

Forsikringsbetingelser for Skandia Safe

Udbudt af Skandia Link Livsforsikring A/S, i det følgende kaldet Skandia.

Nr. 10-2011-1

Skandia Safe

Skandia Safe er et opsparingsprodukt, der giver sikkerhed for at få udbetalt et minimumsbeløb på det aftalte pensionstidspunkt. Uanset hvordan de finansielle markeder udvikler sig, bliver de penge, der indbetales til opsparingen, som minimum udbetalt igen. Sikkerheden gælder nettoindbetalingerne, efter Skandia har trukket omkostninger, betaling for sikkerhed, udgifter til dækninger samt evt. arbejdsmarkedsbidrag og før skat.

Skandia Safe giver desuden mulighed for et attraktivt afkast ud over det sikrede beløb, fordi en del af indbetalingerne placeres i aktier og lignende risikobetonede investeringer. Når Skandia opnår positive afkast, sikres en del af afkastet automatisk, så det sikrede beløb vokser, når det går godt.

Forsikringsbetingelsernes indhold

Forsikringsbetingelserne indeholder fem afsnit. Afsnit 1 og 2 omhandler regler for henholdsvis opsparing og forsikringsdækninger i Skandia Safe produktet. Afsnit 3 indeholder generelle vilkår for aftalen, indbetalinger, udbetalinger m.m. I afsnit 4 findes en ordliste og afsnit 5 indeholder regler for fortrydelse.

Disse forsikringsbetingelser træder i kraft den 1. oktober 2011.

Indhold

1	Om opsparing	4
1.1	Indbetaling til opsparing.....	4
1.1.1	Utilstrækkelig indbetaling.....	4
1.2	Ordning uden indbetaling.....	4
1.3	Investering	4
1.4	Opskrivning af den sikrede del	5
1.5	Udbetaling ved det aftalte pensionstidspunkt	5
1.6	Udbetaling ved ophævelse før det aftalte pensionstidspunkt	5
1.7	Udbetaling ved død før det aftalte pensionstidspunkt	5
2	Om dækningerne	6
2.1	Dækninger ved død	6
2.1.1	Begrænsninger i dækningen.....	6
2.2	Dækninger ved tab af erhvervsevne.....	6
2.2.1	Generelt.....	6
2.2.2	Karensperiode.....	7
2.2.3	Midlertidigt tab af erhvervsevne	8
2.2.4	Længerevarende tab af erhvervsevne.....	8
2.2.5	Fritagelse for indbetaling.....	9
2.2.6	Udbetaling til arbejdsgiver	9
2.2.7	Begrænsninger i dækningen	9
2.2.8	Invalidesum.....	10
3	Generelle vilkår.....	11
3.1	Aftalens indgåelse	11
3.2	Aftalegrundlag	11
3.3	Urigtige oplysninger	11
3.4	Ikrafttræden	12
3.4.1	Vedrørende obligatoriske firmapensionsaftaler	12
3.5	Om indbetaling	12
3.5.1	Generelt.....	12

3.5.2	Forfald og rykkerprocedure.....	13
3.5.3	Ekstra opkrævning til dækning af omkostninger.....	13
3.5.4	Mulighed for at stoppe indbetalingerne	13
3.5.5	Manglende indbetalinger	13
3.5.6	Genoptagelse af betaling.....	14
3.5.7	Minimumsgrænser	14
3.5.8	Særligt vedrørende firmapensionsaftaler	14
3.5.9	Regulering af betaling for dækninger	14
3.6	Om udbetaling	14
3.6.1	Skatter og afgifter	15
3.7	Anmeldelse	15
3.7.1	Særligt vedrørende anmeldelse af tab af erhvervsevne	15
3.8	Ændringer i forsikredes forhold.....	15
3.8.1	Særligt vedrørende erhvervsskifte	15
3.9	Kundeoplysninger.....	15
3.10	Lovgivning.....	16
3.11	Klagemuligheder.....	16
3.12	Ændringer	16
4	Definitioner.....	17
5	Oplysning om fortrydelsesret.....	19
5.1	Fortrydelsesret	19
5.2	Hvordan fortryder du?.....	19

1 Om opsparing

1.1 Indbetaling til opsparing

Skandia fordeler og investerer nettoindbetalingerne mellem henholdsvis sikre investeringer og mere risikobetonede investeringer.

Skandia forbeholder sig ret til at fastsætte en minimumsværdi for indbetalingerne. Skandia forbeholder sig derudover ret til at ændre på produktet, således, at indbetaling ikke længere kan finde sted.

1.1.1 Utilstrækkelig indbetaling

Hvis udgifterne til arbejdsmarkedsbidrag (AMB), omkostninger mv., betaling for sikkerhed og dækninger ikke kan fratrækkes i indbetalingerne, vil betaling for disse udgifter som udgangspunkt blive trukket i opsparingen. Den sikrede del kan derfor nedskrives løbende med det beløb, der mangler for at dække de nævnte udgifter. Utilstrækkelige indbetalinger kan således få betydning for den sikrede del på det aftalte pensionstidspunkt.

1.2 Ordning uden indbetaling

Hvis indbetalingerne stoppes, vil ordningen blive ændret til en indbetalingsfri ordning (fripolice). Der skal fortsat betales for eventuelle dækninger, betaling for sikkerhed samt månedlige omkostninger mv. i henhold til de til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet. Hvis indbetalingerne stoppes, vil den sikrede del løbende blive nedskrevet med et beløb svarende til det beløb, der mangler for at dække disse udgifter. Hvis indbetalingerne stoppes, kan det således få betydning for den sikrede del på det aftalte pensionstidspunkt.

1.3 Investering

Skandia fordeler og investerer nettoindbetalingerne mellem henholdsvis sikre investeringer og mere risikobetonede investeringer, som understøtter henholdsvis den sikrede del og den ikke sikrede del af opsparingen. Fordelingen kan eksempelvis ske ud fra forsikredes alder på tidspunktet for indbetalingen, det aftalte udløb for opsparingen og/eller den generelle situation på de finansielle markeder.

Det er Skandia, der til enhver tid foretager de investeringsmæssige dispositioner i Skandia Safe. Skandia kan ikke gøres ansvarlig for noget skøn eller tab, direkte såvel som indirekte, i forbindelse med investeringerne.

Skandia foretager som udgangspunkt de relevante handler én gang om måneden. Såfremt Skandia på grund af systemnedbrud eller andet ikke har mulighed for at foretage de planlagte handler, skal disse gennemføres, når hindringen for gennemførelse af handlerne ikke længere er til stede. Forsikrede/forsikringstager kan ikke selv foretage handler i relation til produktet, og får ikke særskilt besked om de handler, Skandia foretager.

Eventuelle forsinkelser i planlagte handler, som følge af systemnedbrud eller lignende, påvirker ikke den sikrede del.

1.4 Opskrivning af den sikrede del

Såfremt de mere risikobetonede investeringer giver et positivt afkast, kan en del af dette afkast bruges til at opskrive den sikrede del. Opskrivning sker efter de til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet.

1.5 Udbetaling ved det aftalte pensionstidspunkt

Ved det aftalte pensionstidspunkt bliver værdien af den sikrede del og værdien af den ikke sikrede del opgjort, og placeret i en fond med meget lav risiko, hvorfra udbetalingen finder sted. Hvis den samlede markedsværdi er mindre end den sikrede del, vil det være den sikrede del, der overføres til fonden med meget lav risiko. Den sikrede del er alene sikret på det aftalte pensionstidspunkt.

Når pengene er overført til fonden med meget lav risiko, er der ingen sikret del. Der er mulighed for at lade opsparingen stå i fonden med meget lav risiko og få pengene udbetalt i henhold til de regler, der gælder for den valgte opsparing. Der kan også indgås en ny aftale om at indgå i et af Skandias produkter.

1.6 Udbetaling ved ophævelse før det aftalte pensionstidspunkt

Ved ophævelse af aftalen før det aftalte pensionstidspunkt udbetales markedsværdien af opsparingen fratrukket eventuelle omkostninger på det tidspunkt, hvor de investerede aktiver sælges. Sikkerheden for, at nettoindbetalingerne udbetales, gælder derfor ikke, hvis opsparingen ønskes udbetalt før det aftalte pensionstidspunkt.

Der handles som udgangspunkt én gang om måneden. Skandia har løbende måned plus en måned til at foretage de nødvendige handler i forbindelse med ophævelse før det aftalte pensionstidspunkt.

1.7 Udbetaling ved død før det aftalte pensionstidspunkt

Medmindre der er valgt andet, vil den/de begunstigede ved dødsfald før det aftalte pensionstidspunkt få udbetalt markedsværdien af opsparingen fratrukket eventuelle omkostninger og betaling for sikkerhed. Hvis den samlede markedsværdi er mindre end værdien af nettoindbetalingerne, bliver værdien af nettoindbetalingerne udbetalt.

Markedsværdien udgør værdien af opsparingen på det tidspunkt, hvor de investerede aktiver sælges. Skandia handler som udgangspunkt investerede aktiver én gang om måneden. Ved dødsfald flyttes midlerne til en fond med meget lav risiko. Det sker i forbindelse med førstkommande handel, efter at Skandia har modtaget besked om dødsfaldet.

2 Om dækningerne

2.1 Dækninger ved død

Der kan være indgået aftale om dækning ved død. Hvis forsikrede dør før det aftalte pensionstidspunkt eller før det udløbstidspunkt, der er fastsat for dækningen, udbetales de aftalte dækninger.

2.1.1 Begrænsninger i dækningen

Ved dødsfald, der skyldes deltagelse i krigstjeneste eller borgerlige uroligheder, er det kun opsparingen, der udbetales, uanset hvor længe aftalen har været i kraft.

Hvis der opstår krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, kan der blive tale om at forøge indbetalingerne for dækninger og/eller nedsættelse af dækningerne ved dødsfald. Reglerne for dette følger de til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet.

Følgende undtagelser gælder alene for ordninger, der *ikke* er obligatoriske firmapensionsordninger.

Hvis aftalen ikke har været i kraft i et år, udbetaler Skandia kun opsparingen og ikke øvrige dækninger ved død, hvis dødsfaldet skyldes:

- Selvmord
- Ophold i eller rejser til områder uden for Danmark, hvor risikoen for dødsfald er forøget på grund af krigstilstand, borgerlige uroligheder, epidemier eller lignende omstændigheder
- Deltagelse i ekspeditioner, bjergbestigning, motorvæddeløb, farlig sport eller andet, der kan sidestilles hermed
- Flyvning bortset fra som passager i offentlig godkendt lufttrafik.

2.2 Dækninger ved tab af erhvervsevne

2.2.1 Generelt

Der er ret til fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) og/eller udbetaling ved tab af erhvervsevne, hvis det er aftalt.

Aftalen dækker ved forsikredes tab af erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke.

Aftalen dækker ikke tab af erhvervsevne, som skyldes forsæt eller grov uagtsomhed.

Aftalen dækker ikke forsikringsbegivenheder indtruffet før aftalens ikrafttræden.

Aftalen giver ret til dækning (fritagelse for indbetaling og/eller udbetaling), hvis forsikredes generelle erhvervsevne i forsikringstiden nedsættes med mindst 1/2 eller 2/3 af den fulde

erhvervsevne. Det fremgår af aftalen, i hvilken grad erhvervsevnen skal være nedsat, for at der er ret til dækning. Erhvervsevnen skal være nedsat i forhold til ethvert erhverv (den generelle erhvervsevne), med mindre andet fremgår af aftalen.

Skandia kan dog for en periode foretage en midlertidig vurdering af forsikredes erhvervsevne. Se afsnit 2.2.3.

For at være berettiget til dækning ved tab af erhvervsevne, skal forsikredes erhvervsevne være nedsat som forskrevet, i såvel medicinsk som økonomisk henseende.

Skandia fastsætter et medicinsk tab af erhvervsevnen på grundlag af en lægelig vurdering.

Skandia fastsætter et økonomisk tab af erhvervsevnen på baggrund af oplysninger om, hvad forsikrede bør være i stand til at oppebære af indtægt.

Det er Skandia, der foretager vurderingen af forsikredes tab af erhvervsevne, og Skandia kan til enhver tid foretage en sådan vurdering. Skandia kan endvidere til enhver tid forlange de oplysninger og den dokumentation, som Skandia anser for nødvendig til en bedømmelse af erhvervsevnen.

Skandias vurdering foretages uafhængigt af den vurdering, som offentlige myndigheder, forsikringsselskaber eller andre måtte foretage. Udbetaling/bevilling af ydelser eller lignende fra offentlige myndigheder, forsikringsselskaber eller andre er således ikke ensbetydende med en ret til dækning fra Skandia.

Udbetalingen og/eller fritagelse for indbetaling (præmiefritagelse) fortsætter, så længe erhvervsevnen af Skandia vurderes at være nedsat i den påkrævede grad, dog senest frem til aftalens ophørsdato. Hvis erhvervsevnen genvindes, så forudsætningen for udbetaling ikke længere er til stede, ophører dækning med udgangen af den pågældende måned.

Er eller kommer forsikrede under revalidering eller tilsvarende, har forsikrede ikke krav på dækning ved tab af erhvervsevne.

2.2.2 Karensperiode

Aftalen har en karensperiode på 3 måneder, med mindre andet er aftalt.

Karensperiodens begyndelse beregnes fra det tidspunkt, hvor forsikrede opfylder betingelserne for dækning ved tab af erhvervsevne.

Månedlige udbetalinger begynder, når erhvervsevnen har været nedsat uafbrudt i hele karensperioden. Udbetalingerne begynder den 1. i måneden efter karensperiodens udløb.

2.2.3 Midlertidigt tab af erhvervsevne

Ved midlertidigt tab af erhvervsevne forstås, at forsikrede midlertidigt er helt eller delvist ude af stand til at varetage sit nuværende arbejde på grund af sygdom eller ulykke.

Midlertidigt tab af erhvervsevne foreligger, når forsikrede på grund af sygdom eller ulykke, af Skandia ikke længere skønnes i stand til ved egen arbejdsindsats at oppebære en indtægt, der er mere end 1/2 eller 1/3 af, hvad der i samme egn er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Har forsikrede ikke været i erhvervsmæssig beskæftigelse de seneste 12 måneder før 1. sygedag eller skadesdag (ulykke), foretages der ikke en vurdering efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne, men efter reglerne om længerevarende tab af erhvervsevne.

Udbetaling ved midlertidigt tab af erhvervsevne starter ved udløb af karenperioden og kan alene ske for en begrænset periode.

Udbetaling efter reglerne om midlertidigt tab af erhvervsevne ophører, når ét af følgende punkter er gældende:

- Skandia vurderer, at forsikrede har genvundet sin erhvervsevne
- det midlertidige tab af erhvervsevne har været 18 måneder regnet fra karenperiodens start
- Skandia vurderer, at forsikredes tab af erhvervsevne er længerevarende, og at udbetalingen kan fortsætte efter reglerne herom.

2.2.4 Længerevarende tab af erhvervsevne

Fortsætter forsikrede med at være syg, og/eller har sygdomstilstanden stabiliseret sig (stationær tilstand) i et sådant omfang, at forsikredes fremtidige erhvervsevne kan vurderes, foretager Skandia en vurdering af, om forsikredes generelle erhvervsevne er længerevarende nedsat med mere end 1/2 eller 2/3.

Ved generel erhvervsevne forstås evnen til at arbejde som almindelig fuldtidsbeskæftiget, ikke blot inden for forsikredes nuværende eller tidligere erhverv, men inden for ethvert erhverv.

Den generelle erhvervsevne betragtes som længerevarende nedsat, hvis Skandia skønner, at forsikrede ikke længere er i stand til at oppebære en indtægt på mere end 1/2 eller 1/3 af hvad der i samme område er almindeligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder inden for ethvert erhverv. Bedømmelsen sker ud fra forsikredes nuværende helbredstilstand, tidligere beskæftigelse og alder.

Det kan være aftalt at Skandia ved skønnet over indtægten kan medregne løn og offentlige tilskud, som forsikrede direkte og/eller indirekte modtager som led i en beskæftigelsesordning – eksempelvis fleksjob.

2.2.5 Fritagelse for indbetaling

Fritagelse for indbetaling indebærer, at Skandia sikrer, at opsparingen hver måned forøges med et aftalt beløb. Samtidig opretholdes eventuelle aftalte dækninger ved død og tab af erhvervsevne, som om indbetalingen var fortsat, med mindre andet er aftalt. Hvis det ikke længere er muligt at indbetale til det valgte opsparingsprodukt, kan Skandia vælge at tilbyde et andet produkt.

2.2.6 Udbetaling til arbejdsgiver

Er aftalen oprettet i tilknytning til en firmapensionsaftale, såvel obligatorisk som frivillig, kan det være aftalt, at arbejdsgiveren har ret til udbetaling ved forsikredes tab af erhvervsevne, så længe der udbetales løn fra arbejdsgiveren.

Ved ophør af aftalen uanset årsag ophører arbejdsgivers adgang til udbetalingen samtidig.

2.2.7 Begrænsninger i dækningen

Ved ophør af aftalen, eksempelvis ved opsigelse eller overførsel til andet selskab, dækkes tab af erhvervsevne kun, såfremt krav herom er modtaget af Skandia senest 6 måneder efter ophøret.

Uanset hvor længe aftalen har været i kraft, er der ikke dækning ved tab af erhvervsevne, hvis tabet skyldes:

- deltagelse i krigstjeneste eller borgerlige uroligheder,
- sygdom eller ulykke, som forsikrede har fremkaldt med forsæt eller grov uagtsomhed,
- nervøse klager, der ikke lægeligt kan betegnes som længevarende psykisk lidelse,
- sygdom eller ulykke, hvor der ikke i forbindelse med en lægelig undersøgelse kan påvises objektive tegn på tilstedeværelsen af mén eller sygdom – eksempelvis hvor der alene er tale om subjektive klager over smerter, gener eller lignende – og uanset om de subjektive klager er eneste karakteristika for sygdommen eller ulykken.

Hvis der opstår krigstilstand eller anden tilsvarende fareforøgelse på dansk område, kan der blive tale om forøgelse af indbetalingen for invaliditetsdækningen og/eller nedsættelse af dækningen ved tab af erhvervsevne. Reglerne for dette er anmeldt til den offentlige tilsynsmyndighed.

Følgende undtagelser gælder alene for ordninger, der *ikke* er obligatoriske firmapensionsaftaler.

Hvis aftalen ikke har været i kraft uafbrudt i et år, er der ikke dækning ved tab af erhvervsevne, hvis tabet af erhvervsevnen skyldes:

- selvmordsforsøg,
- ophold i eller rejser til områder uden for Danmark, hvor risikoen for tab af erhvervsevne er forøget på grund af krigstilstand, borgerlige uroligheder, epidemier eller lignende omstændigheder,
- deltagelse i ekspeditioner, bjergbestigning, motorvæddeløb, farlig sport eller andet, der kan sidestilles hermed,
- flyvning, bortset fra som passager i offentlig godkendt lufttrafik.

2.2.8 Invalidesum

Det fremgår af aftalen, om der er ret til invalidesum.

Invalidesum udbetales tidligst ét år efter forsikringsbegivenheden, når følgende betingelser er opfyldt:

- tabet af erhvervsevne skønnes at være varigt,
- tabet af erhvervsevne har været uafbrudt i 1 år, med mindre andet er aftalt,
- forsikrede er i live 1 år efter forsikringsbegivenheden og
- erhvervsevnen er nedsat med minimum 1/2 eller 2/3 afhængig af det aftalte.

3 Generelle vilkår

3.1 Aftalens indgåelse

Forsikringstageren er den/de, der har indgået aftalen med Skandia.

Forsikrede er den/de, hvis helbred/liv dækningerne er etableret på baggrund af, og hvis helbred/liv er afgørende for, om betingelserne for dækning er opfyldt.

Aftalen etableres på grundlag af de skriftlige oplysninger, Skandia har modtaget fra forsikringstageren, forsikrede og/eller andre.

Med mindre andet er aftalt, skal oplysninger gives på en særlig blanket (begæring), og kan suppleres af andre erklæringer, attester mm., som Skandia anser for nødvendige. Oplysninger afgivet af forsikringstager betragtes som afgivet af forsikrede.

Efterfølgende ændringer af aftalen, som eksempelvis ændring af et dækningsbeløb eller et udløbstidspunkt, foretages på samme måde som ovenstående.

3.2 Aftalegrundlag

Ved aftalen forstås det samlede aftalegrundlag.

Aftalen vil bl.a. være dokumenteret ved en pensionsoversigt, der sammen med bl.a. forsikringsbetingelserne, de af Skandia til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet og eventuelle pensionsaftaler, udgør aftalegrundlaget. Der udstedes ingen police.

3.3 Urigtige oplysninger

Hvis oplysningerne, der er lagt til grund i forbindelse med aftalens indgåelse, ikrafttrædelse, ændring eller i øvrigt, er urigtige eller mangelfulde, kan dette som følge af Forsikringsaftaleloven få konsekvenser for aftalen.

Dækningerne kan reduceres eller helt eller delvist bortfalde.

- Er de urigtige oplysninger afgivet/undladt svigagtigt, kan der ikke gøres krav mod Skandia
- Er de urigtige oplysninger afgivet/undladt i god tro, hæfter Skandia, som hvis de var rigtige
- Er der afgivet urigtige oplysninger, der ikke er nævnt i de to første punkter, er Skandia fri for ansvar, hvis Skandia ikke ville have overtaget/etableret dækningen med kendskab til de korrekte forhold
- Hvis Skandia ville have overtaget/etableret dækningerne, hæfter Skandia kun for en dækning af størrelse og indhold, som Skandia ville have tilbudt for den aftalte indbetaling, hvis Skandia ved aftalens indgåelse havde fået de rigtige oplysninger.

Er de urigtige eller mangelfulde oplysninger afgivet/undladt af andre, har det samme konsekvens, som var oplysningen afgivet af forsikringstageren/forsikrede selv.

3.4 Ikrafttræden

Med mindre andet er aftalt, træder aftalen i kraft den dag, hvor begæring, attester mm., kan antages af Skandia uden forbehold og på normale vilkår.

Såfremt aftalen alene kan antages med begrænsninger i dækningen og/eller mod forhøjet indbetaling, vil aftalen/dækningen tidligst kunne træde i kraft, når forsikringstageren/forsikrede skriftligt har accepteret de skærpede vilkår, som Skandia vil antage aftalen/dækningen på.

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

Forhøjelser og øvrige ændringer af dækningen/aftalen, træder i kraft ud fra samme retningslinjer, som er beskrevet for etablering.

3.4.1 Vedrørende obligatoriske firmapensionsaftaler

Aftaler, der etableres som følge af en obligatorisk firmapensionsaftale, træder i kraft den dag, hvor medarbejderen opfylder de aftalte vilkår for at indtræde i pensionsordningen, forudsat at dækningen kan/kunne antages af Skandia uden forbehold og på normale vilkår.

Skandias ansvar indtræder dog ikke, hvis Skandia ikke har modtaget oplysninger om den pågældende medarbejders indtræden inden for 3 måneder efter det tidspunkt, hvor medarbejderen i henhold til det aftalte skulle være indtrådt i pensionsordningen.

3.5 Om indbetaling

3.5.1 Generelt

Indbetaling kan ske som enten aftalte løbende indbetalinger eller som aftalte engangsindbetalinger. Betaling forfalder på de datoer, der fremgår af aftalen. Betaling fortsætter til det i aftalen fastsatte ophør. Skandia har ret til at ændre aftalen om indbetaling, herunder stoppe for indbetalinger, se nærmere under afsnit 1.1. og 3.12.

Indbetaling skal ske via elektronisk betaling eller på anden aftalt måde. Ved anvendelse af elektronisk betaling vil der være forskel på den dato, pengene trækkes på indbetalers konto, og den dato Skandia modtager pengene. Skandia placerer indbetalingen, i overensstemmelse med de regler, der er fastsat herfor, når pengene er modtaget i Skandia, se nærmere afsnit 1.3

Arbejdsmarkedsbidrag (AMB) fratrækkes i indbetalingerne efter gældende regler.

Omkostninger, gebyrer og betaling for dækninger fratrækkes i indbetalingerne, før pengene placeres, eller af opsparingen.

Gebyrer, omkostninger, betaling for sikkerhed mv. opgøres og opkræves i henhold til de til enhver tid gældende regler, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet.

3.5.2 Forfald og rykkerprocedure

Medmindre andet er aftalt, forfalder indbetalingen til betaling, når aftalen træder i kraft. Efterfølgende indbetalinger forfalder til betaling i henhold til den konkrete aftale.

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

Skandia har ret til at opkræve gebyrer for påmindelser, strafrenter og andre omkostninger.

3.5.3 Ekstra opkrævning til dækning af omkostninger

Hvis værdien af opsparingen på et hvilket som helst tidspunkt falder til en mindre værdi end det beløb, som summen af betaling for dækningerne, betaling for sikkerhed og omkostninger forventes at blive inden for en 12 måneders periode, kan Skandia sende en opkrævning på dette beløb.

3.5.4 Mulighed for at stoppe indbetalingerne

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

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

- Dækninger ved død og tab af erhvervsevne opretholdes, så længe betalingen til disse dækninger kan dækkes af opsparingen
- Dækninger ved død og tab af erhvervsevne bortfalder.

3.5.5 Manglende indbetalinger

Sker indbetalingerne ikke som aftalt, kan Skandia fratrække betaling til omkostninger, betaling for sikkerhed og dækninger ved død og tab af erhvervsevne i opsparingen. Se nærmere afsnit 1.1 og 1.2.

Dækningerne kan fortsætte, indtil opsparingen er opbrugt, eller indtil størrelsen af den tilbageværende opsparing udgør mindre end den fastsatte nedre grænse, som berettiger Skandia til at ophæve aftalen i henhold til de til enhver tid gældende regler, som Skandia har

anmeldt til Finanstilsynet. Dækningerne kan dog ikke fortsætte længere end til de aftalte udløbstidspunkter.

3.5.6 Genoptagelse af betaling

Der kan ske genoptagelse af betaling efter reglerne i Forsikringsaftaleloven. I perioden, hvor dækningen ikke har været i kraft som følge af den manglende indbetaling, er der ikke dækning.

3.5.7 Minimumsgrænser

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

Såfremt der er forløbet mere end 3 måneder, efter indbetalingen er ophørt, og opsparingen er mindre end den til enhver tid gældende minimumsstørrelse, som Skandia har anmeldt til Finanstilsynet, er Skandia berettiget til at ophæve aftalen og udbetale opsparingen efter fradrag af omkostninger, skat mv.

3.5.8 Særligt vedrørende firmapensionsaftaler

Såfremt der er tale om en firmapensionsaftale, kan reglerne afvige fra ovenstående, idet reglerne for indbetaling fremgår af den konkrete aftale.

3.5.9 Regulering af betaling for dækninger

Betaling for dækninger kan reguleres.

3.6 Om udbetaling

Når de nødvendige oplysninger er modtaget og vurderet i Skandia, og udbetalingen er opgjort, sker der udbetaling til den/de sikrede. Udbetaling sker som udgangspunkt til forsikrede, hvis denne er i live på tidspunktet for aftalens udløb. Hvis forsikrede er afgået ved døden, sker udbetaling til den/de begunstigede, hvis der ikke findes medforsikrede.

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

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

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

Se nærmere om udbetaling vedrørende opsparingen under afsnit 1.5-1.7.

Se nærmere om udbetaling vedrørende tab af erhvervsevne under afsnit.2.2.

3.6.1 Skatter og afgifter

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

3.7 Anmeldelse

Anmeldelse skal ske efter de retningslinjer, der er fastlagt af Skandia. Se www.skandia.dk eller kontakt Skandia.

Der kan alene anmeldes krav vedrørende forsikringsbegivenheder opstået i forsikringstiden.

Anmeldelse skal foretages snarest muligt, efter forsikringsbegivenheden er indtrådt.

Almindelige forældelsesregler er som udgangspunkt gældende for aftalen.

3.7.1 Særligt vedrørende anmeldelse af tab af erhvervsevne

Anmeldelse af tab af erhvervsevne sker på særlige blanketter, der fås ved henvendelse til Skandia eller på skandia.dk.

Det er forsikrede, der skal dokumentere tabet af erhvervsevne.

Ved ophør af aftalen af aftalen eksempelvis ved opsigelse eller overførsel til andet selskab, dækkes tab af erhvervsevne kun, såfremt krav herom er modtaget af Skandia senest 6 måneder efter ophøret.

3.8 Ændringer i forsikredes forhold

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

3.8.1 Særligt vedrørende erhvervsskifte

Prisen for dækningerne er blandt andet afhængig af forsikredes erhverv. Derfor skal der straks gives meddelelse til Skandia, hvis forsikrede skifter arbejdsopgaver, stilling eller virksomhed. De nye oplysninger kan betyde ændringer i betaling for dækningerne.

Modtager Skandia ikke meddelelse om ændring i forsikredes arbejdsopgaver, stilling eller virksomhed, kan det få konsekvenser for aftalen. Skandia kan vælge alene at dække, hvis Skandia ville have etableret aftalen/dækningen, såfremt Skandia havde haft kendskab til ændringen. Skandia har derudover ret til at begrænse dækningen, til, hvad der kunne være opnået for det indbetalte beløb.

3.9 Kundeoplysninger

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

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

Forsikringstager/forsikrede kan få oplyst, hvilke oplysninger Skandia ligger inde med. Oplysningerne kan fås ved henvendelse til:

Skandia
Juridisk afdeling
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

3.10 Lovgivning

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

3.11 Klagemuligheder

Er der uenighed mellem forsikringstager/forsikrede og Skandia om aftalen, skal forsikringstager/forsikrede først klage til Skandia.

Fører fornyede henvendelser til Skandia ikke til et tilfredsstillende resultat, kan klage ske til:

Ankenævnet for Forsikring
Anker Heegaards Gade 2
1572 København V

Klager til Ankenævnet for Forsikring skal indsendes på særligt skema, der kan rekvireres hos Ankenævnet eller hentes på www.ankeforsikring.dk

Det koster et gebyr at klage til Ankenævnet.

3.12 Ændringer

Der kan foretages ændringer i produktet, forsikringsbetingelserne og aftalegrundlaget i øvrigt, såfremt lovgivningsmæssige, markedsmæssige, konkurrenceforhold, skatte- og afgiftsforhold, ændringer i anmeldte tekniske grundlag mv. nødvendiggør en ændring.

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

Ændringer varsles i overensstemmelse med de til enhver tid gældende retningslinjer herfor.

4 Definitioner

Nedenfor følger en definition af de centrale udtryk, som er anvendt i forsikringsbetingelserne:

Aftale:

Ved aftale forstås det samlede aftalegrundlag, der består af bl.a. pensionsoversigt, forsikringsbetingelserne, de af Skandia til enhver tid gældende regler, som er anmeldt til Finanstilsynet og eventuelle pensionsaftaler.

Aftalt pensionstidspunkt:

Er en specifik dato eller alder, der er aftalt med Skandia.

Firmapensionsaftale:

Den aftale, som en arbejdsgiver indgår med Skandia om pension/dækninger for enten alle eller en gruppe af arbejdsgiverens ansatte. I firmapensionsaftaler er det arbejdsgiver, som er forsikringstager og medarbejderen, som er forsikrede.

Forsikrede:

Forsikrede er den/de, hvis helbred/liv dækningerne er etableret på baggrund af, og hvis helbred/liv er afgørende for, om betingelserne for dækning er opfyldt.

Forsikringstager:

Den/de, der har indgået aftale med Skandia.

Forsikringsbegivenhed:

En hændelse, der giver ret til dækning.

Forsikringstid:

Den periode, hvor dækningerne er i kraft.

Ikke sikrede del:

Er et beløb, som Skandia forventer at kunne give, udover minimumsbeløbet, på det aftalte pensionstidspunkt.

Karensperiode:

En periode, hvor der ikke sker udbetaling af dækning selvom betingelserne for dækning er opfyldt.

Nettoindbetalinger:

Er indbetalinger fratrukket arbejdsmarkedsbidrag (AMB), omkostninger, betaling for sikkerhed mv. og udgifter til dækninger.

Obligatoriske firmapensionsordninger:

Pensionsordning, som medarbejdere har ret og pligt til at være en del af, eksempelvis som følge af overenskomst eller lign.

Sikrede del:

Er et minimumsbeløb på det aftalte pensionstidspunkt, som svarer til nettoindbetalingerne samt eventuelle opskrivninger af minimumsbeløbet.

5 Oplysning om fortrydelsesret

Fortrydelsesretten gælder alene for private forbrugerforsikringer.

Du kan fortryde den indgåede aftale efter Forsikringsaftalelovens regler.

5.1 Fortrydelsesret

Du kan fortryde den indgåede aftale efter forbrugeraftalelovens § 17.

Fortrydelsesfristen.

Fortrydelsesfristen er 14 dage, ved aftaler om individuel pensionsordning 30 dage.

Fristen regnes som udgangspunkt fra den dag, du har indgået aftalen, f.eks. skrevet under på kontrakten eller afgivet bestillingen.

Du har efter forbrugeraftaleloven krav på at få en række oplysninger, bl.a. om fortrydelsesretten og om den bestilte tjenesteydelse. Fortrydelsesfristen løber ikke, før du har modtaget disse oplysninger på skrift (f.eks. på papir eller e-mail).

Hvis du f.eks. afgiver din bestilling mandag den 1. og også har fået de nævnte oplysninger, har du frist til og med mandag den 15. Har du først fået oplysningerne senere, f.eks. onsdag den 3., har du frist til og med onsdag den 17. Ved aftaler om individuel pensionsordning, hvor fortrydelsesfristen er 30 dage, vil du, hvis du f.eks. afgiver din bestilling mandag den 1. og også har fået de nævnte oplysninger, have frist til og med onsdag den 31.

Hvis fristen udløber på en helligdag, lørdag, grundlovsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, kan du vente til den følgende hverdag.

5.2 Hvordan fortryder du?

Inden udløbet af fortrydelsesfristen skal du underrette Skandia om, at du har fortrudt aftalen. Hvis du vil give denne underretning skriftligt – f.eks. pr. brev eller e-mail – skal du blot sende underretningen inden fristens udløb. Hvis du vil sikre dig bevis for, at du har fortrudt rettidigt, kan du f.eks. sende brevet anbefalet og opbevare postkvikteringen.

Underretning om, at du har fortrudt aftalen, skal gives til:

Skandia Link Livsforsikring A/S
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S
CVR-nr.:20952237