

Forsikringsbetingelser for gruppesum ved førtidspension og død i PenSam Liv forsikringsaktieselskab

01.01.2020



Forsikringsbetingelser for gruppesum ved førtidspension og død i PenSam Liv forsikringsaktieselskab

§ 1. Forsikringen

Forsikringen er tegnet som gruppeforsikring i klasse I for almindelig livsforsikring.

§ 2. Indtrædelse

Som omfattet af gruppeforsikringen anses følgende medlemmer, som er optaget i de nævnte pensionskasser og pensionsordninger før 01.07.1999, eller som er optaget den 01.07.1999 eller senere, men ikke betaler bidrag efter 01.01.2002:

- medlemmer, som er omfattet af bidragsfritagelse ved sygdom eller bidragsfri dækning efter bestemmelserne i de respektive pensionskasser, og medlemmer af pensionskasserne, som er pensioneret i forbindelse med ophør af bidragsbetaling, bidragsfritagelse ved sygdom eller bidragsfri dækning (pensioneret på aktivt grundlag) i følgende pensionskasser:

- a) pensionskassen for sygehjælpere, beskæftigelsesvejledere, plejere og plejehjemsassistenter
- b) pensionskassen for portører
- c) pensionskassen for trafikfunktionærer ved Hovedstadsområdet Trafikselskab og
- d) pensionskassen for amtsvejmænd m.fl.

- præmiebetalende medlemmer herunder medlemmer omfattet af fortsættelsesforsikring samt medlemmer omfattet af præmiefritagelse ved sygdom eller opretholdt dækning efter bestemmelserne i de respektive pensionsordninger og medlemmer, som er pensioneret i forbindelse med ophør af præmiebetaling, præmiefritagelse ved sygdom eller opretholdt dækning i følgende pensionsordninger i PenSam Liv:

- a) Pensionsordningen for social- og sundhedsgrupper
- b) Pensionsordningen for portører Trafikfunktionærernes
- c) Pensionsordning Pensionsordningen for amtsvejmænd m.fl.
- d) Pensionsordningen for den pædagogiske sektor Pensionsordningen for ledere

- medlemmer af FOA – Fag og Arbejde, som efter deres overenskomst eller ansættelsesaftale har ret til denne gruppelivsforsikring i PenSam Liv forsikringsaktieselskab.

Optagelse i gruppeforsikringen er i øvrigt betinget af, at medlemmet ikke har opnået folkepensionsalderen, jf. § 5.

§ 3. Ikrafttræden

Forsikringsdækningen begynder den 01.01.2020 for medlemmer af en af de i § 2 nævnte pensionsordninger eller pensionskasser.

§ 4. Dækning

Forsikringen giver kun ret til udbetaling efter denne forsikring, hvis død eller afgørelse om førtidspension eller seniorpension m.v., jf. § 5 er opstået, påvist og anmeldt i forsikringstiden, jf. dog § 15. Forsikringssummerne ved død og førtidspension m.v. jf. § 5 fastsættes for 1 år ad gangen.

§ 5. Udbetaling

Hvad er folkepensionsalderen?

Forsikringsdækninger har udløb ved kundens folkepensionsalder eller 5 år før kundens folkepensionsalder. 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

For kunder født efter 31.12.1966 er folkepensionsalderen for tiden 68 år, men den kan forhøjes, jf. Lov om social pension.

Udbetaling af gruppesum ved død

Udbetaling af forsikringssum ved død sker til gruppemedlemmets nærmeste pårørende, jf. lov om forsikringsaftaler, med mindre gruppemedlemmet skriftligt har meddelt PenSam andet.

Registreret partnerskab indgået før 15.06.2012 sidestilles med ægteskab, medmindre gældende lovgivning er til hinder herfor.

Gruppemedlemmet har mulighed for at indsætte en særlig begunstigelse. Særlig begunstigelse skal meddeles skriftligt til PenSam.

Forsikringssummen udbetales til den/de begunstigede. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som PenSam Liv forsikringsaktieselskab finder nødvendig.

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

Der finder ingen udbetaling sted, hvis karensbestemmelserne i pensionsordningen i PenSam gøres gældende, og gruppemedlemmet ikke har været præmiebetalende frem til dødsfaldet.

Udbetaling af gruppesum ved førtidspension

Medlemmet har ret til gruppesum ved førtidspension hvis

- der træffes afgørelse om ret til offentlig førtidspension eller seniorpension efter reglerne i lov om social pension den 01.07.2007 eller senere, eller
- medlemmet som følge af livstruende, uhelbredelig sygdom har fået forlænget udbetalingen af dagpenge under sygdom den 01.07.2007 eller senere, eller
- der træffes afgørelse om ret til højeste eller mellemste førtidspension fra Færøerne eller Grønland den 01.07.2007 eller senere.

Det er en forudsætning for udbetaling af gruppesum ved førtidspension fra selskabet, at medlemmet har lønophør, og der er mere end 5 år til medlemmet opnår folkepensionsalderen på det tidspunkt, hvor der træffes afgørelse om offentlig førtidspension eller seniorpension.

Forsikringssummen udbetales, hvis gruppemedlemmet efter datoen for optagelse i gruppeforsikringsordningen får ret til PenSam Førtidspension og der er mere end 5 år til medlemmet opnår folkepensionsalderen.

Har gruppemedlemmet tidligere modtaget udbetaling af invalidesum ved mellem 1/2 og 2/3 erhvervsevnedsættelse fra PenSam Forsikring, bliver forsikringssummen fra denne forsikring reduceret med det udbetalte beløb fra PenSam Forsikring.

Forsikringssummen udbetales til gruppemedlemmet. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises sådan dokumentation, som PenSam Liv finder nødvendig.

Gruppesum ved førtidspension udbetales som et engangsbetrag til den 1. i måneden efter, at betingelserne for udbetaling er opfyldt.

Fællesbestemmelser

Efter udbetaling af gruppesum ved førtidspension opretholdes forsikringsdækningen ved død mod præmiebetaling, jf. §§ 10 og 10 A, mens dækning ved gruppesum ved førtidspension ophører.

§ 6. Undtagen risiko

Gruppeforsikringen dækker ikke skader, der er en direkte følge af udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

Under krigstilstand, borgerlige uroligheder, oprør eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder dækningen efter gruppeforsikringen. Den ansvarlige minister træffer efter indstilling fra Finanstilsynet bestemmelse om, hvorvidt den omtalte tilstand skal anses for indtrådt og i bekræftende fald om det tidspunkt, hvorfra fareforøgelsens indtræden og ophør skal regnes.

Uden for dansk område dækker gruppeforsikringen ikke forsikringsbegivenheder, der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende, medmindre gruppemedlemmet eller de pårørende kan bevise, at forsikringsbegivenheden ikke er en følge deraf.

§ 7. Skatte- og afgiftsforhold

Præmien kan ikke fratrækkes på årsopgørelsen til skattemyndighederne. Præmien betales via den fradragsberettigede pensionsindbetaling. Præmien indberettes til skattemyndighederne som skattepligtig B-indkomst.

Boafgift

Forsikringssum ved død er omfattet af de almindelige regler for betaling af boafgift. Eventuel boafgift indeholdes af PenSam før udbetaling.

§ 8. Præmieberegning og præmiebetaling

Præmien for gruppeforsikringen fastsættes for 1 kalenderår ad gangen. Præmien fastsættes på baggrund af aldersfordelingen for de omfattede gruppemedlemmer den 1. oktober og PenSam Liv forsikringsaktieselskabs tariffer, der er anmeldt til Finanstilsynet.

§ 9. Bonus

Bonus, som er afhængig af skadeforløbet i ordningen, tildeles i henhold til det enhver tid gældende bonusregulativ for gruppeforsikringer i PenSam Liv forsikringsaktieselskab. Bonusregulativet anmeldes til Finanstilsynet.

Bonus kan anvendes fx til nedbringelse af præmien eller forhøjelse af forsikringsdækning.

§ 10. Præmiefritagelse

Følgende gruppemedlemmer, som efter § 2 er omfattet af gruppeforsikringen, er præmiefritaget:

- a) gruppemedlemmer, som er omfattet af præmiefri/bidragsfri dækning efter bestemmelserne i pensionskassen
- b) gruppemedlemmer, som er omfattet af præmiefritagelse/bidragsfritagelse ved sygdom efter bestemmelserne i pensionskassen
- c) gruppemedlemmer, som er pensioneret i forbindelse med ophør af præmiebetaling eller præmiefritagelse ved sygdom i pensionsordningen i PenSam Liv eller gruppemedlemmer, som er pensioneret i forbindelse med ophør af bidragsbetaling, bidragsfri dækning eller bidragsfritagelse ved sygdom i pensionskassen
- d) gruppemedlemmer, som betaler en præmie, der er mindre end en minimums-præmie, som fastsættes af PenSam Liv.

§ 10 A. Opretholdt dækning

Følgende gruppemedlemmer, som efter § 2 er omfattet af gruppeforsikringen, er omfattet af opretholdt dækning:

- a) gruppemedlemmer, som er omfattet af pensionsordning i PenSam Liv, hvor der træffes afgørelse om offentlig førtidspension eller seniorpension m.v., jf. § 5 senest 12 måneder efter ophør af præmiebetaling
- b) gruppemedlemmer, som er omfattet af pensionsordningen i PenSam Liv, og som bliver syge senest 12 måneder efter ophør af pligtmæssig præmie, og som på grund af uafbrudt sygdom ikke kan være selvforsørgende i en stilling uden økonomisk kompensation, og hvor der træffes afgørelse om offentlig førtidspension eller seniorpension m.v. jf. § 5 senest 10 år efter ophør af præmiebetaling, dog længst til dækningen ophører, jf. §§ 5 og 12.

Gruppemedlemmet er dog ikke omfattet af opretholdt dækning, som beskrevet ovenfor, såfremt gruppemedlemmet har valgt overgang til ny pensionsordning (Fleksion), eller ophører med at betale til fortsættelsesforsikring.

§ 11. Rådighedsforhold

Hvis gruppemedlemmet udtræder af gruppeforsikringen, vil forsikringsforholdet ikke have opnået nogen værdi. Forsikringen kan ikke afhændes, pantsættes eller på anden måde gøres til genstand for omsætning.

§ 12. Forsikringsdækningens bortfald

Forsikringsdækningen bortfalder i følgende situationer:

- a) ved gruppeaftalens ophør som følge af opsigelse, jf. § 13 om Opsigelse
- b) med udgangen af den måned, hvori gruppemedlemmet opnår folkepensionsalderen
- c) straks ved gruppemedlemmets valg af overgang til ny pensionsordning (Fleksion)
- d) udtræder gruppemedlemmet af pensionsordningen i PenSam, eller ophører bidragsbetaling til PenSam af årsager, der ikke medfører ret til pension, præmiefritagelse ved sygdom, præmiefri dækning, opretholdt dækning eller PenSam Liv fortsættelsesforsikring efter bestemmelserne i pensionsordningen, udtræder gruppemedlemmet af gruppeforsikringen pr. den dato, hvortil der er betalt bidrag til PenSam.

Ved udtrædelse af ordningen er gruppemedlemmet berettiget til at tegne en fortsættelsesforsikring uden afgivelse af helbredsoplysninger, efter regler fastsat af PenSam Liv forsikringsaktieselskab. Forsikringen kan længst løbe til gruppemedlemmet opnår folkepensionsalderen.

§ 13. Opsigelse

Dækningen tegnes for 1 år ad gangen. Ved en generel opsigelse af gruppeforsikringen har det enkelte gruppemedlem ikke ret til at fortsætte forsikringen.

§ 14. Ændring af betingelser

PenSam Liv forsikringsaktieselskab kan ændre forsikringsbetingelserne med virkning for allerede tegnede og fremtidige forsikringer. Evt. varsling sker, jf. informationsbekendtgørelsen.

PenSam kan beslutte at fravige § 5 i en periode, hvis bestyrelsen fastsætter nærmere regler for tilkendelse af gruppensum ved førtidspension, herunder gennemfører nødvendige ændringer i forsikringens beregningsgrundlag, hvis:

- a) reglerne om tilkendelse af offentlig førtidspension eller seniorpension i lov om social pension ændres grundlæggende, eller
- b) der i en længere periode sker væsentlige ændringer i det offentlige praksis for tilkendelse af offentlig førtidspension, eller
- c) der i en længere periode sker væsentlige ændringer i forhold til det forudsatte i antallet af tilkendelse af offentlig førtidspension eller seniorpension.

§ 15. Forældelse

Krav mod PenSam 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 bortfalder i henhold til § 13, skal eventuelle krav om udbetaling fremsættes inden 3 måneder efter gruppeforsikringens bortfald.

Betingelserne for udbetaling skal være opfyldt, inden gruppemedlemmet udtræder af gruppeordningen. Tilsvarende regler gælder ved ændring af gruppeforsikringen.

§ 16. Skadeanmeldelse

Dødsfald og afgang om førtidspension eller seniorpension m.v., jf. § 5 skal hurtigst muligt anmeldes skriftligt til PenSam.

§ 17. Lovvalg

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

Der tages forbehold for fremtidige lovændringer.

§ 18. Klageadgang

Klager i forbindelse med gruppeforsikringsordningen behandles i PenSam Liv som klager vedrørende øvrige ydelser i den pensionsordning, som gruppeforsikringsordningen er tilknyttet.

PenSam Liv er tilsluttet Ankenævnet for Forsikring, som kan behandle klager fra gruppemedlemmer og andre berettigede. Klageren skal forinden rette henvendelse til selskabet, og såvel klageren som selskabet kan lade klagen forelægge for selskabets bestyrelse.

En af bestyrelsen truffen afgørelse kan af klageren indbringes for en voldgiftsret inden 3 måneder efter, at meddelelse om afgørelsen er afsendt fra selskabet. For voldgiftsretten afgøres sagen endeligt og bindende for parterne efter dansk ret og i øvrigt efter "Regler for behandling af sager ved Det Danske Voldgiftsinstitut". Hver part udpeger en voldgiftsmand, medens voldgiftsrettens formand udnævnes af instituttet.

Sager, som ikke afgøres ved voldgift, kan indbringes for domstolene.

§ 19. Betingelsernes ikrafttræden

Disse betingelser træder i kraft den 01.01.2020 og gælder for dødsfald og afgørelse om førtidspension eller seniorpension m.v. jf. § 5 efter denne dato.

Forlængelsen af Opretholdt dækning i § 10A, punkt b. fra 5 år til 10 år gælder for kunder, hvor indbetalingen til PenSam er stoppet efter den 01.01.2013 og som i øvrigt opfylder betingelserne herfor.

Ændringen af ophørsalderen fra 65 år til kundens folkepensionsalder for gruppesum ved død og ændring af ophørsalderen fra 60 år til kundens folkepensionsalder minus 5 år for gruppesum ved førtidspension gælder for bidragsaktive kunder pr. 01.01.2019 og senere og hvor bidraget størrelse berettiger til dækningen, jf. §§ 5 og 12. For kunder med opretholdt dækning og fripolice før 01.01.2019 er ophørsalderen fortsat henholdsvis 65 år og 60 år.

39.15.723.1951

PenSam Liv 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 Farum

