
**Almennir tryggingarskilmálar
fyrir áhættu-líftryggingu**

E 7

Kæri viðskiptavinur.

Eftirfarandi skilmálar skýra reglurnar sem gilda um samninga milli **tryggingartaka** og okkar.

Tryggingartaki er sá aðili sem hefur **sótt um** trygginguna. Hann er nefndur svo í tryggingarskírteininu.

Ef þú ert **hinn tryggði** en ekki tryggingartaki, (t.d. ef vinnuveitandi þinn hefur líftryggt þig), tölum við ekki beint til þín í skilmálunum. Réttindin og skyldurnar, sem þeir kveða á um, eiga fyrst og fremst við tryggingartakann sem viðsemjanda okkar.

Skilmálarnir kveða á um reglur fyrir **ýmsa þætti**. Það merkir að við tilteknaðar aðstæður eiga ekki öll eftirfarandi ákvæði við tryggingarsamning þinn. Í sumum tryggingarsamningum, (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 eftirlifendalífeyrisþátturinn talinn sem grunnþáttur.

Eftirfarandi skilmálar eru bein þýðing frumtextans sem er á þýsku. Þýðandi er Veturliði Guðnason löggiltur skjalabýðandi í þýsku. Á Íslandi er, enn sem komið er, ekki boðið upp á jafnfjölbreytta þætti og gert er í Þýskalandi.

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

Með kærri kveðju
frá tryggingarfélaginu þínu

Allianz á Íslandi
Laugavegi 176
105 Reykjavík
S: 595-3300,
fax 595-3350

**Almennir tryggingarskilmálar
fyrir áhættu-líftryggingu - E 7**

Efnisyfirlit

	Blaðsíða
§ 1 Hvað er tryggt?.....	3
§ 2 Hvað gildir ef gengið var út frá því við samningsgerð að hinn tryggði eða einn hinna tryggðu sé reyklus?.....	3
§ 3 Hvernig geturðu breytt tryggingu þinni í elli- og eftirlífendalífeyrisþátt??.....	4
§ 4 Hvenær geturðu hækkað tryggðan höfuðstól við fráfall?.....	4
§ 5 Hvenær hefst tryggingarverndin?.....	5
§ 6 Hvað þarftu að hafa í huga við iðgjaldagreiðslu?.....	5
§ 7 Hvað gerist ef þú greiðir ekki iðgjald á réttum tíma?.....	5
§ 8 Hvað gildir um iðgjaldsfría tryggingu eða uppsögn?.....	6
§ 9 Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir samningsgerð?.....	6
§ 10 Hvað gildir í herþjónustu, róstum eða stríði eða við notkun eða losun kjarna-, sýkla- eða efnavopna/efna?.....	7
§ 11 Hvað gildir við sjálfsvíg hins tryggða eða eins hinna tryggðu?.....	7
§ 12 Hvað ber að athuga þegar tryggingargreiðsla gjaldfellur?.....	7
§ 13 Hvað felst í tryggingarskírteininu?.....	8
§ 14 Hvað gildir um tilkynningar sem varða tryggingarsambandið?.....	8
§ 15 Hver fær tryggingargreiðslurnar?.....	8
§ 16 Hvernig er kostnaður við samningsgerð dreginn af iðgjöldum þínum?.....	9
§ 17 Fyrir hvað getum við kafið þig sérstaklega um kostnað?.....	9
§ 18 Hvernig færð þú hlutdeild í hagnaði okkar?.....	9
§ 19 Hvaða réttarreglur gilda um samning þinn?.....	10
§ 20 Hvar er hægt að bera fram kröfur fyrir rétti?.....	10
§ 21 Við hvaða skilyrði er hægt að aðlaga iðgjöld og hvaða ákvæðum er hægt að breyta?.....	10
Breytingar og viðbætur við Almenna tryggingarskilmála fyrir áhættu-líftryggingu.....	11

§ 1. Hvað er tryggt?

(1) Falli hinn tryggði frá fyrir umsamin lok 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 fráfall þess sem deyr fyrstur.

Falli fleiri en einn hinna tryggðu frá samtímis greiðum við tryggðan höfuðstól aðeins einu sinni.

(2) Við veitum þér hlutdeild í hagnaði okkar (sjá ákvæði í § 18).

§ 2. Hvað gildir ef gengið var út frá því við samningsgerð að hinn tryggði eða einn hinna tryggðu sé reyklus?

(1) Ef gengið var út frá því við útreikning samningsins að hinn tryggði eða eða einn hinna tryggðu sé reyklus gildir eftirfarandi:

Við tökum að okkur tryggingarverndina í trausti þess að þú aukir ekki hættuna eftir samningsgerð eða leyfir að hún sé aukin. Ef líf annars manns er tryggt er sá maður líka – auk þín – ábyrgur fyrir því að hætta verði ekki aukin eftir samningsgerð.

Hættuaukning liggur fyrir ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu verður reykingamaður eftir samningsgerð.

Reyklus er sá sem ekki hefur neytt neins nikótíns síðustu 12 mánuðina fyrir samningsgerð – þar með telst til dæmis að reykja sigarettur, smávindla, vindla eða pípu og að tyggja tóbak eða taka það í nefið – og er staðráðinn í því að vera reyklus framvegis. Reykingamaður er sá sem uppfyllir ekki þessi skilyrði.

(2) Verði hinn tryggði eða einn hinna tryggðu reykingamaður eftir samningsgerð er þér og einnig hinum tryggða skylt að tilkynna okkur um það skriflega innan þriggja mánaða.

Frá næsta iðgjaldsgjaldsaldaga eftir það verður gengið út frá því við útreikning samningsins að hinn tryggði eða einn hinna tryggðu sé reykingamaður. Vegna breytingarinnar hækkar iðgjaldið. Tryggður höfuðstóll helst óbreyttur. Breytingin er gerð samkvæmt viðeigandi þáttareglum.

(3) Verði hinn tryggði eða einn hinna tryggðu reykingamaður eftir samningsgerð og okkur er ekki tilkynnt um það gildir eftirfarandi:

(a) Ef við fáum vitneskju um brot á tilkynningaskyldu á samningstímanum getum við sagt samningnum upp fyrirvaralaust. Við

getum þó aðeins lýst yfir uppsögn innan eins mánaðar eftir að við fengum vitneskju um hættuaukninguna. Komi til uppsagnar átt þú hvorki rétt á endurkaupsvirði né endurgreiðslu greiddra iðgjalda.

b) Falli hinn tryggði eða einn hinna tryggðu frá eftir að hann varð reykingamaður erum við lausir undan greiðsluskyldu. Við greiðum þó ef okkur er sannað að við höfðum uppsagnarrétt samkvæmt bókstafslíð a) en nýttum hann ekki í tæka tíð eða að það hafði engin áhrif á tilkomu bótamálsins eða hæð greiðslu okkar að hinn tryggði eða einn hinna tryggðu var reykingamaður.

(c) Réttindin samkvæmt bókstafslíðum a) og b) getum við nýtt innan 10 ára frá því að hættan var aukin. Þessi takmörkun gildir þó ekki ef hættuaukningin var sviksamlega ekki tilkynnt okkur.

(4) Við höfum rétt til þess að sannreyna reykleysi hins tryggða eða hinna tryggðu. Í könnunarskyni getum við krafist viðeigandi upplýsinga á okkar kostnað og einu sinni á ári læknisskoðunar á hinum tryggða eða hinum tryggðu hjá læknum sem við fáum til þess. Verði hinn tryggði eða einn hinna tryggðu ekki við kröfu okkar verður tryggingunni breytt samkvæmt tölulíð 2.

§ 3. Hvenær geturðu breytt tryggingu þinni í elli- og eftirlífendailífeyrisþátt?

Þú getur breytt áhættu-líftryggingu þinni í sambland ellilífeyrisþáttar (framfíðarlífeyrir eða framfíðarhöfuðstóll) og eftirlífendailífeyrisþáttar (höfuðstóll við andlát) án nýrrar áhættukönnunar. Fyrir nýju þættina getur þú þá valið nýjan samningstíma og iðgjaldsgreiðslutíma.

Forsendur fyrir umbreytingunni eru:

- Við áhættu-líftryggingu þína hefur þú upphaflega samið um tryggðan höfuðstól við andlát, stöðugan á tryggingartímanum.
- trygður höfuðstóll úr nýja þættinum höfuðstóll við andlát er á öllum nýja tryggingartímanum ekki hærri en upphaflegi tryggði höfuðstóllinn við andlát.
- Þú verður að sækja um umbreytinguna í síðasta lagi fyrir lok 10. tryggingarársins. Hafir þú samið um í mesta lagi 10 ára tryggingartíma getur þú umbreytt tryggingu þinni til allt að þremur mánuðum fyrir lok tryggingartímans.
- Þú verður að sækja um umbreytinguna fyrir lok 60. ávíárs hins tryggða eða hinna tryggðu.

Hafir þú innfalið minnst einn örorkubótaþátt gildir:

- Örorkubótaþáttum er aðeins þá hægt að halda áfram án nýrrar áhættukönnunar fyrir umbreytta tryggingu ef tryggingar- og iðgjaldsgreiðslutími eftir umbreytinguna helst óbreyttur.

- Breytist þessi tímaskeið eftir umbreytinguna er aðeins hægt að halda örorkubótaþáttinum áfram ef niðurstaða úr nýrri áhættukönnun leyfir það.

Þú getur umbreytt tryggingu fyrir tvo félagar án nýrrar áhættukönnunar í tvær þáttasamsetningar fyrir líf hvors hins tryggða.

Forsenda fyrir því er að heildarupphæð nýju tryggðu höfuðstólanna við andlát verði ekki hærri en upphaflegur höfuðstóll við andlát. Tryggingum fyrir fleiri en tvo félagar er ekki hægt að umbreyta.

Iðgjöld fyrir nýju tryggingarnar eru ákveðin samkvæmt grundvallarreglum tryggingafræðinnar. Um það gilda viðeigandi þáttareglur. Við veitum upplýsingar um áhrifin ef óskað er.

§ 4. Hvenær getuðu hækkað tryggðan höfuðstól við fráfall?

Í tryggingu þinni geturðu hækkað tryggðan höfuðstól við fráfall án nýrrar lækniískoðunar við eftirfarandi atburði:

- við fæðingu barns hins tryggða eða eins hinna tryggðu eða ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu ættleiðir ófullveðja einstakling
- ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu byrjar sjálfstæðan atvinnurekstur, svo framarlega sem það krefst aðildar að ráði atvinnugreinarinnar
- ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu lýkur starfsmenntun eða byrjar í atvinnulífínu
- ef hinn tryggði eða einn hinna tryggðu tekur lán til að fjármagna fasteign til eigin nota að verðgildi minnst 100.000 €.

Að öðru leyti gilda eftirfarandi forsendur:

- þú verður að fara fram á hækkunina innan sex mánaða eftir að ofangreindir atburðir áttu sér stað

- hinn tryggði eða allir hinir tryggðu eru ekki komnir yfir 53 ára reikningsaldur¹
- hinn tryggði eða hinir tryggðu eru ekki óvinnufærir
- ekki er um að ræða tryggingu innan ramma elliþrífærslu fyrirtækis eða hóprýggingar félags.

Fyrir hækkun tryggðs höfuðstóls við fráfall gilda eftirfarandi takmörk:

- Lágmarksupphæð 2.500 €
- Hámarksupphæð 25.000 €
- Hámarksupphæð við fleiri en eina hækkun: samtals 50.000 €.

¹ 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

Almennir tryggingarskilmálar fyrir áhættu-líftryggingu - E 7

Hækkun tryggðs höfuðstóls við fráfall fer eftir viðeigandi þáttareglum. Við veitum þér upplýsingar um áhrifin ef óskað er.

Örorkulífeyrisþáttur eða þátturinn höfuðstóll við fráfall af slysförum hækka ekki með.

§ 5. Hvenær hefst tryggingarverndin?

(1) Tryggingarverndin hefst þegar þú hefur greitt fyrsta iðgjaldið (innlausnariðgjald) og við höfum samþykkt umsókn þína skriflega eða með afhendingu tryggingarskírteinis.

Engin tryggingarvernd er þó fyrir það upphaf tryggingar sem tilgreint er í tryggingarskírteininu.

§ 6. Hvað þarftu að hafa í huga við iðgjaldagreiðslu?

(1) Fyrir þessa tryggingu skal greiða iðgjöld jafnóðum fyrir hvert tryggingartímabil. Eftir því hvernig samið er um iðgjaldagreiðslur er tryggingartímabil einn mánuður, ársfjórðungur, hálf t.ár eða eitt ár.

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

(2) Innlausnariðgjaldið gjaldfellur strax eftir gerð tryggingarsamningsins en þó ekki fyrir upphaf tryggingarinnar sem tilgreint er í tryggingarskírteininu. Öll frekari iðgjöld (framhaldsiðgjöld) gjaldfalla við upphaf hvers umsamins tryggingartímabils. Ef samið er um mánaðargreiðslur eru iðgjöld greidd með skuldfærslu.

(4) Iðgjald er þá aðeins hægt að greiða tryggingaumboðsmanni ef hann leggur fram iðgjaldsreikning sem við höfum gefið út.

(5) Þegar tryggingargreiðsla gjaldfellur drögum við frá vangreidd iðgjöld ef einhver eru.

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

(1) Til þess að iðgjald teljist greitt á réttum tíma nægir að þú hafir í tæka tíð gert allt til þess að við fáum iðgjaldið. 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. Hafi ekki verið hægt að innheimta gjaldfallið iðgjald, án þess að þú eigir sök á því, telst greiðslan þá líka innt af hendi á réttum tíma ef hún fer fram tafarlaust eftir að við höfum krafist hennar skriflega. Berir þú ábyrgð á því að ekki er hægt að innheimta iðgjaldið höfum við rétt til að krefjast þess að greiðsla fari framvegs fram utan skuldfærslukerfisins. Ef samið er um mánaðargreiðslur breytum við í því tilviki iðgjaldsgreiðsluhætti í ársfjórðungsgreiðslur.

telst riftun ef við berum ekki kröfu okkar um innlausnariðgjaldið fram fyrir rétti innan þriggja mánaða frá gjalddaga.

(2) Ef þú greiðir innlausnariðgjaldið ekki á réttum tíma getum við – svo lengi sem greiðsla hefur ekki farið fram – rift samningnum. Það

(3) Ef þú greiðir ekki framhaldsiðgjald á réttum tíma færðu skriflega greiðsluáskorun frá okkur á þinn kostnað. Þar gefum við þér minnst tveggja vikna greiðslufrest. Greiðir þú ekki skuldina innan gefins frests fellur tryggingarverndin niður eða skerðist. Í greiðsluáskoruninni bendum við greinilega á þessi réttaráhrif.

§ 8. Hvað gildir um iðgjaldsfría tryggingu eða uppsögn?

(1) Iðgjaldslaun

Við lok tryggingartímabils geturðu látið leysa þig undan iðgjaldsgreiðsluskyldu. Í því tilviki skerðum við tryggðan höfuðstól samkvæmt viðurkenndum reglum tryggingafræðinnar. Upphæðin úr tryggingu þinni sem er til ráðstöfunar til myndunar iðgjaldsfrís tryggðs höfuðstóls er þá skert um frádrátt (§ 174 í tryggingasamningalögum).

Frádrátturinn er nauðsynlegur vegna þess að ef iðgjaldsfríar greiðslur væru reiknaðar út án þessa frádráttar væri ekki tekið hæfilegt tillit til hagsmuna hinna tryggðu sem eru áfram í tryggingarhópnum. Við gjaldskrá-útreikninga er gert ráð fyrir því að umsömdum iðgjaldsgreiðslum verði ekki hætt fyrr en áætlað var. Hin neikvæðu áhrif á þá sem eru áfram í tryggingarhópnum, sem verða við það að iðgjaldsgreiðslum er hætt fyrr en áætlað var, eru jöfnuð út með frádrættinum.

Frádrátturinn nemur 50 € að viðbættum 8,0% af heildarupphæð sammingsbundinna iðgjalda fyrir áhættu-líftrygginguna fyrir það sem eftir er af iðgjaldagreiðslutímanum.

Reiknað er til loka tryggingartímabilsins sem þú greiddir síðast fullt iðgjald fyrir.

Þú hefur rétt til þess að færa sönnur á að í þínu tilfelli sé frádrátturinn alls ekki við hæfi eða aðeins í mun minni mæli.

Þú getur þó aðeins haldið tryggingu þinni áfram iðgjaldsfríri ef iðgjaldsfrír tryggður höfuðstóll nær lágmarksupphæð sem nemur 2000 €. Annars fellur tryggingin niður og við greiðum þávirðið (§ 176 VVG eftir því sem við á) – ef eitthvað er – skert um fyrrnefndan frádrátt.

Að hafa tryggingu þína iðgjaldsfría hefur ókosti. Í byrjun tryggingartímans er enginn iðgjaldsfrír tryggður höfuðstóll fyrir hendi vegna gjaldfærslu sammingsgerðarkostnaðar með Zillmeraðferð (sjá § 14). Einnig á næstu árum eru vegna nauðsynlegra áhættuiðgjalda miðað við greidd iðgjöld engir eða litlir fjármunir fyrir hendi til að mynda iðgjaldsfrían tryggðan höfuðstól. Nánari upplýsingar um iðgjaldsfrían tryggðan höfuðstól færðu í tryggingarskrárinu þínu.

(2) Uppsögn

Þú getur sagt tryggingu þinni upp skriflega við lok tryggingartímabils.

Þú átt hvorki rétt á endurkaupsvirði né endurgreiðslu greiddra iðgjalda.

§ 9. Hvað felst í tilkynningaskyldu fyrir sammingsgerð?

(1) Við tökum á okkur tryggingarverndina í trausti þess að þú hafir svarað öllum spurningum í tengslum við tryggingarumsóknina sannleikanum samkvæmt og undandrátta-laust (tilkynningaskylda fyrir sammingsgerð). Það gildir sérstaklega um spurningarnar um núverandi og fyrri veikindi, heilsufarstruflanir og kvilla, um reykingar og um atvinnu hins tryggða eða eins hinna tryggðu.

(2) Eigi að tryggja líf annars einstaklings er hann líka – auk þín – ábyrgur fyrir sönnum og undandráttalausum svörum við spurningunum.

(3) Ef aðstæður sem skipta máli fyrir töku tryggingarinnar eru ekki eða ekki rétt tilgreindar af þinni hálfu eða hins tryggða eða eins hinna tryggðu (sbr. tölulið 2) getum við rift samningnum innan fimm ára frá gerð

tryggingarsammings þíns og einnig eftir lok þess frests komi til bótamáls á fyrstu fimm árunum. Við getum þó aðeins lýst yfir riftun innan eins mánaðar eftir að við fengum vitneskju um brot á tilkynningaskyldunni; vitneskja miðlara jafngildir ekki vitneskju okkar.

Ef okkur er sannað að rangar eða ófullkomnar upplýsingar hafi ekki verið saknæmar verður riftun okkar ógild.

Ef við höfum lýst yfir riftun eftir að kom til bótamáls helst greiðsluskylða okkar ef okkur er sannað að aðstæður sem voru ekki eða ranglega tilgreindar hafi ekki haft nein áhrif á að til bótamáls kom eða upphæð greiðslu okkar.

Almennir tryggingarskilmálar fyrir áhættu-líftryggingu - E 7

(4) Við getum einnig véfengt tryggingarsamninginn ef vísvitandi og viljandi hafa verið höfð áhrif á samþykktarákvörðun okkar með röngum eða ófullkomnum upplýsingum. Ef um er að ræða upplýsingar hins tryggða eða eins hinna tryggðu getum við véfengt samninginn gagnvart þér þótt þú hafir ekki haft vitneskju um brotið á tilkynningaskyldu fyrir sammingsgerð.

(5) Töluliðir 1 til 4 gilda einnig um upplýsingar sem gefa skal vegna umsóknar um breytingu eða endurheimt tryggingarinnar. Við breytingu eða endurheimt tryggingarinnar hefst fimm ára fresturinn samkvæmt tölulið 3, málsgrein 1, þá að nýju hvað varðar breytta eða endurheimta hlutann.

(6) Ef tryggingin er felld úr gildi vegna riftunar eða véfengingar greiðum við þávirðið skert um frádrátt samkvæmt § 8, tölulið 1. Þú getur ekki krafist endurgreiðslu iðgjalda.

(7) Hafir þú ekki tilnefnt neinn annan sem umboðsmann telst tryggingarþeginn hafa umboð til þess, að þér látnum, að taka við riftunar- eða véfengingaryfirlýsingu. 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.

§ 10. 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 sérstaklega einnig 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 þó við útborgun reiknaðs þávirðis á dánardegi (§ 8). Frádráttur samkvæmt § 8, tölulið 1, 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, líf-fræðilegra eða kemískra efna af ásettu ráði takmarkast greiðsluskylda okkar við útborgun reiknaðs þávirðis á dánardegi (§ 8), ef notkunin eða losunin stefndi að því að stofna lífi fjölda fólks í hættu. Frádráttur samkvæmt § 8, tölulið 1, fer ekki fram. Töluliður 2 helst ósnortinn.

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

(1) Við sjálfsvíg greiðum við ef 3 ár eru liðin frá gerð tryggingarsamningsins.

(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 frjálsta

vilja- ákvörðun eða undir þrýstingi þungbærra, lík-amlegra þjáninga. Annars greiðum við reiknað þávirði á dánardegi (§ 8). Frádráttur samkvæmt § 8, tölulið 1, fer ekki fram.

§ 12. Hvað ber að athuga þegar tryggingargreiðsla gjaldfellur?

(1) Greiðslur úr tryggingarsamningnum inn- um við af hendi gegn framvísun tryggingarskírteinisins.

(2) Andlát hins tryggða eða eins hinna tryggðu ber að tilkynna okkur tafarlaust. Auk tryggingarskírteinisins ber að afhenda okkur

Almennir tryggingarskilmálar fyrir áhættu-líftryggingu - E 7

- opinbert dánarvottorð þar sem tilgreindur er aldur og fæðingarstaður.

- nákvæmt vottorð lækni eða embættis um dánarorsök og um byrjun og feril sjúkdómsins sem dró hinn tryggða eða einn hinna tryggðu til dauða.

(3) Til að sannreyna greiðsluskyldu okkar getum við krafist frekari nauðsynlegra sannana og sjálf gert nauðsynlegar rannsóknir eins og til dæmis um reykingar. Kostnað sem tengist

gagnaöflun ber sá sem krefst tryggingargreiðslunnar.

(4) Við yfirfærum greiðslu okkar til móttöku-réttihafa á hans kostnað. Við yfirfærslur til ríkja utan Evrópska efnahagssvæðisins tekur móttökuréttihafinn einnig áhættuna sem tengist því.

§ 13. 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 § 15 tölulið 4 þurfum við aðeins að viðurkenna réttarsönnunina ef við höfum móttekið skriflega tilkynningu fyrir réttihafa.

§ 14. Hvað gildir um tilkynningar sem varða tryggingarsambandið?

(1) Tilkynningar sem varða yfirstandandi tryggingarsamband verða alltaf að vera skriflegar. Tilkynningar ætlaðar okkur öðlast gildi um leið og þær berast okkur. Tryggingaráðgjafar hafa ekki umboð til að taka við þeim.

(2) Breytingu á heimilisfangi þínu verður þú að tilkynna okkur tafarlaust. Annað gæti komið þér illa því við getum sent viljayfirlýsingu, sem þér er ætluð, í ábyrgðarbréfi á það heimilisfang þitt sem okkur var síðast kunnugt. Í því tilviki öðlast yfirlýsing okkar gildi á þeim tíma þegar hún hefði borist þér með reglulegum

bréfburði án breytingar pósthafans. Það gildir einnig ef þú hefur tekið trygginguna í atvinnufyrirtæki þínu og þú hefur flutt aðsetur fyrirtækisins.

(3) Um breytingu á nafni þínu gildir töluliður 2 sömuleiðis.

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

§ 15. 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 bótamáls kemur (tryggingarþegi). Þangað til að bótamáli kemur getur þú endurkallað rétt tryggingarþegans hvenær sem er

(2) Þú getur kveðið skýrt á um að tryggingarþeginn eigi að eignast kröfurnar

samkvæmt tryggingarsamningnum strax og órift-anlega. 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 tryggingarþegaréttar og afsal eða veðsetning krafna samkvæmt tryggingarsamningnum öðlast aðeins

Almennir tryggingarskilmálar fyrir áhættu-líftryggingu - E 7

og fyrst þá gildi gagnvart okkur þegar fyrrverandi tryggingarþegi hefur tilkynnt okkur um það skriflega. Fyrrverandi tryggingarþegi er

yfirleitt þú; en það geta líka verið aðrir ef þú hefur gert slíkar ráðstafanir áður.

§ 16. Hvernig er kostnaður við samningsgerð dreginn af iðgjöldum þínum?

(1) Gerð tryggingarsamninga hefur kostnað í för með sér. Þessi svonefndi samningskostnaður (§ 43 töluliður 2 í reglugerð um reikningsfærslu tryggingarféлага) er reiknaður með í gjaldskránni. Hann er ekki gjaldfærður sérstaklega heldur millifærður af iðgjöldunum.

(2) Við tryggingarsamning þinn er beitt millifærsluaðferð samkvæmt § 4 bótasjóðsreglugerðarinnar (Zillmeraðferð). Þá eru fyrstu iðgjöldin notuð til að greiða samningskostnaðinn. Upphæðin sem greiða skal takmarkast samkvæmt áður nefndri bótasjóðsreglugerð við 4% iðgjaldanna sem þér ber að greiða á samningstímanum.

3) Það sem eftir er af samningskostnaðinum er dregið af iðgjöldunum á umsömdum iðgjaldsgreiðslutíma. Ef trygging er gerð iðgjaldsfrí er ógreiddur samningskostnaður jafnaður út með frádrætti samkvæmt § 8 tölulið 1 eða samkvæmt ákvæðum annarra tryggingarþátta sem kunna að vera innifaldir.

(4) Ofangreind millifærsluaðferð hefur engin áhrif á umsamda tryggingarvernd. Hún helst að fullu frá byrjun. Greiðsla kostnaðarinnar við gerð samnings þíns veldur þó því að fyrst um sinn eru engir fjármunir fyrir hendi til að byggja upp iðgjaldsfrían tryggðan höfuðstól. Þróun iðgjaldsfrís tryggðs höfuðstóls tryggingar þinnar er sýnd í tryggingarskírteininu.

§ 17. Fyrir hvað getum við krafði þig sérstaklega um kostnað?

(1) Ef eitthvað af þínum völdum orsakar aukaleg stjórnsýsluumsvif getum við – ef ekki var samið um annað – reiknað þér meðaltalskostnað í slíkum tilvikum sérstaklega til skuldar sem fast gjald. Það gildir við:

- útgáfu varaskjals fyrir tryggingarskírteinið eða afrit af tryggingarskírteininu
- skriflega gjaldfrestsveitingu þegar framhalds-iðgjöld eru ekki greidd
- vanskil iðgjalda
- endursendingu skuldfærslubeiðna
- frágang samningsbreytinga
- vinnu við afsöl og veðsetningar

- iðgjaldsendingar þínar frá stað eða greiðslusendingar frá okkur til staðar utan Sambandslýðveldisins Þýskalands.

(2) Hæð kostnaðar af ástæðum sem tilgreindar eru í tölulið 1 geturðu séð í meðfylgjandi kostnaðaryfirliti. Við getum breytt gjaldinu til framtíðar eftir samngjörnu mati (§ 315 Borgaralegrar lögbókar). Gildandi kostnaðaryfirlit hverju sinni geturðu fengið frá okkur hvenær sem er. Ef kostnaður sem til verður af ástæðum sem tilgreindar eru í tölulið 1 er ekki skráður í kostnaðaryfirlitinu helst töluliður 1 þó ósnortinn.

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

§ 18. Hvernig færð þú hlutdeild í hagnaði okkar?

Við veitum þér og öðrum tryggingartökum hlutdeild í hagnaðinum sem tilgreindur er árlega í ársuppgjöri okkar.

(1) Grundvallarreglur og mælikvarðar fyrir hagnaðarhlutdeild tryggingartaka

(a) Hagnaður verður til ef dánartíðni og kostnaður verða hagkvæmari en áætlanir gerðu ráð

fyrir. Tryggingartakarnir fá hæfilega hlutdeild í þessum hagnaði.

Frekari hagnaður stafar frá tekjum af fjárfestingum. Af nettótekjum þeirra fjárfestinga sem ætlaðar eru til tryggingargreiðslna í framtíðinni, samkvæmt § 3 í reglugerð um lágmarks-iðgjaldsendingargreiðslu við líftryggingu, fá

Almennir tryggingarskilmálar fyrir áhættu-líftryggingu - E 7

tryggingartakarnir samtals að minnsta kosti prósentustigið sem tilgreint er í reglugerðinni. Með þessari upphæð er fyrst fjármögnuð tryggð ávöxtun bótasjóðsins. Fjármagnstekjurnar sem þá eru eftir notum við í hagnaðarhlutdeild tryggingartakanna.

(b) Einstakar tryggingar leggja mismunandi mikið til hagnaðarins. Við höfum því sett sambærilegar tryggingar saman í flokka. Hagnaðarflokka myndum við til að taka tillit til áhættunnar sem er tryggð, t.d. andláts- eða örorkuáhættu. Undirflokkar miðast við sérkenni samninga, t.d. tryggingarbyrjun og form iðgjaldagreiðslu. Hagnaðinum fyrir tryggingartaka er deilt á flokkana í samræmi við framlag.

(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). Við birtum hagnað-

arhlutdeildarprósenturnar í ársreikningi okkar eða tilkynnum þér um þær á annan hátt.

(b) Í iðgjaldsskyldum tryggingum er iðgjaldið stuðullinn sem hagnaðarhlutdeildarprósentan miðast við, í iðgjaldsfríum tryggingum tryggður höfuðstóll við andlát.

(c) Ef trygging þín er iðgjaldsskyld fær hún með hverju iðgjaldi hagnaðarhluta í prósentum af umsömdu iðgjaldi. Hagnaðarhlutarnir eru dregnir frá iðgjöldunum jafnóðum eftir því hvernig þau eru greidd. Ef trygging þín er iðgjaldsfrí fær hún í byrjun hvers tryggingarárs hagnaðarhluta í mynd aukalegs iðgjaldsfrís þáttar í áhættu-líftryggingu (bónus) sem lýkur við lok hvers tryggingarárs eða við samningslok. Bónusinn er ákveðinn í prósentum tryggða höfuðstólsins sem gildir þegar hann gjaldfellur.

§ 19. Hvaða réttarreglur gilda um samning þinn?

Um samning þinn gilda réttarreglur Sambandslýðveldisins Þýskalands.

§ 20. Hvar er hægt að bera kröfur undir dómstóla?

(1) Kröfur gegn okkur sem byggja á tryggingarsamningi þínum er hægt að bera undir dómstól sem hefur lögsögu þar sem aðalstöðvar okkar eða útibú eru. Hafir þú tekið trygginguna með milligöngu tryggingaumboðsmanns er einnig hægt að leita til dómstóls á þeim stað þar sem umboðsmaðurinn hafði skrifstofu sína þegar miðlunin fór fram eða, ef hann hafði enga, þar sem hann hafði lögheimili.

(2) Við getum lagt fram kröfur sem byggja á tryggingarsamningnum við dómstól sem hefur lögsögu þar sem þú átt lögheimili. Ef þú átt viðskipta- eða atvinnufyrirtæki getur varnarþing, lögum samkvæmt, einnig verið dómstóll sem hefur lögsögu þar sem aðsetur eða útibú viðskipta- eða atvinnufyrirtækis þíns er.

§ 21. Við hvaða skilyrði er hægt að aðlaga iðgjaldið og hvaða ákvæðum er hægt að breyta?

(1) Við breytingu á greiðsluþörf, sem telst ekki aðeins vera um stundarsakir 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).

Almennir tryggingarskilmálar fyrir áhættu-líftryggingu - E 7

Um breytingar ákvæðanna um hagnaðarhlutdeild (sbr. § 18) gilda málsgreinar 1 og 2 eftir því sem við á.

(2) Við tilkynnum þér um breytingar samkvæmt tölulið 1. Iðgjaldsaðlögun 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 og viðbætur við almenna tryggingarskilmála fyrir áhættu-líftryggingu

Hvað gildir þegar samið er um frávik í notkun hagnaðarluta?

Ef þú hefur samið um „bónus“ :

ÁH 1 Í stað § 18, töluliða 2 b og 2 c, kemur:

„(b) stuðullinn sem hagnaðarhlutdeildarprósentan miðast við er tryggður höfuðstóll.

(c) Trygging þín fær í byrjun hvers tryggingarárs hagnaðarluta í mynd aukalegrar, iðgjaldsfrírrar áhættu-líftryggingar (bónus) sem lýkur við lok hvers tryggingarárs eða við sammingslok. Bónusinn er ákveðinn í prósentum tryggða höfuðstólsins sem gildir þegar hann gjaldfellur.“

Ef hagnaðarhlutarnir, sem ætlaðir eru til fjármögnunar aukalegrar áhættu-líftryggingar (bónus), eru eitt tryggingarár lægri en undanfarandi tryggingarár vegna árlegrar ákvörðunar stjórnarinnar, getur þú hækkað umsaminn tryggðan höfuðstól iðgjaldsskytt án nýrrar áhættukönnunar svo mikið að með bónusnum nái hann heildarupphæð úr fyrri tryggðum höfuðstól og bónus undanfarandi árs. Ef til slíks kemur látum við þig vita í tæka tíð. Þú hefur þá sex vikna frest til að ákveða hækkunina.

Í slíku tilfelli hækka iðgjöldin ekki í sama hlutfalli og tryggingargreiðslurnar. Hækkunin miðast við sammingsatriðin eins og þau eru á hækkunardeginum, einkum reikningsaldur¹ hins tryggða eða hinna tryggðu, tryggingartímamann sem eftir er, iðgjaldsgreiðslutímamann, iðgjaldsálag ef um það var samið og einnig gjaldskrárákvæði okkar fyrir áhættu-líftryggingu sem gilda um þetta á hækkunardeginum.

Við getum byggt þessi gjaldskrárákvæði á reikniforsendum (þar er átt við líffræði-tölfræðilegar brottfallsreglur² og/eða vaxtastig) sem við tiltókum við gerð sammings þíns eða tiltökum á hækkunardegi fyrir nýja samninga. Ef hækkun er ákveðin eftir á er einnig hægt að bygga á reikniforsendum sem tilteknar eru á hækkunardeginum.

Við getum aðeins byggt á öðrum reikniforsendum ef aðrar reikniforsendur gilda fyrir útreikning bótasjóðs³ á hækkunardegi fyrir nýjar sambærilegar tryggingar vegna ákvæða eftirlitslaga og/eða opinberra yfirlýsinga Þýska tryggingafræðingafélagsins (DAV).

Við upplýsum við þig um reikniforsendur sem við tiltökum við hækkun tryggingarinnar.”

¹ Reikningsaldur er aldur hins tryggða og þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir.

² Líffræði-tölfræðilegar brottfallsreglur eru t. d. dánartíðnitöflur og töflur um örorkulíkur.

³ Við verðum að mynda bótasjóð fyrir hvern samning til þess að geta ávallt tryggt umsamda tryggingarvernd. Um útreikning hans gilda § 65 tryggingaæftirlitslaga (VAG) og §§ 341 e, 341 f, Viðskiptalögbókar (HGB) og reglugerðir þeim tilheyrandi.

Almennir tryggingarskilmálar fyrir áhættu-líftryggingu - E 7

Hvað gildir um tryggingar innan hópsamninga?

- ÁH 2**
1. Orðin „trygging“ og „samningur“ eiga – sérstaklega varðandi tryggðan höfuðstól og fresti – við hina einstöku (hluta-)tryggingu en ekki við hópsamninginn.
 2. „Iðgjald“ í § 5 á við upphafsstöðu hópsamningsins.
 3. Réttaráhrif við greiðslutafir, sem nefnd eru í § 7, gilda um hópsamninginn þótt aðeins sé um hlutavanskil að ræða.
 4. Umbreytingarréttinn í § 3 er aðeins hægt að nýta ef umbreytingin er gerð fyrir allar áhættu-tryggingar hópsamningsins eða fyrir áhættu-tryggingar flokks einstaklinga innan hópsamningsins sem skilgreindur er eftir hlutlægum einkennum.
 5. § 12, töluliður 1, fellur brott.
 6. § 12, töluliður 2, síðasti setningarhluti gildir aðeins um tryggingar sem samið er um með áhættukönnun. Fyrir tryggingar sem samið er um án áhættukönnunar er § 12, töluliður 2, síðasta setningarhluti breytt sem hér segir:
„sönnun um dánarorsök.“

Hvað gildir um tryggingar á sértöxtum?

- ÁH 3** Í stað § 8 töluliður 1, málsgrein. 7, kemur:

„Frádrátturinn nemur 50 € að viðbættum 5,0% af heildarupphæð samningsbundinna iðgjalda fyrir áhættu-líftrygginguna fyrir það sem eftir er af iðgjaldagreiðslutímanum.“

Hvað gildir um ellilífeyri fyrirtækis?

ÁH 4 Iðgjaldsgreiðsla

Einnig þegar iðgjald er greitt mánaðarlega er hægt að semja um það að iðgjaldsgreiðslan fari ekki fram með skuldfærslu – í þessu tilviki fellur § 6, töluliður 2, síðasta málsgrein, brott.

ÁH 5 Hvað gildir ef þú hefur samið um vaxandi viðbót við þessa tryggingu?

1. Eftir hvaða mælikvarða fer hækkun iðgjalda og tryggingargreiðslna?

(1) Iðgjaldið fyrir þessa tryggingu hækkar árlega um 3 % af iðgjaldi fyrra árs.

(2) Iðgjaldshækkunin veldur hækkun tryggingargreiðslna án nýrrar áhættukönnunar. Tryggingargreiðslur úr inniföldum þáttum örorkulífeyris og höfuðstóls við fráfall af slysförum hækka – með eftirfarandi undantekningu – í sama hlutfalli og tryggingargreiðsla grunnþáttarins.

Um greiðsluhækkun örorkulífeyris – ef ekki er um ellilífeyri fyrirtækis að ræða – gildir:

Ef innifalinn árlegur örorkulífeyrir er hærri en 4,5 % tryggðs höfuðstóls hækkar árlegur örorkulífeyrir aðeins um 4,5 % af hækkunarupphæð tryggðs höfuðstóls.

(3) Tryggingargreiðslurnar hækka ekki í sama hlutfalli og iðgjöldin. Hækkunin miðast við samningsatriðin eins og þau eru á hækkunardeginum, einkum reikningsaldur¹ hins tryggða eða hinna tryggðu, tryggingartímann sem eftir er, iðgjaldsgreiðslutímann, iðgjaldsálag ef um það var samið og einnig gjaldskrárákvæði okkar fyrir tryggingar með vaxandi viðbót sem gilda um þetta á hækkunardeginum.

¹ Reikningsaldur er aldur hins tryggða og þá er aldursári sem er hafið en ekki lokið bætt við ef af því eru liðnir meira en sex mánuðir.

Almennir tryggingarskilmálar fyrir áhættu-líftryggingu - E 7

Við getum byggt þessi gjaldskrárákvæði á reikniforsendum (þar er átt við líffræði-tölfraðilegar brottfallsreglur² og/eða vaxtastig) sem við tiltökum við gerð samnings þíns eða við síðustu hækkun eða tiltökum á hækkunardegi fyrir nýja samninga. Ef vaxandi viðbót er ákveðin eftir á eða þáttum bætt við er einnig hægt að byggja á reikniforsendum sem tiltekna eru á viðbótardeginum.

Við getum aðeins byggt á öðrum reikniforsendum en við síðustu hækkun ef aðrar reikniforsendur gilda fyrir útreikning bótasjóðs³ á hækkunardegi fyrir nýjar sambærilegar tryggingar vegna ákvæða eftirlitslaga og/eða opinberra yfirlýsinga Þýska tryggingafræðingafélagsins (DAV).

Í tilkynningunni um hækkun (sjá tölulið 2 málsgrein 2) upplýsum við þig um reikniforsendur sem við tiltökum við fyrstu hækkun eftir tryggingarbyrjun. Ef við notum aðrar reikniforsendur á seinni hækkunardegi en við síðustu hækkun upplýsum við þig einnig um það. Í því tilfelli bendum við þér einnig á mótmælarétt samkvæmt tölulið 4.

2. Hvenær og hve lengi hækka iðgjöld og tryggingargreiðslur?

- (1) Iðgjald og tryggingargreiðslur hækka árlega á samningsdegi tryggingarinnar.
- (2) Þú færð tilkynningu um hækkunina í tæka tíð fyrir hækkunardaginn. Tryggingarvernd úr hækkun hverju sinni hefst á hækkunardaginn.
- (3) Hækkanirnar verða til loka iðgjaldagreiðslutímans, þó ekki lengur en þangað til hinn tryggði eða einn hinna tryggðu nær 55 ára reikningsaldri.¹ Síðasta hækkun er í öllum tilfellum í síðasta lagi möguleg þremur árum fyrir lok tryggingartímans.

3. Hvaða önnur ákvæði gilda um samning þinn og um hækkanirnar?

- (1) Öll atriði sem samið er um innan ramma tryggingarsamningsins, einnig ákvörðun um bótaþegarétt, eiga einnig við um hækkun tryggingargreiðslna.
- (2) Hækkun tryggingargreiðslna úr tryggingarsamningnum samkvæmt áætlun ákvarðar ekki nýtt upphaf frestanna sem tilgreindir eru í § 9 varðandi brot á tilkynningaskyldu og í § 11 varðandi sjálfsvíg.
- (3) Eftir hækkun tryggingargreiðslna er ekki hægt að sjá iðgjaldsfría tryggingargreiðslu í töflunni sem fylgir tryggingarskírteininu.

4. Hvenær er hækkunum hætt?

- (1) Hækkunin fellur afturvirkni niður ef þú mótælir henni fyrir lok fyrsta mánaðar eftir hækkunardaginn eða greiðir ekki fyrsta hækkaða iðgjaldið innan tveggja mánaða eftir hækkunardaginn.
- (2) Ef þú nýtir ekki hækkunarmöguleika getum við afturkallað réttinn til frekari hækkana. Ef við höfum afturkallað réttinn til frekari hækkana er aðeins hægt að stofna til hans að nýju með samþykki okkar. Réttinn til hækkunar getum við líka afturkallað ef iðgjald er ekki lengur greitt í fullri hæð.
- (3) Ef örorkulífeyrisþáttur er innifalinn í tryggingu þinni verða engar hækkanir svo lengi sem iðgjaldagreiðsluskylda þín fellur niður að fullu eða að hluta vegna örorku. Hækkanir sem orðið hafa eftir að örorkan kom til eru teknar aftur.

² Líffræði-tölfraðilegar brottfallsreglur eru t. d. dánartíðnitöflur og töflur um örorkulífur.

³ Við verðum að mynda bótasjóð fyrir hvern samning til þess að geta ávallt tryggt umsamda tryggingarvernd. Um útreikning hans gilda § 65 tryggingaæftirlitslaga (VAG) og §§ 341 e, 341 f, Viðskiptalögbókar (HGB) og reglugerðir þeim tilheyrandi.