

Samþykkt á útgreiðslu við lok binditíma



Samningsupplýsingar

Fullt nafn samningshafa

Skráðu öll fyrri nöfn samningshafa
(ef á við)

Heimilisfang

Heiti samnings

Samningsnúmer

Netfang

Símanúmer

Faxnúmer

Nafn fjármálaráðgjafa

Netfang fjármálaráðgjafa
(fyrir afrit af samskiptum)

Greiðsluleiðbeiningar

Mikilvægt

Útgreiðsla samningsins kann að hafa skattaáhrif. Við mælum með því að þú leitir ráðlegginga frá fjármálaráðgjafa þínum.

Greiðsluupplýsingar

Greiðsla skal gerð beint inn á bankareikning minn (verður að vera reikningur í nafni samningshafa):

Heiti banka

Heimilisfang banka

Nafn reikningshafa

Reikningsnúmer

Röðunúmer (ef við á)

 --- ---

SWIFT/BIC-númer (ef við á)

IBAN

Útibúsnúmer (greiðslur í Hong Kong)

ABA-númer (greiðslur í Bandaríkjunum)

Viðbótarupplýsingar

Gefðu upp allar nánari upplýsingar sem hjálpa okkur að senda greiðsluna án vandkvæða

Yfirlýsing

Ég/við staðfesti/um hér með að ég/við hef/höfum lesið og samþykkt innihald „Mikilvægra athugasemda“ og allar athugasemdir sem eru tilgreindar í viðkomandi köflum hér að ofan. Ég/við staðfesti/um við Aviva að engar málsmeðferðir varðandi gjaldþrot eða greiðsluþrot hafa verið hafnar eða eru fyrirhugaðar gegn mér.

Ég/við fer/förum fram á að Aviva greiði við lok binditíma út þá samninga sem eru skráðir hér að ofan, í samræmi við samningsskilyrði. Ég/við staðfest/um að greiðsla frá Aviva mun leysa Aviva undan skaðabótaskyldu fyrir allar kröfur sem samningurinn nær yfir, í samræmi við þær upplýsingar sem þetta eyðublað inniheldur.

Vinsamlegast hakaðu við:

Meðfylgjandi eru upprunaleg fylgiskjöl samningsins. Hafi einhver skjöl glatast verður að fylla út eyðublað um týnt tryggingaskírteini.

Allir samningshafar hafa skrifað undir yfirlýsinguna.

Undirskrift(ir)

Dagsetning

Dagsetning

Dagsetning

Dagsetning

Athugið: Sönnunar á auðkenni og búsetu kann að vera krafist. Vinsamlegast hafðu samband ef þú ert óviss eða nánari skýringar vantar. Þú getur hringt í okkur í +44(0) 1722 326785 eða sent tölvupóst til GM-IcelandBrokers@dgaviva.com

Beiðni um framlengingu binditíma

Vátryggður aðili/-ar

Tryggingaskírteinisnúmer

Viljir þú nýta framlengingar kostinn skaltu skila þessu eyðublaði inn.

Valkostur um áframhaldandi sparnað

Ég/við óska/um þess að halda sparnaði áfram í ár í viðbót og iðgjöldin verða áfram greidd á sama stigi og var tilgreint í upprunalegu tryggingarskírteini samningsins.

Ég/við lýsi/um yfir að ég á/við eigum rétt á að gefa þessi fyrirmæli.

Undirskrift(ir)

Dagsetning

Dagsetning

Dagsetning

Dagsetning

Mikilvægar athugasemdir

- 1 Allar greiðslur verða gerðar í gjaldmiðli samningsins.
- 2 Ekki verður orðið við beiðni um framkvæmd greiðslu fyrr en rituð tilkynning, með undirskrift allra samningshafa, hefur verið móttækin á skráð heimilisfang Aviva. Greiðslu á ávinningi við lok binditíma verður frestað þangað til að öll nauðsynleg fylgiskjöl hafa verið móttækin. Hagnaður við lok binditíma samningsins verður ekki greiddur út fyrr en eftir lok binditíma.
- 3 Við samþykkingum einnig fyrir mæli sem send eru með faxi. Hins vegar verður ekkert fé greitt út fyrr en öll upprunaleg fylgiskjöl hafa verið móttækin og staðfest. Vinsamlegast notið faxnúmer +44(0) 1722 332005.
- 4 Gjaldldagi samningsins kann að vera skattskyldur í aðseturslandi þínu. Þar af leiðandi ráðleggjum við þér að hafa samband við fjármálaráðgjafa þinn til að ræða hugsanleg skattaáhrif.
- 5 Upplýsingaskylda íbúa í Bretlandi – öllum samningshöfum sem eru búsettir í Bretlandi ber skylda, samkvæmt sjálfsmetandi skattakerfi í Bretlandi, til að tilkynna til HM Revenue & Customs (HMRC) um alla gjaldskylda atburði sem verða í tengslum við samninginn. Samkvæmt breskum lögum höfum við lagaákvæði um að veita HMRC upplýsingar um samningshafa með búsetu í Bretlandi við ákveðnar kringumstæður.
- 6 Aviva, sem hefur váttryggt þig, hefur félagssaðild að The Association of International Life Offices (AILO) (Alþjóðasambandi líftryggingafélaga). Þessi orðsending er sett saman til þess að tryggja að fjárfestar geri sér grein fyrir hugsanlegum afleiðingum af afsali á samningum, sérstaklega í kringumstæðum þar sem snemmbær innlausn fyrir liggjandi samnings er fylgt eftir með nýrri ráðstöfun til annars fjármálafyrirtækis.

Sá kostnaður sem fjárfestir stofnar til við að koma á líftryggingu gengur yfirleitt áfram til fjárfestis sem kostnað sem ber að greiða við upptöku tryggingarinnar, eða við endanlegt afsal hennar. Af þessu orsökum leitast aðildarfyrirtæki AILO við að tryggja að fjárfesti sé alveg frá byrjun kunnugt um að líta skuli á slíkan samning sem fjárfestingu til miðlungs eða lengri tíma. Einnig kann að vera að ákvæði í samningnum muni segja til um að snemmbær innleysing fjárs geti valdið sekt.

Því ættu fjárfestar að gera sér grein fyrir því að afsal á fyrir liggjandi samningi í þágu nýrrar ráðstöfunar hjá öðru fjármálafyrirtæki mun í flestum tilfellum kalla á frekari greiðslu fyrir að minnsta kosti eitt og hugsanlega fleiri gjöld fyrir samningshafa. Fjárfestum er þess vegna ráðlagt að kanna vandlega hvaða kostnað ber að greiða við afsal eins samnings í þágu annars og að ráðfæra sig við sérfræðinga í fjárfestingum þegar slík breyting er skoðuð. Til dæmis er hugsanlegt að núverandi samningur kveði á um skiptiaðferðir, sem heimila breytingu á fjárfestingarstefnu á lágmarkskostnaði, án þess að koma þurfi til afsals.

Tilgangur þessarar orðsendingar er að tryggja að fjárfestir fái fullar upplýsingar um hugsanlegan kostnað við millifærslu frá einum samning yfir í annann. Hún kemur ekki í staðinn fyrir sjálfstæða fjármálaráðgjöf og fjárfestar ættu að ráðfæra sig við sérfræðinga í fjárfestingum.

- 7 Öll ókláruð fyrirmæli munu leiða til tafar á vinnslu á fyrirmælum þínum og Aviva skulu ekki vera skaðabótaskyld fyrir neinu beinu, óbeinu, sértæku eða afleiddu tapi eða tjóni sem verður vegna slíkrar tafar.
- 8 Ef þetta eyðublað er af einhverjum ástæðum ekki útfyllt að fullu og ekki er hægt að vinna fyllilega úr fyrirmælum þínum, mun Aviva ekki framkvæma neinn hluta fyrirmælanna
- 9 Þekkir þú valkosti þína? Viljir þú nánari upplýsingar skaltu hringja í okkur í +44(0) 1722 326785 eða senda tölvupóst á GM-IcelandBrokers@dgaviva.com og við munum aðstoða þig með ánægju.

| Retirement | Investments | Insurance | Health |

Aviva Life & Pensions Ireland Designated Activity Company, einkahlutafélag.
Skráð á Írlandi nr. 165970. Skráð skrifstofa við Building 12, Cherrywood Business Park, Loughlinstown, Co Dublin, D18 W2P5,
Aviva Life & Pensions Ireland Designated Activity Company, undir viðskiptaheitinu
Aviva Life & Pensions Ireland og Friends First lúta eftirliti Seðlabanka Írlands (Central Bank of Ireland).
Tilvísunarnúmer félags er C757.
Sími +353 (0)1 898 7950

olab.aviva.com

OLAB/PAF_ICE HL70006 05/2022

