



371 Söfnunarlíftrygging

VÁTRYGGINGARSKILMÁLAR

Vátryggingarskilmálar þessir gilda um söfnunarlíftryggingu þar sem hluta iðgjalds er ætlað að tryggja dánaráhættu en hluti rennur til fjárfestingar með kaupum á einingum hjá félaginu. Verðmæti eininga ákvarðast af gengi sjóða á vegum rekstrarfélaga sem félagið fjárfestir í til að mæta skuldbindingu sinni gagnvart vátryggingartaka. Vátryggingartaki á rétt gagnvart félaginu en engan rétt gagnvart sjóði.

1. Grundvöllur vátryggingarsamnings og orðskýringar.

- 1.1 Grundvöllur líftryggingarsamningsins eru skilmálar þessir, upplýsingar á umsóknareyðublaðinu og önnur gögn sem tengjast samningnum, bæði við upprunalega gerð hans og síðar.
- 1.2 Í skilmálum þessum hafa eftirtalin hugtök eftirfarandi merkingu:
 - a. **félagið**, TM líftryggingar hf.,
 - b. **vátryggingartaki**, sá er gerir samning við félagið um söfnunarlíftryggingu,
 - c. **vátryggður**, sá maður hvers lífs vátryggingin tekur til,
 - d. **líftryggingarsamningur**, sá samningur sem í gildi er á milli félagsins og vátryggingartaka um líftrygginguna,
 - e. **vátryggingarfjárhæð**, endurkaupsverð vátryggingarinnar hverju sinni að viðbættu 1%. Eftir að vátryggður nær 70 ára aldri er vátryggingarfjárhæð endurkaupsverð vátryggingarinnar að viðbættu 0,1%,
 - f. **endurkaupsverð**, fjöldi eininga vátryggingartaka hjá félaginu, margfaldaður með gengi viðkomandi söfnunarleiðar,
 - g. **söfnunarleið**, ávöxtunarleið sem vátryggingartaki velur til ávöxtunar á söfnunariðgjaldi,
 - h. **dánaráhættuiðgjald**, sá hluti iðgjalds sem varið er til að tryggja þær dánarbætur sem bætast við endurkaupsverð, 1% eða 0,1 %, sbr. (samanber) skilgreiningu á vátryggingarfjárhæð,
 - i. **söfnunariðgjald**, sá hluti iðgjalds sem varið er til kaupa á einingum skv. (samkvæmt) þeirri söfnunarleið sem valin hefur verið,
 - j. **eining**, eign vátryggingartaka sem jafngildir einu hlutdeildarskírteini í þeim sjóði sem félagið fjárfestir í til að mæta skuldbindingum sínum gagnvart vátryggingartaka skv. samningi þessum,
 - k. **lokadagur**, umsamin dagsetning, þegar innheimtu söfnunariðgjalds lýkur,
 - l. **sjóður**, verðbréfasjóður eða fjárfestingarsjóður á vegum rekstrarfélags skv. lögum, nú lögum nr. (númer) 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingarsjóði,
 - m. **upphafskostnaður**, hlutfall, sem tilgreint er í gjaldskrá, af iðgjaldi og sérhverri hækkun, að undanskilinni vísitöluhækkun, skv. gr. (grein) 3.1, sem verður á mánaðarlegu iðgjaldi, en um greiðslu þess fer samkvæmt því sem nánar getur í gr. 3.7.
 - n. **gengi**, skráð gengi sjóðs sem söfnunarleið vátryggingartaka miðast við.

2. Söfnunarleiðir. Val og áhætta.

- 2.1 Félagið býður á hverjum tíma upp á eina eða fleiri söfnunarleiðir sem taka mið af samningum sem það gerir við rekstrarfélög sem starfrækja sjóði. Félagið getur á samningstímanum breytt framboði söfnunarleiða sem í boði eru, felld niður söfnunarleiðir sem fyrir eru eða bætt við nýjum. Vátryggingartaka skal tilkynnt um allar breytingar á reglum, þar á meðal fjárfestingarstefnu, þess sjóðs sem söfnunarleið hans miðast við.
- 2.2 Í upphafi velur vátryggingartaki eina söfnunarleið sem hann tilgreinir á umsóknareyðublaði.
- 2.3 Á samningstímanum getur vátryggingartaki skipt um söfnunarleið og valið aðra sem þá er í boði. Skal það gert með skriflegri umsókn til félagsins og tekur breytingin gildi á næsta gjalddaga eftir að mánuður er liðinn frá því að hún barst félaginu.
- 2.4 Þegar önnur söfnunarleið er valin gengur söfnunariðgjald til kaupa á einingum vegna þeirrar söfnunarleiðar, sbr. gr. 4.1. Vátryggingartaki getur þá eða síðar á samningstímanum með skriflegri umsókn valið að færa einingar að öllu leyti eða hluta frá eldri söfnunarleið til annarrar söfnunarleiðar sem þá er í boði. Um lágmark þess sem færa má og þess sem eftir verður við færslu fer skv. gjaldskrá.
- 2.5 Verði söfnunarleið sem vátryggingartaki hefur valið felld niður á samningstímanum, sbr. gr. 2.1, skal félagið tilkynna vátryggingartaka það með hæfilegum fyrirvara og skal vátryggingartaki þá tilkynna hvaða söfnunarleið hann velji í staðinn. Berist félaginu ekki tilkynning frá vátryggingartaka þar að lútandi innan



371 Söfnunarlíftrygging

VÁTRYGGINGARSKILMÁLAR

Þess frests sem getið var í tilkynningu félagsins skal félagið velja söfnunarleið sem er, eftir því sem við verður komið, sambærileg þeirri sem fyrir var.

- 2.6 Um gjald fyrir breytingar skv. 3. og 4. mgr. (málgrein) fer samkvæmt gjaldskrá á hverjum tíma. Ekkert gjald er innheimt vegna breytinga sem lýst er í 5. mgr.
- 2.7 Vátryggingartaki ber sjálfur að öllu leyti fjárhagslega áhættu á söfnunarleiðum sem valdar hafa verið og gefur félagið engin loforð um ávöxtun.

3. Iðgjald, breytingar á iðgjaldi, greiðslumáti iðgjalds og viðbótariðgjald.

- 3.1 Iðgjald söfnunarlíftryggingar greiðist með reglubundnum hætti eins og tilgreint er í vátryggingarskírteini til lokadags sem jafnframt er tilgreindur í skírteini. Í umsókn velur vátryggingartaki fjárhæð iðgjalds sem breytist síðan mánaðarlega skv. vísitölu neysluverðs til verðtryggingar. Iðgjald breytist í réttu hlutfalli við þá breytingu sem orðið hefur á vísitölunni frá grunnvísitölu líftryggingarinnar, sem skráð er á vátryggingarskírteinið, til vísitölunnar í síðasta mánuði á undan. Lækkun vísitölunnar hefur ekki áhrif til lækkunar.
- 3.2 Iðgjald söfnunarlíftryggingar skiptist í söfnunariðgjald og kostnað sem innifelur dánaráhættuiðgjald. Kostnaður er tilgreindur í gjaldskrá.
- 3.3 Greiðslu iðgjalds er eingöngu unnt að inna af hendi með kreditkorti sem skráð er á umsókn.
- 3.4 Vátryggingartaka er heimilt að hækka eða lækka fjárhæð iðgjalds hvenær sem er á samningstímanum. Skal vátryggingartaki tilkynna félaginu slíka breytingu á eyðublaði frá félaginu með eins mánaðar fyrirvara miðað við næsta gjalddaga vátryggingarinnar. Ef vátryggingartaki og greiðandi skv. 3. mgr. er ekki sami aðili verða báðir að undirrita tilkynninguna. Um kostnað við breytinguna fer samkvæmt gjaldskrá félagsins, sbr. og 7. mgr. varðandi greiðslu upphafskostnaðar.
- 3.5 Vátryggingartaki getur til lokadags greitt viðbótariðgjald í formi eingreiðslu með umsókn til félagsins. Getur vátryggingartaki valið hvort viðbótariðgjald greiðist vegna þeirrar söfnunarleiðar er hann greiðir reglulegt iðgjald vegna eða annarrar. Viðbótariðgjaldi, að frádregnum kostnaði skv. gjaldskrá, skal varið til kaupa á einingum í síðasta lagi fimm virkum dögum frá næsta reglulega gjalddaga líftryggingarsamningsins eftir að félagið tók á móti greiðslu viðbótariðgjaldsins. Um ráðstöfun viðbótariðgjaldsins fer að öðru leyti skv. 4. gr.
- 3.6 Um lágmarksfjárhæð iðgjalds og viðbótariðgjalds sem og lágmarksfjárhæð lækkunar eða lækkunar reglulegs iðgjalds fer samkvæmt gjaldskrá.
- 3.7 Upphafskostnaður greiðist af fyrstu sex mánaðarlegum iðgjöldum eftir að ábyrgð félagsins hófst skv. gr. 5.1 og af sérhverri lækkun á mánaðarlegu iðgjaldi skv. 4. mgr. sem verður fyrstu fimm árin eftir að ábyrgð félagsins hófst skv. gr. 5.1 og greiðist hann af fyrstu sex mánaðarlegum afborgunum eftir lækkunina. Af þeim iðgjöldum sem bera upphafskostnað lækkar söfnunariðgjald sem nemur upphafskostnaðinum.
- 3.8 Við innheimtu iðgjalds er félaginu heimilt að innheimta sérstakt gjald, sem skal tilgreint í gjaldskrá til að standa straum af kostnaði við innheimtu iðgjaldsins. Þess skal einnig getið sérstaklega í tilkynningu um greiðslu iðgjaldsins.

4. Ráðstöfun söfnunariðgjalds.

- 4.1 Söfnunariðgjald gengur til kaupa á einingum á gengi söfnunarleiðar vátryggingartaka þegar kaupin eru gerð. Einingar eru að jafnaði keyptar á gjalddaga og aldrei síðar en fimm virkum dögum frá honum.
- 4.2 Mismunur á kaup- og sölugengi eininga fer eftir gjaldskrá félagsins á hverjum tíma.

5. Gildistími vátryggingarinnar, upphaf og lok ábyrgðar félagsins.

- 5.1 Ábyrgð félagsins hefst þegar það hefur mótttekið fyrstu iðgjaldsgreiðslu og að öðrum vátryggingarskilyrðumfullnægðum.
 - 5.2 Söfnunarlíftryggingin gildir til lokadags sem tilgreindur er í vátryggingarskírteini hafi hún ekki áður fallið úr gildi af öðrum ástæðum, sbr. gr. 6.1 eða 12. gr.
- 5.3 Eftir lokadag eru einingar lausar til greiðslu, sbr. gr. 8.1, og falla þá iðgjaldagreiðslur niður. Neyti vátryggingartaki þá ekki innlausnar framlengist líftryggingarsamningurinn sjálfkrafa þar til innlausnar er neytt eða að vátryggingaratburður verður og skal kostnaður við vátrygginguna, þar með talið dánaráhættuiðgjald, greitt með því að taka af einingum svo lengi sem þær hrökkva til, sbr. gr. 6.1.



371 Söfnunarlíftrygging

VÁTRYGGINGARSKILMÁLAR

6. Áhrif þess að iðgjald er ekki greitt.

6.1 Hafi greiðsla iðgjalds ekki borist á gjalddaga er það fellt niður án sérstakrar tilkynningar eða innheimtu. Skulu einingar þá renna til þess að greiða kostnað við vátrygginguna. Dugi einingar ekki til þess skal félagið senda sérstaka aðvörun þar sem greiðslu er krafist innan 14 daga ella fellur vátryggingin niður sé krafan þá enn ógreidd.

7. Greiðsla bóta og vextir.

7.1 Við andlát vátryggðs má krefjast greiðslu vátryggingarfjárhæðarinnar 14 dögum eftir að félagið átti þess kost að afla þeirra gagna sem þörf var á til að meta vátryggingaratburðinn og ákveða fjárhæð bóta. Gengi endurkaupsverðs miðast við það tímamark þegar félagið innleysir í sjóði. Við greiðslu bóta fellur vátryggingin niður.

7.2 Réttthafi bóta á rétt á vöxtum af kröfu sinni skv. 123. gr. laga um vátryggingarsamninga nr. 30/2004.

8. Uppgjör við innlausn. Endurkaupsverð.

8.1 Með tilkynningu til félagsins á eyðublaði sem félagið lætur í té getur vátryggingartaki hvenær sem er krafist innlausnar á endurkaupsverði vátryggingarinnar að fullu eða hluta. Félagið skal innan 30 daga eftir að tilkynning barst greiða endurkaupsverðið að frádregnum sköttum sem greiða ber hverju sinni. Gengi endurkaupsverðs við innlausn miðast við það tímamark þegar félagið innleysir í sjóði.

8.2 Við innlausn að hluta skal innleyst endurkaupsverð ekki nema lægri fjárhæð en lágmarki sem er tilgreint í gjaldskrá. Fari eftirstöðvar endurkaupsverðs þá niður fyrir lágmark sem tilgreint er í gjaldskrá kemur til innlausnar að fullu.

8.3 Við innlausn að fullu fellur líftryggingarsamningurinn niður hafi hann ekki áður fallið niður vegna vanskila.

8.4 Félagið getur frestað innlausn ef rekstaraðili sjóðs nýtir sér frest á innlausn lögum samkvæmt.

9. Takmörkun á ábyrgð félagsins.

9.1 Svípti vátryggður sig lífi innan eins árs frá því að ábyrgð félagsins hófst síðast er félagið laust úr ábyrgð nema sannað teljist að vátryggingin hafi verið tekin án þess að sjálfsvíg hafi verið haft í huga.

10. Tilkynningar félagsins.

10.1 Tilkynningar sem félagið þarf að senda vátryggingartaka vegna líftryggingarsamnings þessa eru sendar á heimilisfang vátryggingartaka sem tilgreint er í þjóðskrá nema hann hafi tilgreint annað heimilisfang sérstaklega. Breytingar á tilgreindu heimilisfangi skal þegar í stað tilkynna félaginu.

11. Endurkaup, lán og veðsetning.

11.1 Söfnunarlíftrygging þessi hefur endurkaupsverðmæti.

11.2 Söfnunarlíftrygging þessi veitir ekki rétt til lántöku hjá félaginu.

11.3 Heimilt er að veðsetja söfnunarlíftrygginguna að undangenginni skráningu hjá félaginu.

12. Uppsögn samnings.

12.1 Vátryggingartaki getur sagt líftryggingarsamningi þessum upp hvenær sem er. Skal uppsögnin vera skrifleg á eyðublaði frá félaginu.

12.2 Við uppsögn greiðir félagið endurkaupsverð söfnunarlíftryggingarinnar eins og mælt er fyrir í 8. gr.

13. Réttthafi bóta.

13.1 Vátryggingartaka er heimilt að tilnefna réttthafa að vátryggingarfjárhæðinni í samræmi við ákvæði XV. kafla laga um vátryggingarsamninga. Hafi réttthafi ekki verið tilnefndur gilda reglur 100. gr. sömu laga.



371 Söfnunarlíftrygging

VÁTRYGGINGARSKILMÁLAR

14. Breyting á iðgjaldsgrundvelli.

14.1 Verði veruleg breyting á dánarlíkum áskilur félagið sér rétt til að breyta iðgjaldsgrundvelli í iðgjaldaskrá sinni.

15. Þagnarskylda.

15.1 Félagið og starfsfólk þess fer með upplýsingar um söfnunarlíftrygginguna sem trúnaðarmál.

16. Lög um vátryggingarsamninga.

16.1 Að öðru leyti en kveðið er á um í skilmálum þessum, vátryggingarskírteini eða öðrum gögnum, sem vátryggingarsamningurinn byggir á, gilda um hann lög um vátryggingarsamninga nr. 30/2004.

17. Meðferð ágreiningsmála og varnarþing.

17.1 Verði ágreiningur um vátrygginguna skal íslenskur dómstóll skera úr honum samkvæmt íslenskum lögum.

17.2 Ágreiningi varðandi vátryggingarsamning og bótaskyldu félagsins að öðru leyti má skjóta til úrskurðarnefndar. Upplýsingar um nefndina og starfshætti hennar má fá hjá félaginu.

17.3 Þrátt fyrir úrræði 2. mgr. er aðilum heimilt að leggja ágreininginn fyrir dómstóla. Slík mál, svo og önnur mál sem rísa út af vátryggingu þessari, skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur. Félaginu er þó einnig heimilt að höfða mál út af vátryggingunni á heimilisvarnarþingi vátryggingartaka.

17.4 Heimili félagsins og varnarþing er í Reykjavík.

Skilmálar þessir gilda frá 10. maí 2019.