

---

**Sérstakir skilmálar**

**fyrir eftirlifendalífeyrisþáttinn: Höfuðstóll við andlát**

**E 627**

---

*Kæri viðskiptavinur.*

*Eftirfarandi skilmálar<sup>1</sup> upplýsa þig um reglurnar sem gilda um ofan nefndan þátt. Ef ekki er annað tekið fram í þessum skilmálum gilda Almennu tryggingarskilmálarnir fyrir grunnþáttinn eftir því sem við á.*

*Eftirfarandi skilmálar eru bein þýðing frumtextans sem er á þýsku. Þýðandi Veturlíði Guðnason lögg. skjalaþýðandi í þýsku.*

*Með kærri kveðju  
frá tryggingarfélaginu þínu*

*Allianz*

**Efnisyfirlit**

**Blaðsíða**

§ 1	Hvað er tryggt?	2
§ 2	Hvenær getur þú hækkað tryggðan höfuðstól við andlát?	2
§ 3	Hvernig getur þú lækkað eða útilokað tryggðan höfuðstól við andlát?	3
§ 4	Hvernig er sambandið við grunnþáttinn?	3
§ 5	Hvað gildir um iðgjaldsloausa tryggingu eða uppsögn?	3
§ 6	Hvaða viðbótarákvæði gilda um hagnaðarhlutdeildina?	4
§ 7	Við hvaða skilyrði er hægt að breyta iðgjaldinu og hvaða ákvæðum er hægt að breyta?	4
Breytingar á “Sérstökum skilmálum” fyrir eftirlifendalífeyrisþáttinn: Höfuðstóll við andlát		5

---

<sup>1</sup> Skilmáli þessi er þýðing úr þýsku, ef mismunur er á þýska textanum og íslenska, gildir þýski textinn

---

## § 1

H

### vað er tryggt?

---

(1) Látist hinn tryggði fyrir umsamin lok bið-/tryggingartímans greiðum við þann tryggða höfuðstól sem umsamin var í því tilviki. Ef fleiri en einn félagi eru tryggðir greiðum við umsamin tryggðan höfuðstól við andlát þess tryggða sem fyrstur fellur frá.

Látist fleiri en einn hinna tryggðu samtímis greiðum við tryggða höfuðstólinn aðeins einu sinni.

(2) Við veitum þér hlutdeild í hagnaði okkar (sjá reglur í § 6).

---

## § 2 Hvenær getur þú hækkað tryggðan höfuðstól við andlát?

---

Hafir þú einnig innifalið tryggðan höfuðstól við andlát frá samningsgerð getur þú hækkað tryggðan höfuðstól við andlát án læknisskoðunar við eftirfarandi atburði:

- við fæðingu barns hins tryggða eða eins hinna tryggðu eða hinn tryggði eða einn hinna tryggðu ættleiðir ófullveðja einstakling
- við byrjun sjálfstæðs atvinnureksturs hins tryggða eða eins hinna tryggðu, svo framarlega sem aðildar krefjist aðildar
- við lok starfsmenntunar eða byrjun atvinnuþátttöku hins tryggða eða eins hinna tryggðu
- hinn tryggði eða einn hinna tryggðu tekur lán til að fjármagna fasteign til eigin nota að verðgildi minnst 100.000 €.

Í þessum tilvikum má hækkaði tryggði höfuðstóllinn við andlát ekki fara upp fyrir tvöfaldan tryggðan höfuðstól til ellilífeyris. Ef við á skal jafnframt hækka tryggða höfuðstólinn til ellilífeyris svo mikið að þetta skilyrði sé uppfyllt.

Þú getur einnig hækkað tryggðan höfuðstól við andlát:

- við giftingu hins tryggða eða eins hinna tryggðu
- þegar hinn tryggði eða einn hinna tryggðu verður fullveðja
- þegar heil ár eru liðin frá upphafi tryggingarinnar, í fyrsta lagi 5 árum eftir samningsgerð eða síðustu hækkun tryggðs höfuðstóls við andlát. Til þess verður þú að sækja um hækkunina minnst 6 mánuðum fyrr.

Í þessum tilvikum verður þú að hækka tryggðan höfuðstól til ellilífeyris að minnsta kosti í sama hlutfalli og tryggðan höfuðstól við andlát.

Að öðru leyti gilda eftirfarandi forsendur:

- fara verður fram á hækkunina innan 6 mánaða frá því að ofanefndir atburðir gerast
- hinn tryggði eða allir hinir tryggðu er enn ekki komnir yfir 53 ára reikningsaldur<sup>1</sup>
- hinn tryggði er eða hinir tryggðu eru ekki óvinnufærir
- ekki er um að ræða tryggingu innan ramma ellilífeyris fyrirtækis eða innan hópsamnings.

Fyrir hækkun tryggðs höfuðstóls við andlát gilda eftirfarandi takmarkanir:

- lágmarksupphæð x.xxx €
- hámarksupphæð xx.xxx €
- hámarksupphæð við fleiri en eina hækkun: samtals xx.xxx €
- hækkaði tryggði höfuðstóllinn við andlát má ekki fara yfir xxx.xxx €

Hækkun tryggðs höfuðstóls við andlát og ef við á tryggðs höfuðstóls til ellilífeyris fer fram samkvæmt þáttareglum sem um það gilda.

---

<sup>1</sup> Reikningsaldur er aldur hins tryggða við upphaf tryggingar – þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir – að viðbættum liðnum bið-/tryggingartíma.

## Sérstakir skilmálar fyrir eftirlifendalífeyrisþáttinn: Höfuðstóll við andlát – E627

Ef fleiri þættir eru innifaldir gildir:

- örorkubótaþáttur eða umönnunarbótaþáttur er ekki hækkaður með
- þáttinn höfuðstól við andlát af slysförum er aðeins hægt að hækka sameiginlega með tryggðum höfuðstól til ellilífeyris og þá í sama hlutfalli. Hækkunin fer fram eftir þáttareglum sem það varða.

---

### § 3 Hvernig getur þú lækkað eða útilokað tryggðan höfuðstól við andlát?

---

(1) Þú getur lækkað tryggðan höfuðstól við andlát. Hann verður þó að nema minnst 60 % af heildarupphæð umsaminna iðgjalda fyrir grunnþáttinn og alla innifalda þætti að undanteknum þáttunum örorkulífeyrir og umönnunarlífeyrir. Ef óskað er upplýsum við þig um tiltekna lágmarksupphæðir, frekari skilyrði og um afleiðingarnar.

(2) Þú getur líka útilokað þáttinn tryggðan höfuðstól við andlát. Í stað fyrri grunnþáttar fyrir ellilífeyri kemur þá nýr grunnþáttur með sama tryggða höfuðstól við lifun og iðgjaldsendurgreiðslu við andlát sem nemur hæð greiddra iðgjalda fyrir ellilífeyrisna. Við lifun getur þú valið um tryggðan lífeyri eða tryggðan höfuðstól.

Iðgjaldið fyrir grunnþáttinn er reiknað út að nýju eftir reglum tryggingastærðfræðinnar.

Hafi aðeins tryggður höfuðstóll við lifun verið tryggður með fyrri grunnþætti gilda þær útreikningsforsendur og þau ákvæði fyrir nýja grunnþáttinn sem gilda á tíma útilokunarinnar.

---

### § 4 Hvernig er sambandið við grunnþáttinn?

---

(1) Þátturinn höfuðstóll við andlát myndar eina heild ásamt grunnþættinum; ekki er hægt að halda honum áfram án grunnþáttarins.

(2) Þátturinn höfuðstóll við andlát fellur niður þegar grunnþættinum lýkur eða við upphaf lífeyrisgreiðslna úr grunnþættinum.

---

### § 5 Hvað gildir um iðgjaldafrí tryggingu eða uppsögn?

---

#### (1) Iðgjaldafrí

Gerir þú alla trygginguna iðgjaldafrí og sé þá samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingastærðfræðinnar upphæð úr þættinum höfuðstóll við andlát til ráðstöfunar sætir hún frádrætti sem talinn er hæfilegur (§ 174 í Tryggingasamningalögum). Frádrátturinn er ef reikningsaldur við lok bið-/tryggingartíma er

allt að 50 árum:	0,2 %
frá 51 til 64 ár:	0,4 %
frá 65 árum:	1,0 %

af meðaltali tryggðs höfuðstóls á tryggingartíma þáttarins höfuðstóls við andlát sem liðinn er. Ef iðgjaldsgreiðslutími tryggingar þinnar er styttri en bið-/tryggingartíminn eru ofanefnd prósentustig hvert fyrir sig lækkuð í samræmi við hlutfall iðgjaldsgreiðslutímans við bið-/tryggingartímann.

Frádrátturinn fellur niður á síðasta ári bið-/tryggingartímans. Ef hinn tryggði eða sá elsti hinna tryggðu hafa náð minnst 55 ára reikningsaldri<sup>1</sup> fellur frádrátturinn einnig niður innan síðustu 5 ára bið-/tryggingartímans.

Frá þeirri stundu sem tryggingin verður iðgjaldafrí samsvarar greiðslan úr iðgjaldslausu þættinum höfuðstóll við andlát lækkuðum tryggðum höfuðstóli grunnþáttarins.

#### (2) Uppsögn

Ef þú segir tryggingu þinni upp færð þú þágildandi verðgildi tryggingar þinnar sem endurkaupsvirði (§ 176 í Tryggingarsamningalögum). Frá því dregst frádráttur sem talinn er hæfilegur. Hæð hans fyrir grunnþáttinn er tilgreind í Almennu tryggingarskilmálunum. Fyrir þáttinn höfuðstól við andlát tókum

---

<sup>1</sup> Reikningsaldur er aldur hins tryggða við upphaf tryggingar – þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir – að viðbættum liðnum bið-/tryggingartíma.

## Sérstakir skilmálar

### fyrir eftirlifendalífeyrisþáttinn: Höfuðstóll við andlát – E627

við sama frádrátt og í tölulið 1, svo framarlega sem tryggingin var iðgjaldsskyld á uppsagnartímanum. Annars sleppum við frádrætti fyrir þáttinn höfuðstóll við andlát.

---

## § 6 Hvaða viðbótarákvæði gilda um hagnaðarhlutdeildina?

---

(1) Þátturinn höfuðstóll við andlát á hlutdeild í hagnaðinum út af fyrir sig. Hvaða flokki þáttur þinn tilheyrir sérð þú í tryggingarskírteininu. Háð þeirri flokkun veitum við í byrjun hvers tryggingarárs þætti þínum hlutdeild í áunnum hagnaði (árlegir hagnaðarhlutar). Við birtum hagnaðarhlutaprósenturnar í ársskýrslu okkar, tilkynnum þér um þær í tryggingarskírteininu eða á annan hátt.

(2) Mælistærðirnar, sem hagnaðarhlutaprósenturnar miðast við, eru einkum háðar þættinum, aldri hins tryggða, lengd bið-/tryggingartímans og hæð tryggðs höfuðstóls við andlát. Þær eru reiknaðar út skv. viðurkenndum reglum tryggingastærðfræðinnar.

(3) Hagnaðarhlutar þáttarins höfuðstóls við andlát eru að hluta ákveðnir sem tafarlausir hagnaðarhlutar í prósentum viðeigandi iðgjalds. Þeir eru millifærðir á móti iðgjöldunum.

(4) Í viðbót við nefnda hagnaðarhluta getur lokahagnaðarhluti bæst við þegar tryggingargreiðslan gjaldfellur. Hæð þessa lokahagnaðarhluta er ákveðin miðað við hagnað hverju sinni og birt í ársskýrslunni eða tilkynnt þér í tryggingarskírteininu eða á annan hátt.

---

## § 7 Við hvaða skilyrði er hægt að breyta iðgjaldinu og hvaða ákvæðum er hægt að breyta?

---

(1) Við breytingu á greiðsluþörf, sem telst ekki aðeins vera tímabundin og er ekki fyrirsjáanleg, gagnvart tæknilegum reikniforsendum og iðgjaldinu sem reiknað er samkvæmt þeim, höfum við rétt til þess að ákveða það að nýju miðað við leiðréttar reikniforsendur. Skilyrði er að breytingin teljist nauðsynleg til að tryggja greiðslugetu tryggingafjár til frambúðar og að óháður fjárvörslumaður hafi kannað reikniforsendurnar og aðrar forsendur breytingarinnar og staðfest að þær séu við hæfi (§ 172, töluliður 1 í Tryggingasamningalögum).

Málgreinar 1 og 2 gilda einnig um tryggingar með stytum iðgjaldsgreiðslutíma og um iðgjaldafríar tryggingar á iðgjaldslausla tímanum. Í þessum tilvikum er hægt að leggja á viðbótariðgjald til að standa undir framtíðargreiðsluþörf við ofanefnd skilyrði.

Um breytingar ákvæðanna um hagnaðarhlutdeild (sbr. § 6) gilda málgreinar 1 og 2 eftir því sem við á.

(2) Við tilkynnum þér um breytingar samkvæmt tölulið 1. Iðgjaldabreyting tekur í fyrsta lagi gildi við upphaf tryggingartímabilsins sem hefst eftir að þú færð tilkynninguna. Breyting ákvæðanna um hagnaðarhlutdeild tekur gildi í byrjun 2. mánaðar eftir að þú færð tilkynninguna.

---

## Breytingar á “Sérstökum skilmálum” fyrir eftirlifendalífeyrisþáttinn: Höfuðstóll við andlát

---

**Hvað gildir ef umsamið er að engin tafarlaus hagnaðarhlutdeild verði veitt?**

**KT 1** § 6, töluliður 1, fellur brott.

**Hvað gildir ef sérstaklega er samið um tafarlausu hagnaðarhlutdeild innan hópsamninga?**

**KT 2** § 6, töluliður 3, málgrein 2, fellur brott.

**Hvað gildir fyrir þáttinn höfuðstóll við andlát samkvæmt sérstakri gjaldskrá?**

**KT 3** Í stað § 5, töluliðs 1, málgreinar 2, kemur:

„Frádrátturinn er ef reikningsaldur við lok bið-/tryggingartíma er

allt að 50 árum: 0,1 %

frá 51 til 64 ár: 0,3 %

frá 65 árum: 0,7 %

af meðaltali tryggðs höfuðstóls á tryggingartíma þáttarins höfuðstóls við andlát sem liðinn er.“