
Tryggingafræðilegar ábendingar E 807

Ágæti viðskiptavinur.

Eftirfarandi tryggingafræðilegar ábendingar veita þér frekari upplýsingar um hagnaðarhlutdeildina sem fjallað er um í Almennu tryggingarskilmálunum fyrir grunnþáttinn. Tryggingafræðilegu ábendingarnar gilda fyrir þættina:

- Ellilífeyrir: Framtíðarlífeyrir Klassík (Altersvorsorge: Zukunftsrente Klassik)
- Ellilífeyrir: Framtíðarlífeyrir Klassík (Grunn-lífeyrir) (Altersvorsorge: Zukunftsrente Klassik (BasisRente))
- Start-tryggingarskírteini (StartPolice)
- Náms-tryggingarskírteini Klassík (AusbildungsPolice Klassik)

Með kveðju,
Allianz Ísland hf.

Almennt

Stuðlar fyrir hagnaðarhlutana eru reiknaðar út samkvæmt viðurkenndum aðferðum tryggingafræðinnar. Þá ákveðum við viðmiðunarvexti 2,25 %. Fyrir þætti sem reiknaðir eru út miðað við lifun notum við eigin dánartíðnitöflu fyrirtækisins „AZ 2006 R fyrir karla eða konur“ og fyrir þætti sem reiknaðir eru út miðað við andlát eigin dánartíðnitöflu fyrirtækisins „AZ03T fyrir karla eða konur.“

(1) Hagnaðarútreikningur á biðtímanum

Hagnaðarhlutar eru reiknaðir út fyrir hvern þátt fyrir sig.

a) Árlegir hagnaðarhlutar

Árlegur hagnaðarhluti er heildarupphæð úr vaxtahagnaðarhlutanum að frádregnum kostnaði, grunnhagnaðarhlutanum og, ef tryggðar greiðslur fara yfir tiltekna upphæð, úr viðbótarhagnaðarhlutanum. Fyrir bónusinn er ekki veittur neinn viðbótarhagnaðarhluti.

Vaxtahagnaðarhluti

Áætlunarstuðull fyrir vaxtahagnaðarhlutann er bótahöfuðstóllinn, reiknaður til loka liðins tryggingarárs og að viðbættum eins árs viðmiðunarvöxtum.

Grunnhagnaðarhluti

Áætlunarstuðull fyrir grunnhagnaðarhlutann eru dánarlíkur margfaldaðar með áhættuhöfuðstól, reiknað til loka liðins

tryggingarárs og að viðbættum eins árs viðmiðunarvöxtum.

Grunnhagnaðarhluti er aðeins veittur í þáttum þar sem reiknuð brottfallsregla er miðuð við andlát.

Í þættinum „Eftirlífendalífeyrir fyrir lífeyrisgreiðslubyrjun“ er sá hluti eftirlífendalífeyrisins reiknaður út með andlátsmiðaðri brottfallsreglu sem fer yfir lágmarksverðgildið. Lágmarksverðgildið er sú hæð ellilífeyrisins sem kæmi fram ef heildarhöfuðstólsgreiðslan væri notuð fyrir ellilífeyri án dánarbóta og eftirlífendalífeyris eftir lífeyrisgreiðslubyrjun.

Viðbótarhagnaðarhluti

Áætlunarstuðull fyrir viðbótarhagnaðarhlutann er bótahöfuðstóllinn án hlutans sem fellur á bónusinn að viðbættum eins árs viðmiðunarvöxtum á úthlutunardeg.

b) Lokahagnaðarhluti

Lokahagnaðarhlutinn er settur saman úr venjulegum lokahagnaðarhluta og viðbótarlokahagnaðarhluta.

Venjulegur lokahagnaðarhluti

Áætlunarstuðull fyrir venjulegan lokahagnaðahluta fyrir markaðsaðlögun er bótahöfuðstóll tryggingarinnar, reiknaður til loka liðins tryggingarárs og að viðbættum eins árs viðmiðunarvöxtum.

Venjulegur lokahagnaðarhluti ber vexti með vaxtaþrósentum sem ákveðnar eru fyrir hvert tryggingarár.

Venjulegum lokahagnaðarhluta er úthlutað:

- Við samningslok
- eða fráfall hins tryggða
- eða frá elliífeyrisgreiðslubyrjun, ef á lífeyrisgreiðslutímanum var samið um hagnaðarlífeyri eða samsettan hagnaðarlífeyri, annars við elliífeyrisgreiðslubyrjun.

Við uppsögn gildir:

Ef yfirstandandi mánaðarverðgildi 10-ára ríkisskuldabréfa á eftirmarkaði er hærra en meðalverðgildi fyrir liðinn samningstíma, mest undanfarin 10 ár, er venjulegi lokahagnaðarhlutinn skertur sem hér segir:

Bótahöfuðstóll samningsins á uppsagnardegi að meðtöldum venjulegum lokahagnaðarhluta og viðbótarlokahagnaðarhluta er skertur hlutfallslega á hverjum mánuði biðtímans sem eftir er, þó mest 120 mánuði, um 0,05 faldan mismun yfirstandandi ávöxtunar á eftirmarkaði og meðalverðgildis liðins samningstíma. Ef upphæðin sem þannig er reiknuð er hærra en heildarupphæð bótahöfuðstóls og viðbótarlokahagnaðarhluta er mismunarupphæðin greidd sem endurkaupsvirði úr venjulega lokahagnaðarhlutanum. Annars er ekki úthlutað neinu endurkaupsvirði úr venjulega lokahagnaðarhlutanum.

Viðbótarlokahagnaðarhluti

Áætlunarstuðull viðbótarlokahagnaðarhluta er árlegur hagnaðarhluti fyrir tryggingarár úthlutunarinnar.

Viðbótarlokahagnaðarhlutinn bætist

- frá síðasta ári biðtímans, í síðasta lagi frá 5. ári biðtímans ef hinn tryggði hefur náð minnst 55 ára reikningsaldri
- í félagatryggingum frá 5. ári fyrir lok biðtímans ef sá elsti hinna tryggðu hefur náð minnst 55 ára reikningsaldri
- með náms-tryggingarskírteini Klassík á síðustu 5 árum biðtímans
- með framtíðarlífeyri Klassík í grunnframfærslu ef hinn tryggði hefur náð minnst 60 ára aldri við venjulegan lokahagnaðarhluta.

Við lok tryggingar innan tryggingarárs er lokahagnaður reiknaður til enda yfirstandandi mánaðar.

c) Grunnupphæð fyrir hlutdeild í matsvirðisauka

Áætlunarstuðull fyrir grunnupphæð fyrir hlutdeild í matsvirðisauka er bótahöfuðstóll tryggingarinnar, reiknaður til loka liðins tryggingarárs og að viðbættum eins árs viðmiðunarvöxtum.

Grunnupphæðin ber vexti með vaxtaþrósentum sem ákveðnar eru fyrir hvert tryggingarár.

Grunnupphæð er úthlutað

- við elliífeyrisgreiðslubyrjun
- við samningslok vegna nýtingar höfuðstólsvalréttar eða
- við samningslok frá 5. ári fyrir lok biðtímans ef hinn tryggði hefur náð minnst 55 ára reikningsaldri
- í félagatryggingum frá 5. ári fyrir lok biðtímans ef sá elsti hinna tryggðu hefur náð minnst 55 ára reikningsaldri
- í áætlun um menntun barna á síðustu 5 árum biðtímans
- með grunnlífeyri frá 5. ári fyrir lok biðtímans, ef hinn tryggði hefur náð minnst 60 ára aldri

ef matsvirðisaukinn sem samningnum var úthlutað samkvæmt § 153, tölulið 3 VVG, er lægri en grunnupphæðin, annars stendur úthlutun upphæðar samkvæmt lögum.

(2) Hagnaðarútreikningur á lífeyrisgreiðslutímanum

Hagnaðarlífeyrir og samsettur hagnaðarlífeyrir

Heildarlífeyririnn á fyrsta ári lífeyrisgreiðslutímans er reiknaður út á grundvelli fjárvirðis tryggðra greiðslna við lífeyrisgreiðslubyrjun að meðtöldum reiknuðum kostnaði og framtíðargreiðslum (hver fyrir sig metin með sérstaklega tilgreindum tilheyrandi forsendum) og tillit tekið til jafngildisreglunnar.

Viðbótarlífeyrir

Áætlunarstuðull fyrir árlegan hagnaðarhluta er bótahöfuðstóll tryggingarinnar, reiknaður til loka liðins tryggingarárs.