

Forsikringsbetingelser den 1. januar 2008

Gruppeliv

§ 1. Forsikringsaftalen

Forsikringsaftalen består af gruppelivsaftalen og nedenstående almindelige forsikringsbetingelser gældende fra 1. januar 2008, der gælder i tilslutning til gruppelivsaftaler, der er oprettet i PFA Pension.

Stk. 2. Bestemmelserne i de almindelige forsikringsbetingelser kan være fraveget ved bestemmelser, der skriftligt er anført i gruppelivsaftalen og som er aftalt mellem PFA Pension og forsikringstageren, jævnfør § 3 c.

Stk. 3. Lov om forsikringsaftaler gælder som supplerende aftalegrundlag, hvis loven ikke er fraveget ved bestemmelser i forsikringsaftalen.

§ 2. Gruppelivsaftalen

Gruppelivsaftalen indeholder de overordnede bestemmelser om de gruppelivsberettigede, disses indtræden og udtræden af ordningen samt forsikringsdækningens omfang med videre.

Stk. 2. Gruppelivsaftalen kan omfatte følgende forsikringsdækninger:

- a) Dækning ved gruppemedlemmets død, jævnfør § 7
- b) Dækning ved gruppemedlemmets invaliditet, jævnfør §§ 8 og 9
- c) Dækning ved gruppemedlemmets alderspensionering, jævnfør § 10
- d) Dækning ved medforsikredes død (ægtefælledækning), jævnfør § 11.

§ 3. Betydning af udtryk anvendt i forsikringsaftalen

Ved de i gruppelivsaftalen og de almindelige forsikringsbetingelser anvendte udtryk forstås:

a) Børn omfattet af børnesum/børnerente

Gruppemedlemmets biologiske børn eller adoptivbørn, når forsikringsaftalen indeholder bestemmelse om udbetaling af børnesum eller børnerente, samt – under samme forudsætning – ægtefælles biologiske børn og adoptivbørn. Ligestillet hermed er en samlevers biologiske børn eller adoptivbørn, når betingelserne under § 4 er opfyldt.

Retten til børnesum for et barn, der ikke er gruppemedlemmets biologiske barn eller adoptivbarn, bortfalder fra det tidspunkt, hvor ægteskabet ophører som følge af separation eller skilsmisse, eller hvor samlivsforholdet anses for afbrudt i medfør af § 4, stk. 2; men retten påvirkes ikke af, at ægteskabet/samlivsforholdet er ophørt som følge af dødsfald.

Retten til børnesum under en eventuel ægtefælledækning indtræder og ophører efter bestemmelserne i § 11, stk. 4.

b) Forsikrede

Det gruppemedlem på hvis liv og helbred forsikringen tegnes.

c) Forsikringstageren

Den virksomhed, forening eller organisation, eller lignende, som PFA Pension har indgået gruppelivsaftalen med. PFA Pension kan med fuld gyldighed for gruppemedlemmerne træffe aftale med forsikringstageren om alle spørgsmål vedrørende forsikringsaftalen. Det enkelte gruppemedlem, jævnfør pkt. e, er dog berettiget til at aftale individuelle bestemmelser med PFA Pension om begunstiggelse.

d) Forsikringstiden

Omfatter perioden fra gruppemedlemmets respektive medforsikrede ægtefælle/samlevers indtræden under gruppelivsaftalen og indtil udtræden sker efter forsikringsaftalens bestemmelser eller som følge af gruppelivsaftalens bestemmelser eller som følge af gruppelivsaftalens ophør eller individuelt ifølge aftale.

e) Gruppemedlemmer

De personer, der ifølge gruppelivsaftalen mellem PFA Pension og forsikringstageren er indtrådt i aftalen som ejere af den aftalte forsikringsdækning.

f) Ægtefælledækning

Når gruppelivsaftalen omfatter udbetaling af forsikringssummen ved gruppemedlemmets ægtefælles død, jævnfør § 11 eller ved gruppemedlemmets samlevers død, jævnfør § 4.

g) Samliv/samlever

Omfatter såvel samliv mellem personer af samme køn som samliv mellem personer af forskelligt køn, når der ikke foreligger ægteskabshindringer.

h) Ægteskab/ægtefælle

Omfatter tillige registreret partnerskab/registreret partner.

§ 4. Samlivsforhold omfattet af forsikringsaftalen

Et gruppemedlems samlever er omfattet af en gruppelivsaftales ægtefælledækning, og samlevers biologiske børn og adoptivbørn er omfattet af en gruppelivsaftales børnedækning, hvis følgende betingelser er opfyldt.

Det samlevende par skal uafbrudt i de sidste to år forud for en af parternes død have haft fælles folke-registernoteret adresse, og parret skal uafbrudt i de sidste to år forud for dødsfaldet have levet i et ægte-skabslignende forhold, uden at der i dette tidsrum har foreligget ægteskabshindring efter lovgivningen.

§ 5. Indtræden af gruppelivsberettigede

Indtræden under gruppelivsftalens forsikringsdæk-ninger er betinget af, at der gives - efter PFA Pensi-ons skøn - tilfredsstillende risikoplysninger, herun-der oplysning om helbredsforhold. Bestemmelserne fremgår af gruppelivsftalen tillige med betingelserne for ændringer i den aftalte forsikringsdækning.

Stk. 2. Forsikringsdækningen begynder, når PFA Pen-sion uden forbehold har antaget forsikringen, med-mindre anden ikrafttrædelsesdato er aftalt eller fremgår af gruppelivsftalen.

Stk. 3. Hvis forsikringstageren eller forsikrede giver PFA Pension urigtige oplysninger ved indtræden under forsikringsaftalen eller ved ændring af forsik-ringsdækningen, er retsvirkningerne som anført i forsikringsaftalelovens §§ 4 -10.

§ 6. Undtagen risiko

Forsikringen dækker ikke skadetilfælde, der er en direkte følge af udløsning af atomenergi eller radio-aktive kræfter.

Stk. 2. Under krigstilstand, borgerlige uroligheder, oprør eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder forsikringsdækningen. Økonomiministeren træffer efter indstilling fra Fi-nanstilsynet bestemmelse om, hvorvidt den omtalte tilstand skal anses for indtrådt og i bekræftende fald om det tidspunkt, hvorfra fareforøgelser indtræden og ophør skal regnes.

Stk. 3. Uden for dansk område dækker forsikringen ikke invaliditet eller dødsfald, der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende operation, medmindre forsikrede eller de efterladte kan bevise, at skadetilfældet ikke er en følge deraf.

§ 7. Udbetaling ved gruppemedlemmets død

Gruppelivsftalens dødsfaldsdækning udbetales, hvis gruppemedlemmet afgår ved døden i forsikringsti-den, jævnfør § 3 d. Det fremgår af gruppelivsftalen, hvordan dødsfaldsdækningen påvirkes af eventuelle udbetalinger, der er en følge af gruppemedlemmets invaliditet eller alder.

Stk. 2. Medmindre andet særligt er meddelt PFA Pension af gruppemedlemmet eller fremgår af grup-pelivsftalen, jævnfør stk. 4, udbetales dødsfalds-dækningen til gruppemedlemmets "nærmeste pårø-rende".

a. Hvis forsikringen oprindeligt trådte i kraft før 1. januar 2008 skal nærmeste pårørende forstås som forsikredes ægtefælle, eller hvis en sådan ikke efterlades, livsarvinger (børn eller disses ef-terkommere), eller hvis sådanne heller ikke ef-

terlades, arvinger ifølge testamente, eller hvis et sådant ikke efterlades, arvinger ifølge loven.

b. Hvis forsikringen oprindeligt trådte i kraft den 1. januar 2008 eller senere skal nærmeste pårø-rende forstås som forsikredes ægtefælle, eller hvis en sådan ikke efterlades, samlever i ægte-skabslignende forhold, hvis de 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 efterla-des, livsarvinger (børn eller disses efterkomme-re), eller hvis sådanne heller ikke efterlades, ar-vinger ifølge testamente, eller hvis et sådant ik-ke efterlades, arvinger ifølge loven.

Stk. 3. Retten til dødsfaldsdækning bortfalder, hvis der ikke findes en berettiget ifølge gruppelivsfta-lens begunstigelsesbestemmelse, særligt begunsti-gelsesbestemmelse eller testamente. Dækningen bortfalder dog ikke, hvis gruppemedlemmet i øvrigt efterlader sig legale arvinger.

Stk. 4. Omfatter dødsfaldsdækningen børne-sum/børne-rente, jævnfør § 3 a, sker udbetalingen af disse ydelser som bestemt i gruppelivsftalen.

§ 8 - 11 Særlige bestemmelser for gruppelivsfta-ler, der omfatter udbetalinger ved invaliditet, opnået alder eller medforsikredes død (ægte-fælle dækning).

De i §§ 8 - 11 anførte bestemmelser finder kun anvendelse, hvis det af gruppelivsftalen frem-går, at en eller flere af disse forsikringsdæknin-ger er aftalt.

§ 8. Udbetaling af Invalidesum

Retten til udbetaling af invalidesum indtræder, når forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykke efter PFA Pensions skøn er varig nedsat. Erhvervsevnen skal før det 60. år være nedsat til en tredjedel af den fulde erhvervsevne. Efter det 60. år skal erhvervsevnen være ned-sat til halvdelen eller derunder af den fulde er-hvervsevne. PFA Pension vurderer erhvervsevnen selvstændigt og uafhængigt af offentlige myndighe-ders eventuelle vurdering, uanset baggrunden for myndighedernes vurdering, herunder ved tilkendelse af offentlig pension.

Stk. 2. Forsikrede har ikke ret til udbetaling af invali-desum under revalidering eller ansættelse i en stil-ling, 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 er-hvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 3. En forsikringsaftale, der omfatter invalide-sum, giver alene ret til udbetaling af invalidesum-men, hvis gruppemedlemmet skriftligt har fremsat anmodning overfor selskabet om udbetaling. Grup-

pemedlemmet skal på dette tidspunkt opfylde betingelserne anført under stk. 1.

Stk. 4. Er et gruppemedlem udtrådt af gruppeaftalen, eller er gruppeaftalen ophørt som følge af opsigelse eller af andre grunde, skal skriftlig skadeanmeldelse/anmodning om udbetaling være fremsat overfor PFA Pension inden seks måneder efter udløbet af forsikringstiden, jævnfør § 3 d. Ved udløbet af denne tidsfrist bortfalder retten til udbetaling af invalidesum for invaliditet, der ikke er anmeldt.

Stk. 5. Udbetalingen omfatter den invalidesum, der var gældende den dag, hvor gruppemedlemmet blev pensionsberettiget efter stk. 1.

Stk. 6. Når der er sket udbetaling efter stk. 5, ophører gruppemedlemmets ret til yderligere udbetaling af invalidesum.

§ 9. Udbetaling af invaliderente

En forsikringsaftale, der omfatter invaliderente, giver ret til udbetaling af forsikringsydelse, når gruppemedlemmets erhvervsevne i forsikringstiden på grund af sygdom eller ulykkestilfælde efter PFA Pensions skøn er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne. PFA Pension vurderer erhvervsevnen selvstændigt og uafhængigt af offentlige myndigheders eventuelle vurdering, uanset baggrunden for myndighedernes vurdering, herunder ved tilkendegivelse af offentlig pension.

Stk. 2. Nedsættelsen efter stk. 1 foreligger, når gruppemedlemmet efter PFA Pensions skøn ikke længere er i stand til - bedømt under hensyn til gruppemedlemmets nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse - at tjene mere end en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 3. Forsikrede har ikke ret til udbetaling af invaliderente 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 en tredjedel af den fulde erhvervsevne, og forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 4. Invaliderenten udbetales fra den dato, hvor erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i tre måneder, dog tidligst fra den dato, hvor anmodning om udbetaling skriftligt fremsættes overfor PFA Pension. Udbetalingen sker månedvis forud til gruppemedlemmet, medmindre andet er bestemt i gruppelivsftalen.

Stk. 5. Udbetalingen ophører, når gruppemedlemmets erhvervsevne er genvundet i en sådan grad, at de anførte forudsætninger for udbetaling ikke længere er til stede, dog senest når gruppemedlemmet opnår den i gruppelivsftalen anførte ophørsalder.

§ 10. Udbetaling af udløbssum

En forsikringsaftale, der omfatter udløbssum, giver kun ret til udbetaling af den aftalte udløbssum, hvis gruppemedlemmet er indtrådt i gruppelivsftalen inden det fyldte 60. år.

Stk. 2. Udløbssummen udbetales til gruppemedlemmet på det tidspunkt mellem det 60. og 70. år, som er ophørsalder for medlemskab af gruppelivsftalen.

§ 11. Udbetaling af ægtefælledækning

Forsikringssummen udbetales, når forsikredes ægtefælle dør i forsikringstiden.

Stk. 2. Ophører ægteskabet som følge af separation eller skilsmisse, bortfalder retten til udbetalinger ved ægtefællens død fra separationens eller skilsmissens dato.

Stk. 3. Ophører ægteskabet som følge af gruppemedlemmets død før ægtefællen, bortfalder retten til udbetaling ved ægtefællens død, når der er forløbet 30 dage fra gruppemedlemmets død.

Stk. 4. Omfatter forsikringsaftalen en børnesum ved ægtefællens død, udbetales denne som bestemt i gruppelivsftalen.

Stk. 5. Udbetalinger ved ægtefællens død sker til gruppemedlemmet. Udbetalinger efter gruppemedlemmets død, jævnfør stk. 4 sker til gruppemedlemmets nærmeste pårørende.

Stk. 6. Ægtefællen kan ikke gyldigt tilbagekalde eller ændre gruppelivsftalens bestemmelser om begunstiggelse under ægtefælledækningen.

Stk. 7. Bestemmelserne anført ovenfor i stk. 4, 5 og 6 gælder tillige samlivsforhold, når reglerne i § 4 er opfyldt.

§ 12. Udtrædelse, der skyldes helbredsmæssige årsager - Præmiefritagelse

Den i gruppelivsftalen anførte dækning ved gruppemedlemmets død samt en eventuel aftalt ægtefælledækning og invalidesum opretholdes uden præmiebetaling i indtil tre år, hvis gruppemedlemmet inden det i aftalen fastsatte ophørstidspunkt dog senest inden det 67. år udtræder af gruppelivsftalen af sådanne helbredsmæssige årsager som ifølge §§ 8-9 giver ret til udbetaling af henholdsvis invalidesum og/eller invaliderente, hvis en af disse dækninger er - eller havde været - omfattet af gruppelivsftalen.

Stk. 2. Retten til præmiefri dækning indtræder fra fratrædelsesdatoen og ophører ved tre års periodens udløb eller fra det tidligere tidspunkt, hvor de under stk. 1 anførte forudsætninger for præmiefritagelse ikke længere er opfyldt, eller gruppemedlemmet opnår den i gruppelivsftalen anførte ophørsalder.

Stk. 3. Er forsikringstageren en forening eller en organisation, indtræder retten til præmiefri dækning

dog først fra det tidspunkt, hvor erhvervsudygtigheden har været i mindst tre måneder, og under forudsætning af, at gruppemedlemmet på dette tidspunkt fortsat er omfattet af aftalen.

Stk. 4. En medforsikret ægtefælles erhvervsudygtighed berettiger ikke til præmiefri dækning.

Stk. 5. Et gruppemedlem er i indtil to måneder efter udløbet af den præmiefri periode berettiget til at tegne en individuel forsikring i PFA Pension efter bestemmelserne anført under § 13, forudsat gruppemedlemmet ikke har opnået den i gruppelivs aftalen anførte ophørsalder.

§ 13. Udtrædelse, der ikke skyldes helbreds- mæssige årsager - Individuel forsikring

Udtræder et gruppemedlem af forsikringsaftalen enten ved fratrædelse fra den virksomhed, der er forsikringstager, eller ved udmeldelse af den forening/organisation, der er forsikringstager, eller fordi den pågældende i øvrigt ikke længere opfylder betingelserne for at være medlem af gruppelivs aftalen, ophører dækningen den sidste dag i den måned, hvori udtrædelsen sker, medmindre andet er aftalt i gruppelivs aftalen.

Stk. 2. Hvis forsikringsaftalen ikke er opsagt efter bestemmelserne under § 14, er gruppemedlemmet i indtil to måneder efter udtrædelsen berettiget til at tegne en individuel forsikring i PFA Pension efter nedenstående regler uden afgivelse af nye helbredsoplysninger.

Stk. 3. Den individuelle forsikring kan alene omfatte en dødsfaldsdækning (herunder børnedækning) med længst den varighed og højst den risiko, som var gældende under gruppelivs forsikringen, men ikke invalidesum, invaliderente, alderspension og ægtefælledækning.

Stk. 4. Præmien beregnes på det for individuelle forsikringer gældende grundlag, dog uden ret til præmiefritagelse ved erhvervsudygtighed.

Stk. 5. Oprettelse - og fortsat opretholdelse - af en individuel forsikring forudsætter, at PFA Pensions risiko ikke gennem nye forsikringer i PFA Pension forøges ud over den dødsfaldsdækning, der var gældende ved gruppemedlemmets udtræden af forsikringsaftalen, medmindre gruppemedlemmet afgiver nye efter PFA Pensions skøn tilfredsstillende helbredsoplysninger.

§ 14. Opsigelse af forsikringsaftalen

Enhver af parterne er berettiget til at opsiges aftalen med tre måneders varsel til udgangen af et kalenderår.

Stk. 2. Den forsikrede kan opsiges sin dækning i gruppeforsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

Stk. 3. Når en gruppelivs aftale er opsagt af PFA Pension eller af forsikringstageren, bortfalder retten til

at tegne individuel forsikring efter foranstående regler.

Stk. 4. PFA Pension kan ændre forsikringsbetingelser og tarif med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

Stk. 5. Ved ændring af forsikringsbetingelser og ved tarifændringer som medfører højere præmie for ordningen, er forsikringstageren berettiget til at opsiges gruppeforsikringen med 30 dages varsel, når opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om ændringen.

§ 15. Præmiebetaling og præmieberegning

Præmien for gruppelivs forsikringen fastsættes for et år ad gangen. Den garanterede præmie (tarifpræmien) fastsættes på baggrund af aldersfordelingen for de omfattende forsikrede og PFA Pensions tariffer, der er anmeldt til Finanstilsynet.

Stk. 2. Præmien forfalder til betaling den første dag i hver aftalt præmiebetalingsperiode.

Stk. 3. Betales første præmie ikke, ophører forsikringen syv dage efter påkrav om betaling. Betales en senere præmie ikke, kan PFA Pension opsiges forsikringen med den virkning, at den ophører, hvis præmien ikke er betalt senest 21 dage efter opsigelsen.

Stk. 4. Hvis forsikringen opsiges eller ophører af anden årsag, skal der betales præmie, indtil forsikringen ophører.

§ 16. Bonus

Bonus, som tildeles ordningen, anvendes i overensstemmelse med gruppelivs aftalen.

Stk. 2. Bonus tildeles i henhold til PFA Pensions bonusregulativ for gruppelivs forsikring, som er anmeldt til Finanstilsynet.

§ 17. Skatte- og afgiftsforhold

PFA Pension kan efter lovgivningen være pålagt at tilbageholde skatte- og afgiftsbeløb ved ind- og udbetaling.

§ 18. Generelle regler

PFA Pension er ved enhver udbetaling berettiget til at kræve forevist dokumentation, som er nødvendig efter PFA Pensions skøn. Samme dokumentation kan kræves som forudsætning for ydelse - eller fortsat opretholdelse - af præmiefri dækning efter bestemmelserne under § 12.

Stk. 2. Gruppelivs aftalen kan indeholde bestemmelser om udbetaling af forsikringsdækningen i rater over mindst 10 år ved gruppemedlemmets død eller invaliditet. Ved gruppemedlemmets død udbetales de resterende ydelser efter de under § 7 stk. 2. anførte retningslinier.

Stk. 3. Reglerne om fortrydelsesret gælder kun for frivillige gruppelivs forsikringer.

§ 19. Rådighedsforhold

Gruppemedlemmernes rettigheder efter gruppelivsaftalen kan ikke afhændes, pantsættes eller på anden måde gøres til genstand for omsætning eller retsforfølgning.

Stk. 2. Gruppemedlemmernes rettigheder efter forsikringsaftalen indebærer ikke noget krav på en konstant godtgørelse (tilbagekøbsværdi) ved udtræden af gruppelivsaftalen.

§ 20. Lovvalg og klageadgang

Dansk rets almindelige bestemmelser om forsikringsaftaler, samt dansk lovgivning i øvrigt, finder anvendelse i det omfang denne lovgivning ikke er fraveget ved bestemmelser i forsikringsaftalen.

Stk. 2. PFA Pension er tilsluttet "Ankenævnet for Forsikring", som behandler klager fra forbrugerne vedrørende forsikringsforhold.

Stk. 3. Klager til Ankenævnet skal indsendes på et særligt klageskema. Skemaet kan rekvireres hos PFA Pension, Ankenævnets sekretariat, Forbrugerrådet samt Forsikringsoplysningen.

Stk. 4. Når klagen indleveres, skal der betales et gebyr fastsat af Ankenævnet. Får klageren helt eller delvist medhold i klagen, tilbagebetaler Ankenævnet gebyret.

§ 21. Administration

Gruppeforsikringen er tegnet i PFA Pension, forsikringsaktieselskab (CVR 13 59 43 76), Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø. Spørgsmål kan rettes til PFA Pension, telefon 39 17 50 00, hvorfra skadeanmeldelse ligeledes kan rekvireres.