

PFA Pensions forsikringsbetingelser - 1. januar 2008

For forsikringen gælder de bestemmelser, der er indeholdt i lov om forsikringsaftaler og lov om finansiel virksomhed samt dansk rets almindelige regler, medmindre andet er bestemt i forsikringsbetingelserne eller i forsikringsaftalen. Forsikringen er underlagt de til enhver tid gældende bestemmelser fra statens tilsynsmyndighed.

A Generelle betingelser

§ 1. Virkeområde

Disse forsikringsbetingelser "PFA Pensions forsikringsbetingelser - 1. januar 2008" gælder for forsikringer, der er oprettet i PFA Pension, forsikringsaktieselskab.

Stk. 2. Forsikringsbetingelserne kan tillige gælde for forsikringer, der er oprettet i andre pensions- og livsforsikringsselskaber i PFA-koncernen.

Stk. 3. Er forsikringen led i ansættelsesforhold, kan forsikringsbetingelserne være fraveget ved aftale mellem arbejdsgiveren og/eller arbejdstageren og PFA Pension.

Stk. 4. For gruppelivsforsikringer gælder særlige forsikringsbetingelser.

§ 2. Forsikringsaftalen

Forsikringsaftalen indgås på grundlag af en skriftlig anmodning om forsikring samt attester og erklæringer, der efter PFA Pensions skøn er nødvendige. Dette gælder også ved genoptagelse af præmiebetalingen, forhøjelser og øvrige ændringer.

Stk. 2. Som dokumentation for aftalen udstedes en police, et pensionsbevis eller anden skriftlig bevislighed. Aftalens indhold fremgår heraf og af PFA Pensions trykte forsikringsbetingelser samt eventuelle underliggende regulativer og skriftlige aftaler, under ét benævnt forsikringsaftalen.

Stk. 3. Ved forsikrede forstås den, på hvis liv og helbred forsikringen tegnes.

Stk. 4. Ved forsikringstageren forstås den, som indgår aftalen med PFA Pension. Er forsikringen led i ansættelsesforhold, anses forsikrede dog som forsikringstager.

Stk. 5. Forsikringstageren kan indsætte begunstigede, jævnfør stk. 6. For at dette kan være gyldigt, skal det ske skriftligt til PFA Pension. Det samme gælder for ændring og tilbagekaldelse.

Stk. 6. Ved en begunstiget forstås den, som ved forsikringstagerens død overtager rettighederne, herunder modtager forsikringsydelsen, medmindre forsikringsaftalen bestemmer andet.

Stk. 7. Er ikke andet aftalt med PFA Pension, er begunstigede forsikrede "nærmeste pårørende", jævnfør lov om forsikringsaftaler. Det er angivet i policen.

a. Hvis din police oprindeligt trådte i kraft før 1. januar 2008 skal "nærmeste pårørende" forstås som forsikrede ægtefælle/registreret partner, eller hvis en sådan ikke efterlades, livsarvinger (børn eller disses efterkommere), eller hvis sådanne heller ikke efterlades, arvinger ifølge testamente, eller hvis et sådant ikke efterlades, arvinger ifølge loven.

b. Hvis din police oprindeligt trådte i kraft den 1. januar 2008 eller senere skal "nærmeste pårørende" forstås som forsikrede ægtefælle/registreret partner, eller hvis en sådan ikke efterlades, samlever i ægteskabslignende forhold, hvis I ved dødsfaldet bor sammen og enten har/venter/har haft barn sammen eller har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet, eller hvis en sådan ikke efterlades, livsarvinger (børn eller disses efterkommere), eller hvis sådanne heller ikke efterlades, arvinger ifølge testamente, eller hvis et sådant ikke efterlades, arvinger ifølge loven.

§ 3. Urigtige oplysninger

Er der afgivet urigtige eller mangelfulde oplysninger i nogen af de i § 2, stk. 1 nævnte dokumenter, gælder reglerne i lov om forsikringsaftaler, hvorefter forsikringsdækningen kan bortfalde helt eller delvist.

§ 4. Tidspunktet for forsikringsdækningens indtræden

Forsikringen dækker fra det tidspunkt, PFA Pension har antaget forsikringen uden forbehold. Andet tidspunkt kan aftales. Har PFA Pension taget forbehold, dækker forsikringen først fra det tidspunkt, forsikringstageren har afsendt accept på PFA Pensions tilbud.

Stk. 2. For indskudsbetalte forsikringer kan forsikringsdækningen gøres betinget af, at indskuddet er modtaget i PFA Pension.

§ 5. Indskrænkning i forsikringsdækningen

Forsikringsaftalen skal have bestået uafbrudt i et år for at dække dødsfald og invaliditet, der er en følge af forholdene under punkt a.-d. Dækning kan even-

tuelt indtræde tidligere efter skriftlig aftale med PFA Pension.

- a. Selvmord eller selvmordsforsøg
- b. Rejser til eller ophold i områder uden for Danmark, hvor risikoen for dødsfald og invaliditet er forøget på grund af krigstilstand, borgerkrig, epidemier eller andre omstændigheder, der i risikomæssig henseende kan sidestilles hermed
- c. Deltagelse i ekspeditioner til farlige områder, bjergbestigning, motorvæddeløb eller anden farlig sport eller deltagelse i foretagender, der i farlighed kan sidestilles hermed
- d. Deltagelse i flyvning - bortset fra flyvning som passager i offentlig godkendt lufttrafik.

Stk. 2. Forsikringsdækningen omfatter ikke dødsfald og invaliditet, der er en følge af krigstjeneste inden for det danske forsvar eller efter den danske regerings ordre, medmindre forsikringsaftalen har bestået uafbrudt i de sidste seks måneder før krigen.

Stk. 3. Deltagelse i anden krigstjeneste end nævnt i stk. 2 er aldrig omfattet af forsikringsdækningen.

Stk. 4. Opstår der krigstilstand eller anden fareforøvelse af tilsvarende art på dansk område, gælder der særlige regler for forsikringsdækningen og præmieberegningen. Disse regler findes i PFA Pensions regulativ for krigsrisiko, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

§ 6. Forsikringens værdi

Opgørelse af forsikringens værdi inklusive eventuel bonus sker i henhold til regler i det til enhver tid gældende "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat", der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed. Regulativet udleveres efter ønske.

§ 7. Tilbagekøb

Forsikringen kan i særlige tilfælde ophæves mod kontant godtgørelse. Reglerne herom findes i "Betingelser for tilbagekøb".

§ 8. Udbetaling af forsikringsydelse

Før udbetaling kan finde sted, oplyser PFA Pension, hvilken dokumentation der er nødvendig for betalingspligten. Den berettigede skal for egen regning fremskaffe denne dokumentation.

Stk. 2. I udbetalingen fratrækkes de afgifter og skatter, som PFA Pension skal indbetale til myndighederne i henhold til gældende lov.

§ 9. Låne- og dispositionsmuligheder

Forsikringsaftaler i ansættelsesforhold kan ikke belånes, transporteres eller benyttes til sikkerhedsstillelse.

Stk. 2. Forsikringsaftalelovens bestemmelser vedrørende livsforsikrings omsættelighed (negotabilitet) finder ikke anvendelse på dokumentationen for forsikringsaftalen. Forsikringsaftalen er ikke et værdipapir, og tredjemands ihændehavelse heraf giver ikke rettigheder mod PFA Pension. Dispositioner over forsikringsaftaler skal meddeles til og anerkendes skriftligt af PFA Pension for at kunne gøres gældende mod PFA Pension. Hvis dokumentationen for forsikringsaftalen bortkommer, udstedes efter anmodning ny dokumentation for forsikringsaftalen uden mortifikation. Udbetaling af ydelser eller af tilbagekøbsværdi kan ske uden indsendelse af dokumentationen for forsikringsaftalen.

§ 10. Tavshedspligt

Enhver medarbejder i PFA-koncernen har ubetinget tavshedspligt over for uvedkommende med hensyn til forhold, som medarbejderen får kendskab til under ansættelsen i PFA-koncernen.

Stk. 2. Tavshedspligten gælder også efter, at medarbejderen er fratrådt PFA-koncernen.

§ 11. Klageadgang

Forsikringstageren kan klage over PFA Pensions afgørelser til Ankenævnet for Forsikring, Anker Heegårds Gade 2, Postboks 360, 1572 København V. Klagen skal indsendes på et særligt skema, som fås hos PFA Pension, Ankenævnets sekretariat eller Forbrugerrådet.

Hvis policen omfatter komplementære ydelser, gælder følgende:

§ 12. Ændring af betingelser og tarif

PFA Pension kan ændre forsikringsbetingelser og tarif for invalidepension og præmiefritagelse ved invaliditet med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

Stk. 2. Ændringer vil blive meddelt skriftligt til forsikringstager.

Stk. 3. Ved skærpelse af forsikringsbetingelserne og ved tarifændringer, som medfører højere præmie for ordningen, kan forsikringstager opsiges forsikringen med 30 dages varsel, når opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om ændringen.

§ 13. Oplysning om erhverv

Invalidepension og præmiefritagelse ved invaliditet er etableret under hensyn til forsikredes erhverv. Ændring af erhverv skal altid meddeles PFA Pension. Manglende meddelelse kan medføre reduktion af invalidedækningen.

Stk. 2. I forbindelse med erhvervs- eller stillingsskift kan PFA Pension opsiges forsikringen uden varsel, hvis PFA Pension ikke ønsker at tegne forsikring for det pågældende erhverv.

B Betingelser vedrørende præmiebetalingen

§ 1. Præmiebetaling

Præmien forfalder forud på de forfaldsdage, der er fastsat i forsikringsaftalen. PFA Pension opkræver præmien på den adresse her i landet, som forsikringstager har opgivet. Ved ophold uden for Danmark må forsikringstager selv sørge for at betale præmien.

Stk. 2. Betales første præmie ikke, ophører forsikringen syv dage efter påkrav om betaling.

Stk. 3. Betales en senere præmie ikke, kan PFA Pension opsige forsikringen med den virkning, at den ophører, hvis præmien ikke er betalt senest 21 dage efter opsigelsen. Hvis forsikringen har en tilbagekøbsværdi som præmiefri police (fripolice), kan PFA Pension meddele, at forsikringsdækningen bliver nedsat, hvilket vil ske, hvis præmien ikke er betalt senest 21 dage efter meddelelsen, dog tidligst tre måneder efter forfaldsdagen.

Stk. 4. Er det aftalt, at andre end forsikrede skal betale præmie til PFA Pension, kan forsikringen ophøre, eller forsikringsdækningen kan nedsættes, hvis præmien ikke betales. PFA Pension giver forsikrede meddelelse om manglende præmiebetaling. PFA Pension hæfter ikke for betaling af den forfaldne præmie.

Stk. 5. Der bliver beregnet morarenter for præmier, der bliver betalt senere end en måned efter forfaldsdagen, men inden forsikringsdækningen er nedsat.

Stk. 6. Efter aftale kan PFA Pension give henstand med at betale præmien. Forsikringstageren skal fremsætte ønske om dette, inden forsikringsdækningen er nedsat.

§ 2. Præmiebetalingen ophører

Præmiebetalingen ophører på det tidspunkt, der er fastsat i forsikringsaftalen.

Stk. 2. Dør forsikrede før dette tidspunkt, ophører præmiebetalingen ved udgangen af den måned, hvori dødsfaldet indtræder. I de tilfælde, hvor der bliver tilkendt præmiefritagelse ved invaliditet eller invalidepension, ophører præmiebetalingen ved udgangen af den måned, hvori præmiefritagelsen begynder, eller invalidepensionen kommer til udbetaling.

Stk. 3. Præmier, der er eller bliver betalt efter det tidspunkt, hvor betalingen skal ophøre, bliver tilbagebetalt.

§ 3. Præmiebetalingen indstilles/genoptages

Indstilles præmiebetalingen før det tidspunkt, der er fastsat i forsikringsaftalen, bliver forsikringsdækningen opretholdt i fuldt omfang i tre måneder. Derefter fortsætter forsikringen som præmiefri forsikring (fripolice) med nedsat forsikringsdækning, medmindre andet er aftalt med PFA Pension. Beregningen sker efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

Stk. 2. Når den præmiefri forsikring ikke har nogen tilbagekøbsværdi, bliver forsikringen hævet uden erstatning, medmindre andet er aftalt med PFA Pension.

Stk. 3. Præmiebetalingen kan senere genoptages efter nærmere aftale med PFA Pension, jævnfør § 2, stk. 1 i "Generelle betingelser".

C Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse

§ 1. Definition af invaliditet/erhvervsevnetab

Ret til fuld invalidepension og/eller fuld præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 2. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykkestilfælde nedsat til halvdelen, er forsikrede berettiget til halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres med præmiebetaling eller omskrives til præmiefri forsikring, jævnfør "Betingelser vedrørende præmiebetalingen", § 3, og for denne del gælder reglerne i stk. 1.

Stk. 3. Halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse kan kun ydes på forsikringer, der har denne dækning angivet i forsikringsaftalen.

Stk. 4. Engangsbeløb ved invaliditet, herunder udbetaling som ratepension, udbetales kun, hvis erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller derunder, og denne nedsættelse er varig.

Stk. 5. En ydelsesberettiget nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at tjene mere end en tredjedel respektive halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hen-

syn til forsikredes tidligere og nuværende helbreds-tilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Stk. 6. Forsikrede har ikke ret til fuld eller halv invalidepension og/eller præmiefritagelse under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 7. Forsikrede må ikke med forsæt have forvoldt forsikringsbegivenheden.

§ 2. Anmeldelse af invaliditet

Forsikrede skal indsende en ansøgning, og den behandlende læge skal udstede og indsende en attest. Begge dele udfærdiges på blanketter, der udleveres af PFA Pension.

Stk. 2. PFA Pension kan ved ansøgning om invalidepension og/eller præmiefritagelse kræve, at der udfyldes en revisorerklæring m.v., hvis forsikrede har indflydelse på fastsættelsen af sin egen pensionsgivende løn. Hvis den pensionsgivende løn på revisorerklæringen m.v. er lavere end den pensionsgivende løn, som PFA Pension har fået oplyst, så vil en evt. udbetaling af invalidepension og/eller præmiefritagelsen tage udgangspunkt i den pensionsgivende løn ifølge revisorerklæringen m.v.

§ 3. Dokumentation

PFA Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikredes erhvervsevne er nedsat i ydelsesberettiget grad, og kan forlange de oplysninger, som PFA Pension anser for nødvendige til bedømmelse heraf. Desuden er forsikrede forpligtet til at lade sig undersøge af læger, som anvises af PFA Pension.

Stk. 2. Dækkes udgifterne ikke af anden forsikring, betaler PFA Pension alle udgifter i forbindelse med helbredsundersøgelser, der efter PFA Pensions skøn er nødvendige til bedømmelse af invaliditeten.

§ 4. Ikrafttræden og ophør af invalidepension og/eller præmiefritagelse

Udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse træder i kraft den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i tre måneder. Præmiebetalingen ophører efter bestemmelserne i § 2 i "Betingelser vedrørende præmiebetalingen".

Stk. 2. Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af invalidepension og/eller ydelse af præmiefritagelse ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af invalidepension med dertil hørende præmiefritagelse med indtil tre måneders varsel. Er der alene ydet præmiefritagelse, ophører denne med en måneds varsel.

Stk. 3. Tilsagnet om at yde halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse gælder for et kalenderår ad gangen. Tilsagnet kan bortfalde med tre måneders skriftligt varsel, hvis forholdene kræver dette. **Men allerede tilkendt halv invalidepension og/eller halv præmiefritagelse bortfalder først, når betingelserne for disse ydelser ifølge § 1 ikke længere er til stede.**

§ 5. Udbetaling af engangsbeløb ved invaliditet

For at engangsbeløb ved invaliditet kan udbetales, skal erhvervsevnen være nedsat til en tredjedel eller derunder, og nedsættelsen skal efter PFA Pensions skøn være varig. Det skal således være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen - trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse - er og fortsat må anses at ville være nedsat til en tredjedel eller derunder.

Stk. 2. Engangsbeløb ved invaliditet kan tidligst udbetales et år efter invaliditetens indtræden. Det er forudsat, at invaliditeten har været uafbrudt i et år, og at forsikrede er i live et år efter invaliditetens indtræden.

§ 6. Indskrænkning af PFA Pensions ansvar

Der henvises til § 3 i "Generelle betingelser" om urigtige oplysninger.

§ 7. Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden - den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen - skal ske i forsikringstiden.

D Betingelser for tilbagekøb (ophævelse mod kontant godtgørelse)

§ 1. Forsikringer i ansættelsesforhold

I det omfang det er aftalt mellem den enkelte arbejdsgiver og PFA Pension, har PFA Pension tilladelse til at tilbagekøbe en forsikring i de i stk. 2-7 nævnte tilfælde. Der kan aftales et enkelt tilfælde eller flere ved forsikringens oprettelse eller senere.

Stk. 2. En forsikringstager, som tager varigt ophold i udlandet uden tilknytning til dansk virksomhed, kan ophæve forsikringen mod fornøden dokumentation.

Stk. 3. En forsikringstager, som er udenlandsk statsborger og bosætter sig i sit hjemland, kan ophæve forsikringen mod fornøden dokumentation.

Stk. 4. En forsikringstager, som får ansættelse som tjenestemand i stat eller kommune, kan overføre tilbagekøbsværdien til køb af yderligere pensionsalder efter reglerne i tjenstemandspensionsloven.

Stk. 5. En forsikringstager, som fratræder sin stilling, kan ophæve forsikringen, når der er forløbet mindst et år efter fratrædelsen, og forsikringstageren på tilbagekøbstidspunktet:

- a. ikke er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen, og
- b. ikke har ansættelse i en tjenstemandsstilling i stat eller kommune, der er forbundet med pensionsret (herunder også som aspirant eller på prøve), og
- c. ikke har ansættelse i en stilling, hvor den pågældende er optaget eller skal optages i en pensionskasse eller pensionsforsikringsordning med løbende ydelser, og
- d. ikke har ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil deltage i præmiebetalingen på den medbragte forsikring.

Stk. 6. En forsikringstager kan ophæve forsikringen straks efter fratrædelsen. Forsikringen må dog ikke efter omskrivning til præmiefri forsikring, jævnfør "Betingelser vedrørende præmiebetalingen", § 3, omfatte forsikringsydelser, hvis størrelse på tilbagekøbstidspunktet overstiger de til enhver tid gældende grænser, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

Stk. 7. En forsikringstager kan ophæve forsikringen straks efter fratrædelsen uanset forsikringsydelsernes størrelse. Omfatter forsikringen løbende livsbetingede ydelser, kan tilbagekøb af disse ydelser dog ikke finde sted, hvis forsikringstageren er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen.

Stk. 8. Er ingen af tilfældene aftalt, **kan forsikringen ikke tilbagekøbes.**

§ 2. Forsikringer uden for ansættelsesforhold (erhvervet for privat indbetaling)

En forsikringstager kan til enhver tid ophæve forsikringen. Visse forsikringstyper kan være undtaget.

Stk. 2. Tilbagekøb kan dog ikke finde sted, hvis forsikrede er fyldt 67 år eller har nået det tidspunkt for pensionering, der er fastsat i forsikringsaftalen.

Stk. 3. Forbeholdet i stk. 2 gælder ikke:

- a. hvis forsikrede tager varigt ophold i udlandet, eller
- b. hvis forsikringen efter omskrivning til præmiefri forsikring, jævnfør "Betingelser vedrørende præmiebetalingen", § 3, ikke omfatter forsikringsydelser, hvis størrelse på tilbagekøbstidspunktet overstiger de til enhver tid gældende grænser, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed, eller
- c. hvis forsikringsydelsen under alle omstændigheder kommer til udbetaling.

§ 3. Fælles bestemmelser

Tilbagekøbsværdien beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

Stk. 2. For forsikringer, hvor der er tilkendt præmiefritagelse ved invaliditet, beregnes tilbagekøbsværdien, som om erhvervsevnen var genvundet på tilbagekøbstidspunktet, jævnfør § 4, stk. 3 i "Betingelser for invalideydelse og præmiefritagelse".

Stk. 3. Tilbagekøbsværdien udbetales til forsikringstager, hvis der ikke er truffet anden aftale med den enkelte arbejdsgiver, der har deltaget i præmiebetalingen, og PFA Pension. I udbetalingen fratrækkes de afgifter og skatter, som PFA Pension skal indbetale til myndighederne i henhold til gældende lov.

Stk. 4. Tilbagekøb kan gøres betinget af, at forsikrede og andre, på hvis liv forsikringen er tegnet, præsterer helbredsoplysninger, der efter PFA Pensions skøn er tilfredsstillende. Udgifter til eventuelle lægeattester afholdes af PFA Pension.

Stk. 5. Reglerne om tilbagekøb kan af PFA Pension fraviges, så længe der betales ekstrapræmie i hen-

hold til PFA Pensions regulativ for krigsrisiko, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

E Betingelser for kollektiv ægtefælle-/samleverpension

§ 1. Ægtefælle/registreret partner/fraskilt ægtefælle

En ægtefælle er berettiget til ægtefælle-/samleverpension, hvis ægteskabet er indgået før forsikredes fyldte 67. år. Ægteskabet skal på dødsfaldstidspunktet have bestået i tre måneder, undtagen hvis døden skyldes et ulykkestilfælde eller en akut infektionssygdom.

Stk. 2. De samme rettigheder, der er tillagt ægtefæller, gælder for registrerede partnere.

Stk. 3. En mandlig registreret partners ret til ægtefælle-/samleverpension indtræder dog først, når en fraskilt hustru ret til ægtefælle-/samleverpension er bortfaldet, jævnfør stk. 5.

Stk. 4. En fraskilt ægtefælle er ikke berettiget til ægtefælle-/samleverpension.

Stk. 5. En fraskilt kvinde kan dog have bevaret ret til ægtefælle-/samleverpension i henhold til lovgivning herom.

Stk. 6. De samme rettigheder, der er tillagt kvinder i henhold til enkepensionsloven, gælder for fraskilte ægtefæller/registrerede partnere, jævnfør dog stk. 7.

Stk. 7. Anmelder en fraskilt ægtefælle/registreret partner ret til ægtefælle-/samleverpension i henhold til stk. 6, og er forsikringsaftalen med PFA Pension indgået før 1. maj 1992, må dette ikke forringe forsikredes eller dennes ægtefælles/registreret partners rettigheder.

§ 2. Overgangsregler for forsikringer, tegnet med kollektiv enkepension før 1. november 1969 respektive 1. juli 1982

En fraskilt kvinde må ikke få forringet sin ret til ægtefælle-/samleverpension som følge af, at aldersgrænsen i § 1, stk. 1 blev forhøjet fra 60 til 65 år 1. november 1969 og til 67 år 1. juli 1982.

Stk. 2. En ægtefælle er derfor ikke berettiget til ægtefælle-/samleverpension, hvis:

- a. forsikrede efterlader sig fraskilt hustru, som har bevaret ret til ægtefælle-/samleverpension, og

- b. skilsmissen har fundet sted før 1. november 1969 respektive 1. juli 1982, og
- c. forsikrede har indgået nyt ægteskab efter de nævnte tidspunkter, og
- d. forsikrede var fyldt 60 år respektive 65 år eller var pensioneret på tidspunktet for nyt ægteskab.

§ 3. Samlever

En samlever er berettiget til ægtefælle-/samleverpension, hvis der ikke er pensionsberettigede efter reglerne i §§ 1 og 2. En samlever defineres som en person:

- a. med hvem forsikrede kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, og
- b. som i et af forsikrede senest tre måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge loven ville være tilkommet en ægtefælle, og
- c. som har haft fælles bopæl med forsikrede i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med forsikrede i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig eller
- d. der på tidspunktet for dødsfaldet levede sammen på fælles bopæl med afdøde eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde.

Stk. 2. En samlever er dog kun berettiget til ægtefælle-/samleverpension, hvis stk. 1 punkt a er opfyldt før forsikredes fyldte 67. år, og forsikrede før sit fyldte 67. år har oprettet det i stk. 1 punkt b nævnte testamente, og den i stk. 1 punkt c og d nævnte fælles bopæl er etableret før forsikredes fyldte 67. år.

Stk. 3. Kun én samlever kan være berettiget til ægtefælle-/samleverpension. Hvis flere personer opfylder betingelserne i stk. 1 og 2, er den pensionsberettigede den af personerne, der senest er blevet oprettet testamente til fordel for.

F Betingelser for børnepension

§ 1. Berettigede til børnepension er:

- a. Forsikredes biologiske børn
- b. Forsikredes stedbørn (ægtefælles/registreret partners børn)
- c. Forsikredes adoptivbørn.

Stk. 2. Bortadopteret børn er ikke berettigede til børnepension.

§ 2. Berettigede til børnepension/yderligere børnepension ved begge forældres død er:

- a. Forsikredes biologiske børn, når begge biologiske forældre er døde. Børnene er desuden berettigede til pensionen allerede ved forsikredes død, hvis forsikrede ved dødsfaldet alene havde forældremyndigheden, og denne ikke ved dødsfaldet tillægges moderen respektive faderen
- b. Forsikredes stedbørn, når forsikrede og dennes ægtefælle/registreret partner er døde

- c. Forsikredes adoptivbørn, når begge adoptivforældre er døde. Børnene er desuden berettigede til pensionen allerede ved forsikredes død, hvis forsikrede har adopteret alene, og der ikke er tale om ægtefællens børn.

Stk. 2. Bortadopteret børn er ikke berettigede til børnepension.

§ 3. Supplerende betingelser vedrørende individuel børnepension

Hvis børnepensionen ikke er en kollektiv børnepension, der automatisk omfatter alle forsikredes børn, skal hvert enkelt barn skriftligt være anmeldt til PFA Pension for at være berettiget til børnepension.

Stk. 2. Individuel børnepension kan omfatte forsikredes biologiske børn, stedbørn og adoptivbørn, som anført i § 1, stk. 1, samt forsikredes samlevers børn. Ved samlevers forstås i denne bestemmelse en person, der har fælles bopæl med forsikrede ved oprettelse af den individuelle børnepension.

G Betingelser for særlige kollektive forsikringsydelser

§ 1. Udbetaling

Det er en betingelse for udbetaling af disse forsikringsydelser, at der ikke er personer, som er berettiget til udbetaling af ægtefælle-/samleverpension efter reglerne i "Betingelser for kollektiv ægtefælle-/samleverpension".

§ 2. Reduktion af ægtefælle-/samleverpension

Ægtefælle-/samleverpension bliver reduceret, hvis der udbetales en kollektiv livsbetinget forsikringsydelse, som er betinget af, at der ikke er personer, der er berettiget til ægtefælle-/samleverpension. Reduktionen beregnes efter de til enhver tid gældende regler, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

H Betingelser for KundeKapital®

§ 1. KundeKapital®

En forsikring er omfattet af KundeKapital®, hvis det fremgår af policen, tillæg eller bilag til policen. KundeKapital® består af Individuel KundeKapital® og Kollektiv KundeKapital®. Individuel KundeKapital® er den del af KundeKapital®, som hører til forsikringstagerens forsikring, mens Kollektiv KundeKapital® er et beløb, som PFA Pension har overført fra egenkapitalen til KundeKapital®.

Stk. 2. KundeKapital® indgår på lige fod med egenkapitalen i basiskapitalen, som er den kapital, der skal dække for eventuelle tab i PFA Pension. KundeKapital® kan derfor bl.a. blive reduceret ved dækning af tab på forsikringsdriften.

§ 2. Overførsel til Individuel KundeKapital®

PFA Pension opbygger Individuel KundeKapital® ved at overføre en del af forsikringernes andel af de fordelte realiserede resultater eller positive delelementer af forsikringernes andel af de realiserede resultater. Størrelsen af opbygningen svarer til en andel af indbetalingerne til forsikringen efter arbejdsmarkedsbidrag og fradrag af præmie til gruppedækninger - herunder solidarisk dækning, PFA Kritisk Sygdom, PFA Helbredssikring og gruppelivsforsikring. Der bliver kun opbygget Individuel KundeKapital® i forbindelse med indbetalinger.

Stk. 2. Den sats for overførsel til Individuel KundeKapital®, som PFA Pension til enhver tid anvender, fremgår af det tekniske grundlag. PFA Pension kan uden varsel ændre satsen fremadrettet, herunder sætte den til nul, ved at anmelde det til Finanstilsynet.

§ 3. Forrentning af KundeKapital®

I løbet af året bliver Individuel KundeKapital® forrentet med en rente, som fastsættes månedligt forud. Forrentning af KundeKapital® opgøres årligt og svarer til den årlige forrentning af egenkapitalen. Forrentningen af egenkapitalen kan være positiv eller negativ.

§ 4. Kollektiv KundeKapital®

PFA Pension har overført et beløb fra egenkapitalen til Kollektiv KundeKapital®. Kollektiv KundeKapital®, inklusive forrentning og eventuelle nye overførsler fra egenkapitalen, fordeles over en årrække til de forsikringer, der er omfattet af Individuel KundeKapital®. Det sker i hovedtræk ved:

- at sikre en mindste forrentning af Individuel KundeKapital®.
- at dække eventuelle tab, som Individuel KundeKapital® påføres.

PFA Pension kan beslutte en endelig fordeling af Kollektiv KundeKapital®.

§ 5. Overførsel af Individuel KundeKapital®

PFA Pension overfører beløb fra Individuel KundeKapital® til forsikringens depot senest samtidig med, at der sker udbetalinger fra forsikringen, og følger fortsat det til enhver tid gældende "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat". Ved tilbagekøb m.v gælder der særlige regler - læs nedenfor.

§ 6. Tilbagekøb m.v.

Ved tilbagekøb udbetaler PFA Pension Individuel KundeKapital® sammen med forsikringens depot. Der gælder særlige regler ved delvis tilbagekøb, eller hvis forsikringen bliver ophævet, uden at PFA Pension udbetaler forsikringsydelse eller tilbagekøbsværdi.

Stk. 2. Der kan ikke disponeres særskilt over Individuel KundeKapital®.

§ 7. Betingelserne for KundeKapital® kan ændres

PFA Pension kan til enhver tid ændre betingelserne i § 1 til § 7. De detaljerede regler for KundeKapital® er beskrevet i det til enhver tid gældende "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat", som PFA Pension har anmeldt til Finanstilsynet. KundeKapital® skal til enhver tid opfylde kravene for særlige bonusansættelser (type B) i lov om finansiel virksomhed.