

Skilmáli líftryggingar

Skilmáli nr. L-7

Vátryggingarsamningurinn samanstendur af skilmálum þessum, upplýsingum á umsóknareyðublaði og öðrum gögnum sem tengjast samningnum bæði við upprunalega gerð hans og síðar, ef ábyrgð félagsins hefur fallið niður eða takmarkast og þess hefur verið óskað að vátryggingin taki gildi aftur.

Vátryggingarskírteinið og þau atriði sem fram koma á því, sem og ákvæði laga nr. 30/2004 um vátryggingarsamninga eru einnig hluti af vátryggingarsamningi.

Í skilmálum þessum hafa hugtök eftirfarandi merkingu:

„Félagið“ merkir Vörður líftryggingar hf.,

„Vátryggingartaki“ er sá sem gerir samning við félagið um líftryggingu.

„Vátryggður“ merkir hinn líftryggði, svo sem tilgreint er í umsókn.

„Samningur“ er það samkomulag sem í gildi er milli félagsins og vátryggingartaka um vátrygginguna.

„Samningstími“ er sá tími sem líður frá útgáfudegi skírteinisins til þess lokadags sem þar er skilgreindur.

„Vátryggingaratburður“ merkir andlát hins líftryggða fyrir lok gildistíma tryggingar.

„Vátryggingarfjárhæð“ merkir þá fjárhæð sem til greiðslu kemur ef vátryggingaratburður verður, og er í formi eingreiðslu.

„Vísitala“ er vísitala neysluverðs til verðtryggingar

„Verklagsreglur um áhættumat“ Félagið fylgir ákveðnum verklagsreglum við áhættumat persónuþrygginga, bæði eigin reglum og ítarlegum reglum endurtryggjanda á hverjum tíma. Upplýsingar er að finna á heimasíðu félagsins.

„Fjármálaeftirlitið“ er opinber eftirlitsaðili sem hefur eftirlit með starfsemi vátryggingafélaga hér á landi, skv. lögum nr. 56/2010 um vátryggingastarfsemi.

1. gr. Upphaf og lok ábyrgðar félagsins

Ábyrgð félagsins hefst þegar félagið hefur mótttekið og samþykkt undirritaða umsókn um líftryggingu ásamt öðrum nauðsynlegum upplýsingum og vottorðum, en þó ekki fyrr en á þeim degi sem tilgreindur er í beiðni. Samningstími vátryggingar er skráður á vátryggingarskírteinið.

Vátryggður hefur 30 daga (iðrunarfrest) til að segja upp vátryggingunni, frá þeim tíma er honum barst tilkynning frá félaginu um gildistöku samningsins. Eftir þann tíma getur vátryggður sagt vátryggingunni upp hvenær sem er á vátryggingartímanum. Vátryggingunni skal sagt upp skriflega.

2. gr. Iðgjaldgreiðslur og vanskil

Greiða skal fyrsta iðgjald þegar vátryggingin gengur í gildi og síðari iðgjöld á tilgreindum gjalddögum. Vátryggður fær 30 daga frest til greiðslu frá þeim degi sem félagið sendir kröfu um greiðslu iðgjalds. Sé iðgjald enn ógreitt þegar greiðslufresti líkur sendir félagið tilkynningu með áminningu um vanskil, þar sem gefinn er 14 daga lokafrestur til greiðslu. Vátryggingarsamningurinn fellur úr gildi ef iðgjöld eru ekki greidd að loknum veittum fresti.

3. gr. Réttur til að endurvekja líftryggingu án nýrra heilsufarsupplýsinga

Hafi vátryggingin verið í gildi í eitt ár hið skemmsta og ábyrgð félagsins fallið niður vegna vanskila, er heimilt að endurvekja vátrygginguna án þess að nýjar heilsufarsupplýsingar komi til ef vangoldið iðgjald er greitt innan þriggja mánaða frá því að 14 daga greiðslufrestur samkvæmt ítrekun rann út.

4. gr. Uppgjör ef samningi er slitið á vátryggingartímabilinu

Ef vátryggingarsamningi sem gilda skal í eitt ár eða lengri tíma er slitið á vátryggingartímabilinu endurgreiðir félagið iðgjald vátryggingarinnar hlutfallslega.

5. gr. Bótasvið

Félagið greiðir réttthafa bætur ef vátryggður deyr á gildistíma vátryggingarinnar.

Bætur vegna sjúkdóms á lokastigi

Vátryggður getur óskað eftir greiðslu sem er í gildi líftryggingar ef hann greinist með sjúkdóm á lokastigi.

Bætur greiðast vátryggðum ef vátryggður greinist með sjúkdóm sem talinn er vera á lokastigi fyrir lok gildistíma tryggingar. Miðað er við að lífslíkur viðkomandi einstaklings séu þá taldar vera innan við sex mánuðir. Við ákvörðun hvort viðkomandi telst uppfylla slík skilyrði er stuðst við álit sérfræðilæknis vátryggðs, álit sérfræðilæknis félagsins og leitað sambærilegra dæma um lífslíkur þeirra

sem greinst hafa með svipað stig sama sjúkdóms. Bætur vegna þessa bótalíðar er sú váttryggingarfjárhæð sem fram kemur á skírteini eða endurnýjunarkvittun og eru ætíð þær sömu og líftryggingarfjárhæðin. Bætur eru aðeins greiddar einu sinni og við greiðslu fellur líftryggingin úr gildi.

6. gr. Réttthafi bóta

Hafi váttryggingartaki ekki tilnefnt réttthafa váttryggingarfjárhæðar gilda ákvæði XV. kafla laga nr. 30/2004.

7. gr. Uppsögn

Félagið getur sagt upp váttryggingu ef rangar eða ófullnægjandi upplýsingar hafa verið gefnar við töku tryggingar eða váttryggingartaki eða váttryggður hefur sviksamlega vanrækt upplýsingaskyldu sína.

8. gr. Svik og rangar upplýsingar

Hafi váttryggingartaki eða váttryggður sviksamlega vanrækt upplýsingaskyldu sína til félagsins um atvik sem haft geta áhrif á mat þess, fellur ábyrgð félagsins niður í heild eða að hluta, sbr. 83. gr. laga nr. 30/2004. Rangar og ófullnægjandi upplýsingar veita félaginu ennfremur rétt til að segja váttryggingunni upp, sbr. 84. gr. laga nr. 30/2004 svo og öðrum váttryggingarsamningum sem það hefur við váttryggingartaka eða váttryggðan, án fyrirvara.

Veiti sá er krefur félagið um bætur rangar upplýsingar sem hann veit eða má vita að leiða til þess að hann fær greiddar bætur sem hann á ekki rétt til fellur bótaréttur hans niður og félagið getur sagt upp öllum váttryggingarsamningum sínum við viðkomandi, sbr. 120. gr. laga nr. 30/2004.

9. gr. Landfræðilegt gildissvið

Váttryggingin gildir hvar sem er í heiminum.

10. gr. Áhættubreyting

Hætti váttryggður reykingum hefur hann kost á að skila inn til félagsins skriflegri staðfestingu þess efnis til lækkunar iðgjalds. Váttryggður þarf að hafa verið hættur reykingum í 12 mánuði samfleytt til að lækkun iðgjalds komi til og breytist iðgjaldið þá frá og með næstu endurnýjun að þessum tíma liðnum.

11. gr. Takmörkun á ábyrgð félagsins

Svipti váttryggður sig lífi innan tólf mánaða frá gildistöku váttryggingarinnar er félagið laust úr ábyrgð, nema sannað teljist að sjálfsvíg hafi ekki verið haft í huga við töku váttryggingarinnar, sbr. 2. mgr. 89. gr. laga nr. 30/2004.

12. gr. Váttryggingarfjárhæð, iðgjald og verðtrygging

Váttryggingarfjárhæð kemur fram á váttryggingarskírteininu eða endurnýjunarkvittunum. Við endurnýjun skírteinis hækkar váttryggingarfjárhæðin og ársiðgjaldið í samræmi við breytingu á vísitölu frá grunnvísitölu samningsins, sem skráð er á skírteinið, til vísitölnunnar í næsta mánuði á undan endurnýjuninni. Lækkun vísitölnunnar hefur ekki áhrif til lækkunar á váttryggingarfjárhæð né ársiðgjaldi. Iðgjald tryggingarinnar er óháð kyni, er reiknað af váttryggingarfjárhæð og breytist á hverju ári í samræmi við aldur váttryggðs.

Fram til 55 ára aldurs hækkar iðgjald á aðalgjaldsdaga í samræmi við aldur váttryggðs. Frá og með 56 ára aldri tekur iðgjaldið vísitölbreytingum ár hvert og váttryggingarfjárhæðin lækkar í samræmi við hækkanndi aldur váttryggðs.

13. gr. Greiðsla bóta og vextir

Tilkynna skal félaginu um andlát váttryggðs án ástæðulausrar tafar.

Líftryggingarfjárhæðin skal greidd eigi síðar en 14 dögum eftir að nægar sannanir fyrir greiðsluskyldu félagsins hafa borist því. Réttthafi bóta á rétt á vöxtum af kröfu sinni skv. 123. gr. nr. 30/2004.

Félagið greiðir kostnað við öflun gagna sem félagið telur nauðsynleg til afgreiðslu málsins og aflað er að beiðni þess. Félagið greiðir ekki kostnað vegna lögmannsaðstoðar né heldur annan kostnað sem stofnað er til vegna váttryggingaratburðar án samþykkis félagsins.

14. gr. Fyrning

Kröfur um bætur úr váttryggingu þessari fyrnast samkvæmt reglum 125. gr. laga nr. 30/2004.

15. gr. Endurkaupsverðmæti og lán

Líftrygging þessi hefur ekki endurkaupsverðmæti og veitir ekki rétt til lántöku hjá félaginu.

16. gr. Iðgjaldafrelsi

Sé þess getið á váttryggingarskrírteini eða endurnýjunarkvittun öðlast váttryggður rétt á hlutfallslegri lækkun iðgjalda skerðist starfsorka hans um 50% eða meira. Hægt er að sækja um iðgjaldafrelsi sex mánuðum eftir að starfsorkumissirinn hófst. Iðgjaldafrelsi getur að hámarki varað í fimm ár.

Beiðni um iðgjaldafrelsi skal berast skriflega á þar til gerðu eyðublaði og sendast félaginu ásamt nauðsynlegum gögnum til mats á starfsorkumissi, félaginu að kostnaðarlausu. Til grundvallar mati á starfsorkumissi mun félagið leggja hæfni hins váttryggða til þess að gegna sínu venjulega starfi og möguleikum til að gegna öðrum störfum.

Váttryggðum er skylt að tilkynna félaginu strax og hann endurheimtir starfsorku sína að hluta eða að fullu.

Á meðan váttryggður nýtur iðgjaldafrelsis getur félagið krafist heilsufarsupplýsinga af honum, svo og læknisskoðunar á sinn kostnað.

Váttryggður öðlast ekki rétt til iðgjaldafrelsis:

- fyrir lengra tímabil en 1 ár aftur í tímann áður en beiðni um iðgjaldafrelsi barst félaginu,
- vegna sjúkdóma sem váttryggður hafði eða sýnt hafði einkenni fyrir gildistöku váttryggingarinnar, né vegna afleiðinga slyss sem orðið hafði fyrir gildistöku váttryggingarinnar,
- ef orsök starfsorkumissisins er af völdum styrjalda, hernaðaraðgerða, óeirða, uppreisna eða svipaðra atvika,
- ef orsök starfsorkumissisins er misnotkun áfengis, fíkniefna eða eiturefna eða þátttaka í refsiverðum verknaði,
- ef orsök starfsorkumissisins er af völdum ásetnings eða stórkostlegs gáleysis.

Ákvæði um brot á upplýsingaskyldu, svik og rangar upplýsingar gilda einnig um iðgjaldafrelsi eftir því sem við á.

Um iðgjaldafrelsi gilda að öðru leyti almenn ákvæði skilmála váttryggingarinnar, eftir því sem við á.

17. gr. Réttur til hækkunar á váttryggingarfjárhæð án yfirlýsingar um heilsufar

Hafi líftrygging verið samþykkt án álags og með venjulegum skilmálum getur váttryggður óskað eftir hækkun á váttryggingarfjárhæð án frekari upplýsinga um heilsufar sitt. Beiðni þarf að berast skriflega til félagsins innan þriggja mánaða frá eftirfarandi atvikum:

- Váttryggður eignast barn
- Váttryggður ættleiðir barn sem er yngri en 18 ára

Váttryggingarfjárhæðin getur að hámarki hækkað um 25% eða 3.500.000 krónur hvort sem lægra er. Váttryggingarfjárhæðin getur þó aldrei orðið hærrí en 18.000.000 krónur. Umrædd hækkun váttryggingarfjárhæðar hefur sama gildistíma og sú váttrygging sem verið er að hækka. Þennan rétt má nýta sér í tvígang. Réttur til hækkunar fellur niður frá og með 45 ára afmælisdegi váttryggðs.

18. gr. Breyting á iðgjaldsgrundvelli

Félagið áskilur sér rétt til að breyta iðgjaldsgrundvelli verði veruleg breyting á dánarlíkum. Allar slíkar breytingar yrðu sendar Fjármálaeftirlitinu áður en þær tækju gildi sbr. 65 gr. laga nr. 56/2010 um váttryggingastarfsemi.

19. gr. Þagnarskylda og persónuvernd

Félagið og starfsfólk þess fer með upplýsingar um líftrygginguna sem trúnaðarmál og er bundið af reglum laga nr. 77/2000 um persónuvernd og meðferð persónuupplýsinga.

Félagið notar þær persónuupplýsingar sem aflað er vegna váttryggingar þessarar aðeins við mat á váttryggingarbeiðnum, í því skyni að meta þörf á váttryggingarvernd og veita váttryggingartaka ráðgjöf um val á váttryggingum, við afgreiðslu bótakrafna, upplýsingagjöf til váttryggingartaka og við aðra eðlilega starfsemi félagsins.

Félagið leggur ríka áherslu á öryggi og trúnað við meðferð persónuupplýsinga. Upplýsingar um viðskiptavini félagsins eru ekki afhentar þriðja manni nema samkvæmt skýru umboði, lögum eða dómsúrskurði.

20. gr. Meðferð ágreiningsmála

Með frágangi formlegs málskots og greiðslu málskotsgjalds er unnt að leggja ágreining um bótaskyldu, sök og sakarskiptingu auk ágreinings um atriði er varða ákvæði laga nr. 30/2004, fyrir Úrskurðarnefnd í váttryggingarmálum, sem vistuð er hjá Fjármálaeftirlitinu.

Málskot til Úrskurðarnefndarinnar skerðir ekki rétt hlutaðeigandi til að leggja málið fyrir almenna dómstóla hér á landi.

21. gr. Varnarþing

Mál sem kunna að koma upp vegna váttryggingar þessarar skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur.

22. gr. Lög um váttryggingarsamninga

Að öðru leyti, en því sem kveðið er á um í þessum skilmála, gilda um váttryggingarsamning þennan lög um váttryggingarsamninga nr. 30/2004.