

Almindelige forsikringsbetingelser for livsforsikringsvirksomhed i Velliv, Pension & Livsforsikring A/S
CVR-nr. 24260577, Lautrupvang 10, 2750 Ballerup, Danmark

Forsikringsbetingelserne gælder i tilslutning til dansk rets almindelige regler og herunder særlig lov nr. 129 af 15. april 1930 om forsikringsaftaler med senere ændringer.

For nogle selskaber og for nogle forsikringsarter kan gælde specielle betingelser. Disse er anført specifikt i de almindelige forsikringsbetingelser, i specielle forsikringsbetingelser, i pensionsoversigten eller er på anden måde skriftligt oplyst til forsikringstageren.

Indhold:

- | | |
|---|---|
| § 1. Aftalens grundlag og indhold | § 9. Udbetaling |
| § 2. Hvornår begynder og ophører selskabets ansvar | § 10. Ændring |
| § 3. Urigtige oplysninger | § 11. Standsning af præmiebetalingen |
| § 4. Begrænsninger i dækningen | § 12. Udbetaling før det aftalte tidspunkt (tilbagekøb) |
| § 5. Elektronisk kommunikation og Netpension | § 13. Bonus |
| § 6. Præmiebetaling | § 14. Klage |
| § 7. Regulering af præmie og forsikringsydelse | § 15. Særlige betingelser |
| § 8. Invalidepension, præmiefritagelse og invalidesum ved nedsat erhvervsevne | |

Pensionsordning med markedsrente – specielle forsikringsbetingelser

- § 16. Opsparing i investeringsfonde
§ 17. Afkast/bonus
-

§ 1. Aftalens grundlag og indhold

Forsikringsaftalen er etableret eller ændret på grundlag af de skriftlige oplysninger – herunder oplysninger om helbred, beskæftigelse og erhverv samt virksomhedens og arbejdets art – som er afgivet af forsikrede, forsikringstageren, andre berettigede (for eksempel arbejdsgiver) og/eller medforsikrede i forbindelse med etableringen eller ændringen af aftalen.

Som dokumentation for aftalen udstedes en pensionsoversigt. Aftalens indhold fremgår af pensionsoversigten, forsikringsbetingelserne, eventuelle investeringsbetingelser, diverse bilag samt andre aftaler, for eksempel en firmapensionsaftale mellem en arbejdsgiver og

Velliv (i det følgende kaldet selskabet).

Forsikringstageren er den/de, selskabet indgår aftalen med.

Forsikrede er den/de, hvis liv/helbred er afgørende for, om betingelserne for præmiefritagelse og/eller udbetaling er opfyldt (forsikringsbegivenheden).

Forsikringsdækningen er den sum, rate, rente, invalidepension, invalidesum eller præmiefritagelse, der er ret til ifølge forsikringsaftalen, når/hvis forsikringsbegivenheden indtræder.

§ 2. Hvornår begynder og ophører selskabets ansvar

Ydelser fra forsikringen (herunder præmiefritagelse) er betinget af, at forsikringsbegivenheden er sket i forsikringstiden.

Forsikringstiden løber fra ansvarets begyndelse til ansvarets ophør, jf. nedenfor.

Answarets begyndelse

Medmindre et senere tidspunkt er aftalt, dækker forsikringen fra det tidspunkt:

- Hvor selskabet har modtaget begæringen og helbredsoplysningerne, forudsat at begæringen og helbredsoplysningerne kan accepteres af selskabet uden forbehold.
- Hvor selskabet har modtaget skriftlig accept af tilbud på særlige vilkår (for eksempel forhøjet indbetaling eller indskrænkning i dækningen), forudsat at fristen for accept af tilbuddet er overholdt.

For firmapensionsordninger er det bestemt i firmapensionsaftalen, hvornår ansvaret begynder.

Skal en del af forsikringsdækningen genforsikres, dækker forsikringen først fra det tidspunkt, hvor forsikringsdækningen er genforsikret og selskabet har accepteret forsikringen. Oplysning om grænsen for den risiko, som selskabet selv dækker, kan fås hos selskabet.

Answarets ophør

Forsikringsdækningen ophører samtidig med forsikringens ophør (for eksempel ved udløb, død, skift til anden pensions-leverandør, fratrædelse) eller opsigelse.

Ved manglende præmiebetaling ophører dækningen efter betingelsernes bestemmelse i § 6 om præmiebetaling.

§ 3. Urigtige oplysninger

Er der ved forsikringens etablering eller ændring fortiet eller afgivet urigtige eller ufuldstændige oplysninger, får det de konsekvenser, som følger af reglerne i lov om forsikringsaftaler. Alt efter omstændighederne kan det få den konsekvens, at udbetalingen nedsættes eller helt bortfalder.

Forsikringsaftalelovens bestemmelser om urigtige oplysninger gælder, uanset om oplysningerne er fortiet eller afgivet af forsikringstageren, forsikrede, medforsikrede eller andre (fx arbejdsgiver).

§ 4. Begrænsninger i dækningen

Medmindre forsikringsaftalen har været uafbrudt i kraft det sidste år før dødsfaldet eller nedsættelsen af erhvervsevnen, er der ikke dækning ved dødsfald eller nedsættelse af erhvervsevne, der skyldes:

- Selvmord eller forsøg herpå.
- Ophold i eller rejse til områder uden for Danmark, hvor risikoen for dødsfald eller nedsættelse af erhvervsevnen er forøget på grund af krig, krigslignende tilstande, borgerkrig, epidemier eller andre omstændigheder, der i risikomæssig henseende kan sidestilles hermed.
- Deltagelse i farlige ekspeditioner, bjergbestigning, motorvæddeløb eller anden farlig sport, der i risikomæssig henseende kan sidestilles hermed.

I ovennævnte tilfælde er der på firmapensionsordninger dog altid dækning på obligatoriske forsikringsdækninger.

Forsikringen dækker aldrig dødsfald eller nedsættelse af erhvervsevnen, der er en følge af krigsdeltagelse, deltagelse i eller bekæmpelse af oprør eller andre borgerlige uroligheder uden for dansk område.

Ved krigsdeltagelse eller deltagelse i eller bekæmpelse af oprør eller andre borgerlige uroligheder forstås deltagelse

i væbnede konflikter i form af deltagelse i våbenbærende styrker, herunder politistyrker, samt deltagelse i freds- eller observatørkorps og lignende indsats i et krigs- eller konfliktområde enten efter ordre fra den danske regering eller i form af frivillig deltagelse. Al deltagelse i fremmede magters styrker er til enhver tid undtaget fra forsikringsdækning.

Under krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, er selskabet berettiget til, efter anmeldelse til Finanstilsynet, at lade særlige regler for forsikringsdækningen og præmieberegningen træde i kraft.

Personer, der deltager i Hæren, Søværnet eller Flyvevåbenet i forbindelse med krig og krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, omfattes obligatorisk under forsikringen, forudsat at forsikringen ved fareforøgelsens indtræden har været uafbrudt i kraft i mindst 1 år.

For tilfælde, der er undtaget for dækning efter ovennævnte regler, gælder, at selskabet dog altid dækker med forsikringens tilbagekøbsværdi beregnet umiddelbart før dødsfaldet eller nedsættelsen af erhvervsevnen.

§ 5. Elektronisk kommunikation og Netpension

Oplysninger om pensionsordningen findes på Netpension, som forsikringstageren har adgang til med NemID via selskabets hjemmeside www.velliv.dk. Oplysningerne om pensionsordningen bliver løbende opdateret. Herudover indeholder Netpension selvbetjeningsmuligheder, for eksempel hvis forsikringstager ønsker at ændre, hvem der skal modtage udbetaling ved dødsfald. Hvis pensionsordningen er en Pensionsordning med markedsrente (Vækstpension eller Link Pension), har forsikringstager i Netpension mulighed for at ændre

på investeringsprofil eller investeringsvalg.

Selskabet er berettiget til at kommunikere med forsikrede i Netpension, for eksempel ved ændringer af vilkår for pensionsordningen eller ved ændring af de almindelige forsikrings-betingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne.

Selskabet er berettiget til at ændre kommunikationsform efter den løbende udvikling i den elektroniske kommunikation. Selskabet oplyser forinden forsikringstager herom.

§ 6. Præmiebetaling

Selskabet opkræver de aftalte betalinger på den adresse i Danmark, Grønland eller Færøerne, som forsikringstageren har oplyst. Efter aftale med forsikringstageren kan opkrævning og/eller præmiebetaling ske på anden måde. Er der ikke oplyst nogen adresse i Danmark, Grønland eller Færøerne, må forsikringstagerne selv sørge for betaling til selskabet.

Tilsendt giroindbetalingskort med selskabets adresse på trykt, eller opkrævning foretaget på anden måde efter aftale med forsikringstageren, er gyldigt påkrav.

Selskabet har ret til at få godtgjort porto og eventuelle øvrige omkostninger i forbindelse med opkrævning/indbetaling af den aftalte præmie.

Første præmie

Betales første præmie ikke senest 3 uger efter modtagelse

sen af påkrav, ophører forsikringsaftalen og selskabets ansvar med virkning fra betalingstidspunktet for præmien.

Senere præmier

Betales senere præmier ikke senest 3 uger efter modtagelsen af påkrav, sender selskabet en skriftlig påmindelse til forsikringstageren. Påmindelsen, der vil blive sendt tidligst 2 uger efter udløbet af betalingsfristen, vil indeholde nærmere oplysninger om retsvirkningerne af manglende betaling, herunder at forsikringsaftalen ophører, hvis præmien ikke er betalt senest 3 uger efter modtagelsen af påmindelsen. Selskabet kan opkræve et gebyr for udsendelsen af påmindelsen.

Ved ophør af forsikringsaftalen gælder, at forsikringen omskrives til en præmiefri forsikring, jf. betingelsernes bestemmelse i § 11 om standsning af præmiebetalingen.

§ 7. Regulering af præmie og forsikringsydelse

Er der aftalt regulering af forsikringen, gælder følgende:

Regulering

Sker der regulering af forsikringen, reguleres forsikringsydelse og præmie under hensyn til forsikredes alder, forsikringens art og det til enhver tid gældende beregningsgrundlag, der anmeldes til Finanstilsynet.

Er der aftalt regulering af forsikringen, sker reguleringen efter de regler, der er fastsat i reguleringsaftalen. Ved præmiefritagelse sker regulering for forsikringer med reguleringsaftale i overensstemmelse med § 8.

Ophør af regulering

Forsikringstageren kan standse reguleringen, når det ønskes. Ønsker forsikringstageren senere at genoptage reguleringen forudsætter det, at forsikrede afgiver helbredsoplysninger, der er tilfredsstillende efter selskabets skøn, samt at de tidligere reguleringsregler gælder på det tidspunkt, hvor genoptagelsen sker. For forsikringer, der er oprettet efter aftale med en arbejdsgiver, kan reguleringen dog kun standses efter aftale med arbejdsgiveren og selskabet.

§ 8. Invalidepension, præmiefritagelse og invalidesum ved nedsat erhvervsevne

Forsikringsbetingelserne fremgår af Almindelige forsikringsbetingelser for forsikringer ved nedsat erhvervsevne, der er vedlagt, når forsikringen indeholder forsikringer ved nedsat erhvervsevne.

§ 9. Udbetaling

Ved udbetaling skal den/de berettigede levere den nødvendige dokumentation.

Er udbetalingen betinget af, at den forsikrede er i live, kan selskabet kræve leveattest.

Ved den forsikredes død sker udbetaling uden hensyn til dødsårsag, opholdssted og beskæftigelse.

Ved urigtige oplysninger og ved begrænsninger i dækningen gælder dog betingelserne i §§ 3 og 4.

Dødsfald skal anmeldes snarest og dokumenteres ved at indsende dødsattest. Selskabet kan forlange yderligere oplysninger.

For forsikringer med præmiebetaling tilbagebetales ved dødsfald eventuel betalt præmie for tiden udover den første i måneden efter dødsfaldet. For pensionsordning med markedsrente tilbagebetales alene risikopræmien.

Udbetaling sker til en konto i et pengeinstitut i Danmark, som forsikringstager vælger. Selskabet kan vælge at udbetale til forsikringstagers NemKonto. Vælger forsikringstager en anden udbetalingsmåde, kan selskabet opkræve et gebyr.

Krav i anledning af forsikringsaftalen forældes efter reglerne i den til enhver tid gældende lovgivning.

§ 10. Ændring

Ændring af en forsikring kan ske efter forudgående aftale med selskabet og inden for de rammer og på de betingelser, der gælder ved oprettelse af nye forsikringer. En ændring kan bl.a. være betinget af, at der kan afgives helbredsoplysninger, som er tilfredsstillende efter selskabets skøn.

Ved forhøjelse, nedsættelse og enhver anden ændring af forsikringen er selskabet berettiget til at opkræve de til enhver tid gældende gebyrer, der anmeldes til Finanstilsynet.

§ 11. Standsning af præmiebetalingen

Når selskabets ansvar er ophørt (se § 6. Senere præmier), ændres forsikringen til en præmiefri forsikring med nedsatte forsikringsbeløb, hvis den har opnået en mindsteværdi. Er forsikringens værdi under mindsteværdien, tilbagekøbes forsikringen. Selskabet fastsætter til enhver tid størrelsen af mindsteværdien, der anmeldes til Finanstilsynet. Har forsikringen ikke opnået nogen værdi, bortfalder den.

Ændring til præmiefri forsikring sker i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

Den præmiefri forsikring dækker med de forsikringsbeløb, der kan opnås for værdien.

§ 12. Udbetaling før det aftalte tidspunkt (tilbagekøb)

Er der ret til tilbagekøb, kan forsikringen tilbagekøbes, hvis betingelserne herfor er opfyldt jf. nedenfor.

Forsikringer, hvor udbetalingen er betinget af, at en eller flere personer er i live, kan som udgangspunkt ikke tilbagekøbes. Undtagelsesvis kan tilbagekøb ske efter aftale med selskabet mod afgivelse af helbredsoplysninger, der

er tilfredsstillende efter selskabets skøn. Sådanne forsikringer kan dog aldrig tilbagekøbes, hvis udbetalingen er begyndt.

Beregning af tilbagekøbsværdien sker i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler, der anmeldes til Finanstilsynet.

§ 13. Bonus

Forsikringer med ret til bonus deltager i bonusfordelingen i henhold til det til enhver tid gældende bonusregulativ, der anmeldes til Finanstilsynet.

Selskabet kan ændre bonusregulativet ved at anmelde ændringerne til Finanstilsynet i henhold til lov om finansiel virksomhed.

§ 14. Klage

Er forsikringstageren og selskabet uenige om, hvordan forsikringsaftalen skal forstås, eller om hvorvidt betingelserne for præmiefritagelse eller udbetaling er opfyldt, kan selskabets klageansvarlige kontaktes. Får forsikringsta-

geren ikke medhold, kan klagen indbringes for Ankenævnet for Forsikring, Anker Heegaards Gade 2, Postboks 360, 1572 København V.

§ 15. Særlige betingelser

Er forsikringsaftalen oprettet således, at en eller flere af foranstående bestemmelser ikke gælder, eller er der knyttet særlige betingelser til forsikringsaftalen, skal det være

angivet i pensionsoversigten eller på anden måde være skriftligt oplyst til forsikringstageren.

Pensionsordning med markedsrente – specielle forsikringsbetingelser**§ 16. Opsparing i investeringsfonde**

Er der knyttet en investeringsaftale til forsikringen, gælder investeringsaftalen, indtil det opsparede beløb udbetales på det aftalte tidspunkt enten som et éngangsbeløb eller som den sidste af en række garanterede løbende ydelser. Tilsvarende gælder efter forsikredes død.

Investeringsaftalen kan ændres/opsiges af selskabet i

overensstemmelse med investeringsaftalens bestemmelser herom.

For opsparing, hvor forsikringstageren har investeringsrisikoen, er det en betingelse for opretholdelse af eventuel forsikringsdækning ved død og/eller invaliditet, at betaling for dækningen kan indeholdes i opsparingen.

§ 17. Afkast/bonus**Opsparing i investeringsfonde.**

Opsparingen investeres i overensstemmelse med den til enhver tid gældende investeringsaftale.

Afkast anvendes som anført i investerings- og reguleringsaftalen.

Forsikringen i øvrigt.

Den del af forsikringens opsparing, der ikke er omfattet af investeringsaftalen, deltager i bonusfordelingen i henhold til det til enhver tid gældende bonusregulativ, der anmeldes til Finanstilsynet. Bonus anvendes som anført i reguleringsaftalen.