

Velliv

Frivillige firmaaftaler
under rammeaftale for
Erhvervspension til Selvstændige

**Firmapensions-
aftale**

Aftalens parter og indhold

Ved **Arbejdsgiver** forstås en virksomhed, som har indgået en firmapensionsaftale med **Velliv**. Ved en **Medarbejder** forstås en person, der er omfattet af firmapensionsaftalen.

For en selvstændig erhvervsdrivende gælder i tilknytning til denne aftale de regler der er beskrevet for selvstændige i GENVILKFF.

Velliv indgår aftale om pensionsordning med medarbejderen og dennes arbejdsgiver. Pensionsordningen aftales inden for rammerne af Frivillige firmaaftaler under rammeaftalen til Erhvervspension til Selvstændige, efterfølgende kaldet Erhvervspension til selvstændige.

Omfattet af aftalen

Følgende kan omfattes af aftalen i Erhvervspension til Selvstændige:

- Selvstændig erhvervsdrivende med aktivt CVR-nr. med virksomheden som hovederhverv
- Den selvstændige erhvervsdrivendes medarbejdere
- Medarbejdende ægtefælle/samlever

Mindre virksomheder, hvoraf en del af medarbejderne er underlagt overenskomst andet sted og der er en restgruppe på op til 4 medarbejdere.

Det er ikke et krav, at den selvstændige erhvervsdrivende ikke selv indtræder i firmapensionsaftalen.

Medarbejders muligheder

Indtrædelse er frivillig for medarbejderen. Tilmelding til aftalen sker ved at udfylde en begæring om pensionsordning.

Forsikringer

Medarbejderen kan sammensætte sine forsikringer indenfor rammerne i aftalen ved henholdsvis:

- Forsikringer ved nedsat erhvervsevne
- Forsikring ved visse kritiske sygdomme
- Forsikringer ved død
- Fritagelse for indbetaling

Valgmulighederne fremgår af begæringen om pensionsordningen, herunder valg af beskatningsform. Ved valg af børnepension vil udbetalingen ophøre når barnet opnår alder 24 år.

Fravælges alle forsikringer tilknyttes der en forsikring ved død på 10.000 kr. for at overholde de lovgivningsmæssige krav for oprettelse af en pensionsordning i et livsforsikringsselskab.

Forsikring ved nedsat erhvervsevne omfatter også supplerende udbetaling i jobafklarings- og resourceforløb jf. ”Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne”.

Minimumsindbetalinger

Indtræder den selvstændige eller medarbejdere i pensionsordningen er der følgende krav til minimumsindbetaling:

Indbetalingen udgør en fast procentdel af den pensionsgivende løn, dog minimum:

- 5% af den pensionsgivende løn, dog minimum 1.500 kr. pr. måned

Den pensionsgivende løn anvendes til:

- Beregning af fritagelse for indbetaling
- Beregning af udbetalingerne størrelse på de forsikringer, der er afhængige af den pensionsgivende løn

For den selvstændige kan den pensionsgivende løn maksimalt udgøre 850.000 kr. og for den medarbejdende ægtefælle/registrerede partners pensionsgivende løn maksimalt udgøre 262.500 kr. (2023).

Den pensionsgivende løn for alle skal hvert år pr. 1. juni indberettes til Velliv via Pensionsportalen eller ved henvendelse til Velliv.

Solidariske priser

Firmapensionsaftalen indgår i gruppen Erhvervspension til Selvstændige, som er en pulje med fælles beregnede solidariske priser.

Gruppen er opdelt i forskellige undergrupper med hver sin pris. Indplaceringen på undergruppe sker ud fra oplysninger om den enkelte forsikredes erhverv.

Opsparingsmuligheder

Der er følgende muligheder for opsparing:

- Ratepension – default 15-årige udbetalingsperiode
- Livsvarig livrente
- Aldersopsparing

Investeringsmuligheder

Opsparingsdelen af indbetalingen kan anvendes som følgende:

- VækstPension
- LinkPension
- DinKapital

Pensionsalder

Pensionsalderen er den 1. i den måned efter det tidspunkt, hvor medarbejderen opnår folkepensionsalderen.

Hvis folkepensionsalderen ændres, ændres pensionsalderen med virkning fra den 1. i måneden efter ændringen af folkepensionsalderen. Hvis medarbejderen er berettiget til forsikring ved nedsat erhvervsevne og/eller fritagelse for indbetaling bevares den hidtidigt gældende pensionsalder som en individuelt fastsat pensionsalder.

Medarbejdere, hvis alder overstiger pensionsalderen, kan fortsat indbetale til pensionsopsparing, men forsikringerne vil bortfalde.

Helbredsoplysninger

Inden Velliv indgår aftale om pensionsordning, skal medarbejderen aflevere en personlig helbredsoplysning, som Velliv kan godkende.

En vurdering af helbredsoplysningerne kan betyde, at forsikringerne alene kan tilbydes til en forøget pris. Er det ikke muligt at indgå aftale om pensionsordning med medarbejderen, med de

ønskede forsikringer, tilbyder Velliv i stedet forsikringer, der ligger så tæt på medarbejderens ønsker som muligt. I hvert enkelt tilfælde skal det videre forløb aftales med Velliv.

Udbetaling til arbejdsgiver

Der kan ske udbetaling til arbejdsgiver, hvis det er aftalt på oprettelsestidspunktet. Den supplerende forsikring i jobafklarings- og ressourceforløb udbetales ikke til arbejdsgiver.

Arbejdsgivers forpligtigelser

Ved indgåelse af aftale forpligter arbejdsgiver sig til:

- At oplyse om evt. lønregulering
- At oplyse om evt. orlov
- At oplyse om evt. fratrædelse

Og i øvrigt efterleve de forpligtelser der følger af denne aftale og medfølgende bilag.

Orlov

Under orlov opretholdes forsikringerne i Velliv, så længe medarbejderen er ansat. For den selvstændige er der mulighed for retsmæssig orlov. Der kan længst ydes pause i indbetalingen i en periode på op til 12 måneder. (se yderligere om orlov i generelle vilkår for frivillige firmapensionsaftaler)

Indbetaling til forsikringerne skal senest genoptages 12 måneder efter tidspunktet for ophør af indbetaling, medmindre andet aftales særskilt med Velliv.

Vilkår:

Vilkårene for nærværende firmapensionsaftale fremgår af

- | | |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Specifikke vilkår | Frivillige firmaaftaler under rammeaftale for Erhvervspension til Selvstændige |
| 2. GENVILKFF | Generelle vilkår for frivillige firmaaftaler |
| 3. Bilag HELBREDFF | Frivillige firmaaftaler |

samt følgende bilag og betingelser, der findes på velliv.dk/forsikringsbetingelser-individuelle-sul:

FBS001	Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle forsikringsbetingelser
TAS001	Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne
KSS001	Almindelige forsikringsbetingelser, Visse kritiske sygdomme med terminaldækning
IB0010	Investeringsbetingelser for VækstPension og LinkPension
DK0010	Betingelser for DinKapital
GB0010	Fratrædelsesbestemmelser
SKAFO	Skattemæssige forhold

Vejledning til indbetaling til Erhvervspension til Selvstændige kan findes på www.velliv.dk/dk/erhverv/er-du-selvstaendig/erhvervspension-til-selvstaendig

Hvis der er uoverensstemmelse mellem på den ene side bilag og på den anden side Specifikke vilkår for Erhvervspension til Selvstændige og Generelle vilkår for frivillige firmaaftaler, er det specifikke vilkår for Erhvervspension til Selvstændige og Generelle vilkår for frivillige firmaaftaler, der er gældende. Specifikke vilkår for Erhvervspension til Selvstændige kan indeholde angivne fravigelser fra Generelle vilkår for frivillige firmaaftaler og fra bilag.

Bilagene beskriver gældende betingelser og regler på tidspunktet for firmapensionsaftalens indgåelse, og de kan ændres af Velliv i overensstemmelse med ændringsvilkårene i heri. Ændring i indbetalingsvejledning for selvstændige sker dog som anført under **Ændring af vilkår**.

For **Vellivs** virksomhed gælder tillige det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som anmeldes til Finanstilsynet, og som gælder uden videre.

På <https://www.velliv.dk/dk/forsikringer/ipid> fremgår et faktaark for hvert produkt, der er oprettet som syge- og ulykkesforsikring. Faktaarket giver et overblik over, hvad hver forsikring dækker, samt vilkårene for, hvornår forsikringen udbetales.

Ændring af vilkår:

Velliv har ret til at ændre Frivillige firmaaftaler under rammeaftale for Erhvervspension til Selvstændige og Generelle vilkår for frivillige firmaaftaler, og skal informere den enkelte omfattede herom senest i forbindelse med, at ændringen træder i kraft. I denne forbindelse har firmaet ret til at opsiges aftalen med virkning fra det tidspunkt, hvor ændringen træder i kraft.

Ophør af aftalen:

Aftalen kan opsiges af medarbejderen eller af Velliv med 1 måneds varsel til ophør den 1. i en måned. Opsiges aftalen af arbejdsgiver eller Velliv er der mulighed for, at medarbejderen kan fortsætte sin pensionsordning på individuelle vilkår.

Firmapensionsaftale
Generelle vilkår for frivillige firmaaftaler
1. april 2023

Indholdsfortegnelse

1	Ordforklaring	4
2	Aftalens opbygning.....	5
3	Aftalens parter.....	5
4	Pensionsordningens ikrafttræden	5
4.1	OPRETTELSE	5
5	Indbetaling	5
5.1	INDBETALING FOR MEDARBEJDERE, DER IKKE ER SELVSTÆNDIGE.....	5
5.2	INDBETALING FOR SELVSTÆNDIGE OG MED HJÆLPENDE ÆGTEFÆLLER.....	5
5.3	GENERELLE VILKÅR FOR INDBETALING.....	5
6	Lønbegreber	6
7	Arbejdsgivers forpligtelser	6
7.1	ARBEJDSGIVERS ANSVAR.....	6
7.2	INDBETALING	6
7.3	ÅRLIG INDBERETNING AF PENSIONSGIVENDE LØN.....	6
7.4	INDBERETNING AF CVR SPECIFIKKE OPLYSNINGER	6
8	Pensionsalder	7
9	Begunstigelse.....	7
10	Forsikringer	7
10.1	FORSIKRING VED VISSE KRITISKE SYGDOMME.....	7
10.2	ENGANGSUDBETALING VED NEDSAT ERHVERVSEVNE	7
10.3	FORSIKRING VED NEDSAT ERHVERVSEVNE	8
10.4	FRITAGELSE FOR INDBETALING.....	8
10.5	FORSIKRING VED DØD	9
10.6	BØRNEPENSION.....	9
11	Helbredsoplysninger.....	10
11.1	VED TILMELDING AF MEDARBEJDERE.....	10
11.2	ÆNDRING AF MEDARBEJDERENS PENSIONSORDNING.....	10
11.3	OM HELBREDSOPLYSNINGER GENERELT	10
12	Sundhedsforsikring	10
13	Opsparingsdækninger	10
13.1	RATEOPSPARING.....	11
13.2	LIVRENTE+	11
13.3	ALDERSOPSPARING	11
13.4	KAPITALOPSPARING.....	12
14	Investeringsformer	12
14.1	VÆKSTPENSION.....	12
14.2	LINKPENSION.....	12
14.3	HØJRENTEPENSION.....	13
15	DinKapital.....	13
16	Orlov	14
17	Medarbejderens rettigheder ved fratrædelse	14

18	Medarbejderens rettigheder ved firmapensionsaftalens ophør eller medarbejderen ønsker at udtræde af ordningen	14
19	Administrationsbidrag og Vederlag	15
19.1	ADMINISTRATIONS BIDRAG	15
19.2	VEDERLAG	15
20	Regulering af solidariske priser	15
21	Bonus	15
22	Kommunikation	15
23	Ændring og opsigelse af firmapensionsaftalen	15

1 Ordforklaring

Betegnelse	Forklaring
<i>Dækningsgivende løn</i>	Den løn, som bruges til at fastsætte forsikringsdækning undtagen ret til fritagelse for indbetaling
<i>Fission</i>	En situation, hvor Arbejdsgiver udskiller en del af sin virksomhed med tilhørende medarbejdere til en anden virksomhed
<i>Forsikringsdækning</i>	En ydelse, der udløses ved forsikringsbegivenhed før alderspensionering
<i>Fusion</i>	En situation, hvor Arbejdsgiver erhverver hele eller dele af anden virksomhed med tilhørende medarbejdere
<i>Generelle vilkår</i>	Den del af firmapensionsaftalen, som udtrykker fælles vilkår for firmapensionsaftaler i Velliv
<i>Lønskala</i>	Ved anvendelse af en <i>lønskala</i> for nedsat erhversvevne forstås, at dækningsprocenten varierer med – og løbende tilpasses – den dækningsgivende løn.
<i>Mit Velliv</i>	Det internetbaserede værktøj, som Velliv stiller til medarbejderens rådighed for information om og selvbetjening af pensionsordningen
<i>Nærmeste pårørende</i>	Ved Nærmeste pårørende forstås i prioriteret rækkefølge: <ol style="list-style-type: none">1. Ægtefælle eller registreret partner2. Samlever3. Børn4. Arvinger iht. testamente5. Arvinger iht. arvelovgivningen Se forsikringsaftaleloven for yderligere uddybning, særligt om definitionen af en samlever
<i>Opsparingsdækning</i>	En opsparing, der anvendes til en pensionsydelse ved alderspensionering
<i>Orlov</i>	Medarbejderens orlov, bestemt af lovgivning eller arbejdsmarkedsoverenskomst, men ikke andre typer orlov
<i>Pensionsalderen</i>	Den alder, som i firmapensionsaftalen er forudsat som pensionsalder. Pensionsalderen påvirkes ikke af det tidspunkt, den enkelte medarbejder vælger at blive pensioneret på
<i>Pensionsgivende løn</i>	Den løn, som bruges til at fastsætte forventet indbetaling og ret til fritagelse for indbetaling
<i>Pensionsleverandør</i>	Et livsforsikringselskab, en pensionskasse, et pengeinstitut eller en pensionsfond
<i>Pensionsordning</i>	Indholdet af den aftale, som indgås mellem medarbejder og Velliv på grundlag af firmapensionsaftalen
<i>Pensionsudbetalingsalderen</i>	Den tidligste alder, hvor udbetaling af opsparingsdækning kan ske uden strafafgift iht. lovgivningen
<i>Solidarisk pris</i>	Den pris pr. kroners forsikring, der beregnes som et gennemsnit af individuelle risikopriser for en gruppe forsikrede, beregnet på baggrund af køn, alder, erhverv og skadesforløb
<i>Specifikke vilkår</i>	Den del af firmapensionsaftalen, som udtrykker vilkår fastsat for den pågældende Arbejdsgiver
<i>Sundhedsleverandør</i>	Et forsikringselskab, som udbyder sundhedsforsikring

2 Aftalens opbygning

En firmapensionsaftale med **Velliv** indeholder

- Specifikke vilkår for Erhvervspension til selvstændige
- Generelle vilkår for frivillige firmaaftaler
- Bilag, jf. bilagsfortegnelse i Specifikke vilkår

Specifikke vilkår beskriver de særlige vilkår i firmapensionsaftalen, som er fastsat under hensyn til den rammeaftale eller det koncept som firmapensionsaftalen er indgået under.

Generelle vilkår beskriver de vilkår, som er gældende for alle frivillige firmapensionsaftaler i **Velliv**.

3 Aftalens parter

Ved **Arbejdsgiver** forstås en virksomhed, som har indgået eller er tilmeldt en firmapensionsaftale med **Velliv**.

Ved en **medarbejder** forstås en person, der er omfattet af firmapensionsaftalen.

Ved en **selvstændig** forstås her en person, som ikke er ansat hos **Arbejdsgiver**, som besidder en ejerandel i **Arbejdsgiver**, og som udfører hovedparten af sin personlige beskæftigelse hos **Arbejdsgiver**. Det forudsættes endvidere, at **Arbejdsgiver** i forhold til selvstændige er en enkeltmandsvirksomhed, et interessentskab, et kommanditselskab eller et partnerselskab.

4 Pensionsordningens ikrafttræden

Medarbejderens pensionsordning, og en evt. ændring af en bestående pensionsordning, kan tidligst træde i kraft fra det tidspunkt, hvor firmapensionsaftalen træder i kraft.

4.1 Oprettelse

Medarbejderens pensionsordning kan først træde i kraft fra det tidspunkt, hvor medarbejderens afgivet begæring herom og medarbejderens helbredsoplysninger er godkendt af **Velliv**. Er en forsikringsbegivenhed indtrådt inden **Velliv** har godkendt begæring og helbredsoplysninger vil der være dækning, såfremt **Velliv** ville have antaget pensionsordningen på dette grundlag.

5 Indbetaling

5.1 Indbetaling for medarbejdere, der ikke er selvstændige

Arbejdsgiver foretager indbetaling samtidig med lønudbetaling, dog mindst én gang om måneden. Indbetalingen udgør, jf. Specifikke vilkår,

- den aftalte procentsats af de dele af lønudbetalingen, som **Arbejdsgiver** og medarbejder har aftalt, der skal indbetales pensionsbidrag af. Der skal dog mindst indbetales pensionsbidrag af den faste løn.

5.2 Indbetaling for selvstændige og med hjælpende ægtefæller

Pensionsordningen oprettes skattemæssigt som en privat pensionsordning.

Velliv opkræver indbetaling én gang om måneden eller en gang om året. Opkrævningen udgør, jf. Specifikke vilkår,

- den aftalte procentsats af den pensionsgivende løn.

5.3 Generelle vilkår for indbetaling

Medarbejderens kan indgå aftale med **Arbejdsgiver** om ekstra indbetaling. Medarbejderens kan herefter aftale med **Velliv**, om indbetalingen skal være med eller uden ret til fritagelse for indbetaling.

Indbetaling skal foretages som anført i indbetalingsvejledning for selvstændige.

Hvis indbetalingen ikke er tilstrækkelig til at dække

- betaling for forsikringer hos eventuelle andre leverandører
- betaling for forsikringer der er oprettet i **Velliv**
- betaling af administrationsbidrag og vederlag
- arbejdsmarkedsbidrag
- evt. andre skatter og afgifter

kan **Velliv** forlange, at der indgås aftale om en forøgelse af indbetalingen.

Velliv kan ikke holdes ansvarlig for **Arbejdsgivers** manglende overholdelse af indbetalingsforpligtelsen.

Velliv fratrækker og afregner arbejdsmarkedsbidrag og evt. andre skatte og afgifter efter gældende lovgivning.

6 Lønbegreber

Arbejdsgiver indberetter én gang årligt den *pensionsgivende løn* for alle medarbejdere, der er omfattet af denne firmapensionsaftale, jf. punkt 7.2. Hvis det i Specifikke vilkår er angivet, at der anvendes en særskilt fastsat *dækningsgivende løn*, indberettes denne samtidigt. Hvis der ikke anvendes en særskilt fastsat dækningsgivende løn, sættes denne lig med den pensionsgivende løn.

Den *pensionsgivende løn* udgør den med medarbejderen aftalte, faste løn, for selvstændige dog den aftalte á conto udbetaling.

Hvis der anvendes en særskilt fastsat *dækningsgivende løn*, skal denne udtrykke medarbejderens samlede aktuelle indtjening eller en andel heraf. Med den aktuelle indtjening menes ikke den maksimalt mulige indtjening, men en realistisk fastsat indtjeningsevne.

7 Arbejdsgivers forpligtelser

7.1 Arbejdsgivers ansvar

Arbejdsgiver er ansvarlig for at levere korrekte og fyldestgørende oplysninger til **Velliv**. Krav, som medarbejderen eller andre måtte rejse som følge af **Arbejdsgivers** manglende overholdelse af sine forpligtelser i firmapensionsaftalen, herunder manglende eller for sen tilmelding eller indberetning af oplysninger, indberetning af fejlagtige oplysninger, og manglende eller for sen indbetaling, er derfor **Velliv** uvedkommende.

7.2 Indbetaling

For hver medarbejder skal indbetaling, jf. afsnit 5, foretages til **Velliv** som anført i indbetalingsvejledning for selvstændige.

7.3 Årlig indberetning af pensionsgivende løn.

Arbejdsgiver skal én gang årligt, på den i Specifikke vilkår nævnte reguleringsdato, oplyse **Velliv** om hver medarbejders pensionsgivende årsløn.

Forsikringerne beregnes alene på baggrund af denne indberetning.

7.4 Indberetning af CVR specifikke oplysninger

Arbejdsgiver skal give **Velliv** besked om:

- Ændring af **Arbejdsgivers** navn, adresse, CVR-nr., kontaktpersoner mv.
- Fission, hvor en del af **Arbejdsgiver** med tilhørende medarbejdere fraspaltes
- Fusion
- **Arbejdsgivers** konkurs

8 Pensionsalder

Pensionsalderen er angivet i Specifikke vilkår.

Hvis der er angivet folkepensionsalderen som pensionsalder, er pensionsalderen dermed den for den enkelte medarbejder aktuelt gældende folkepensionsalder. Hvis folkepensionsalderen ændres, ændres pensionsalderen med virkning fra den 1. i måneden efter ændringen af folkepensionsalderen. Hvis medarbejderen er berettiget til forsikring ved nedsat erhvervsevne og/eller fritagelse for indbetaling bevares den hidtidigt gældende pensionsalder som en individuelt fastsat pensionsalder.

Medarbejdere, hvis alder overstiger pensionsalderen, kan vælge at være omfattet. Der vil ikke være mulighed for forsikringsdækninger, medmindre dette er angivet i Specifikke vilkår.

9 Begunstigelse

Ved medarbejderens dødsfald sker udbetaling til den/de begunstigede, **Velliv** har registreret i pensionsordningen. Dette gælder ikke for ægtefælle- og børnepension. Medarbejderen kan alene vælge begunstigede, der er mulige for den givne beskatningsform.

Som forvalg er "*Nærmeste pårørende*" begunstiget. Dette kan ændres efter skriftlig meddelelse fra medarbejderen til **Velliv**.

10 Forsikringer

Firmapensionsaftalen beskriver i Specifikke vilkår de *forsikringer* som er mulige at vælge for medarbejderen. De enkelte *forsikringer* er forklaret nærmere i punkterne nedenfor.

Forsikringerne ophører ved pensionsalderen.

Specifikke vilkår kan indeholde regler, således at medarbejdere, der har opnået en given alder, kan fravælge en given forsikring.

Forsikringerne beregnes af den til en hver tid gældende indberettede pensionsgivende løn.

Forsikringsbetingelserne fremgår af "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser", samt af særskilte forsikringsbetingelser for den enkelte forsikring.

Der henvises til bilag SKAFO for forklaring af de angivne beskatningsformer.

10.1 Forsikring ved Visse kritiske Sygdomme

Udbetaling finder sted til medarbejderen, hvis medarbejderen rammes af en dækningsberettiget sygdom.

Forsikringsbetingelserne fremgår af "Almindelige forsikringsbetingelser - Visse kritiske sygdomme med terminaldækning".

Forsikringen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5 (gruppeliv/gruppeordning)). Udbetalingen er skattefri.

10.2 Engangsudbetaling ved nedsat erhvervsevne

Udbetaling finder sted til medarbejderen, hvis medarbejderens erhvervsevne i en uafbrudt periode på 12 måneder varigt er nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Forsikringsbetingelserne fremgår af "Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne".

Forsikringen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5). Udbetalingen er skattefri.

10.3 Forsikring ved nedsat erhvervsevne

Udbetaling finder sted til medarbejderen, hvis medarbejderens erhvervsevne er nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder af den fulde erhvervsevne, og hvis medarbejderen har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling.

Udbetaling begynder tidligst den 1. i måneden efter, medarbejderens erhvervsevne har været nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder i en uafbrudt periode på 3 måneder.

Udbetalingen fastsættes ud fra reglerne i forsikringsbetingelserne.

Udbetalingen fortsætter, så længe medarbejderens erhvervsevne er nedsat som anført, og medarbejderen har et indtægtstab som anført, dog længst til den aftalte pensionsalder eller medarbejderens eventuelle død forinden.

Forsikringsbetingelserne fremgår af "Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne".

Dækningen oprettes enten som

- en livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 1) eller
- som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5).

Beskatningsformen kan ændres efter skriftlig aftale mellem medarbejderen og **Velliv**, hvis det af Specifikke vilkår fremgår, at der er mulighed herfor.

Ved ændring af beskatningsform omregnes dækningsbeløbene for de 2 beskatningsformer med respekt af helbredsregler og helbredsgrænser.

Hvis det er aftalt, at der kan ske udbetaling til arbejdsgiver, betyder det, at **Arbejdsgiver** har taget forbehold om, at udbetaling af forsikring ved nedsat erhvervsevne skal ske til **Arbejdsgiver**:

Så længe medarbejderen modtager hidtidig løn fra Arbejdsgiver, vil udbetaling finde sted til Arbejdsgiver, hvis medarbejderens erhvervsevne uafbrudt har været nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder i 3 måneder og hvis medarbejderens løn er større end Arbejdsgivers modtagelse af sygedagpengerefusion mv. fra det offentlige.

Udbetalingen vil svare til medarbejderens løn fratrukket Arbejdsgivers modtagelse af sygedagpengerefusion mv. fra det offentlige samt værdien af medarbejderens obligatoriske eget pensionsbidrag for hvilket der er ret til fritagelse for indbetaling. Udbetalingen kan ikke overstige hverken den af Arbejdsgiveren forvalgte dækning, eller den med medarbejderen aftalte dækning. Er en medarbejder delvis sygemeldt vil fastsættelse af udbetaling fortsat baseres på et beløb svarende til refusionen, hvis medarbejderen var fuldt sygemeldt.

Uanset, hvornår medarbejderens erhvervsevnen er nedsat fra, vil Arbejdsgiver tidligst være berettiget til udbetaling med virkning fra den 1. i den måned, hvor Arbejdsgiver eller medarbejderen henvender sig til Velliv vedr. udbetaling ved nedsat erhvervsevne.

10.4 Fritagelse for indbetaling

Medarbejderen har ret til fritagelse for indbetaling, når medarbejderens erhvervsevne er nedsat til $\frac{1}{2}$ eller derunder, og medarbejderen har et indtægtstab, der berettiger til udbetaling af forsikring ved nedsat erhvervsevne. Fritagelse for indbetaling bortfalder, hvis udbetalingen fra forsikring ved nedsat erhvervsevne ophører. Hvis pensionsordningen ikke indeholder forsikring ved nedsat erhvervsevne, er fritagelse for indbetaling betinget af et erhvervsevnetab, der ville berettige til udbetaling af fra nedsat erhvervsevne. Dette gælder dog ikke, hvis udbetalingerne ophører, fordi der sker ændringer i de

indtægter, der indgår i beregningen af indtægtstabet, samtidig med at medarbejderens erhvervsevne fortsat er nedsat til ½ eller derunder.

Forsikringer med ret til fritagelse for indbetaling opretholdes ved tilkendelse af fritagelse for indbetaling som forsikringer uden indbetaling. Opsparingsdækninger med ret til fritagelse for indbetaling fortsætter ved tilkendelse af fritagelse for indbetaling, således at **Velliv** månedligt foretager indbetaling til opsparingsdækning.

Ved aftalte stigninger i indbetalingen er der ikke fritagelse for indbetaling for stigningerne.

Forsikringsbetingelserne fremgår af "Almindelige forsikringsbetingelser ved nedsat erhvervsevne".

Hvis det er aftalt, at der kan ske udbetaling til arbejdsgiver, betyder det, at **Arbejdsgiver** har taget forbehold om, at udbetaling af forsikring ved nedsat erhvervsevne skal ske til **Arbejdsgiver**, hvorved:

Medarbejderen har ret til fritagelse for indbetaling i samme perioder, som der sker udbetaling til **Arbejdsgiver**. Er pensionsordningen ikke oprettet med ret til forsikring ved nedsat erhvervsevne, har medarbejderen ret til fritagelse for indbetaling i samme perioder, **Velliv** ville have udbetalt forsikring ved nedsat erhvervsevne til **Arbejdsgiver**, hvis pensionsordningen var oprettet med ret til forsikring ved nedsat erhvervsevne.

10.5 Forsikring ved død

Udbetaling finder sted ved medarbejderens dødsfald til den/de begunstigede, jf. afsnit 9. Den/de begunstigede kan vælge mellem at få dækningen udbetalt i månedlige rater eller at få dækningen udbetalt som et engangsbeløb.

Forsikringsbetingelserne fremgår af "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser".

Dækningen oprettes som en livsforsikring uden fradragsret (beskatningsform 5) eller som livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 2).

Beskatningsformen kan ændres efter skriftlig aftale mellem medarbejderen og **Velliv**, hvis det af Specifikke vilkår fremgår, at der er mulighed herfor.

Ved ændring af beskatningsform omregnes dækningsbeløbene for de 2 beskatningsformer med respekt af helbredsregler og helbredsgrænser, jf. bilag HELBREDFF.

10.6 Børnepension

Udbetaling finder sted ved medarbejderens dødsfald til hvert af medarbejderens børn under den alder, der er angivet i Specifikke vilkår. Definitionen af hvilke børn, der er dækket, fremgår af forsikringsbetingelserne.

Forsikringsbetingelserne fremgår af "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser".

Udbetaling begynder den 1. i måneden efter medarbejderens død og ophører, når barnet opnår den alder, der er angivet i Specifikke vilkår. Udbetalingen ophører, hvis barnet dør forinden.

Der gælder særligt lempelige regler for afgivelse af helbredsoplysninger ved tilvalg og forhøjelse af børnepensionsdækning, se bilag HELBREDFF.

Dækningen oprettes som en livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 1). Udbetalingen er skattepligtig.

10.7 Regulering af udbetalinger ved sygdom og dødsfald

Regler for regulering af udbetalinger ved sygdom og dødsfald fremgår af Reguleringsaftalen, som er indeholdt i pensionsoversigten som udleveres til hver medarbejder ved indtræden i firmapensionsaftalen.

11 Helbredsoplysninger

11.1 Ved tilmelding af medarbejdere

Pensionsordningen oprettes med afgivelse af personlige helbredsoplysninger, som **Velliv** skal godkende, jf. bilag HELBREDFF.

Er det ikke muligt at indgå aftale om pensionsordning med medarbejderen med de ønskede dækninger, tilbyder **Velliv** i stedet dækninger, der ligger så tæt på medarbejderens ønsker som muligt.

11.2 Ændring af medarbejderens pensionsordning

Medarbejderen har mulighed for at ændre pensionsordningen inden for rammerne af firmapensionsaftalen efter skriftlig aftale med **Velliv**. En ændring med forøget risikodækning er betinget af, at medarbejderen afleverer yderligere helbredsoplysninger, som **Velliv** kan godkende, jf. bilag HELBREDFF

11.3 Om helbredsoplysninger generelt

Hvis forsikringsrisikoens størrelse i forbindelse med oprettelse af pensionsordning, lønregulering eller ændring af pensionsordning overstiger de til enhver tid gældende helbredsgrænser, skal medarbejderen aflevere yderligere helbredsoplysninger, jf. bilag HELBREDFF.

Hvis den pensionsgivende løn stiger med mere end en af Velliv fastsat procentsats skal medarbejderen aflevere yderligere helbredsoplysninger, jf. bilag HELBREDFF.

Velliv betaler eventuelle honorarer til læger i forbindelse med indhentning af helbredsoplysninger, der er krævet af **Velliv**.

12 Sundhedsforsikring

Der kan være tilknyttet en sundhedsforsikring til firmapensionsaftalen, hvis dette fremgår af Specifikke vilkår. Der henvises i givet fald til separat aftale med en *sundhedsleverandør*.

Der er ikke ret til fritagelse for indbetaling for sundhedsforsikringspræmien.

Velliv fungerer som formidler og modtager herfor normalt vederlag fra sundhedsleverandøren.

Medarbejderen giver med sin underskrift på begæringen **Velliv** fuldmagt til at videregive oplysninger til sundhedsleverandøren om medarbejderens CPR-nr., navn og adresse til brug for oprettelse af sundhedsforsikring hos sundhedsleverandøren.

Velliv modtager løbende information fra sundhedsleverandøren om sundhedsforsikringspræmiens størrelse, herunder størrelsen af en evt. skattepligtig del.

Velliv indberetter skattepligtige dele af sundhedsforsikringspræmien som B-indkomst.

13 Opsparingsdækninger

Følgende *opsparingsdækninger* kan indgå i pensionsordningen

1. Rateopsparing
2. Livrente+
3. Aldersopsparing
4. Kapitalopsparing

Opsparingsdækninger kan, hver for sig, udbetales fra *pensionsudbetalingsalderen*.

For opsparingsdækninger med løbende udbetalinger gælder, at størrelsen af den løbende udbetaling fastsættes på pensioneringstidspunktet med anvendelse af det til den tid til Finanstilsynet anmeldte tekniske grundlag.

13.1 Rateopsparing

Rateopsparing udbetales i månedlige rater over det i Specifikke vilkår angivne antal år. Medarbejderen kan vælge et alternativt antal år, dog mindst 10 år.

Rateopsparing udbetales månedligt forud. Ved medarbejderens efterfølgende død udbetales de resterende rater til den/de begunstigede. Den/de begunstigede kan vælge at få de resterende rater omregnet til en engangsudbetaling.

Ved medarbejderens død før den aftalte pensionsalder udbetales den aktuelle saldo på Rateopsparing over det aftalte antal år. Den/de begunstigede kan vælge at få den aktuelle saldo på Rateopsparing udbetalt som en engangsudbetaling.

Hvis indbetalingen til Rateopsparing overstiger det maksimale beløb, som er fastsat i lovgivningen, vil det overskydende beløb blive anvendt til andre opsparingsdækninger i overensstemmelse med den for medarbejderen valgte prioritetsrækkefølge.

Velliv tager alene højde for indbetalinger til andre Rateopsparinger og ophørende livrenter, hvis disse er oplyst.

Modtager **Velliv** oplysninger om faktisk anvendt beløb til Rateopsparing fra afgivende selskab, inden pensionsordningen oprettes i **Velliv**, benyttes disse oplysninger.

Rateopsparing oprettes som livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 2). Udbetalingen er skattepligtig.

13.2 Livrente+

Den månedlige udbetaling baseres på Livrente+ opsparingen på udbetalingstidspunktet. Udbetaling finder sted så længe medarbejderen er i live. Medarbejderen kan, uden krav om afgivelse af helbredsoplysninger, ved påbegyndelse af udbetaling vælge at tilknytte ægtefælle-/samleverpension og/eller garantiydelse mod tilpasning af udbetalingen.

Ved medarbejderens død før den aftalte pensionsalder udbetales opsparingssikringen med den aktuelle Livrente+ opsparing på følgende måde:

a. Ægtefællepension

Pensionen udbetales til ægtefælle, dog længst i det antal år, **Velliv** har registreret i medarbejderens pensionsordning. Ved ægtefælle forstås en ægtefælle eller registreret partner, der ikke er frasepareret eller fraskilt. En frasepareret eller fraskilt ægtefælle eller registreret partner kan i henhold til lovgivningen have bevaret ret til ægtefællepension.

b. Garantiydelse

Hvis der ikke er en ægtefælle, eller hvis ægtefællen dør inden udløbet af det antal år, **Velliv** har registreret i medarbejderens pensionsordning, udbetales pensionen til begunstigede.

Opsparingssikringen kan udbetales som et engangsudbetaling.

Den livsvarige livrente og opsparingssikringen oprettes som livsforsikring med fradragsret (beskatningsform 1). Udbetalingen er skattepligtig.

13.3 Aldersopsparing

Aldersopsparing udbetales som et engangsudbetaling.

Ved medarbejderens død før den aftalte pensionsalder udbetales den aktuelle saldo til den/de begunstigede.

Hvis indbetalingen til Aldersopsparring overstiger det maksimale beløb, som er fastsat i lovgivningen, vil det overskydende beløb blive anvendt til andre opsparingsdækninger i overensstemmelse med den for medarbejderen valgte prioritetsrækkefølge.

Aldersopsparring oprettes som en livsforsikring uden fradrag (beskatningsform 33). Udbetalingen er skattefri.

13.4 Kapitalopsparing

Kapitalopsparing udbetales som et engangsudbetaling.

Ved medarbejderens død før den aftalte pensionsalder udbetales den aktuelle saldo til den/de begunstigede.

Der kan ikke foretages indbetaling til Kapitalopsparing, kun gennem overførsel fra anden pensionsordning.

Kapitalopsparing oprettes som en livsforsikring (beskatningsform 3) til modtagelse af en kapitalpension fra en anden pensionsleverandør. Udbetalingen er afgiftpligtig.

14 Investeringsformer

Velliv udbyder følgende investeringsformer, som medarbejderen kan placere sine opsparingsdækninger i:

1. VækstPension
2. LinkPension
3. HøjrentePension (*kan ikke vælges som ny investeringsform*)

Det vil altid gælde, at indbetalingens opsparingsdel anvendes til en given procentfordeling mellem investeringsformerne.

Det fremgår af Specifikke vilkår, hvilke investeringsformer medarbejderne kan vælge imellem.

14.1 VækstPension

Opsparingen placeres i investeringsfonde, som **Velliv** sammensætter i overensstemmelse med medarbejderens valg mellem en række investeringsprofiler med forskellig investeringsrisiko.

Forrentningen af den opsparing, medarbejderen har valgt at placere i VækstPension, afhænger af afkastet i investeringsfondene.

Sammensætningen af investeringsfonde varierer med medarbejderens alder, således at investeringsrisikoen nedtrappes afhængig af pensionsalderen. Medarbejderen kan vælge en anden pensionsalder end firmapensionsaftalens pensionsalder som forventet pensionsalder og derved påvirke nedtrapningen.

Betingelserne for opsparing i VækstPension fremgår af Investeringsbetingelser for VækstPension og LinkPension.

14.2 LinkPension

Opsparingen placeres efter medarbejderens valg i de investeringsfonde, som **Velliv** til enhver tid udbyder. **Velliv** kan fastsætte generelle begrænsninger for valget.

Forrentningen af den opsparing, medarbejderen har valgt at placere i LinkPension, afhænger af afkastet i de valgte investeringsfonde.

Betingelserne for opsparing i LinkPension fremgår af Investeringsbetingelser for VækstPension og LinkPension.

14.3 HøjrentePension

HøjrentePension kan ikke vælges som ny investeringsform. Medarbejdere, der har HøjrentePension som investeringsform, fortsætter uændret. Der kan alene ske forhøjelser som følge af aftalte reguleringer, herunder lønreguleringer.

Medarbejderen kan derfor ikke øge den andel af pensionsbidraget, som indbetales til HøjrentePension. Der kan heller ikke foretages indskud og overførsler til HøjrentePension.

Har medarbejderen HøjrentePension som investeringsform, gælder følgende:

Opsparingen placeres af **Velliv**.

Forrentningen af den opsparing, medarbejderen har valgt at placere i HøjrentePension sker med en kontorente, som fastsættes af **Velliv** månedsvis forud.

HøjrentePension sikrer, på baggrund af hidtidig indbetaling og forventet fremtidig indbetaling en given opsparingssaldo ved pensionering, som anvendes til løbende udbetalinger. Opsparingssaldoen ved pensionering er betinget af, at der ikke sker ændring i lovgivning eller lignende, som beskrevet i forsikringsbetingelserne.

Der kan alene indbetales på Rateopsparing og Livrente+ i HøjrentePension. Har medarbejdere, som har valgt HøjrentePension, valgt at indbetale til Aldersopsparing, vil indbetaling til denne blive anvendt i den af medarbejderen valgte investeringsprofil i VækstPension.

Betingelserne for opsparing i HøjrentePension fremgår af "Almindelige forsikringsbetingelser - Generelle bestemmelser og Specielle bestemmelser".

15 DinKapital

Anvendelse af DinKapital indebærer, at en mindre fast procentdel af indbetalingen til opsparing placeres i det særlige opsparingsmiljø DinKapital.

Det fremgår af Specifikke vilkår, om DinKapital finder anvendelse. Medarbejderen har efterfølgende mulighed for at til- eller fravælge indbetaling til DinKapital.

For DinKapital gælder følgende vilkår i hovedtræk:

DinKapital, der er et supplerende kapitalgrundlagselement godkendt af Finanstilsynet, er knyttet til medarbejderens opsparing i det/de valgte opsparingsmiljø(er) VækstPension, LinkPension og HøjrentePension samt den valgte udbetalingsform – sum, rate og/eller livrente. Selskabet opbygger DinKapital af pensionsordningens andel af det realiserede resultat, der er knyttet til medarbejderens opsparing.

DinKapital indgår på lige fod med eventuel ansvarlig lånekapital i selskabets basiskapital, som er den kapital, der skal dække eventuelle tab i selskabet efter at egenkapitalen har dækket tab. DinKapital kan derfor bl.a. blive reduceret ved dækning af tab i selskabet. I tilfælde af, at DinKapital skal dække tab, vil opsparingen tilhørende DinKapital helt eller delvist blive inddraget.

DinKapital tildeles løbende en forrentning, der er fastsat på markedsmæssige vilkår, svarende til ansvarlig lånekapital. Renten fastsættes månedligt forud.

DinKapital udbetales samtidig med udbetaling af den tilhørende del af opsparingen.

Forsikringsbetingelserne for opsparing i DinKapital fremgår af "Forsikringsbetingelser for DinKapital".

16 Orlov

Under *orlov* opretholdes forsikringerne i **Velliv**, så længe medarbejderen er ansat. Indehavere kan få opretholdt forsikringerne under retsmæssig orlov.

Hvis indbetalingen ophører helt under orlov, behandles pensionsordningen på følgende måde.

- For fradragsberettigede forsikringer sker betaling for opretholdelse af forsikringen ved, at prisen for forsikringerne i stedet trækkes i medarbejderens pensionsopsparing i det omfang, den samlede opsparing kan dække denne pris, og det skattemæssigt er muligt.
- For forsikringer uden fradragsret ydes henstand indtil orlovens udløb. Den manglende betaling for henstandsperioden dækkes forlods i indbetalingerne, når indbetalingen genoptages efter endt orlov.

Indbetalingen til forsikringerne skal genoptages senest 12 måneder efter tidspunktet for ophør af indbetaling, medmindre andet aftales særskilt med **Velliv**.

Under orlov, og i en periode efter orlovs ophør, er det ikke muligt for medarbejderen at ændre beskatningsform på forsikringerne.

17 Medarbejderens rettigheder ved fratrædelse

Hvis en medarbejder fratræder sin ansættelse, bortfalder sundhedsforsikringen fra fratrædelsesdagen.

Medmindre andet aftales med medarbejderen, opretholdes øvrige forsikringer i 3 måneder efter fratrædelsen. Betaling for opretholdelse af forsikringerne sker ved, at prisen for fradragsberettigede forsikringer i stedet trækkes i medarbejderens pensionsopsparing. Hvis medarbejderen har forsikringer uden fradragsret, sker betaling hertil gennem seneste foretagne indbetaling.

I perioden med opretholdt forsikringsdækning er firmapensionsaftalen fortsat gældende med hensyn til risikopriser, administrationsbidrag og vederlag.

Efter udløbet af perioden med opretholdt forsikringsdækning ændres pensionsordningen, hvis den har en mindsteværdi, til en pensionsordning uden indbetaling og uden forsikringsdækninger. Er pensionsordningens værdi under en af **Velliv** til Finanstilsynet anmeldt mindste værdi, tilbagekøbes pensionsordningen.

Medarbejderen har i 3 måneder efter fratrædelsen følgende alternative muligheder.

- Pensionsordningen kan ændres til en pensionsordning uden indbetaling og uden forsikringsdækninger fra et tidligere tidspunkt.
- Pensionsordningen kan videreføres med de forsikringsdækninger, der kan oprettes på individuelle vilkår på fratrædelsestidspunktet. Videreførelsen sker på de vilkår, med de dækninger og til den pris, der gælder for videreførte pensionsordninger på fratrædelsestidspunktet.
- Pensionsordningen kan tilbagekøbes eller overføres, jf. afsnit 17.

18 Medarbejderens rettigheder ved firmapensionsaftalens ophør eller medarbejderen ønsker at udtræde af ordningen

Når medarbejderen selv ønsker at opsige aftalen

Hvis medarbejderen ikke længere ønsker at være omfattet af firmapensionsaftalen, skal medarbejder eller **Arbejdsgiver** give **Velliv** besked herom. Medarbejderen kan råde over pensionsordningen jf. bilag GB0010. **Velliv** kan opkræve et gebyr ved medarbejderens udnyttelse af sin råderet.

Ophør på grund af konkurs og øvrige årsager

Hvis firmapensionsaftalen ophører på grund af **Arbejdsgivers** konkurs eller af anden årsag har medarbejderen de samme muligheder som ved medarbejderens fratrædelse jf. afsnit 17.

19 Administrationsbidrag og Vederlag

19.1 Administrationsbidrag

Administrationsbidragenes størrelse er fastsat i henhold til de regler, **Velliv** har anmeldt til Finanstilsynet. Satserne for administrationsbidrag afhænger bl.a. af salgskanal.

Eventuelle ændringer i administrationsbidragene sker i henhold til de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

19.2 Vederlag

Størrelsen af vederlag til en evt. ekstern salgskanal vil fremgå af en særskilt aftale med den pågældende salgskanal.

20 Regulering af solidariske priser

For alle forsikringer i **Velliv** baserer betaling sig på *solidariske priser*.

Ved hvert forsikringsårs begyndelse pr. 1. januar beregner **Velliv** solidariske priser for en given gruppe af firmapensionsaftaler. Gruppen er angivet i Specifikke vilkår.

Beregning og regulering af priser er en del af de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

Hvis der ved den helbredsmæssige antagelse er givet prisforøgende vilkår, forhøjes den solidariske pris for de tilhørende risikodækninger.

21 Bonus

HøjrentePension i **Velliv** deltager i bonusfordelingen i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

De gældende bonusbestemmelser er vedlagt som bilag BB0010.

22 Kommunikation

Velliv ønsker til stadighed at kunne benytte de mest effektive kommunikationsformer med arbejdsgivere og medarbejdere. Derfor forbeholder **Velliv** sig retten til at benytte bestående og fremtidige elektroniske kommunikationsteknologier, efterhånden som de udvikles, under stadig iagttagelse af regler for sikker kommunikation og persondatabeskyttelse. Det kan aktuelt være e-Boks.

23 Ændring og opsigelse af firmapensionsaftalen

Vilkårene herfor er beskrevet i Specifikke vilkår.

Velliv

Ved indtræden i ordningen

Ved indgåelse af aftale om pensionsordning skal medarbejderen afgive en HE2-erklæring, som **Velliv** skal godkende, hvis helbredsgrænsen for afgivelse af yderligere helbredsoplysninger ikke overskrides.

Helbredsoplysninger ved lønregulering

Indehaver/ægtefælle/samlevet/registreret partner

Hvis der sker forhøjelse af forsikringerne som følge af, at den pensionsgivende løn eller den dækningsgivende løn stiger med mere end 5% inden for 12 på hinanden følgende måneder, skal medarbejderen aflevere en HE1-erklæring, som **Velliv** skal godkende.

Øvrige medarbejdere

Hvis der sker forhøjelse af forsikringsdækning som følge af, at den pensionsgivende løn eller den dækningsgivende løn stiger med mere end 10% inden for 12 på hinanden følgende måneder, skal medarbejderen aflevere en HE1-erklæring, som **Velliv** skal godkende.

Helbredsoplysninger ved ændring af medarbejderens pensionsordning

Ændringer som medfører en forhøjelse af forsikringsdækning kræver at medarbejderen afleverer en HE1-erklæring, som **Velliv** skal godkende

Helbredsoplysninger ved risikosummer over helbredsgrænse

Hvis risikosummen overstiger 8.890.000 kr., skal medarbejderen aflevere en HE3-erklæring for at opnå forsikringsdækningerne.

Hvis risikosummen overstiger 15.250.000 kr., skal medarbejderen aflevere yderligere helbredsoplysninger.

Når **Velliv** har accepteret en risikosum over de 8.890.000 kr. men under 15.250.000 kr., skal der først leveres yderligere oplysninger når risikosummen stiger med 8.890.000 kr.

Velliv kan kræve yderligere helbredsoplysninger hvis risikoen overstiger grænser som er aftalt med genforsikringsselskaber i forhold til deres overtagelse af dele af eller hele risikoen.

Risikosummen beregnes efter de regler, der til enhver tid anmeldes til Finanstilsynet, og afspejler den risiko, **Velliv** har.

Oplysningerne i dette bilag er gældende indtil nye vilkår anmeldes til Finanstilsynet. Alle oplysninger vedrører 2023. Gældende helbredsblanketter vil til enhver tid kunne rekvireres fra Velliv.