

Pension og livsforsikring

Forsikringsbetingelser gældende fra den 1. juni 2013

Nr. 06-13

Indhold

1. Om pension og livsforsikring	2
1.1. Om udbetaling.....	2
1.2. Skat og afgifter	2
1.3. Forrentning.....	2
1.4. Dokumentation	2
1.5. Begrænsninger for udbetaling	2
1.6. Anmeldelse.....	3
2. Vilkår for aftalen	3
2.1. Informationer til den forsikrede.....	3
2.2. Indgåelse af aftalen	3
2.3. Ikrafttræden	3
2.4. Aftalen ophører	4
2.5. Om indbetaling og betaling	4
2.6. Ændringer i den forsikredes forhold	5
2.7. Ændringer i forsikringsforhold	5
3. Generelle regler og forhold	5
3.1. Forældelse.....	7
3.2. Klagemuligheder	7
3.3. Kundeoplysninger.....	7
3.4. Fortrydelsesret	7

1. Om pension og livsforsikring

Aftalen om pension og livsforsikring udbydes af Skandia Link Livsforsikring A/S, CVR nr. 2095 2237 – i det følgende benævnt "Skandia".

En aftale om pension og livsforsikring¹ giver ret til udbetaling af opsparing ved opnået pensionsalder eller forsikring ved død, hvis de gældende betingelser er opfyldt.

1.1. Om udbetaling

1.1.1. Ved det aftalte pensionstidspunkt

Opsparingen til pension udbetales enten som et engangsbeløb eller som en månedlig udbetaling fra den aftalte dato. Hvis pensionen skal udbetales månedligt, kan den forsikrede² vælge mellem de vilkår for udbetalingerne, der gælder, når udbetalingen starter.

Før udbetalingen oplyser Skandia, hvilken dokumentation der er nødvendig. Skandia har ret til at kræve eventuelle yderligere oplysninger.

Opsparingen udbetales som udgangspunkt til den forsikrede, og er betinget af, at denne er i live på tidspunktet for aftalens udløb. Hvis forsikrede er afgået ved døden, se punkt 1.1.2.

Den løbende udbetaling kan være betinget af, at den forsikrede er i live, og Skandia kan løbende kræve dokumentation for dette.

1.1.2. Ved død før aftalt pensionstidspunkt

Der kan være indgået aftale om livsforsikring. Hvis forsikrede dør, før det aftalte pensionstidspunkt, der er fastsat for pensionsordningen, udbetales de aftalte forsikringer til den/de begunstigede.

Derudover kan der være indgået aftale om reservesikring, også kaldet saldosisikring eller ekstrasikring. Det betyder, at opsparingen kan udbetales til den/de begunstigede ved død efter gældende regler.

Det fremgår af forsikredes pensionsoversigt, hvem der er begunstiget.

1.1.3. Udbetaling før aftalt pensionstidspunkt

Forsikringstager/den forsikrede har ret til at ophæve aftalen og få udbetalt opsparingen, medmindre andet er aftalt. Hvis aftalen eksempelvis er oprettet i forbindelse med en firmapensionsaftale, kan det være aftalt, at det ikke er muligt at ophæve aftalen og få udbetalt opsparing.

Særligt for Skandia Safe

Der gælder særlige regler for udbetaling før det aftalte pensionstidspunkt, hvis den forsikrede sparer op til pensionen

med Skandia Safe. Disse regler er beskrevet i de gældende investeringsvilkår for Skandia Safe.

1.2. Skat og afgifter

Skandia fratrækker eventuelle skatter og afgifter i henhold til enhver tid gældende lovgivning, før udbetaling finder sted.

1.3. Forrentning

I tilfælde hvor Skandia skal forrente et beløb med tilbagevirkende kraft, bliver beløbet opgjort efter Forsikringsaftalovens § 24 stk. 2.

1.4. Dokumentation

Udbetalingen til den eller de sikrede sker, når de nødvendige oplysninger er modtaget og vurderet i Skandia, og udbetalingen er opgjort.

Ved enhver udbetaling skal den berettigede fremskaffe de oplysninger, som Skandia finder nødvendige. Skandia kan til enhver tid kræve dokumentation for, at betingelserne for en udbetaling er opfyldt.

For både løbende udbetalinger og engangsudbetalinger gælder det, at udbetaling tidligst forfalder, når udbetalingen er opgjort, og der er dokumenteret en udbetalingspligt for Skandia.

1.5. Begrænsninger for udbetaling

Ved dødsfald der skyldes deltagelse i krigstjeneste eller borgerlige uroligheder, er det kun pensionsopsparingen der udbetales, hvis saldosisikring eller ekstrasikring er tilknyttet aftalen, uanset hvor længe aftalen har været i kraft.

Hvis der opstår krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, kan der blive tale om at øge betalingen for livsforsikringer og/eller nedsætte dækningsomfanget ved dødsfald. Reglerne for dette følger de til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet.

1.5.1. Begrænsninger for individuelle forsikringer

Følgende begrænsninger gælder individuelle forsikringer (individuelle fortsættelsesforsikringer³ og forsikringer knyttet til en privat pensionsordning), der har været gældende under et år.

Livsforsikringer udbetales ikke, hvis dødsfaldet skyldes en eller flere af følgende årsager:

- Selvmordsforsøg
- Ophold i eller rejser til områder uden for Danmark, hvor risikoen for død er forøget på grund af krigstilstand, borgerlige uroligheder, epidemier eller lignende omstændigheder

¹ Livsforsikring dækker forskellige forsikringer ved død eksempelvis børnepension, løbende udbetaling i rater eller udbetaling af engangsbeløb.

² Den forsikrede er den person, som har sparet op til pensionen enten privat eller gennem en arbejdsgiver.

³ Læs om individuel fortsættelsesforsikring i afsnit 2.2.2.

- Deltagelse i ekspeditioner, bjergbestigning, motorvæddeløb, farlig sport eller andet, der kan sidestilles hermed
- Flyvning – bortset fra som passager i offentlig godkendt lufttrafik.

Skandia udbetaler en eventuel opsparing, hvis der er indgået aftale om saldosing eller ekstrasikring, også kaldet reservesikring.

1.6. Anmeldelse

1.6.1. Ved opnået pensionsalder

Ved opnået pensionsalder kontakter Skandia den forsikrede med henblik på at påbegynde udbetaling af pensionsordningen.

1.6.2. Ved dødsfald

Skandia modtager automatisk besked ved dødsfald, hvis den forsikrede havde dansk CPR-nummer og var bosiddende i Danmark. Skandia tager kontakt til de efterladte.

Efterladte har også mulighed for at anmelde dødsfaldet til Skandia.

2. Vilkår for aftalen

Ved aftalen om pension og livsforsikring forstås det samlede aftalegrundlag, som fx er dokumenteret ved:

1. En pensionsoversigt
2. Forsikringsbetingelser
3. Investeringsvilkår
4. De regler som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet
5. En eventuel pensionsaftale.

2.1. Informationer til den forsikrede

Af den forsikredes pensionsoversigt fremgår det:

1. Hvilken/hvilke udbetaling(er) den forsikrede er berettiget til.
2. Hvor meget der maksimalt vil blive udbetalt fra livsforsikringen.
3. Hvor længe livsforsikringen kan dække forsikrede.
4. Hvilken begunstigeelse der er valgt.

2.2. Indgåelse af aftalen

Pension og livsforsikring kan aftales som en del af en firmapensionsaftale⁴, som en privat pensionsordning eller som en individuel fortsættelsesforsikring, fx ved jobskifte.

Aftalen om pension og livsforsikring oprettes på grundlag af de skriftlige oplysninger, Skandia modtager fra forsikringstageren⁵, den forsikrede og/eller andre. Oplysninger afgivet af forsikringstager betragtes som afgivet af den forsikrede.

⁴ Med "firmapensionsaftale" forstås en aftale, som en arbejdsgiver indgår med Skandia om pensionsordninger/forsikringer for enten alle eller en gruppe af arbejdsgiverens ansatte. I firmapensionsaftaler er det arbejdsgiveren, som er forsikringstager, og medarbejderen, som er den forsikrede.

Oplysninger gives på en særlig blanket (begæring) og kan suppleres af andre erklæringer, attester m.m., som Skandia anser for nødvendige, medmindre andet er aftalt.

Efterfølgende ændringer i aftalen om pension og livsforsikring, fx ændring af et dækningsbeløb eller tidspunkt for udløb, foretages på samme måde som ovenstående.

2.2.1. Urigtige oplysninger

Det kan som følge af Forsikringsaftaleloven få konsekvenser for aftalen om pension og livsforsikring, hvis de oplysninger, der ligger til grund for indgåelsen af aftalen, aftalens ikrafttrædelsesdato, ændringer i aftalen eller i øvrigt, er urigtige eller mangelfulde.

Aftalen om pension og livsforsikringen kan reduceres eller helt eller delvist bortfalde.

Jævnfør bestemmelserne i Forsikringsaftaleloven gælder:

1. Er de urigtige oplysninger afgivet/undladt svigagtigt, kan der ikke gøres krav mod Skandia.
2. Er de urigtige oplysninger afgivet/undladt i god tro, hæfter Skandia, som hvis de var rigtige.
3. Er der afgivet urigtige oplysninger, der ikke er nævnt i de to første punkter, er Skandia fri for ansvar, hvis Skandia ikke ville have overtaget/etableret forsikringen med kendskab til de korrekte forhold.
4. Hvis Skandia ville have overtaget/etableret forsikringen, hæfter Skandia kun for en forsikring af størrelse og indhold, som Skandia ville have tilbudt for den aftalte indbetaling, hvis Skandia ved aftalens indgåelse havde fået de rigtige oplysninger. Er de urigtige eller mangelfulde oplysninger afgivet/undladt af andre, har det samme konsekvens, som var oplysningen afgivet af forsikringstageren/den forsikrede selv.

2.2.2. Individuel fortsættelsesforsikring

Er den forsikrede trådt ud af en firmapensionsaftale, kan den forsikrede ind til tre måneder efter udtrædelsen oprette en individuel fortsættelsesforsikring uden at afgive helbredsoplysninger.

Forsikringen tilbydes til en individuel pris og efter Skandias til enhver tid gældende regler for indgåelse af aftale om forsikringer, herunder krav til indkomst m.v. Den forsikrede skal skriftligt meddele Skandia, hvis der ønskes en individuel fortsættelsesforsikring.

2.3. Ikrafttræden

Aftalen træder i kraft den dag, hvor begæring, attester m.m., kan accepteres af Skandia uden forbehold og på normale vilkår, medmindre andet er aftalt.

Reglerne for ikrafttræden gælder også ved forhøjelser og øvrige ændringer i aftalen om pension og livsforsikring.

⁵ "Forsikringstageren" er den person eller det firma, der har indgået aftalen med Skandia.

2.3.1. Begrænsninger i aftalen

Hvis Skandia kun kan acceptere aftalen med begrænsninger i forsikringen og/eller mod forhøjet betaling for forsikringen, vil aftalen om forsikring tidligst træde i kraft, når forsikringstageren/den forsikrede skriftligt har accepteret de skærpede vilkår.

2.3.2. Aftalen kræver genforsikring

Har aftalens forsikringer en størrelse, der kræver, at den skal genforsikres af Skandia, indtræder Skandias ansvar først på det tidspunkt, hvor forsikringerne kan antages af såvel Skandia som Skandias genforsikringspartner.

2.3.3. Særligt for obligatoriske firmapensionsaftaler

Aftaler om pension og livsforsikring, der indgås som følge af en obligatorisk firmapensionsaftale⁶, træder i kraft den dag, hvor medarbejderen opfylder de aftalte vilkår for at indtræde i pensionsordningen, hvis forsikringen kan/kunne antages af Skandia uden forbehold og på normale vilkår.

Medarbejderen har tre måneder fra det tidspunkt, hvor medarbejderen skal indtræde i pensionsordningen til at sende de nødvendige oplysninger (som der stilles krav om i firmapensionsaftalen) til Skandia. Modtager Skandia ikke de nødvendige oplysninger inden for dette tidsrum, annulleres ansøgningen om forsikring for den pågældende medarbejder, og medarbejderen er ikke dækket af forsikringen.

2.4. Aftalen ophører

2.4.1. Udbetaling af pension

Ophør af aftalen om udbetaling af pension sker efter gældende regler for den valgte udbetalingsform eller ved forsikredes død.

2.4.2. Livsforsikring

Udbetaling af engangsbeløb

Aftalen om livsforsikring ophører ved udgangen af den måned, hvor den aftalte udløbsalder for forsikringen opnås, eller efter gældende regler for den valgte udbetalingsform. Den aftalte udløbsalder fremgår af den forsikredes pensionsoversigt.

Løbende udbetaling

Ophør af aftalen om løbende udbetaling fra en livsforsikring til begunstigede sker efter gældende regler for den valgte udbetalingsform eller ved begunstigedes død.

2.4.3. Ved fratrædelse

Fratræder den forsikrede sin stilling i det firma, som aftalen er indgået med, ophører livsforsikringen på den dato, hvor den forsikrede fratræder.

2.5. Om indbetaling og betaling

Indbetaling til pensionsopsparingen og betaling for livsforsikringen kan ske enten som aftalte løbende indbetalinger eller som aftalte engangsindbetalinger.

Indbetaling fortsætter til det i aftalen fastsatte ophør. Skandia har ret til at ændre aftalen om indbetaling, herunder stoppe for indbetalinger.

Indbetaling skal ske elektronisk eller på anden aftalt måde. Ved betaling elektronisk vil der være forskel på den dato, pengene trækkes på forsikringstagers konto og den dato, Skandia modtager pengene.

Omkostninger, gebyrer og betaling for forsikringer trækkes fra indbetalingerne, før pengene placeres, eller fra opsparingen til pension. De nævnte udgifter opgøres og opkræves i henhold til de til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet.

Skandia placerer indbetalingerne i overensstemmelse med de regler, der er fastsat herfor, når pengene er modtaget i Skandia, se i øvrigt de investeringsvilkår, der gælder for det valgte opsparingsprodukt.

2.5.1. For firmapensionsaftaler

Betalingen forfalder på de datoer, der fremgår af firmapensionsaftalen og fortsætter til det fastsatte ophørstidspunkt.

Der trækkes arbejdsmarkedsbidrag (AMB) fra betalingerne efter gældende regler.

Reglerne for indbetaling kan afvige for firmapensionsaftaler, da reglerne for indbetaling fremgår af den konkrete aftale.

2.5.2. For individuelle forsikringer

Betalingen forfalder på de datoer, der fremgår af pensionsoversigten og fortsætter til det fastsatte udløbstidspunkt.

2.5.3. Forfald og rykkerprocedure

Medmindre andet er aftalt, forfalder betalingen, når aftalen om forsikring træder i kraft. Efterfølgende betalinger forfalder i henhold til den konkrete aftale.

Sidste rettidige betalingsdag fremgår af aftalen. Hvis der ikke sker rettidig betaling, sender Skandia en påmindelse om betaling tidligst 14 dage efter udløbet af betalingsfristen. Påmindelsen indeholder oplysning om, at forsikringen ophører, hvis betaling ikke sker senest 21 dage efter påmindelsens dato.

Skandia har ret til at opkræve gebyrer for påmindelser, strafrenter og andre omkostninger, der er forbundet med manglende betaling for forsikringen.

2.5.4. Ekstra opkrævning til at dække omkostninger

Hvis værdien af opsparingen på et hvilket som helst tidspunkt falder til en mindre værdi end det beløb, som betaling

⁶ Pensionsordning i et firma, som medarbejdere har ret og pligt til at være en del af, fx som følge af overenskomst.

for forsikringer og omkostninger forventes at blive inden for en 12 måneders periode, kan Skandia sende en opkrævning på dette beløb.

2.5.5. Mulighed for at stoppe indbetalingerne

Forsikringstageren har mulighed for at stoppe indbetalingerne efter forudgående aftale med Skandia, medmindre andet er aftalt. Forsikringstageren har ligeledes mulighed for at indgå en aftale med Skandia om henstand⁷ i en nærmere afgrænset periode. Vilklarene herfor fastsættes af Skandia.

Hvis der ikke indbetales, kan det aftales, at forsikringerne fortsætter på en af følgende måder:

- Forsikringer ved død opretholdes, så længe betalingen kan dækkes af opsparingen

Forsikringer ved død bortfalder.

2.5.6. Manglende indbetalinger

Sker indbetalingerne ikke som aftalt, kan Skandia fratække betaling til omkostninger og for forsikringer ved død i opsparingen.

Forsikringer kan fortsætte, indtil opsparingen er opbrugt, eller indtil størrelsen af den tilbageværende opsparing udgør mindre end den fastsatte nedre grænse, som berettiger Skandia til at ophæve aftalen i henhold til de til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet. Forsikringer kan dog ikke fortsætte længere end til de aftalte udløbstidspunkter.

2.5.7. Mulighed for at genoptage betaling

Efter en periode hvor forsikringen ikke har været gældende som følge af manglende betaling, kan betaling genoptages efter reglerne i Forsikringsaftaleloven. I perioden, hvor forsikringen ikke har været i kraft som følge af manglende betaling, er der ikke dækning.

2.5.8. Minimumsgrænser

Skandia forbeholder sig ret til at fastsætte minimumsbeløb for størrelsen af indbetalinger.

Skandia er berettiget til at ophæve aftalen og udbetale opsparingen efter fradrag af omkostninger, skat mv, hvis opsparingen er mindre end den til enhver tid gældende minimumsstørrelse, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet, tre måneder efter indbetalingen er ophørt.

2.5.9. Regulering af betaling for forsikringer

Betaling for forsikringer kan reguleres.

2.6. Ændringer i den forsikredes forhold

Den forsikrede/forsikringstager er forpligtet til at give Skandia oplysninger om ændringer i alle forhold, der har betydning for aftalen.

2.7. Ændringer i forsikringsforhold

Der kan foretages ændringer i forsikringsbetingelserne og aftalegrundlaget i øvrigt, hvis omstændighederne for forsikringen nødvendiggør en ændring. Det kan fx være, men er ikke begrænset til, lovgivningsmæssige betingelser, markeds-mæssige betingelser, konkurrenceforhold, skatte- og afgiftsforhold og ændringer i det anmeldte tekniske grundlag.

2.7.1. Ændring i forsikringsbetingelser

Medmindre det er aftalt på forhånd, kan forsikringsbetingelserne for pension og livsforsikring ikke ændres i negativ retning for forsikringstageren i forsikringens løbetid. Hvis det er aftalt, at der kan foretages ændringer, kan det ske med tre måneders skriftligt varsel.

2.7.2. Ændring i prisen for forsikringen

Forsikringstageren får meddelelse om prisstigning senest en måned før ændringen, der træder i kraft tidligst ved betalingens næste forfaldsdag.

Ønsker forsikringstageren ikke at fortsætte forsikringen efter en prisstigning, kan forsikringstageren opsigte aftalen i henhold til pensionsaftalen.

2.7.3. Ændring i firmapensionsaftaler

For forsikringer, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, gælder det derudover, at arbejdsgiver og Skandia kan foretage ændringer i de indgåede firmapensionsaftaler, som kan medføre ændringer i ordningen for de enkelte forsikrede.

Ændringer varsles i overensstemmelse med aftalen.

2.7.4. Forsikrede/forsikringstager foretager ændring

Vælger forsikrede eller forsikringstager at foretage ændringer som fx udløb på en livsforsikring, betragtes det som en opsigelse af den nuværende aftale om pension og livsforsikring og kan få betydning for forsikringens pris, prognose og størrelsen på udbetalingen.

2.7.5. Ændring i pris og dækningsomfang

Opstår der krigstilstand eller anden tilsvarende fareforøgelse på dansk område, kan Skandia øge prisen for forsikringen og sætte udbetalingen fra/dækningsomfanget af forsikringen ned. Reglerne for dette er anmeldt til den offentlige tilsynsmyndighed.

3. Generelle regler og forhold

For aftalen gælder dansk rets almindelige regler, herunder bestemmelserne i den til enhver tid gældende skattelovgivning, forsikringsaftalelov og lov om finansiel virksomhed samt regler udstedt i medfør heraf, medmindre andet er bestemt i aftalegrundlaget eller øvrige vilkår og bestemmelser, der knytter sig til aftalen.

Aftalen følger til enhver tid det beregningsgrundlag, der er anmeldt til den offentlige tilsynsmyndighed.

⁷ Henstand betyder, at forsikrede kan være dækket af eventuelle forsikringer i en periode uden at indbetale til pensionsordningen. Prisen

for forsikringer og øvrige omkostninger vil blive trukket i pensionsopsparingen.

3.1. Forældelse

For aftalen om forsikring gælder de almindelige forældelsesregler, herunder specielt Forsikringsaftaleloven.

3.2. Klagemuligheder

Er forsikringstager/den forsikrede uenig i Skandias sagsbehandling eller en afgørelse truffet af Skandia, skal forsikringstager/den forsikrede først klage skriftligt til Skandias juridiske afdeling:

Skandia
Østbanegade 135
2100 København Ø
Att.: Jura

Modtager forsikringstager/den forsikrede efterfølgende ikke en begrundelse, som er tilfredsstillende, kan der klages skriftligt til Ankenævnet for Forsikring mod et mindre gebyr:

Ankenævnet for Forsikring
Anker Heegaards Gade 2
1572 København V

Forsikringstager/den forsikrede skal udfylde et særligt klageskema, der kan hentes på ankeforsikring.dk.

3.3. Kundeoplysninger

Skandia indhenter og behandler de oplysninger om forsikringstager/den forsikrede, som er nødvendige for at administrere og rådgive om pensions- og forsikringsforhold. Skandia registrerer blandt andet de oplysninger, som forsikringstager/den forsikrede giver til Skandia.

Skandia videregiver kun oplysninger om forsikringstager/den forsikrede, hvis det er tilladt i medfør af lovgivning, eller hvis Skandia har indhentet samtykke hertil.

Forsikringstager/den forsikrede kan få oplyst, hvilke oplysninger Skandia ligger inde med ved skriftlig henvendelse til:

Skandia
Østbanegade 135
2100 København Ø
Att.: Jura

3.4. Fortrydelsesret

For individuelle aftaler om forsikring, som fx en fortsættelsesforsikring eller forsikring knyttet til en privat pensionsordning, gælder en fortrydelsesret. Det betyder, at forsikringstager kan fortryde en individuel indgået aftale om forsikring efter reglerne i Forsikringsaftaleloven.

3.4.1. Fortrydelsesfrist

Ved individuelle fortsættelsesforsikringer er fortrydelsesfristen 14 dage. Ved forsikring knyttet til en oprettelse af en privat pensionsordning er fortrydelsesfristen 30 dage. Fristen regnes som udgangspunkt fra den dag, aftalen er indgået.

Forsikringstager har efter reglerne i Forbrugerftaleloven krav på at få en række oplysninger, bl.a. om fortrydelsesretten og om den bestilte tjenesteydelse. Fortrydelsesfristen

regnes fra den dag, hvor aftalen er indgået, og forsikringstager har modtaget forsikringsbetingelserne, hvor fortrydelsesretten er beskrevet.

Udløber fortrydelsesfristen på en helligdag, lørdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan forsikringstager vente til den følgende hverdag.

3.4.2. Fortrydelse skal ske skriftligt

Inden fortrydelsesfristen udløber skal forsikringstager underrette Skandia skriftligt om, at aftalen er fortrudt ved at sende et brev eller en e-mail til:

Skandia Link Livsforsikring A/S
Østbanegade 135
2100 København Ø
CVR-nummer: 20952237

E-mail: skandia@skandia.dk

Underretter forsikringstager Skandia i et brev, er det tilstrækkeligt, at brevet er sendt inden fristens udløb. Skandia kan kræve dokumentation for rettidig fortrydelse.