

Forsikringsvilkår for valgfri (tilvalgt) 10-årig ægtefælle-/samleverpension i PenSam Liv forsikringsaktieselskab

Jf. forsikringsbetingelser for Pension 90 i PenSam Liv forsikringsaktieselskab, Kunder optaget før 01.07.1999, §§ 1-9, 19a-24 og 29-40.

§ 1. Til- og fravalg af ægtefælle-/samleverpension

Kunder, der ikke er fyldt 60 år, og som optages i pensionsordningen efter 30.09.1998, kan efter nærmere af selskabet fastsatte regler vælge, at en del af pensionsbidraget anvendes til ægtefælle-/samleverpension. Begæringen skal fremsættes til selskabet senest 1 måned efter, at tilbud om valg er afsendt fra selskabet og har i så fald virkning fra forsikringens ikrafttræden, dog tidligst 01.10.1998, jf. § 2 i forsikringsbetingelser for Pension 90 i PenSam Liv forsikringsaktieselskab (PenSam Liv).

Kunder, der ikke er fyldt 60 år, og som er optaget i pensionsordningen før 01.10.1998, kan efter nærmere af selskabet fastsatte regler vælge, at en del af pensionsbidraget anvendes til ægtefælle-/samleverpension. Begæringen skal fremsættes til selskabet senest 1 måned efter, at tilbud om valg er afsendt fra selskabet og har i så fald virkning fra førstkomende præmiebetaling efter, at meddelelse om valg er modtaget i selskabet.

Kunder, som ikke er fyldt 60 år, og som er omfattet af pligtmæssig præmiebetaling, kan efterfølgende ved begæring til selskabet til- eller fravælge ægtefælle-/samleverpension, senest 1 år efter en af følgende 3 begivenheder er indtruffet

- indgåelse af ægteskab/samliv
- skilsmisse/6 måneder efter ophør af samliv
- kundens ægtefælles eller samlevers død.

Valget har virkning fra førstkomende præmiebetaling, efter at dokumentation for ret til valg er modtaget i selskabet.

For kunder, der har en tidligere ægtefælle, som er berettiget til bevarelse af ægtefællepension ved separation og skilsmisse, kan fravalg af ægtefælle-/samleverpension først få virkning fra førstkomende præmiebetaling efter, at denne ægtefællepensionsret er ophørt.

Ved fravalg af ægtefælle-/samleverpension anvendes forsikringens eventuelle værdi af retten til ægtefælle-/samleverpension som indskud på de øvrige løbende ydelser i pensionsordningen, som kunden er omfattet af. Er kunden ikke i øvrigt omfattet af løbende ydelser i pensionsordningen, anvendes forsikringens eventuelle værdi af retten til ægtefælle-/samleverpension som indskud på alderspension, jf. § 14 i forsikringsbetingelser for Pension 90 i PenSam Liv, uanset kundens alder ved optagelsen i pensionsordningen. Den præmie, der hidtil har været anvendt til ægtefælle-/samleverpension, anvendes derefter til øvrige ydelser i pensionsordningen.

§ 2. Ægtefælle-/samleverpension

Når kunden omfattes af ret til ægtefælle-/samleverpension, opnår den efterladte ægtefælle ret til pension ved kundens død, hvis ægteskabet har bestået i mindst 6 måneder, medmindre kundens død skyldes et ulykkestilfælde eller en lidelse, der er opstået efter ægteskabets indgåelse.

Registreret partnerskab indgået før 15.06.2012 sidestilles med ægteskab.

Ægtefælle-/samleverpension kan efter samme regler udbetales til kundens samlever, hvis kunden ved skriftlig meddelelse til selskabet har indsat en navngiven person over 18 år, som kunden kunne indgå ægteskab med, og som kunden har fælles bopæl med både ved indsættelsen og ved døds-

faldet. Kunden kan til enhver tid skriftligt meddele selskabet, at indsættelsen skal ændres eller helt bortfalde, hvis kunden ikke har gjort indsættelsen uigenkaldelig.

Hvis kunden efterlader både berettiget samlever og ægtefælle, tilfalder pensionen ægtefællen.

Ægtefælle-/samleverpensionen udbetales månedsvi i 10 år fra kundens død. Udbetaling ophører ved ægtefællens eller samleverens død forinden.

Ægtefælle-/samleverpensionens størrelse fastsættes på grundlag af forsikringens værdi af retten til ægtefælle-/samleverpension på tidspunktet for dødsfaldet og i overensstemmelse med beregningsgrundlaget. Hvis ægtefællen eller samleveren er mere end 20 år yngre end kunden, nedsættes ægtefælle-/samleverpensionen med 2% for hvert år, hvormed aldersforskellen overstiger 20 år.

I tilfælde af separation eller skilsmisse har kundens efterladte ægtefælle ret til pension efter reglerne, som angivet i den til enhver tid gældende lovgivning om bevarelse af ret til ægtefællepension ved separation eller skilsmisse.

En samlever opnår ikke ret til pension, hvis en frasepareret eller fraskilt ægtefælle har bevaret retten til ægtefællepension. I disse tilfælde udbetales pensionen til fraseparerede eller fraskilte ægtefæller.

§ 3. Registreret partnerskab

Registreret partnerskab indgået før 15. juni 2012 sidestilles med ægteskab, medmindre gældende lovgivning er til hinder herfor.

§ 4. Karenstid for ægtefælle-/samleverpension

Ret til ægtefælle-/samleverpension er begrænset af karenstid.

Hvis kunden på tidspunktet for indtræden af erhvervsudygtighed eller død ikke har været såvel erhvervsdygtig som omfattet af pligtmæssig præmiebetaling i 2 år (karenstid), opnås der ikke ret til ægtefælle-/samleverpension, såfremt erhvervsudygtigheden eller døden skyldes eller har klar årsagssammenhæng med en lidelse, som bestod ved optagelse i pensionsordningen eller ved seneste genoptagelse af pligtmæssig præmiebetaling, og som kunne antages at ville medføre erhvervsudygtighed eller død.

Bevisbyrden for en sådan årsag eller årsagssammenhæng påhviler selskabet, idet dog såvel kunden som berettigede er forpligtet til at medvirke til fremskaffelse af oplysninger.

Til den 2-årige periode medregnes kun perioder i hvilke, der indgår pligtmæssig præmiebetaling, jf. § 3 i forsikringsbetingelser for Pension 90 i PenSam Liv.

Genoptages pligtmæssig præmiebetaling, efter der er forløbet 3 år, hvor der ikke er indgået pligtmæssig præmie, finder reglerne om karenstid anvendelse i en ny 2-årig periode.

Såfremt der som følge af karenstidsbestemmelsen ikke opnås ret til udbetaling af ægtefælle-/samleverpension, udbetales i stedet til ægtefællen eller i tilfælde af, at ingen ægtefælle er berettiget, til kundens bo, de præmier, der er indbetalt til forsikringen vedrørende alderspension og PenSam førtidspension eller valgfri invalidesum samt ægtefælle-/samleverpension med en rente, der fastsættes af selskabet, hvorefter selskabet er frigjort. Allerede opnået værdi på en præmiefri forsikring berøres ikke heraf.

§ 5. Nedsættelse af forsikringsydelse

For at hindre spekulation mod kollektivet fastsætter selskabet nærmere regler, der begrænser disse muligheder.

Reglerne finder anvendelse, når

- kundens risikosum er steget, fordi kunden har ændret præmiebetaling i opadgående retning eller har valgt anden ydelsessammensætning, bortset fra overenskomstmæssige reguleringer og stillingsskift,
- stigningen i risikosummen er sket inden for de sidste 12 måneder før lønophør,
- stigningen i risikosummen overstiger 5%, og
- selskabet kan påvise, at døden skyldes en ulykke eller en lidelse, der er opstået før stigningen i risikosummen.

I disse tilfælde er selskabet ikke forpligtet til udbetaling af ægtefælle-/samleverpension, som base- res på den stigning af risikosummen, der overstiger 5%.

Selskabet fastsætter nærmere regler for, hvorledes forsikringsydelse beregnes, når stigningen i risikosummen overstiger 5%.

Hvis ændringer i spekulationsmuligheder mod pensionsordningen i forhold til konkrete ydelser tilsiger dette, kan selskabet

- regulere procentsatsen, som dog ikke kan blive mindre end 5%, og
- fastsætte forskellige procentsatser, hvor forskelle i spekulationsmuligheder tilsiger dette.

§ 6. Overgangsbestemmelse

Kunder, som

- er optaget i pensionsordningen før den 01.07.1999 og
- ikke har tilvalgt ægtefælle-/samleverpension og
- er omfattet af pligtmæssig præmiebetaling eller indbetaler fortsættelsesforsikring og
- ikke er fyldt 60 år den 01.01.2002

får tilbud om at tilvælge ægtefælle-/samleverpension uden, at en af de 3 i § 1 nævnte begivenheder er indtrådt. Dersom kunden vil anvende valgmuligheden, skal skriftlig meddelelse herom være modtaget i selskabet indenfor den frist på mindst 4 uger, som fastsættes i det af selskabet udsendte materiale om valgmuligheden. Ændringen har virkning fra førstkommande præmiebetaling efter, at valget er meddelt selskabet.

Kunder, der er optaget i pensionsordningen før den 01.07.1999, og som ikke har fravalgt ægtefælle-/samleverpension, får tilbud om skriftligt at indsætte en samlever efter § 2.

§ 7. Forsikringsvilkårenes ikrafttræden

Disse forsikringsvilkår træder i kraft den 01.01.2018.

39.15.759.1752