrsta eða einstakt iðgjald (stofniðgjald) og við höfum staðfest umsókn þína skriflega eða með því að afhenda tryggingarskírteinið.

Tryggingarvernd er þó ekki fyrir hendi fyrir umsamið upphaf tryggingar samkvæmt tryggingarskírteini.

§ 9 Hvað þarftu að hafa í huga við greiðslu iðgjalds?

(1) Iðgjöldin af tryggingu þinni skal eftir samkomulagi greiða í einu lagi eða með reglubundnum iðgjöldum fyrir hvert tryggingartímabil. Tryggingartímabil einn mánuður, ársfjórðungur, hálf ár eða eitt ár, allt eftir því um hvaða greiðslufyrirkomulag var samið vegna iðgjalda.

(2) Stofniðgjaldið gjaldfellur um leið og tryggingarsamningurinn er kominn á, en þó ekki fyrir það upphaf tryggingarinnar sem tilgreint er í tryggingarskírteininu. Öll önnur iðgjöld (framhaldsiðgjöld) gjaldfalla í byrjun hvers umsamins tryggingartímabils.

Ef samið er um mánaðarlegar iðgjaldsgreiðslur fer greiðsla iðgjalda fram með skuldfærslu.

(3) Yfirfærsla iðgjalda þinna gerist á þína ábyrgð og á þinn kostnað.

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

(5) Þegar tryggingagreiðsla gjaldfellur verður tekið tillit til hugsanlegra ógreiddra iðgjalda.

§ 10 Hvað gerist ef þú greiðir ekki iðgjald á réttum tíma?

(1) Iðgjaldið telst greitt á tilskyldum tíma hafir þú á réttum tíma gert allt til að iðgjaldið berist okkur. Ef samið var um að iðgjaldið væri millifært af reikningi (skuldfærsla) telst greiðslan innt af hendi á réttum tíma ef við getum innheimt iðgjaldið á gjalddaga og þú mótmælir ekki réttmætri innheimtu. Ef ekki var hægt að innheimta gjaldfallið iðgjald, án þess að þú ættir sök á því, telst greiðslan innt af hendi á réttum tíma ef hún berst okkur tafarlaust eftir skrifleg greiðslutilmæli. Ef við getum ekki innheimt gjaldfallið iðgjald, og berir þú ábyrgð á því, getum við framvegis krafist þess að greiðslur fari eingöngu fram utan skuldfærsluferfisins.

Hafi verið samið um mánaðarlega greiðslu iðgjalda breytum við greiðslufyrirkomulaginu í þessu tilviki í ársfjórðungslega greiðslu.

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

(3) Ef þú greiðir ekki framhaldsiðgjald á tilskyldum tíma færð þú á þinn kostnað skriflega greiðsluáskorun.

Þar veitum við þér að minnsta kosti 2 vikna greiðslufrest. Ef þú greiðir vanskilin ekki upp innan tilskilins frests fellur niður eða minnkar tryggingaverndin.

Í greiðsluáskoruninni bendum við þér skilmerkilega á þessi réttaráhrif.

§ 11 Hvað gildir um greiðslu iðgjalds í atvinnuleysi eða í foreldraorlofi?

(1) Hafi samningurinn þegar staðið í 3 ár og þú verður atvinnulaus geturðu farið fram á vaxtalausán frest á greiðslu framhaldsiðgjalda. Við frestum greiðslu iðgjalda svo lengi sem þú ert atvinnulaus, en þó ekki lengur en eitt ár. Meðan á gjaldfrestinum stendur helst tryggingarverndin að fullu.

Verðir þú atvinnulaus oftar en einu sinni er hægt að fresta greiðslu iðgjalda að nýju í hvert sinn. Samtals frestum við greiðslu iðgjalda í hæsta lagi í 24 mánuði á öllum samningstímanum.

(2) Til sönnunar á atvinnuleysi þurfum við vottorð frá svæðismiðlun. Fáir þú aftur atvinnu verðurðu að tilkynna okkur það tafarlaust.

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

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

§ 12 Hvenær geturðu greitt viðbótargreiðslu?

(1) Á biðtímanum geturðu greitt viðbótargreiðslu hvenær sem er. Ef í tryggingunni er grunntímabil er eingöngu hægt að inna af hendi viðbótargreiðslu til loka grunntímabils. Heilsufarskönnun er ekki nauðsynleg.

(2) Forsendur fyrir viðbótargreiðslu eru:

- Hver einstök viðbótargreiðsla nemur að lágmarki 1.000 evrum.
- Heildarupphæð viðbótargreiðslna á einu tryggingarári nemur að hámarki 20.000 evrum.

Hafir þú innifalið þáttinn höfuðstóll við andlát gildir auk þess eftirfarandi skilyrði:

- Heildarupphæð viðbótargreiðslna á einu tryggingarári er ekki hærrí en heildarupphæð umsaminna iðgjalda á einu tryggingarári.
- Höfuðstóll við andlát og höfuðstóllinn úr öllum líftryggingarsamningum sama tryggða einstaklings hjá Allianz Lebensversicherungs-AG, sem myndar grundvöll vaxta af höfuðstóli við andlát, fara ekki að viðbætti viðbótargreiðslu yfir 250.000 evrum.

(3) Við viðbótargreiðslu hækkar ellilífeyririnn. Greiðsla úr inniföldum þætti höfuðstóll við andlát hækkar um sömu upphæð og tryggður höfuðstóll við lifun.

Ef í tryggingunni er grunntímabil hækkar höfuðstóll við andlát um sömu upphæð og tryggður höfuðstóll við lifun lok grunntímabils. Umsamin endurgreiðsla iðgjalds hækkar um sem nemur upphæð viðbótargreiðslunnar.

Greiðslur innifalins eftirlífendalífeyris eftir upphaf lífeyristöku hækka í sama hlutfalli og ellilífeyririnn. Greiðslur úr öðrum inniföldum þáttum hækka ekki við viðbótargreiðslu. Hið breytta hlutfall greiðslna úr inniföldum þáttum gagnvart ellilífeyri ákvarðar greiðslur úr bónusnum (§ 26).

(4) Hækkun greiðslna reiknast samkvæmt samningsgildum sem náðst hafa á hækkunardegi, einkum samkvæmt reiknuðum aldri¹⁾ hins tryggða eða eins hinna tryggðu¹⁾, biðtímanum sem eftir er og samkvæmt iðgjaldsálagi sem hugsanlega var samið um. Um þetta gilda ráðandi gjaldskrárreglur.

(5) Hækkunardagur greiðslna er fyrsti dagur sama mánaðar og viðbótargreiðslan berst okkur. Ef þátturinn höfuðstóll við andlát er innifalinn, þá er hækkunardagur fyrsti dagur næsta mánaðar.

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

§ 13 Hvernig geturðu breytt iðgjaldsgreiðslu- og/eða biðtíma?

(1) Stytting iðgjaldsgreiðslutíma og/eða biðtíma

Ef iðgjöld af tryggingu eru greidd með reglubundnum hætti geturðu stytt iðgjaldsgreiðslutímamann og/eða biðtímamann um heil ár. Hafir þú innifalið þáttinn höfuðstól. við andlát með lægri tryggðum höfuðstól en tryggðum höfuðstól til ellilífeyris sameiginlega og í sama mæli. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil, er tryggður höfuðstól til ellilífeyris við lok grunntímabils ráðandi.

Við styttingu eru eftirfarandi kostir í boði:

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

Nýja iðgjaldið, nýi tryggði lífeyririnn og nýi tryggði höfuðstóllinn eða viðbótargreiðslan eru reiknuð út samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Biðtíminn sem eftir er má ekki fara niður fyrir 5 ár.

Ef í tryggingunni er grunntímabil má sá tími sem eftir er af grunntímabilinu ekki fara niður fyrir 5 ár.

Í undantekningartilvikum, t.d. þegar um er að ræða

ellilífeyri fyrirtækis, þar sem jafnræðisreglan kemur í veg fyrir að þessi frestur sé virtur, er einnig hægt að stytta það sem eftir er af biðtímanum.

(2) Lenging iðgjaldatímans

Ef iðgjaldatími tryggingarinnar er styttri en biðtíminn og ef þú greiðir iðgjöld reglulega geturðu lengt iðgjaldatímamann.

Forsendur fyrir því eru:

- Framlenging um allt að 5 ár stendur til boða einu sinni og í beinu framhaldi af upphaflegum lokum iðgjaldatíma, en þó ekki lengur en til umsaminnna loka biðtímans. Ef í tryggingunni er grunntímabil geturðu framlengt iðgjaldstímamann að hámarki þar til eitt ár er eftir til loka grunntímabils.
- Heilsufar hins tryggða, eða allra hinna tryggðu, þegar samningnum er breytt, verður að leyfa gerð samnings um nýja sambærilega tryggingu samkvæmt samþykktarreglum okkar, án örðugri skilyrða.
- Hinn tryggði, eða allir hinir tryggðu, mega ekki hafa náð reiknuðum aldri ¹⁾ 50 ára.

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

Nýi tryggði lífeyririnn, nýi tryggði höfuðstóllinn og greiðslur úr öðrum þáttum lúta ákvæðum viðkomandi þátta.

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

§ 14 Hvenær geturðu gert trygginguna iðgjaldsfría?

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

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

Frádrátturinn nemur 50 evrum að viðbættu 2,0% af samtölu iðgjalda fyrir ellilífeyrisþáttinn á þeim umsamda iðgjaldatíma sem eftir er.

Ef í tryggingunni er grunntímabil, er eingöngu tekið tillit til iðgjaldsgreiðslutíma til loka grunntímabils.

Frádrátturinn fellur niður á síðasta ári biðtímans. Ef í tryggingunni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður að grunntímabilinu loknu og einu ári fyrir þann tíma.

Ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu hefur náð að minnsta kosti 55 ára reiknuðum aldri ¹⁾ fellur frádrátturinn niður síðustu 5 ár biðtímans. Ef í tryggingunni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður í lok grunntímabils og innan síðustu 5 ára grunntímabilsins.

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

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

(2) Þú getur þó aðeins haldið tryggingu þinni áfram iðgjaldsfríri, ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir nær árlegri lágmarksupphæð sem nemur 200 EVRUM. Annars fellur tryggingin niður og

- endurkaupsvirðið (§ 15) - ef það er fyrir hendi - er greitt út.

(3) Að hafa trygginguna iðgjaldsfría hefur ókosti í för með sér. Í upphafi tryggingarinnar er enginn iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir og enginn iðgjaldsfrír tryggður höfuðstóll fyrir hendi, sökum greiðslu kostnaðar við gerð samningsins samkvæmt Zillmer-aðferðinni (sbr. § 24). Og næstu árin er ekki víst að til ráðstöfunar sé fé sem nemur innborguðum iðgjöldum til myndunar iðgjaldsfrís tryggðs lífeyris og iðgjaldsfrís tryggðs höfuðstóls. Nánari upplýsingar um iðgjaldsfrían tryggðan lífeyri og iðgjaldsfrían tryggðan höfuðstól má lesa í tryggingaskírteininu.

§ 15 Hvenær geturðu sagt tryggingunni upp?

(1) Þú getur sagt tryggingunni upp skriflega fyrir upphaf lífeyristöku á eftirfarandi tíma:

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

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

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

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

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

Frádrátturinn fellur niður á síðasta ári biðtímans.

Ef í tryggingunni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður að grunntímabilinu loknu og einu ári fyrir þann tíma.

Ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu hefur náð að minnsta kosti 55 ára reiknuðum aldri ¹⁾ fellur frádrátturinn niður síðustu 5 ár biðtímans. Ef í tryggingunni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður í lok grunntímabils og innan síðustu 5 ára grunntímabilsins.

Endurkaupsvirðið sem þannig er fundið lækkar enn frekar sem nemur iðgjöldum í vanskilum.

(4) Segir þú tryggingunni upp, þar sem þátturinn höfuðstóll við andlát er ekki, en þó annaðhvort endurgreiðsla iðgjalds eða eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku er innifalinn, gildir:

- Ef þú hefur samið um endurgreiðslu iðgjalds reiknast endurkaupsvirði samkvæmt málsg. 2 og 3. Ef útreiknað endurkaupsvirði er ekki hærra en endurgreiðsla iðgjalds við andlát, greiðum við endurkaupsvirðið út að fullu. Ef endurkaupsvirðið er hærra en endurgreiðsla iðgjalds við andlát, skerðum við það um frekari frádrátt sem þykir sanngjarn. Þennan frádrátt reiknum við sem hundraðshluta mismunarins á endurkaupsvirði og endurgreiðslu iðgjalds við andlát. Hundraðshlutinn nemur 6% auk 1,5% fyrir hvert ár sem eftir er af biðtímanum við uppsögn, þó að hámarki 30%. Ef í tryggingunni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils. Heildarfrjárhæðin sem greidd er út jafngildir endurkaupsvirði tryggingarinnar. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður.

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

- Ef þú hefur samið um eftirlífendalífeyri fyrir upphaf lífeyristöku reiknast endurkaupsvirði samkvæmt málsg. 2 og 3. Ef uppsagnarvirði er ekki hærra en 20-faldur árlegur eftirlífendalífeyrir greiðum við það út að fullu. Ef uppsagnarvirðið er hærra en 20 -faldu árlegur eftirlífendalífeyris skerðum við það um frekari frádrátt sem þykir sanngjarn. Þennan frádrátt reiknum við sem hundraðshluta mismunarins á uppsagnarvirði og 20-földum árlegum eftirlífendalífeyri. Hundraðshlutinn nemur 6% auk 1,5% fyrir hvert ár sem eftir er af biðtímanum við uppsögn, þó að hámarki 30%. Ef í tryggingunni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils. Heildarfrjárhæðin sem greidd er út jafngildir endurkaupsvirði tryggingarinnar. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður.

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

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

(5) Segir þú tryggingunni upp, þar sem hvorki þátturinn höfuðstóll við andlát, endurgreiðsla iðgjalds né eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku er innifalinn, gildir:

- Ef í tryggingunni er grunntímabil og ef þú segir tryggingunni upp eftir lok grunntímabilsins, þá greiðum við útreiknað endurkaupsvirði samkvæmt málsg. 2 og 3. Ef sagt er upp á grunntímabilinu gerum við trygginguna iðgjaldsfria samkvæmt § 14 málsg. 1 ef greidd voru reglubundin iðgjöld þegar til uppsagnar kom. Ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir er lægri en 200 evrur á ári eða ef iðgjaldsfrír tryggður höfuðstóll er lægri en 3.000 evrur, greiðum við í þeirra stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt málsg. 2 og 3. Tryggingu, sem þegar er orðin iðgjaldsfri, geturðu ekki sagt upp á grunntímabilinu.

- Ef ekkert grunntímabil er í tryggingunni gerum við hana iðgjaldsfria samkvæmt § 14 málsg. 1 ef greidd voru reglubundin iðgjöld þegar til uppsagnar kom. Ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir er lægri en 200 evrur á ári, eða ef iðgjaldsfrír tryggður höfuðstóll er lægri en 3.000 evrur, greiðum við í þeirra stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt málsg. 2 og 3. Tryggingu, sem þegar er orðin iðgjaldsfri, geturðu ekki sagt upp.

(6) Uppsögn tryggingarinnar hefur ókosti í för með sér. Í byrjun tryggingartímans er ekkert endurkaupsvirði fyrir hendi vegna gjaldfærslu kostnaðar við samningsgerð samkvæmt Zillmer-aðferðinni (sbr. § 24). Næstu árin getur endurkaupsvirði líka verið lægra en samanlögð innborguð iðgjöld. Nánari upplýsingar um endurkaupsvirði má lesa í tryggingarskírteininu.

§ 16 Hvenær geturðu komið upprunalegri tryggingarvernd aftur á, eftir að hafa haft trygginguna iðgjaldsfria?

(1) Innan 6 mánaða frá því að tryggingin varð iðgjaldsfri geturðu farið fram á að með því að hefja aftur greiðslu iðgjalda verði tryggðar greiðslur hækkaðar, án heilsufarskönnunar, upp í þá tryggingarvernd sem gildi áður en tryggingin varð iðgjaldsfri.

Ef fleiri þættir eru innifaldir er það skilyrði, þegar greiðsla iðgjalda hefst að nýju,

- þar sem þáttur örorkubóta er innifalinn, að hinn tryggði sé ekki óvinnufær
- þar sem þáttur umönnunar er innifalinn, að hinn tryggði sé ekki umönnunarþurfi
- þar sem þáttur barnaframfærslu er innifalinn, að hinn tryggði sé ekki umönnunarþurfi og að hinn tryggði forsjáraðili sé hvorki látinn né óvinnufær.

(2) Að 6 mánuðum liðnum, en þó aðeins innan 2 ára frá því að tryggingin varð iðgjaldsfri, má krefjast þess að með endurupptöku iðgjaldsgreiðslna verði tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll hækkaðir upp í þá tryggingarvernd sem gildi áður en tryggingin varð iðgjaldsfri.

Ef tryggingin varð iðgjaldsfri vegna foreldraorlofs getur tímabilið frá því að tryggingin varð iðgjaldsfri og þar til upphaflega gildandi tryggingarverndin kemst á að nýju, líka verið lengra en 2 ár; endurheimtin verður þó að eiga sér stað í síðasta lagi innan þriggja mánaða frá lokum foreldraorlofs.

Forsenda fyrir endurheimt tryggingarverndar sem gildi áður en tryggingin varð iðgjaldsfri er, að heilsufarsástand hins tryggða eða allra hinna tryggðu, þegar samningnum er breytt, myndi heimila gerð samnings um nýja sambærilega tryggingu samkvæmt samþykktarreglum okkar, án þyngri skilyrða.

(3) Iðgjöldin vegna þess tíma sem var iðgjaldsfrír er hægt að inna af hendi eftirá. Í stað þess er einnig hægt að lækka bæði tryggðan lífeyri og tryggðan höfuðstól eða greiða hærri reglubundin iðgjöld.

Hærri reglubundin iðgjöld eða lægri tryggður lífeyrir og lægri tryggður höfuðstóll ákvarðast af gjaldskrárákvæðum viðkomandi þátta við endurheimtina.

§ 17 Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?

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

(2) Eigi að tryggja líf einhvers annars er hann líka, - auk þín - , ábyrgur fyrir sönnum og undandráttaurlausum svörum við spurningunum.

(3) Ef þú eða hinn tryggði eða einn hinna tryggðu (sjá málsg. 2) gerir ekki eða ekki réttilega grein fyrir málsatvikum sem skipta máli varðandi yfirtöku tryggingarverndarinnar

getum við rift samningnum innan 3ja ára frá gerð samningsins, og þegar til tryggingartilviks kemur fyrstu 3 árin frá gerð samningsins, þá einnig eftir að þessum fresti lauk. Við getum þó því aðeins lýst yfir riftun innan eins mánaðar frá því er við fréttum af broti gegn tilkynningaskyldunni; vitneskja miðlara jafngildir ekki vitneskju okkar.

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

Ef við höfum lýst yfir riftun eftir að til tryggingartilviks kom helst greiðsluskylda okkar óhöggud ef okkur er sannað að málsatvikin sem ekki var eða ekki var gerð fyllilega grein fyrir, hafa engin áhrif á tilkomu tryggingartilviksins eða umfang greiðslu okkar.

(4) Við getum einnig véfengt tryggingarsamninginn ef okkur eru meðvitað og visvitandi gefnar rangar upplýsingar til að hafa áhrif á ákvörðun okkar um samþykki. Ef um er að ræða upplýsingar hins tryggða eða eins hinna tryggðu

getum við lýst yfir véfengingu gagnvart þér, jafnvel þó að þér sé ekki kunnugt um að brotið hafi verið gegn tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð.

(5) Málsgr. 1 til 4 gilda einnig um upplýsingar sem veita skal vegna breytinga sem rýmka greiðsluskyldu okkar eða við endurheimt tryggingarinnar. Þriggja ára fresturinn samkvæmt málsgr. 3, fyrstu setningu, stofnast á sama hátt að nýju með breytingu á eða endurheimt tryggingarinnar, hvað breytta eða endurheimta hluta hennar varðar.

(6) Ef samningurinn er afturkallaður með riftun eða véfengingu, greiðum við endurkaupsvirðið samkvæmt § 15.

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

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

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

(2) Við andlát hins tryggða eða eins hinna tryggðu í beinu eða óbeinu samhengi við stríðsatburði takmarkast greiðsluskylda okkar vegna ellilífeyrisþáttarins og innifalins þáttar höfuðstóls við andlát reyndar við endurkaupsvirðið eins og það reiknast á andlátsdegi, hefði átt að greiða það við uppsögn á þessum sama tímapunkti (§ 15). Frádráttur samkvæmt § 15, málsgr. 3, fer ekki fram.

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

(3) Við fráfall hins tryggða eða eins hinna tryggðu í beinu eða óbeinu samhengi við notkun kjarna-, sýkla- eða efnavopna af ásettu ráði eða notkun eða losun geislavirkra, líffræðilegra eða kemískra efna af ásettu ráði, takmarkast greiðsluskylda okkar vegna ellilífeyrisþáttarins og innifalins þáttar höfuðstóll við andlát reyndar við greiðslu endurkaupsvirðis eins og það reiknast á andlátsdegi (§ 15), ef notkunin eða losunin miðaði að því að stofna lífi fjölda fólks í hættu. Frádráttur samkvæmt § 15, málsgr. 3, fer ekki fram. Málsgr. 2 helst óbreyttur.

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

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

(1) Við sjálfsvíg greiðum við ef 3 ár eru liðin frá gerð tryggingarsamningsins eða frá endurheimt tryggingarinnar (§ 16).

(2) Við sjálfsvíg fyrir lok þriggja ára frestsins helst tryggingarverndin ef okkur er sannað að vígið hafi verið framið í sjúklegu

geðtruflunarástandi sem útilokaði frjálsa viljaákvörðun eða undir þrýstingi þungbærra, líkamlegra þjáninga. Að öðrum kosti takmarkast greiðsluskylda okkar vegna ellilífeyrisþáttarins og innifalda þáttarins höfuðstóll við andlát við reiknað endurkaupsvirði á andlátsdegi (§ 15); að hámarki við umsamda greiðslu við andlát. Frádráttur samkvæmt § 15, málsg. m 3, fer ekki fram.

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

§ 20 Hvað ber að hafa í huga þegar tryggingargreiðsla gjaldfellur?

- (1) Þegar farið er fram á greiðslu samkvæmt tryggingarsamningnum getum við í hvert sinn krafist þess að tryggingarskírteinið og opinbert vottorð um fæðingardag hins tryggða eða allra hinna tryggðu verði lagt fram.
- (2) Ef farið er fram á bótagreiðslu sem ekki er vegna andláts hins tryggða eða eins hinna tryggðu getum við í hvert sinn krafist þess að lagt verði fram á okkar kostnað opinbert vottorð þess efnis að hinn tryggði sé enn á lífi.
- (3) Andlát hins tryggða eða eins hinna tryggðu ber að tilkynna okkur tafarlaust. Auk þeirra gagna sem tilgreind eru í málsg. 4 skal afhenda okkur opinbert dánarvottorð þar sem tilgreind eru aldur og fæðingarstaður. Lífeyrisgreiðslur sem tekið er við í heimildarleysi ber að endurgreiða okkur.
- (4) Ef þáttur eftirlífendalífeyris er innifalinn eða ef samið var um endurgreiðslu iðgjalds, ber að auki að færa okkur eftirtalin gögn:

- a) ef tryggingin er án heilsufarskönnunar: vottorð um dánarorsök,
- b) ef tryggingin er með heilsufarskönnunar: ítarlegt vottorð læknis eða embættis um dánarorsök sem og um byrjun og feril sjúkdómsins sem dró hinn tryggða eða einn hinna tryggðu til dauða.
- (5) Til að sannreyna greiðsluskyldu okkar getum við krafist frekari nauðsynlegra sannana og sjálf gert nauðsynlegar rannsóknir. Kostnað sem tengist gagnaöflun ber sá sem krefst tryggingargreiðslunnar.
- (6) Við millifærum greiðslu okkar til þess sem veita má greiðslunni viðtöku, á hans kostnað. Við yfirfærslur til ríkja utan Evrópska efnahagssvæðisins tekur sá sem veita má greiðslunum viðtöku einnig áhættuna sem tengist því.

§ 21 Hvað felst í tryggingarskírteininu?

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

(2) Í þeim tilvikum sem tilgreind eru í § 23, málsg. 4, þurfum við aðeins að viðurkenna réttarsönnunina ef við höfum móttekið skriflega tilkynningu fyrri réthafa.

§ 22 Hvað gildir um tilkynningar sem varða tryggingarsambandið?

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

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

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

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

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

§ 23 Hver fær tryggingargreiðslurnar?

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

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

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

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

§ 24 Hvernig er kostnaður vegna samningsgerðar dreginn af iðgjöldum þínum?

(1) Við gerð tryggingasamnings fellur til kostnaður. Þessi svonefndi kostnaður vegna samningsgerðar (§ 43 málsgr. 2 reglugerðar um reikningskil tryggingafélaga) er innifalinn í gjaldskrártreikningnum. Hann er ekki innheimtur sérstaklega heldur dregst hann af iðgjöldunum.

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

á öllum líftíma samningsins.

Þessi millifærsluaðferð við uppgjör kostnaðar vegna samningsgerðar sem hér var lýst hefur engin áhrif á umsamda tryggingarvernd. Hún helst óskert alveg frá byrjun. Niðurgreiðsla kostnaðar við gerð samningsins hefur það hins vegar í för með sér að í byrjun er ekkert fé til ráðstöfunar til að stofna iðgjaldsfrían tryggðan lífeyri eða endurkaupsvirði. Þróun iðgjaldsfrís tryggðs lífeyris og endurkaupsvirðis tryggingarinnar má sjá í tryggingarskírteininu.

§ 25 Hvaða kostnað getum við innheimt hjá þér sérstaklega?

(1) Ef eitthvað af þínum völdum orsakar aukaleg stjórnsýsluumsvif getum við í slíkum tilvikum, ef ekki var samið um annað, reiknað þér meðaltalskostnað til viðbótar og innheimt hann sérstaklega. Þetta gildir um

- útgáfu varaskjals fyrir tryggingarskírteinið eða afrit af tryggingarskírteininu
- skriflega veitingu gjaldfrests ef framhaldsiðgjöld voru ekki greidd
- vanskil iðgjalda

- endursendar skuldfærslubeiðnir
- úrvinnslu samningsbreytinga
- vinnu við afsöl og veðsetningar.

(2) Ef þú sendir okkur iðgjöld frá stað eða við sendum þér greiðslu til staðar utan Sambandslýðveldisins Þýskalands, er okkur heimilt að innheimta í hvert sinn þóknun sem nemur allt að 10 evrum. Við getum breytt kostnaðinum til frambúðar ef sanngjarnt má teljast (sjá § 315 Borgaralegrar lögbókar).

§ 26 Hvernig öðlast þú hlutdeild í hagnaði okkar?

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

(1) Grundvallarreglur og mælikvarðar fyrir hlutdeild tryggingartaka í hagnaði

(a) Hagnaðurinn fæst aðallega með tekjum af fjárfestingum. Af nettótekjum þeirra fjárfestinga sem ætlaðar eru til tryggingargreiðslna í framtíðinni, samkvæmt § 3 í Reglugerð um lágmarks endurgreiðslu iðgjalds í líftryggingu,

fá tryggingartakarnir í sinn hlut að lágmarki þann hluta sem tilgreindur er í reglugerðinni. Með þessari upphæð er fyrst fjármögnuð tryggð ávöxtun bótasjóðsins. Fjármagnstekjunum sem þá eru eftir ráðstöfum við sem hlutdeild tryggingartaka í hagnaði.

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

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

(2) Grundvallarreglur og mælikvarðar fyrir hlutdeild samningsins í hagnaði

(a) Til hvaða flokks tryggingarþáttur þinn telst má lesa í tryggingarskírteininu. Samkvæmt þeirri flokkun veitum við í byrjun hvers tryggingarárs þætti þínum hlutdeild í áunnum hagnaði (árlegir hagnaðarlutur). Auk þess getur hlutdeild í lokahagnaði bæst við í lok samningsins. Við birtum prósentur hagnaðarlutdeildar í ársskýrslunni eða tilkynnum þér þær sérstaklega með öðrum hætti.

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

(c) Á biðtímanum fjármögnum við með árlegum hagnaðarluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - iðgjaldsfrían rétt til aukagreiðslu (iðgjaldabónus).

Iðgjaldabónus myndast úr sömu þáttum og trygging þín en í honum felst þó ekki þátturinn höfuðstóll við andlát af slysförum. Ef þátturinn höfuðstóll við andlát er innifalinn samsvarar höfuðstóll við andlát í iðgjaldabónus alltaf tryggðum höfuðstól til ellilífeyris. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er tryggður höfuðstóll til ellilífeyris við lok grunntímabils ráðandi. Að öðru leyti eru greiðslur úr bónusnum í sama hlutfalli innbyrðis og greiðslur úr tryggingu þinni með eftirfarandi undantekningum:

- Ef eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku er innifalinn gilda eftirfarandi takmörk um eftirlífendalífeyri úr bónus: Hann má ekki vera hærri en innifalinn eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku. Ef í tryggingu þinni er innifalið grunntímabil:

er heimilaður eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku við lok grunntímabils ráðandi.

Hann má ekki vera hærri en ellilífeyrir, ef enginn eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku er innifalinn. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er heimilaður ellilífeyri við lok grunntímabils ráðandi.

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

Upphæð greiðslna úr bónusnum ákvarðast af ráðandi reglum þáttarins.

Iðgjaldabónusar eiga síðan hlutdeild í hagnaði.

(d) Auk árlegra hagnaðarluta getur hlutdeild í lokahagnaði bæst við í samningslok eða við upphaf greiðslu ellilífeyris. Hæð þessa hagnaðarluta í lokin er ákveðin með tilliti til arðseminnar hverju sinni og þróunar dánartíðni. Bætist hlutdeild í lokahagnaði við þegar samningi lýkur er hún greiddur út í einu lagi. Með hagnaðarluta í lokin við upphaf greiðslu ellilífeyris fjármögnum við hækkun tryggðs lífeyris.

(e) Eftir að greiðsla lífeyris hefst ráðstöfum við árlegum hagnaðarluta tryggingarþáttarins og árlegum hagnaðarluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - í hagnaðarlífeyri. Í honum felst aukalegur iðgjaldsfrír ellilífeyrir og hækkun áður áunnins ellilífeyris. Ef þáttur eftirlífendalífeyris er innifalinn eftir upphaf lífeyristöku, felur hagnaðarlífeyrir líka í sér eftirlífendalífeyri. Hlutfall hans af ellilífeyri er jafnt og samsvarandi hlutfall við upphaf lífeyristöku. Árleg hækkun heildargreiðslu fer fyrst fram ári eftir að greiðsla lífeyris hefst, og er þá fundin út hækkun heildargreiðslu fyrra árs í prósentum.

Breyting á prósentu hagnaðarlutdeildar getur ekki aðeins breytt framtíðarhækkunum heldur einnig greiðslum sem þegar eru til komnar vegna hlutdeildar í hagnaði. Við upphaf lífeyrisgreiðslu og við allar síðari breytingar upplýsum við þig um upphæð áðurnefndrar iðgjaldsfrírrar aukagreiðslu og hækkunarhlutfallið.

§ 27 Hvaða réttarreglur gilda um samninginn?

Um samninginn gildir réttur Sambandslýðveldisins Þýskalands.

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

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

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

Breytingar og viðbætur við Almenna tryggingarskilmála fyrir ellilífeyrisþáttinn: Framtíðarlífeyrir

Hvað gildir þegar samið er um frávik í ráðstöfun hagnaðarluta á biðtímanum?

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

FL 1 Í stað § 26 málsgr. 2 c kemur:

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

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

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

FL 2 Í stað § 26. málsgr. 2 c kemur:

„(c) Með árlegum hagnaðarluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - fjármögnum við á biðtímanum iðgjaldsfrían rétt til aukalegrar tryggs lífeyris (bónus við lífun).

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

Upphæð greiðslna úr bónusnum ákvarðast af ráðandi reglum þáttarins.“

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

FL 3 Í stað § 26. málsgr. 2 c kemur:

„(c) Með árlegum hagnaðarluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - fjármögnum við á biðtímanum iðgjaldsfrían rétt til aukalegrar greiðslu (bónus við lífun).

Í þessum greiðslum felst fyrst aukalegur tryggður lífeyrir. Frá þeim tíma þegar heildarupphæð gangvirðis grunnþáttarins, þáttarins höfuðstóll við andlát og lífendabónussins yrði hærri en heildargreiðsla við andlát felur lífendabónusinn einnig í sér aukalegan þátt höfuðstóll við andlát.

Hann er þannig gerður að heildarupphæð gangvirðis grunnþáttarins, þáttarins höfuðstóll við andlát og lífendabónussins samsvarar heildargreiðslu við andlát.

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

Upphæð greiðslna úr bónusnum ákvarðast af ráðandi reglum þáttarins.“

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

Svo lengi sem iðgjöld eru greidd á biðtímanum gildir eftirfarandi í stað ákvæðanna í § 26 málsgr. 2 c:

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

Hvað gildir þegar samið er um frávik í ráðstöfun hagnaðarhlutdeildar eftir að lífeyrisgreiðsla hefst?

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

FL 5 Í stað § 26. málsgr. 2 e kemur:

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

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

FL 6 Í stað § 26. málsgr. 2 e kemur:

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

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

FL 7 Í stað § 26. málsgr. 2 e kemur:

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

Breyting á prósentu hagnaðarhlutdeildar getur ekki aðeins breytt framtíðarhækkunum heldur einnig greiðslum sem þegar eru til komnar vegna hagnaðarhlutdeildar. Við upphaf lífeyrisgreiðslu og við allar síðari breytingar upplýsum við þig um upphæð áður nefndrar iðgjaldsfrírrar aukagreiðslu og hækkunarhlutfallið.“

Hvað gildir um tryggingar innan hópsamninga?

- FL 8**
1. Orðin „trygging“ og „samningur“ eiga - sérstaklega varðandi tryggingargreiðslur og fresti - við hina einstöku (hluta-)tryggingu en ekki við hópsamninginn.
 2. „Iðgjald“ í § 8 á við upphafsstöðu hópsamningsins.
 3. Réttaráhrif við vanskil greiðslna, sem nefnd eru í § 10, gilda um hópsamninginn þótt aðeins sé um vanskil að hluta að ræða.“

Hvað gildir um tryggingar á sértöxtum?

FL 9 Í stað § 14 málsg. 1, 4. setningar kemur:

„Frádrátturinn nemur 50 evrum að viðbættu 1% af samtölu iðgjalda fyrir ellilífeyrisþáttinn á þeim iðgjaldstíma sem eftir er og um var samið.“

Ef þáttur sameiginlegrar framfærslu eftirlífenda er innifalinn í tryggingu þinni:

§ 1 málsg. 2 og 3 falla brott.

Í stað § 3 málsg. 5, 1. setningar kemur:

„(5) Ef í tryggingu þinni er grunntímabil og hafirðu flýtt greiðslu samkvæmt § 4 málsg. 1 fram að lokum grunntímabils geturðu, að teknu tilliti til þess frests sem tilgreindur er í málsg. 1, fengið greiðslu höfuðstóls í stað tryggðs lífeyris.“

Í stað § 15 málsg. 4 og 5 kemur:

„(4) Ef í tryggingu þinni er grunntímabil og ef þú segir tryggingunni upp eftir lok grunntímabilsins greiðum við útreiknað endurkaupsvirði samkvæmt málsg. 2 og 3. Ef þú segir tryggingu þinni upp miðað við einhvern annan tíma og greiðir reglubundin iðgjöld gerum við tryggingu þína iðgjaldsfria samkvæmt § 14 málsg. 1. Ef iðgjaldsfír tryggður lífeyrir er lægri en 200 evrur á ári greiðum við þess í stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt málsg. 2 og 3. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður. Ef trygging þín er iðgjaldsfri geturðu ekki sagt henni upp miðað við einhvern annan tíma.

Ef ekkert grunntímabil er innifalið í tryggingunni og ef þú segir tryggingunni upp og greiðir reglubundin iðgjöld gerum við trygginguna iðgjaldsfria samkvæmt § 14 málsg. 1. Ef iðgjaldsfír tryggður lífeyrir er lægri en 200 evrur á ári greiðum við þess í stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt málsg. 2 og 3. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður. Ef trygging þín er iðgjaldsfri geturðu ekki sagt henni upp.“

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

§ 3 málsg. 1 og 3 falla brott.

Hvað gildir um lífeyrisgreiðslur fyrirtækja?

FL 10

(1) Einstök viðbótargreiðsla eftir breytingu í iðgjaldsfria tryggingu

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

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

Hækkun iðgjaldsfri tryggingagreiðslunnar sem verður við viðbótargreiðsluna er reiknuð út eftir viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar og miðast við viðkomandi gjaldskrárákvæði við hækkun.

(2) Greiðsla iðgjalds

Einnig þegar iðgjald er greitt mánaðarlega er hægt að semja um það að iðgjaldsgreiðslan fari ekki fram með skuldfærslu – í þessu tilviki fellur § 9 málsg. 2. síðasta setning, brott.

(3) Höfuðstólsgreiðsla

§ 1 málsg. 4 fellur brott.

Hvað gildir um tryggingar innan ramma barnabótalífeyris?

FL 11

(1) Ráðstöfun hlutdeildar í hagnaði

Við upphaf menntunar hins tryggða geturður ráðstafað hlutdeild tryggingarinnar í hagnaði til lækkunar iðgjalds, að hámarki í 6 ár. Forsenda þessa er að tryggingarsamningurinn hafi verið í gildi í 8 ár. Lækkun iðgjalds lýkur í síðasta lagi þegar 30. aldursári hins tryggða er náð. Með því að ráðstafa hlutdeild í hagnaði til lækkunar á iðgjöldum lækka tryggðar greiðslur.

Við upphaf menntunar hins tryggða, en þó ekki fyrr en 12 ár eru liðin frá gerði samningsins, geturðu farið fram á eingreiðslu úr hagnaðarhlutdeildinni. Útborgunin getur numið allt að samtölu úthlutaðrar hlutdeildar í hagnaði fram að því.

(2) Framsal samnings tryggingataka til hins tryggða

Þegar hinn tryggði er orðinn fullra 18 ára geturðu framselt réttindi og skyldur tryggingataka til hins tryggða. Þar með verður hann samningsaðili okkar.

Hvað gildir þegar samið er um frávik í greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku?

FL 12 Í stað § 1 málsg. 5 kemur:

„(5) Falli hinn tryggði frá á lífeyrisgreiðslutímanum greiðum við áunninn tryggðan höfuðstól frá upphafi lífeyristöku (§ 3) að frádregnum þeim tryggðu greiðslum ellilífeyris frá upphafi lífeyristöku, sem þegar hafa verið greiddar. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.“

§ 1 málsg. 6 fellur brott.

§ 5 málsg. 2 fellur brott.

Í stað § 6 kemur:

„Allt til þess að greiðsla ellilífeyris hefst getur þú samið við okkur um það að í stað umsaminnar greiðslu höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku skuli tryggja andlátsgreiðslu sem sé margfalt hærrí en lífeyrir sem tryggður er árlega eftir upphaf lífeyristöku. Heilsufarskönnun er ekki nauðsynleg. Um upphæð greiðslu við andlát gilda efri mörk sem eru m.a. háð umsömdum aldri við upphaf lífeyristöku og meðaltalslíflíkum. Við tilkynnum þér um efri mörkin ef óskað er. Vegna breyttrar greiðslu höfuðstóls við andlát kann að verða nauðsynlegt að greiða aukalegt iðgjald. Upphæð þessa iðgjalds fer eftir viðkomandi gjaldskrárákvæðum. Varðandi umsókn um breytingu verður þú að virða sömu fresti og tilgreindir eru í § 3 málsg. 1.“

Hvað gildir ef þú semur um að hafna því að geta valið á milli tryggðs lífeyris og greiðslu höfuðstóls samkvæmt § 3?

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

2. § 3 fellur brott.

3. § 5 sem og § 6 málsg. 2:

Umræddir kostir eru aðeins í boði ef heilsufarsástand hins tryggða þegar samningnum er breytt verður að leyfa gerð samnings um nýja sambærilega tryggingu eftir samþykktarreglum okkar án þyngri skilyrða.

4. § 6 málsg. 3 fellur brott.

5. Í stað § 15 málsg. 2 kemur:

„(2) Ef tryggingunni er sagt upp gerum við hana iðgjaldsfría samkvæmt § 14 ef greidd voru reglubundin iðgjöld fram að uppsögn. Ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir er lægri en 200 evrur á ári greiðum við endurkaupsvirðið, - ef um slíkt er að ræða. Það er reiknað samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar sem gangvirði tryggingarinnar við lok yfirstandandi tryggingatímabils (§ 176 VVG).“

§ 15 málsg. 4 og 6 falla brott.