
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 nefndur svo í tryggingarskírteininu.

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

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

Skilmálarnir hafa að geyma reglur fyrir **ymsa þætti**. Það merkir að við tiltekna aðstæður eiga ekki öll eftirfarandi ákvæði við um tryggingarsamning þinn. Í sumum tryggingasamningum, (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 og viðbætur eru prentaðar í lok þessara skilmála eða eru birtar 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 beint til okkar.

Með kveðjum

Allianz Lebensversicherungs-AG

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

§ 1 Hvað er tryggt?

(1) Lifi hinn tryggði eða allir hinir tryggðu umsamið upphaf lífeyristöku greiðum við tryggðan lífeyri meðan hinn tryggði eða að minnsta kosti einn hinna tryggðu er á lífi. Við

greiðum lífeyrinn samkvæmt samningi árlega, á hálfis árs fresti, ársfjórðungslega eða mánaðarlega, á fyrsta venjulega bankavinnudegi eftir umsamda gjalddaga.

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

- Ef þú hefur ekki innifalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku greiðum við, við fráfall að loknu grunntímabili, upphæð sem nemur endurkaupsvirðinu sem þú hefur fengið ef hinn tryggði eða allir hinir tryggðu, hefðu lifað lok yfirstandandi tryggingartímabils (1. mgr. § 10) og þú hefur sagt tryggingunni upp á þeim tíma (§ 16). Við andlát á grunntímabilinu endurgreiðum við greidd iðgjöld vegna ellilífeyrisþáttarins að frátöldum iðgjöldum fyrir hugaslegu 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 er á lífi við fráfall hins tryggða. Hæð eftirlífendalífeyrisins ræðst af því endurkaupsvirði sem þú hefur fengið ef hinn tryggði eða allir hinir tryggðu, hefðu lífað lok yfirstandandi tryggingartímabils (1. mgr. § 10) og þú hefur sagtt tryggingunni upp á þeim tíma (§ 16) sem og af aldri hins samtryggða á þeim tíma. Um þau gilda ráðandi gjaldskrárreglur.

(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 höfuðstóll sem nemur 25.000 evrum ef andlátið ber að höndum innan fyrstu þriggja mánaðanna frá fæðingu barns hins tryggða eða frá því að hinn tryggði eða einn hinna tryggðu ættleiðir ófullveðja einstakling. Ef um fjölbura fæðingar eða ættleiðingu fleiri en eins barns er að ræða greiðum við höfuðstólinn aðeins einu sinni. Ef þú tilkynnir okkur fæðinguna eða ættleiðinguna skriflega

innan 3ja mánaða lengist þessi andlátstryggingarvernd í samtals sex mánuði.

(5) Hafir þú samið um útborgun höfuðstóls við andlát eftir upphaf lífeyristöku og ekki innifalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku og deyi hinn tryggði á lífeyrisgreiðslutímanum greiðum við umsaminn höfuðstól að frádregnum þeim lífeyri sem tryggður er frá upphafi lífeyristöku og þegar hefur verið 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 gjalddaga lífeyrisgreiðslna sem sá hefur lífað sem lengst lifði. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.

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

§ 2 Hvað gerist ef hinn samtryggði deyr meðan á biðtíma stendur ef þáttur eftirlífendalífeyris fyrir upphaf lífeyristöku er innifalinn?

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

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

- að hafna endurgreiðslu iðgjalds við fráfall hins tryggða
- að taka inn nýjan þátt, höfuðstól við andlát í stað 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 tekið höfuðstól úr tryggingu þinni?

Þú getur hvenær sem er tekið höfuðstól úr tryggingu þinni.

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

Ef þú tekur höfuðstól úr tryggingu þinni þar sem þátturinn höfuðstóll við andlát er ekki innifalinn en þó annaðhvort endurgreiðsla iðgjalds eða eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku tökum við viðbótarfrádrátt. Um hann gildir:

- Hafirðu samið um endurgreiðslu iðgjalds þá reiknum við viðbótarfrádráttinn sem hundradshluta mismunarins á endurkaupsvirði samkvæmt § 16 (án frádráttar samkvæmt § 16 málsg. 3 og 4) og endurgreiðslu iðgjalds við andlát. Þetta gildi er margfaldað með umbeðinni úttektarupphæð og síðan deilt í það með

endurkaupsvirði samkvæmt § 16 (án frádráttar samkvæmt § 16 málsg. 3). Hundradshlutinn nemur 6% auk 1,5% fyrir hvert ár sem eftir er af biðtímanum við úttekt, þó að hámarki 30%. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils.

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

- Ef þú hefur samið um eftirlífendalífeyri fyrir upphaf lífeyristöku þá reiknast viðbótarfrádráttur sem hundradshluta mismunarins á endurkaupsvirði samkvæmt § 16 (án frádráttar samkvæmt § 16 mgr. 3 og 4) og 20faldri ársupphæð eftirlífendalífeyris. Þetta gildi er margfaldað með umbeðinni úttektarupphæð og síðan deilt í það með endurkaupsvirði samkvæmt § 16 (án frádráttar

samkvæmt § 16 málsgr. 3). Hundraðshlutinn nemur 6% auk 1,5% fyrir hvert ár sem eftir er af biðtímanum við úttekt, þó að hámarki 30%. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils.

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

Forsendur fyrir úttekt eru að
- ekkert tryggingarskírteinislán sé áhvílandi
- úttektarupphæðin nemi minnst 1.000 evrum

- endurkaupsvirði tryggingarinnar eftir úttekt höfuðstóls og greiðslu frádráttar nemi minnst 1.000 evrum.

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

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

§ 4 Hvenær geturðu valið höfuðstól í stað lífeyris?

(1) Ef hinn tryggði eða allir hinir tryggðu lífa 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 eða 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 mgr. 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 svo framarlega sem útborgun höfuðstóls fer fram að grunntímabili loknu.

(4) Þú getur einnig krafist þess að fá höfuðstól útborgaðan þegar lífeyrisgreiðslan er þegar hafin, svo lengi sem höfuðstólsgreiðsla við fráfall eftir upphaf lífeyristöku er tryggð. Í þessu tilfelli getur þú farið fram á greiðslu höfuðstóls einu sinni á hvaða gjalddaga lífeyrisgreiðslu sem er, þó í fyrsta lagi einu ári eftir upphaf lífeyristöku, upphæð sem nemur allt að 30% gangvirðis tryggingarinnar, reiknað samkvæmt tryggingastærðfræðilegum grundvallarreglum miðað við upphaf lífeyristöku (§ 176 VVG). Þá verða dregnar frá 50 evrum sem almennt eru taldar sanngjarnar.

Útborguð upphæð má þó ekki vera hærra en höfuðstólsgreiðsla við andlát né reiknað gangvirði tryggingarinnar á útborgunardegi, að teknu tilliti til áður nefnds frádráttar. Ef reiknað gangvirði tryggingarinnar á útborgunardegi, að teknu tilliti til áður nefnds frádráttar er ekki hærra en útborgaður höfuðstóll lýkur tryggingunni. Að öðrum kosti heldur tryggingin áfram að því tilskyldu að tryggður ellilífeyrir nemi 200 evrum á ári hið minnsta. Meðtryggður höfuðstóll fyrir fráfall eftir upphaf lífeyristöku er skertur sem nemur útborguðum höfuðstól. Tryggður ellilífeyrir, tryggður eftirlífendalífeyrir og tryggður barna- eða umönnunarlífeyrir skerðast samkvæmt viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

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

Forsendur fyrir því eru:

a) Ef í tryggingu þinni er innifalið grunntímabil:

- þú flýttir upphafi lífeyristöku í mesta lagi fram að lokum grunntímabils eða
- í tryggingu þinni er annar hvor þáttanna höfuðstólsgreiðsla við fráfall eða eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku innifalinn eða þú hefur samið um endurgreiðslu iðgjalds.

Með útborgun höfuðstóls á lífeyrisgreiðslutíma sem hefur verið flýtt falla allir þættir niður. Þátturinn umönnunarlífeyrir felur úr gildi ef greiðsla höfuðstóls fer fram fyrir lok grunnþáttar.

b) Ef í tryggingu þinni er ekki innifalið grunntímabil:

- Í tryggingu þinni er einn þáttanna höfuðstóll við andlát eða eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku innifalinn eða þú hefur samið um endurgreiðslu iðgjalds.

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

§ 5 Hvernig geturðu gert upphaf lífeyristöku sveigjanlegt?

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

(2) Samkvæmt málsgr. 1 geturðu í hæsta lagi flýtt umsaminni upphaf lífeyristöku fram að upphafi sveigjanlegs greiðslutímabils. Umsóknina verður að leggja fram í síðasta lagi þrem mánuðum fyrir umbeðið upphaf lífeyristöku.

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

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

Við frestun lífeyrisgreiðslubyrjunar eða greiðslutíma hækkar tryggður lífeyrir og tryggður höfuðstóll. Við það má lækkaður heildarlífeyrir (að meðtalinni hagnaðarhlutdeild) ekki verða minni en lágmarksupphæð sem nemur 200 evrum á ári.

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

Ef fleiri þættir eru innifaldir gildir:

- Inniföldu þættirnir eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku, höfuðstóll við fráfall, höfuðstóll við lát af slysförum og örorkubætur falla niður þegar kemur að upphafi lífeyristöku sem var flýtt. Ef greiddar eru örorkubætur á þessum tíma haldast þær þó óskertar.
- Um innifalinn þátt eftirlífendalífeyris eftir upphaf lífeyristöku gildir, að greiðslur lækka samkvæmt tryggingafræðilegum grundvallarreglum. Hlutfall eftirlífendalífeyris eftir upphaf lífeyristöku og höfuðstólsgreiðslu við fráfall eftir upphaf lífeyristöku við tryggðan ellilífeyri breytist ekki þótt greiðslum sé flýtt. Ný eftirlífendalífeyririnn má eftir upphaf lífeyristöku ekki vera minni en lágmarksupphæðin 200 evrur.
- Þátturinn umönnunarlífeyrir heldur áfram iðgjaldsfrír. Þá má umönnunarlífeyrir ekki vera lægri en 600 evrur á ári að lágmarki, að öðrum kosti fellur umönnunarlífeyrir niður þegar kemur að upphaf lífeyristöku sem var flýtt. Ef greiddur er umönnunarlífeyrir á þessum tíma helst hann þó óskertur.

§ 6 Hvenær á biðtímanum geturðu bætt við þáttum eftirlífendalífeyris án áhættukönnunar?

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

Forsendur fyrir því eru:

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

það krefst aðildar að fagfélagi eða ráði.

- Hinn tryggði eða einn hinna tryggðu lýkur starfsmenntun eða byrjar í atvinnulífínu.
- 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 eftirfarandi takmörk:

a) fyrir þáttinn höfuðstóll við fráfall

- Að minnsta kosti 10% tryggðs höfuðstóls til ellilífeyris. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil, þá er tryggður höfuðstóll til ellilífeyris við lok grunntímabils ráðandi.
- Að hámarki 50.000 evrur tryggður höfuðstóll við fráfall.

b) fyrir þáttinn eftirlífendalífeyrir við upphaf lífeyristöku

- Að minnsta kosti 20% tryggðs ellilífeyris.
- Að hámarki 60% tryggðs ellilífeyris.
- Að hámarki 6.000 evra tryggður lífeyrir á ári til framfærslu eftirlífenda.

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

við andlát og eftirlífendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku fer eftir viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er. Sérstaklega fellur burt áður umsamin endurgreiðsla iðgjalds við andlát.

(2) Ásamt eftirlífendalífeyri fyrir upphaf lífeyristöku samkvæmt mgr. 1 geturðu líka innifalið eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku. Þú átt líka kost á að bæta við eftirlífendalífeyri eftir upphaf lífeyristöku eftir á 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.

Viðbót þáttarins eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku fer eftir viðeigandi gjaldskrárákvæðum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

§ 7 Hvernig geturðu breytt greiðslum við fráfall eftir upphaf lífeyristöku?

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

(2) Við tryggingar þar sem þátturinn eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku er ekki innifalinn geturðu bætt slíkum þætti við við lok biðtímans. Eftirlífendalífeyrir má ekki vera hærri en tryggður ellilífeyrir við upphaf lífeyristöku. Áhættukönnun er ekki nauðsynleg. Um þau gilda ráðandi gjaldskrárreglur. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

(3) Hægt er að útiloka umsamda höfuðstólsgreiðslu við andlát eftir upphaf lífeyristöku og innifalinn þáttinn eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku og í stað þess

farið fram á greiðslu áunnins tryggðs höfuðstóls við upphaf lífeyristöku, að frádregnum þegar greiddum tryggðum lífeyri frá og með upphafi lífeyristöku.

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

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

§ 8 Hvenær geturðu við upphaf lífeyristöku innifalið þáttinn umönnunarlífeyrir?

Ef þátturinn umönnunarlífeyrir er ekki innifalinn í tryggingu þinni er við upphaf lífeyristöku hægt að bæta við þættinum umönnunarlífeyrir, án nýs áhættumats.

Forsendur fyrir því eru:

- Hvorki hinn tryggði, né nokkur hinna tryggðu, er enn kominn yfir 70 ára reiknaðan aldur við upphaf lífeyristöku¹⁾
- Ekki er um að ræða tryggingu innan ramma ellilífeyris fyrirtækis eða innan hópryggingar félags.

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

Um síðar viðbættan umönnunarlífeyri gilda eftirfarandi mörk:

- Hámarksupphæð árlega 24.000 evrur
- Að hámarki jafn hár tryggðum ellilífeyri
- Ásamt inniföldum eftirlífendalífeyri frá upphafi lífeyristöku, að hámarki 1,5faldur tryggður ellilífeyrir.

Með því að bæta við þættinum umönnunarlífeyrir lækkar tryggður ellilífeyrir samkvæmt gildandi gjaldskrárreglum. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

Meðtryggður höfuðstóll við andlát eftir upphaf lífeyristöku (§ 7 málsgr. 1) má ekki vera hærri en 10faldur (lækkaður) tryggður ellilífeyrir. § 7 mgr. 2 gildir ekki.

§ 9 Hvenær hefst tryggingarverndin?

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

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

§ 10 Hvað þarftu að hafa í huga við iðgjaldagreiðslu?

fyrir ellilífeyrisþáttinn: Framtíðarlífeyrir - E 70

(1) Iðgjöldin af tryggingu þinni má eftir samkomulagi greiða í einu lagi (eingreiðsla) eða með reglubundnum iðgjöldum fyrir hvert tryggingartímabil. Tryggingartímabil er samkvæmt umsömdu greiðslufyrirkomulag iðgjalda mánuður, ársfjórðungur, hálf ár eða eitt ár.

(2) Stofniðgjaldið gjaldfellur strax eftir að gerð tryggingasamningsins er lokið, en þó ekki fyrir það upphaf tryggingar sem tilgreint er í tryggingarskírteininu. Öll önnur iðgjöld (framhaldsiðgjöld) gjaldfalla í byrjun hvers umsamins tryggingartímabils.

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

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

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

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

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

(1) Iðgjaldið telst greitt á tilskyldum tíma hafir þú á réttum tíma gert allt til að iðgjaldið berist okkur. Ef samið var um að iðgjaldið væri innheimt af reikningi (skuldfærsla) telst greiðslan innt af hendi á réttum tíma ef við getum innheimt iðgjaldið á 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 aðeins fram utan skuldfærslukerfisins. Hafi verið samið um mánaðarlega iðgjaldagreiðslu breytum við henni í þessu tilviki í ársfjórðungslega greiðslu.

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

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

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

(1) Hafi samningurinn þegar staðið í 3 ár og þú verður atvinnulaus geturðu farið fram á vaxtalaus greiðslufrestun framhaldsiðgjaldanna. Við frestum iðgjaldagreiðslunum svo lengi sem þú ert atvinnulaus en þó ekki lengur en eitt ár. Meðan á gjaldfrestinum stendur helst tryggingarverndin að fullu.

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

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

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

(4) Meðan á foreldraorlofi stendur getur þú lækkað iðgjöld þín (iðgjaldshlutagreiðsla) tímabundið að hámarki í 3 ár ef iðgjöld vegna samningsins hafa þegar verið greidd í minnst eitt ár. Iðgjaldshlutagreiðslu er í mesta lagi hægt að nýta tvisvar á öllum samningstímanum.

Ef óskað er veitum við upplýsingar um aðrar forsendur og áhrif.

§ 13 Hvenær geturðu greitt viðbótargreiðslu?

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

(2) Forsendur fyrir viðbótargreiðslu eru:

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

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

- Heildarupphæð viðbótargreiðslna á einu tryggingarári er ekki hærri en heildarupphæð umsaminna iðgjalda á einu tryggingarári.
- Höfuðstóll við fráfall sem og höfuðstóllinn úr öllum líffryggingarsamningum hins sama tryggða hjá Allianz Lebensversicherungs-AG, sem myndar grundvöll lífeyris af höfuðstóli við fráfall, fara ekki að viðbættri viðbótargreiðslu yfir 250.000 evrum.

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

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

úr bónusnum (§ 27).

(4) Hækkun greiðslna reiknast samkvæmt samningsgildum sem náðst hafa á hækkunardegi, einkum reikningsaldri¹⁾ hins tryggða, biðtímanum sem eftir er og hugsanlega umsömdu iðgjaldsálagi. Um þau gilda ráðandi gjaldskrárreglur. Við upplýsum þig um áhrifin ef óskað er.

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

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

(1) Stytting iðgjaldagreiðslutíma og/eða biðtíma

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

Við styttingu hefurðu eftirtalda möguleika:

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

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

(2) Lenging iðgjaldsgreiðslutímans

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

Forsendur fyrir því eru:

- Lengingin er möguleg einu sinni og þegar eftir upphafleg lok iðgjaldagreiðslu um allt að 5 árum en þó ekki lengur en til umsaminna loka biðtímans. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil geturðu framlengt iðgjaldsgreiðslutímamann þar til eitt ár er eftir til loka grunntímabils.
- Áhættustaða hins tryggða, eða allra hinna tryggðu, verður, þegar samningnum er breytt, að vera þess eðlis að semja mætti um nýja sambærilega tryggingu samkvæmt samþykktarreglum okkar, án þingri skilyrða.
- Hvorki hinn tryggði né nokkur hinna tryggðu mega hafa náð reiknuðum aldri 1) 50 ára á upphaflega umsömdu lokum iðgjaldsgreiðslutímans.

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

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

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

§ 15 Hvenær geturðu gert trygginguna iðgjaldsfría?

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

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

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

Frádrátturinn nemur 50 evrum að viðbættum 2,0 % af samtölu umsaminna iðgjalda fyrir ellilífeyrisþáttinn sem samsvarar því iðgjaldsgreiðslutímabili sem eftir er. Ef í tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til iðgjaldsgreiðslutíma til loka grunntímabils.

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

Ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu hafa náð minnst 55 ára reikningsaldri fellur frádrátturinn niður innan síðustu 5 ára biðtímans.

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

§ 16 Hvenær geturðu sagt tryggingunni upp?

(1) Þú getur sagt tryggingu þinni upp skriflega fyrir 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 samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar sem gangvirði tryggingarinnar við lok þess tryggingartímabils sem er að líða (§ 176 VVG).

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

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

Ef í tryggingu þinni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður í lok grunntímabils og innan síðustu 5 ára grunntímabilsins.

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

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

(2) Þú getur þó aðeins haldið tryggingu þinni áfram iðgjaldsfríri ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir nær árlegri lágmarksupphæð sem nemur 200 evrum og að lágmarksupphæð iðgjaldsfrís tryggðs höfuðstóls nemi 3.000 evrum. Annars fellur tryggingin niður og endurkaupsvirðið (§ 16) - ef eitthvað er fyrir hendi - er greitt út.

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

iðgjaldsgreiðslu verði ekki hætt fyrr en ætlað var. Frádrátturinn vegna loka iðgjaldsgreiðsla jafnar út þær neikvæðu afleiðingar sem slíkt hefur fyrir þá tryggingarþega sem eftir eru.

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 tímapunkti.

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

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

Ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu hafa náð minnst 55 ára reikningsaldri fellur frádrátturinn niður innan síðustu 5 ára biðtímans.¹⁾

Ef í tryggingu þinni er grunntímabil fellur frádrátturinn niður í lok grunntímabils og innan síðustu 5 ára grunntímabilsins.

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

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

(4) Segir þú upp tryggingu þinni og þátturinn höfuðstóll við fráfall er ekki innfalinn en þó annaðhvort endurgreiðsla iðgjalds eða eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku 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 fráfall greiðum við það út að fullu. Ef endurkaupsvirðið er hærra en endurgreiðsla iðgjalds við fráfall skerðum við það um frekari frádrátt.

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

Þennan frádrátt reiknum við sem hundraðshluta mismunarins á 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 tryggingu þinni er grunntímabil er eingöngu tekið tillit til biðtíma til loka grunntímabils. Heildarfjárhæðin sem greidd er út jafngildir endurkaupsvirði tryggingarinnar. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður.

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

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

- Ef þú hefur samið um eftirlifendalífeyri fyrir upphaf lífeyristöku reiknast endurkaupsvirði samkvæmt málsg. 2 og 3. Ef uppsagnarvirði er ekki hærra en 20-faldur árlegur eftirlifendalífeyrir greiðum við það út að fullu. Ef endurkaupsvirðið er hærra en 20-föld ársupphæð eftirlifendalífeyris skerðum við það um frekari frádrátt.

Frádrátturinn er nauðsynlegur vegna þess að útreikningur endurkaupsvirðis án slíks frádráttar tæki ekki á viðhlítandi hátt tillit til hagsmuna þeirra tryggingartaka sem eftir eru. Gjaldskráútreikningur

gerir ráð fyrir því að umsaminni iðgjaldsgreiðslu verði ekki hætt fyrr en ætlað var. Frádrátturinn vegna loka iðgjaldsgreiðsla jafnar út þær neikvæðu afleiðingar sem slíkt hefur fyrir þá tryggingarþega sem eftir eru.

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

Heildarfjárhæðin sem greidd er út jafngildir endurkaupsvirði tryggingarinnar. Með útborgun endurkaupsvirðisins fellur tryggingin niður.

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

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

(5) Segir þú tryggingu þinni upp og þátturinn höfuðstóll við andlát er ekki innfalinn, ekki endurgreiðsla iðgjalds og ekki eftirlifendalífeyrir fyrir upphaf lífeyristöku gildir:

- Ef í tryggingu þinni er grunntímabil og ef þú segir henni upp eftir lok grunntímabilsins greiðum við útreiknað endurkaupsvirði samkvæmt málsg. 2 og 3. Ef tryggingunni er sagt upp á grunntímabilinu gerum við hana iðgjaldsfria samkvæmt § 15 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 þess í stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt málsg. 2 og 3. Tryggingu, sem þegar er orðin iðgjaldsfrí, geturðu ekki sagt upp á grunntímabilinu.

- Ef í tryggingunni er ekkert grunntímabil gerum við hana iðgjaldsfria samkvæmt § 15 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 þess í stað endurkaupsvirðið sem reiknað er samkvæmt málsg. 2 og 3. Tryggingu, sem þegar er orðin iðgjaldsfrí, geturðu ekki sagt upp.

(6) Að hafa tryggingu þína iðgjaldsfria hefur ókosti í för með sér. Í byrjun tryggingartímans er ekkert endurkaupsvirði fyrir hendi vegna mótbókunar samningsgerðarkostnaðar (sjá § 25). Næstu árin getur endurkaupsvirði líka verið lægra en innborguð iðgjöld. Nánari upplýsingar um endurkaupsvirði færðu í tryggingarskírteininu þínu.

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

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

Ef fleiri þættir eru innifaldir er skilyrði við endurupptöku iðgjaldsgreiðslna

- ef örorkubótaþáttur er innifalinn, að hinn tryggði sé ekki óvinnufær
- ef umönnunarbótaþáttur er innifalinn, að hinn tryggði sé ekki umönnunarþurfi
- ef barnaframskráslupáttur er innifalinn, að hinn tryggði sé ekki umönnunarþurfi og að hinn tryggði forsjáraðili sé hvorki látinn né óvinnufær.

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

Ef tryggingin varð iðgjaldsfrí vegna foreldraorlofs getur fresturinn, milli þess sem tryggingin varð

iðgjaldsfrí og endurheimtar upphaflega gildandi tryggingarverndar, líka verið lengri en 2 ár; endurheimtin verður þó að eiga sér stað í síðasta lagi innan þriggja mánaða frá lokum foreldraorlofs.

Forsenda fyrir endurheimt tryggingarverndar sem gilti áður en tryggingin varð iðgjaldsfrí er að áhættustaða hins tryggða eða allra hinna tryggðu þegar samningnum er breytt, mundi leyfa gerð samnings um nýja sambærilega tryggingu eftir samþykktarreglum okkar án þyngri skilyrða.

(3) Iðgjöldin vegna þess tíma sem var iðgjaldsfrí 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.

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

§ 18 Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?

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

(2) Eigi að tryggja líf einhvers annars er sá líka, - auk þín - , ábyrgur fyrir sönnnum og undandrátarlausum svörum við spurningunum.

(3) Ef þú eða hinn tryggði eða einn hinna tryggðu (sbr. 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, þegar til tryggingartilviks kemur fyrstu 3 árin, jafnvel 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 óhöggðu ef okkur er sannað að málsatvikin sem ekki eða ekki var fyllilega gerð grein fyrir hafa engin áhrif á tilkomu tryggingartilviksins eða umfang greiðslu okkar.

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

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

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

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

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

(1) Meginreglan er að greiðsluskylda okkar helst óháð

því hvaða orsök veldur bótaskyldunni. Við veitum einnig

og sér í lagi tryggingarvernd ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu lætur lífið við her- eða lögreglustörf eða í innanlandsátökum.

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

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

(3) Við fráfall hins tryggða eða eins hinna tryggðu í beinu eða óbeinu samhengi við notkun kjarna-, sýkla-

eða efnavopna af ásettu ráði eða notkun eða losun geislavirkra, líffræðilegra eða kemískra efna af ásettu ráði takmarkast greiðsluskylda okkar vegna ellilífeyrisþáttarins og innifalins þáttar höfuðstóll við andlát reyndar við greiðslu endurkaupsvirði eins og það reiknast á andlátsdegi (§ 16), ef markmiðið með notkuninni eða losuninni er að stofna lífi fjölda manns í hættu. Frádráttur samkvæmt § 16, mgr. 3, fer ekki fram. Mgr. 2 helst óbreytt.

(4) Gildi takmörkun greiðsluskyldu okkar við fráfall hins tryggða samkvæmt málsgr. 2 eða málsgr. 3 lækka greiðslur úr inniföldum eftirlífendalífeyrisþáttum niður í gangvirði sem við getum greitt miðað við reiknað endurkaupsvirði á andlátsdegi samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar án frádráttar (samsvarandi § 176, mgr. 3 VVG).

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

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

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

við andlát við reiknað endurkaupsvirði á andlátsdegi (§ 16), að hámarki við umsamda greiðslu við andlát. Frádráttur samkvæmt § 16, málsgr. 3, fer ekki fram.

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

§ 21 Hvað ber að athuga þegar tryggingargreiðsla gjaldfellur?

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

(2) Ef krafist er 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 gagn sem tilgreind eru í málsgr. 1 skal afhenda okkur opinbert dánarvottorð þar sem tilgreindur eru aldur og dánarstaður. 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 áhættukönnunar: vottorð um dánarorsök,

b) ef tryggingin er með áhættukönnun: ítarlegt vottorð lækni 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 framkvæmt nauðsynlega gagnaöflun. Kostnað sem tengist gagnaöflun ber sá sem krefst tryggingargreiðslunnar.

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

§ 22 Hvað felst í tryggingarskírteininu?

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

tryggingarskírteinisins sanni okkur rétt sinn.

(2) Í þeim tilvikum sem tilgreind eru í § 24, málsg. 4, þurfum við aðeins að viðurkenna réttarsönnunina ef við

höfum móttengið skriflega tilkynningu fyrri réttshafa.

§ 23 Hvað gildir um tilkynningar sem varða tryggingarsambandið?

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

Í því tilviki tekur yfirlýsing okkar gildi á þeirri stundu sem ætla mætti að hún hefði borist þér með reglubundnum hætti án breytingar á pósthafi. Þetta á einnig við ef tryggingin er tekin í nafni fyrirtækis þíns og þú flutt pósthafi fyrirtækisins.

(2) Þú verður að tilkynna okkur tafarlaust um breytt pósthafi. Að öðrum kosti geta hlótt af ókostir fyrir þig vegna þess að við getum sent viljayfirlýsingu, sem þér er ætluð, í ábyrgðarbréfi á það pósthafi sem okkur var síðast kunnugt um.

(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).

§ 24 Hver fær tryggingargreiðslurnar?

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

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

(2) Þú getur kveðið skýrt á um að viðtökuréttshafi eigi að eignast kröfur samkvæmt tryggingarsamningnum strax og órifanlega. Um leið og við höfum fengið yfirlýsingu þína er aðeins hægt að nema þennan viðtökurétt úr gildi með samþykki þess sem þú tilgreindir.

(4) Veiting og afturköllun viðtökuréttar og afsal eða veðsetning krafna samkvæmt tryggingarsamningnum öðlast þá og því aðeins gildi gagnvart okkur þegar fyrirverandi tryggingarþegi hefur tilkynnt okkur um það skriflega. Viðtökuréttshafi til þessa er yfirleitt þú; en það geta líka verið aðrir ef þú hefur þegar gert ráðstafanir áður.

§ 25 Hvernig er samningsgerðarkostnaður dreginn af iðgjöldum þínum?

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

iðgjaldsfrír eða komi til uppsagnar er ógreiddum samningsgerðarkostnaði jafnað á móti frádrætti samkvæmt § 15 málsg. 1 eða § 16 málsg. 3 eða samkvæmt reglum hugsanlegra annarra innifalinnna þátta.

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

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

(3) Samningsgerðarkostnaðurinn sem eftir er greiðist niður með reglubundnu iðgjöldunum á umsömdu iðgjaldsgreiðslutíma. Verði samningurinn gerður

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

(1) Ef eitthvað af þínum völdum orsakar aukaleg stjórnsýsluumsvif getum við, ef ekki var samið um annað, í slíkum tilvikum innheimt þennan

meðaltalskostnað sérstaklega sem fast gjald. Þetta gildir við

- útgáfu varaskjals fyrir tryggingarskírteinið eða afrit af tryggingarskírteininu
- skriflega veitingu gjaldfrests ef framhaldsiðgjöld voru ekki greidd
- vanskil iðgjalda
- endursendingu skuldfærslubeiðna
- afgreiðslu samningsbreytinga
- vinnu við afsöl og veðsetningar
- iðgjaldssendingar frá þér frá stað eða greiðslusendingar frá okkur til staðar utan Sambandslýðveldisins Þýskalands.

(2) Hæð kostnaðar af ástæðum sem tilgreindar eru í málsg. 1 getur séð í meðfylgjandi

kostnaðaryfirliti.

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

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

§ 27 Hvernig öðlast þú hlutdeild í hagnaði okkar?

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

(1) Grundvallarreglur og mælikvarðar fyrir hagnaðarhlutdeild tryggingartaka

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

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

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

(2) Grundvallarreglur og mælikvarðar fyrir hagnaðarhlutdeild samnings þíns

(a) Til hvaða flokks tryggingarþáttur þinn telst sérð þú í tryggingarskírteininu.

Háð þeirri flokkun veitum við þínum þætti hlutdeild í áunnum hagnaði í byrjun hvers tryggingarárs (árleg hagnaðarhlutdeild). Auk þess getur lokahagnaðarhluti bæst við við samningslok eða upphaf töku ellilífeyris. Við birtum prósentuhluta hagnaðarhlutdeilda í ársskýrslunni eða tilkynnum þér hann sérstaklega með öðrum hætti.

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

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

Iðgjaldabónus myndast úr sömu þáttum og trygging þín en í honum felst þó ekki þátturinn höfuðstóll við andlát af slysförum. Ef þátturinn höfuðstóll við andlát er innifalinn samsvarar höfuðstóll við andlát í 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 takmörkun um eftirlífendalífeyri úr bónus: Hann má ekki vera hærri en innifalinn eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku. Ef í tryggingu þinni er innifalið grunntímabil, þá er heimilaður eftirlífendalífeyrir eftir upphaf lífeyristöku eftir 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 lífeyrir eftir upphaf lífeyristöku við lok grunntímabils ráðandi.

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

Upphæð greiðslna úr bónusnum ákvarðast af ráðandi reglum þáttarins.

Iðgjaldabónus á hins vegar hlutdeild í hagnaðinum. (d)

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

Lífeyristöku er innifalinn felur hagnaðarlífeyrir einnig í sér eftirlífendalífeyri.

Hlutfall hans við ellilífeyrinn er jafnt og samsvarandi hlutfall við upphaf lífeyristöku. Árleg hækkun heildargreiðslu fer fyrst fram ári eftir að lífeyrisgreiðsla hefst, þá er fundin út hækkun heildargreiðslu fyrra árs í prósentum.

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

(e) Auk árlegra hagnaðarhluta getur lokahagnaðarhlutar bæst við

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

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

§ 28 Hvaða réttarreglur gilda um samninginn?

Um samninginn gildir réttur Sambandslýðveldisins Þýskalands.

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

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

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

Breytingar og viðbætur við Almenna tryggingarskilmála fyrir ellilífeyrisþáttinn: Framtíðarlífeyrir

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

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

FL 1 Í stað § 27, málsgr. 2 c kemur:

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

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

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

FL 2 Í stað § 27, málsg. 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 aukalegs tryggðs lífeyris (einstaklingsbundinn 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 § 27, málsg. 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 höfuðstóls 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 „mótbókun“ innan hópsamninga:

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

„Árlegir hagnaðarlutar 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 notkun hagnaðarlutdeildar eftir að lífeyrisgreiðsla hefst? (1)

Ef þú hefur samið um „útborgun hagnaðarluta“:

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

„(d) Eftir upphaf lífeyristöku greiðum við árlega hagnaðarluta tryggingarþáttar þíns og árlega hagnaðarluta 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.

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

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

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

„(d) Eftir að lífeyrisgreiðsla hefst fjármögnum við með árlegum hagnaðarluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - árlega, á þeim degi sem lífeyrisgreiðsla hófst, aukalega iðgjaldsfria 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 iðgjaldsfrium viðbótargreiðslum.

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

(3) Ef þú hefur samið um „samsettan hagnaðarlífeyri“: FL 7

Í stað § 27, málsg. 2 d kemur:

„(d) Eftir að lífeyrisgreiðsla hefst fjármögnum við með árlegum hagnaðarluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - samsettan hagnaðarlífeyri. Í honum felst aukalegur iðgjaldslaus 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 hagnaðarlutdeildarprósentunnar getur ekki aðeins breytt framtíðarhækkunum heldur einnig greiðslum sem þegar eru til komnar vegna hagnaðarlutdeildar. Við upplýsum þig við byrjun lífeyrisgreiðslu og við allar seinni breytingar um upphæð áður nefndrar iðgjaldslausrar aukagreiðslu og hækkunarhlutfallið.“

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

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

Hvað gildir um tryggingar innan hópsamninga?

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

Hvað gildir um tryggingar á sértöxtum?

FL 9 Í stað § 15, málsg. 1 setning 7 kemur:

„Frádrátturinn nemur 50 evrum að viðbættu 1% af samtölu umsaminna iðgjalda fyrir ellilífeyrisþáttinn sem samsvarar því iðgjaldsgreiðslutímabili sem eftir er.“

Ef þáttur til sameiginlegrar eftirlífendaframfærslu er innifalinn í tryggingu þinni:

§ 1 málsg. 2 og 3 falla brott.

Í stað § 4 málsg. 5 kemur:

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

Í stað § 16 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 iðgjöld jafnóðum gerum við tryggingu þína iðgjaldsfria samkvæmt § 15 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 iðgjaldsfír geturðu ekki sagt henni upp miðað við einhvern annan tíma.“

Ef ekkert grunntímabil er innifalið í tryggingunni og ef þú segir tryggingunni upp og greiðir reglubundin iðgjöld gerum við trygginguna iðgjaldsfria samkvæmt § 15 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 iðgjaldsfír geturðu ekki sagt henni upp.“

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

§ 4 málsg. 1 og 3 falla brott.

Hvað gildir um lífeyrisgreiðslur fyrirtækja?

FL 10

(1) Einstök viðbótargreiðsla eftir umbreytingu í iðgjaldsfria tryggingu

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

Ef fleiri þættir felast í iðgjaldsfri tryggingunni hækka tryggðar greiðslur úr þeim þannig að hlutfall greiðslna úr einstökum þáttum innbyrðis helst óbreytt.

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

(2) Iðgjaldsgreiðsla

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

(3) Útborgun höfuðstóls

§ 1 málsg. 4 fellur brott.

FL 10a Hagnaðarhlutdeild

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

FL 10b Hvað gildir um árlega umsamda hækkun tryggðs lífeyris

1. Í stað § 1 málsg. 1 kemur:

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

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

2. Í stað § 1 málsg. 5 kemur:

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

3. Í stað § 1 málsg. 6 kemur:

„(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 gjalddaga lífeyrisgreiðslna sem sá hefur lífað sem lengst lífði. Þeir hlutar tryggðs lífeyris sem byggja á hækkununum dragast þó ekki frá. Með greiðslu upphæðarinnar fellur tryggingin niður.“

4. Í stað § 7 málsg. 3 kemur:

„(3) Við upphaf lífeyristöku geturðu hafnað umsaminni höfuðstólsgreiðslu við fráfall eftir upphaf lífeyristöku og inniföldum eftirlífendalífeyrisþætti eftir upphaf lífeyristöku og farið þess í stað fram á greiðslu áunnins tryggðs höfuðstóls við upphaf lífeyristöku að frádregnum heildarellilífeyrisgreiðslum sem þegar hafa verið greiddar (að meðtöldum greiðslum úr hagnaðarhlutdeild). Þeir hlutar tryggðs lífeyris sem byggja á hækkununum dragast þó ekki frá.“

5. Í stað § 27 málsg. 2 d kemur:

„(d) Eftir að lífeyrisgreiðsla hefst fjármögnum við með árlegum hagnaðarhluta tryggingarþáttar þíns og árlegum hagnaðarhluta annarra innifalinnna þátta - ef þeir eru ekki notaðir til annars samkvæmt sérstökum skilyrðum sem um þá gilda - árlega, á þeim degi sem lífeyrisgreiðsla hófst, aukalega iðgjaldsfría hækkandi 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. Hækkunarhluti aukinnar iðgjaldsfrírrar greiðslu samsvarar hlutfalli umsamda tryggða ellilífeyrisins. Viðbótargreiðslurnar á hverjum tíma eiga eins og tryggðu greiðslurnar sjálfar hlutdeild í hagnaðinum með iðgjaldsfríum viðbótargreiðslum.“

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

Hvað gildir um tryggingar innan ramma barnabótanna Framfærsla?

FL 11

Yfirfærsla samnings tryggingataka til hins tryggða

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

Hvað gildir þegar samið er um frávik höfuðstólsgreiðslu við andlát eftir upphaf lífeyristöku? FL

12 Í stað § 1, málsg. 5 kemur:

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

§ 1 málsg. 6 fellur brott.

§ 6 málsg. 2 fellur brott.

Í stað § 7 kemur:

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

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

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

2. § 3 fellur brott.

3. § 4 fellur brott.

4. § 6 sem og § 7 málsgr. 2:

Ofangreindir kostir standa þér eingöngu til boða ef áhættustaða hins tryggða þegar samningnum er breytt verður að leyfa gerð samnings um nýja sambærilega tryggingu eftir samþykktarreglum okkar án þyngri skilyrða.

5. § 7 málsgr. 3 fellur brott.

6. Í stað § 16 málsgr. 2 kemur:

„(2) Við uppsögn gerum við trygginguna iðgjaldsfría samkvæmt § 15 ef greidd voru reglubundin iðgjöld þegar til uppsagnar kom. Ef iðgjaldsfrír tryggður lífeyrir er lægri en 200 evrur á ári greiðum við endurkaupsvirðið - sé það fyrir hendi. Það er reiknað samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar sem gangvirði tryggingarinnar við lok þess tryggingatímabils sem er að líða (§ 176 VVG).“

§ 16 málsgr. 4 og 6 falla brott.