

Forsikringsbetingelser for FOA Gruppeliv

PenSam

§ 1 Forsikringsaftalen

Forsikringen tegnes i henhold til aftale om gruppelivsforsikring mellem FOA – Fag og Arbejde (FOA), kaldet forsikringstager - og PenSam Pension forsikringsaktieselskab (PenSam Pension). Aftalen definerer det nærmere indhold af gruppelivsforsikringen, som omfatter alle FOA's medlemmer, herefter kaldet gruppemedlemmer.

Forsikringsaftaleloven gælder i øvrigt for forsikringen, medmindre loven er fraveget ved gruppelivsaftalen eller forsikringsbetingelserne.

§ 2 Indtræden

Optagelse i gruppelivsforsikringen er betinget af medlemskab af FOA. Alle medlemmer af FOA, der ikke har opnået folkepensionsalderen er obligatorisk forsikrede jf. dog § 3.

Folkepensionsalderen, jf. Lov om social pension, er:

- 65 år, hvis kunden er født 31. december 1953 eller tidligere
- 65½ år, hvis kunden er født i perioden fra 1. januar 1954 til 30. juni 1954
- 66 år, hvis kunden er født i perioden fra 1. juli 1954 til 31. december 1954
- 66½ år, hvis kunden er født i perioden fra 1. januar 1955 til 30. juni 1955
- 67 år hvis kunden er født i perioden fra 1. juli 1955 til 31. december 1962
- 68 år, hvis kunden er født fra 1. januar 1963 til 31. december 1966
- 69 år, hvis kunden er født fra 1. januar 1967 til 31. december 1970

For kunder født efter 31.12.1970 er folkepensionsalderen for tiden 69 år, men den kan forhøjes, jf. Lov om social pension.

Gruppemedlemmerne er ejere af forsikringen.

Alle gruppemedlemmer indtræder uanset helbredstilstand.

Afgives der af forsikringstager, gruppemedlemmet eller andre berettigede urigtige oplysninger eller forties oplysninger, finder reglerne i forsikringsaftaleloven §§ 4-10 anvendelse.

§ 3 Ikrafttræden

Forsikringen træder i kraft den 01.07.2021 kl. 00.00.

§ 4 Hovedsum

Den forsikringssum, der forfalder ved gruppemedlemmets død, udbetales til gruppemedlemmets "nærmeste pårørende", medmindre andet er skriftligt aftalt mellem gruppemedlemmet og PenSam Liv.

Ved et gruppemedlems "nærmeste pårørende" forstås gruppemedlemmets

- Ægtefælle, eller hvis en sådan ikke efterlades,
- *samlever, som ved dødsfaldet har fælles bopæl med gruppemedlemmet, og som enten har, venter eller har haft barn med gruppemedlemmet eller har levet sammen med gruppemedlemmet i et ægteskabslignende forhold i de sidste 2 år før dødsfaldet, eller hvis en sådan ikke efterlades,
- livsarvinger (børn, børnebørn og disses afkom), eller hvis sådanne heller ikke forefindes,

- arvinger ifølge testamente – hver for den andel den enkelte modtager er arveberettiget i henhold til testamentet, eller hvis der ikke er oprettet testamente
- øvrige arvinger efter arveloven jf. forsikringsaftaleloven.

*Samlever indgår kun i "nærmeste pårørende", hvis begunstiggelsen er foretaget den 01.01.2008 eller senere.

Efterlader gruppemedlemmet sig ingen nærmeste pårørende, og er der ikke indsat særlig begunstiggelse, finder der ingen udbetaling sted.

Registreret partnerskab indgået før 15.06.2012 ligestilles med ægteskab.

§ 5 Børnesum

Børnesummer udbetales til gruppemedlemmets børn under 21 år. Til børn henregnes foruden gruppemedlemmets egne børn i eller uden for ægteskab også stedbørn, for så vidt de er optaget til forsørgelse i gruppemedlemmets husstand.

Sidestillet med stedbørn betragtes børn i samlivsforhold af over 2 års varighed, såfremt følgende betingelser er opfyldt:

- parret har uafbrudt i de sidste 2 år forud for forsikringsbegivenheden haft fælles folkeregister-noteret adresse, og
- parret har uafbrudt i de sidste 2 år forud for forsikringsbegivenheden levet i ægteskabsliggende forhold, uden at der i dette tidsrum har foreligget ægteskabshindring ifølge lovgivningen.

§ 6 Undtagen risiko

Under krigstilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder dødsfaldsdækningen. Erhvervsministeriet træffer efter indstilling fra Finanstilsynet bestemmelse om, hvorvidt den omtalte tilstand skal anses for indtrådt, og i bekræftende fald om det tidspunkt, hvorfra fareforøgelser indtræden og ophør skal regnes.

Uden for dansk område dækker forsikringen ikke dødsfald, der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende.

§ 7 Beskatningsforhold

Præmier m.v. og ydelser til gruppemedlemmet og øvrige berettigede er omfattet af reglerne i Lov om beskattningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven).

§ 8 Forsikringens personlige karakter

Rettigheder i henhold til forsikringen, herunder retten til udbetalinger fra selskabet, er såvel for gruppemedlemmet som øvrige berettigede strengt personlige.

Over de rettigheder, som gruppemedlemmet eller øvrige berettigede måtte have i selskabet, kan der ikke rådes ved overdragelse, pantsætning eller på anden måde.

Rettighederne kan ikke gøres til genstand for nogen art af retsforfølgning fra kreditorernes side.

Gruppemedlemmet og øvrige, der er berettiget til ydelser fra selskabet, er forpligtet til at afgive alle oplysninger, erklæringer, attester m.v., som af selskabet skønnes at være af betydning.

Gruppemedlemmet og andre berettigede kan af selskabet afkræves samtykkeerklæring til indhentelse, opbevaring, registrering og videregivelse af oplysninger, såfremt sådant samtykke skønnes nødvendigt.

§ 9 Præmie

Præmien beregnes på det til enhver tid for PenSam Pensions til Finanstilsynet anmeldte beregningsgrundlag.

Forsikringstageren betaler udgifterne ved præmiens betaling.

Ved for sen indbetaling af de enkelte præmier kan selskabet kræve en morarente, hvis størrelse fastsættes af selskabet.

Ved manglende indbetaling af første præmie fastsætter selskabet de nærmere vilkår for forsikringens ikrafttræden.

Ved manglende indbetaling af senere præmier kan selskabets ansvar bortfalde, når der er forløbet mere end 6 måneder fra forfaldsdagen, og selskabet har afgivet skriftligt påkrav med oplysning herom og med 14 dages frist for indbetaling.

§ 10 Præmiefri dækning

Såfremt et gruppemedlem i en periode er kontingentfritaget, og der som følge heraf ikke betales præmie til FOA Gruppeliv, vil gruppemedlemmet være præmiefri dækket i denne periode.

§ 11 Bonus

Bonus opgøres i overensstemmelse med det til enhver tid gældende bonusregulativ for gruppelivsforsikring i PenSam Pension.

Efter samråd med forsikringstageren træffer selskabet beslutning om anvendelsen af bonus.

§ 12 Undtagelser fra udbetaling

Der sker ikke udbetaling fra FOA Gruppeliv hvis forsikrede dør efter udgangen af den måned, hvor forsikrede har opnået folkepensionsalderen, jf. § 2

- når forsikrede er blevet meldt ud af FOA
- hvis kravet om udbetaling af forældet, jf. § 14
- hvis gruppeaftalen er ophørt

Der sker endvidere ikke udbetaling af FOA Gruppeliv, hvis forsikrede gennem sit job har en anden gruppelivsforsikring med samme eller højere udbetaling. Hvis gruppelivsforsikring har en lavere udbetaling, udbetaler PenSam normalt forskellen mellem denne gruppelivsforsikring og FOA Gruppeliv. Der udbetales dog ikke børnesum.

I tilfælde af gruppemedlemmets udtræden af forsikringsordningen vil forsikringen ikke have opnået nogen form for tilbagekøbsværdi.

§ 13 Ophævet

§ 14 Anmeldelse og forældelse

Anmeldelse af forsikringsbegivenheden foretages skriftligt til selskabet uden unødigt ophold.

Krav om dækning på FOA gruppeliv forældes efter dansk rets almindelige regler om forældelse.

Kunder eller andre, som ønsker, at PenSam skal udbetale en dækning, skal anmelde kravet til PenSam inden 3 år efter, at kunden blev klar over eller burde være klar over, at kravet er opstået, idet kravet ellers er forældet. Kravet opstår på det tidspunkt, hvor betingelserne for udbetaling af en dækning er opfyldt. Krav på dækning i form af løbende ydelser opstår og forældes løbende månedsvis.

Krav om udbetaling af dækning skal dog under alle omstændigheder være anmeldt senest 10 år fra det tidspunkt, hvor betingelserne for udbetaling af dækningen er opfyldt.

Hvis forsikringsdækningen i henhold til § 16 bortfalder, skal eventuelle krav om udbetaling fremsættes inden 3 måneder efter forsikringens bortfald.

§ 15 Udbetaling

Ved anmodning om udbetaling indleveres til selskabet sådan dokumentation, som selskabet finder fornøden.

Udbetaling kan ikke finde sted, førend kravet er behørigt dokumenteret.

§ 16 Opsigelse

Gruppelivsaftalen kan opsiges af såvel forsikringstageren som af PenSam Liv med 3 måneders varsel til udgangen af et kalenderår.

Såfremt et af PenSam Liv anmeldt nyt beregningsgrundlag medfører højere grundlagsmæssig præmie for ordningen, er forsikringstageren berettiget til at opsiges gruppelivsftalen med 30 dages varsel, når opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om forhøjelsen.

§ 17 Klager

Gruppemedlemmet modtager en klagevejledning, hvis PenSam Liv giver afslag på deres anmodning. Det fremgår af klagevejledningen, hvordan gruppemedlemmet kan klage over afslaget. Der er følgende muligheder:

Gruppemedlemmet skal altid først klage til PenSam Liv. Både gruppemedlemmet og PenSam Liv kan herunder kræve, at sagen bliver forelagt for bestyrelsen.

Gruppemedlemmet kan også klage til Ankenævnet for Forsikring over afgørelser truffet af PenSam Liv. PenSam Liv sender klageskema til gruppemedlemmet, som beder om det.

Gruppemedlemmet kan også søge sagen løst ved domstolene efter dansk ret.

Gruppemedlemmer, som vil klage over den måde, PenSam Liv behandler personoplysninger på, kan klage til Datatilsynet.

§ 18 Ændring af forsikringsbetingelser

PenSam Liv kan ændre forsikringsbetingelserne med virkning for allerede tegnede og fremtidige forsikringer.

39.15.721.2123

PenSam Pension forsikringsaktieselskab

Jørgen Knudsens Vej 2

3520 Farum

Telefon 44 39 39 39

pensam@pensam.dk

www.pensam.dk

CVR-nr. 14 63 89 03

Hjemsted Furesø, Danmark

PenSam