

# Forsikringsbetingelser

- Forsikringsbetingelser den 1. januar 2021 - 'Letsikring ved død'



## Forsikringsbetingelser den 1. januar 2021 - 'Letsikring ved død'

### Aftalegrundlag

§ 1. Disse forsikringsbetingelser gælder fra den 1. januar 2021.

Stk. 2. Letsikring ved død tegnes i henhold til gruppeforsikringsaftale indgået mellem Letpension og PFA Pension, og som det pågældende pengeinstitut har tiltrådt.

Stk. 3 Dødsfald, der kan begrunde udbetaling, skal være indtruffet efter datoen for ikrafttrædelsen af forsikringsaftalen og disse forsikringsbetingelser.

Stk. 4. For forsikringen gælder eventuelle underliggende regulativer og skriftlige aftaler samt de til enhver tid til Finanstilsynet anmeldte forhold eller de af Finanstilsynet påbudte forhold.

Stk. 5. For forsikringen gælder bestemmelserne i forsikringsaftaleloven, lov om finansiel virksomhed samt dansk rets almindelige regler, med mindre andet er bestemt i forsikringsbetingelserne eller i aftalebeviset.

Stk. 6. PFA Pension kan med fuld gyldighed for forsikringstagerne træffe aftale med Letpension og/eller det pågældende pengeinstitut om alle spørgsmål vedrørende forsikringsaftalen.

### Definitioner

§ 2. Ved forsikringstager forstås i disse forsikringsbetingelser det gruppe medlem, der - ifølge gruppeforsikringsaftalen indgået mellem Letpension og PFA Pension - er indtrådt som ejer af den aftalte forsikringsdækning.

Stk. 2. Ved forsikrede forstås den, på hvis liv og helbred forsikringen er tegnet.

Stk. 3. Ved sikrede/berettigede forstås den, der har ret til forsikringsydelsen fx i dennes egenskab af begunstiget, panthaver eller ejer af den aftalte forsikringsdækning.

### Optagelse

§ 3. Optagelse i gruppeforsikringen kan ske, når alle nedenstående betingelser er opfyldt:

1. Forsikringstager skal have et kundeforhold i pengeinstituttet og opfylde gældende kontokrav aftalt mellem Letpension og PFA Pension.
2. Forsikrede må ikke være fyldt 60 år.
3. Der er afgivet risikoplysninger, herunder oplysninger om helbredsforhold og erhverv, og PFA Pension har fundet disse tilfredsstillende.

Stk. 2. Ved forsikringstagers ændring af forsikringen gælder samme bestemmelser som ved optagelse i gruppeforsikringen.

Stk. 3. Pengeinstituttet giver forsikringstager dokumentation for den indgåede aftale om forsikringsdækning.

### Urigtige oplysninger

§ 4. Hvis forsikrede eller andre har afgivet urigtige eller mangelfulde oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse eller senere, kan forsikringen bortfalde helt eller delvist efter reglerne i lov om forsikringsaftaler.

### Ikrafttræden

§ 5. Forsikringen træder i kraft, når PFA Pension har antaget forsikringen, medmindre anden ikrafttrædelsesdato fremgår af forsikringsbegæringen.

### Dækning

§ 6. Forsikringen dækker dødsfald, der er indtruffet i forsikringstiden.

Stk. 2. Den valgte forsikringsdækning fremgår af aftalebeviset. Forsikringsdækningen kan også oplyses af pengeinstituttet.

Stk. 3. Gruppeforsikringens forsikringsydelser reguleres hvert år den 1. januar i overensstemmelse med gruppeforsikringsaftalen.

### Udbetaling ved død/øj pantsat

§ 7. Udbetaling af forsikringssum ved død sker til forsikringstagers nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt skriftligt med PFA Pension. Hvis forsikringstager og forsikrede ikke er én og samme person, og forsikringstager er i live på tidspunktet for forsikredes død, sker udbetalingen dog til forsikringstager.

Stk. 2. Hvis forsikringstager dør før forsikrede, og forsikringstager og forsikrede ikke er én og samme person, anses forsikrede som begunstiget på forsikringen, subsidiært forsikringstagers nærmeste pårørende, med mindre andet er aftalt skriftligt med PFA Pension.

Stk. 3. Ved forsikringstagers nærmeste pårørende, jf. stk. 1 og 2, forstås:

1. Hvis forsikringen oprindeligt trådte i kraft før 1. januar 2008 skal nærmeste pårørende forstås som:

- a. Forsikringstagers ægtefælle/registrerede partner, eller hvis en sådan ikke efterlades
- b. livsarvinger (børn eller disses efterkommere), eller hvis sådanne heller ikke efterlades,
- c. arvinger ifølge testamente, eller hvis et sådant ikke efterlades,
- d. arvinger ifølge loven.

2. Hvis forsikringen oprindeligt trådte i kraft den 1. januar 2008 eller senere skal nærmeste pårørende forstås som:

- a. Forsikringstagers ægtefælle/registrerede partner, eller hvis en sådan ikke efterlades,
- b. samlever i ægteskabslignende forhold, hvis de ved dødsfaldet bor sammen og enten har/venter/har haft barn sammen eller har boet sammen i de



- sidste to år før dødsfaldet, eller hvis en sådan ikke efterlades,
- livsarvinger (børn eller disses efterkommere), eller hvis sådanne heller ikke efterlades,
  - arvinger ifølge testamente, eller hvis et sådant ikke efterlades,
  - arvinger ifølge loven.

Stk. 4. Hvis pengeinstituttet i henhold til en tidligere uigenkaldelig begunstigelsesbestemmelse er indsat som uigenkaldelig begunstiget til en del af forsikringssummen - svarende til forsikringstagers til enhver tid værende gældsforpligtelser af enhver art til pengeinstituttet inkl. renter til opgørelsesdatoen, anvendes bestemmelserne nedenfor i § 8, stk. 1-4 ved opgørelsen af gældsforpligtelser mv.

#### Udbetaling ved død/pantsat

§ 8. En del af forsikringssummen - svarende til forsikringstagerens til enhver tid værende gældsforpligtelser af enhver art til pengeinstituttet og dets koncernforbundne selskaber inkl. renter til opgørelsesdatoen - er pantsat til pengeinstituttet og dets koncernforbundne selskaber. Udover gæld i henhold til låne- og kreditaftaler omfatter pantsætningen tillige eventualforpligtelser af enhver art, som gøres gældende i forbindelse med forsikredes død, herunder kautions-, garanti- og regarantiforpligtelser.

Stk. 2. Såfremt forsikringstagers gæld omfatter eventualforpligtelser, f.eks. kautions-, garanti- og regarantiforpligtelser, der ikke kan opgøres endeligt på dødstidspunktet, deponerer pengeinstituttet beløbet, indtil gælden er endeligt opgjort. Hvis beløbet ved den endelige opgørelse af forsikringstagers gæld viser sig at overstige gælden, udbetaler pengeinstituttet det overskydende beløb med fradrag af eventuel boafgift til forsikringstagers nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt skriftligt med PFA Pension.

Stk. 3. Hvis den samlede forsikringssum er større end den pantsatte forsikringssum, udbetaler PFA Pension det overskydende beløb til forsikringstagers nærmeste pårørende, medmindre andet er aftalt skriftligt med PFA Pension. Hvis forsikringstager og forsikrede ikke er én og samme person, og forsikringstager er i live på tidspunktet for forsikredes død, sker udbetalingen dog til forsikringstager.

Stk. 4. Ved forsikredes død udbetaler PFA Pension den pantsatte forsikringssum, jf. stk. 1 og 2, til det enkelte pengeinstitut. Forsikringssummen anvendes til betaling af forsikringstagers gæld i pengeinstituttet og dets koncernforbundne selskaber.

Stk. 5. Hvis forsikringstager dør før forsikrede, og forsikringstager og forsikrede ikke er én og samme person, anses forsikrede som begunstiget på forsikringen, subsidiært forsikringstagers nærmeste pårørende, med mindre andet er aftalt skriftligt med PFA Pension.

Stk. 6. Ved forsikringstagers nærmeste pårørende, jf. stk. 3 og 5, forstås:

1. Hvis forsikringen oprindeligt trådte i kraft før 1. januar 2008 skal nærmeste pårørende forstås som:

- Forsikringstagers ægtefælle/registrerede partner, eller hvis en sådan ikke efterlades
- livsarvinger (børn eller disses efterkommere), eller hvis sådanne heller ikke efterlades,
- arvinger ifølge testamente, eller hvis et sådant ikke efterlades,
- arvinger ifølge loven.

2. Hvis forsikringen oprindeligt trådte i kraft den 1. januar 2008 eller senere skal nærmeste pårørende forstås som:

- Forsikringstagers ægtefælle/registrerede partner, eller hvis en sådan ikke efterlades,
- samlever i ægteskabs lignende forhold, hvis de ved dødsfaldet bor sammen og enten har/venter/har haft barn sammen eller har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet, eller hvis en sådan ikke efterlades,
- livsarvinger (børn eller disses efterkommere), eller hvis sådanne heller ikke efterlades,
- arvinger ifølge testamente, eller hvis et sådant ikke efterlades,
- arvinger ifølge loven.

#### Undtagen risiko

§ 9. Forsikringen dækker ikke forsikringsbegivenheder, der er en direkte følge af udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

Stk. 2. Under krig, krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, eller hvor følgerne af en fareforøgelse rammer dansk område, ophører dækningen efter forsikringen. Ved krig, krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art forstås væbnede konflikter eller andre handlinger, der beror på anvendelse af magt mellem Danmark og en fremmed magt eller mellem fremmede magter indbyrdes samt borgerkrige, oprør eller borgerlige uroligheder. Det tidspunkt, hvorfra krigstilstandens (fareforøgelser) indtræden og ophør skal regnes, fastsættes af brancheorganisationen eventuelt i samråd med myndighederne.

Stk. 3. Udenfor dansk område dækker forsikringen ikke forsikringsbegivenheder, der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende operation, medmindre det kan bevises, at forsikringsbegivenheden ikke er en følge deraf.

#### Skatte- og afgiftsforhold

§ 10. Der er mulighed for at foretage følgende valg af fradragsform:

Med fradragsret for præmien, hvor forsikringssummen udbetales som et engangsbetalt (skattekode 3). Præmien overføres fra en passende konto i pengeinstituttet, jf. § 3, stk. 1, pkt. 1. Når der vælges fradrag for præmien, betyder det, at forsikringssummen ved eventuel udbetaling fratrækkes den



statsafgift, som PFA Pension skal opkræve og indbetale til myndighederne ifølge gældende lovgivning.

Med fradragsret for præmien, hvor forsikringssummen udbetales i rater over ti år (skattekode 2). Præmien overføres fra en passende konto i pengeinstituttet, jf. § 3, stk. 1, pkt. 1. En eventuel udbetaling beskattes som personlig indkomst.

Uden fradragsret for præmien, hvor forsikringssummen udbetales som et engangsbeløb (skattekode 5). Præmien kan ikke fratrækkes på skattemyndighedernes årsopgørelse. En eventuel udbetaling sker uden fradrag af statsafgift.

Stk. 2. Et skift mellem skattekoder kan kun finde sted pr. den 1. januar, og skiftet skal meddeles skriftligt til PFA Pension.

Stk. 3. Skatter og afgifter, som det i henhold til lovgivningen påhviler PFA Pension at opkræve og afregne, fragår i ind- og udbetalingerne.

Stk. 4. Forsikringssum ved død er omfattet af de almindelige bestemmelser for betaling af boafgift. En eventuel boafgift indeholdes af PFA Pension eller pengeinstituttet før udbetaling.

#### **Præmieberegning og præmiebetaling**

§ 11 Præmien for gruppeforsikringen fastsættes for ét år ad gangen ved meddelelse til Letpension.

Stk. 2. Præmien beregnes på baggrund af PFA Pensions beregningsprincipper og tariffer samt gruppens sammensætning med hensyn til alder, køn og erhvervs-mæssig beskæftigelse. Endvidere kan præmien reguleres i det omfang, gruppeforsikringens skadeforløb tilsiger det.

Stk. 3. Præmien, der betales helårligt forud, trækkes på den aftalte konto primo januar måned.

Stk. 4. Fra tilmeldingstidspunktet og betalingsterminen ud beregnes en forholdsmæssig præmie.

Stk. 5. Betales første præmie ikke, ophører forsikringen 21 dage efter påkrav om betaling. Betales en senere præmie ikke, kan forsikringen opsiges med den virkning, at den ophører, hvis præmien ikke er betalt senest 21 dage efter opsigelsen.

Stk. 6. Hvis forsikringen opsiges, skal der betales præmie, indtil forsikringen ophører. Hvis forsikringen ophører af andre årsager end opsigelse, bliver præmie ikke tilbagebetalt.

Stk. 7. Pengeinstituttet og Letpension er efter aftale med PFA Pension berettiget til et administrationshonorar, som er indregnet i præmien. Størrelsen af administrationshonoraret vil til enhver tid på forlangende kunne søges oplyst hos pengeinstituttet, Letpension eller PFA Pension.

#### **Præmiefritagelse**

§ 12. Gruppeforsikringen giver ikke ret til præmiefritagelse.

#### **Rådighedsforhold**

§ 13. Hvis forsikringstager udtræder af gruppeforsikringen, vil forsikringsforholdet ikke have opnået nogen værdi.

Stk. 2. Forsikringen kan være helt eller delvist pantsat til pengeinstituttet og dets koncernforbundne selskaber.

Stk. 3. Forsikringen kan ikke på nogen anden måde afhændes, pantsættes eller gøres til genstand for omsætning eller retsforfølgning.

#### **Forsikringens ophør**

§ 14. Forsikringen ophører senest den sidste dag i det kalenderår, hvori forsikrede fylder 67 år.

Stk. 2. Hvis forsikringstagers kundeforhold til pengeinstituttet ophører eller forsikringstager ikke længere opfylder kontokravene, jf. § 3, stk. 1, pkt. 1, ophører forsikringsdækningen fra den dato, hvortil der er betalt præmie. Forsikringstager har ret til at begære forsikringen overført til et andet pengeinstitut, som har tiltrådt gruppeaftalen mellem Letpension og PFA Pension, og hvor betingelserne i henhold til § 3, stk. 1, pkt. 1 er opfyldt.

Stk. 3. Forsikringen ophører ligeledes, hvis gruppeforsikringsaftalen opsiges af Letpension og/eller pengeinstituttet, eller af PFA Pension.

#### **Opsigelse**

§ 15. Letpension og/eller pengeinstituttet kan overfor PFA Pension opsiges gruppeforsikringen med et varsel på tre måneder til udgangen af en måned med den virkning, at forsikringsaftalen ophører for forsikringstager på samme tidspunkt.

Stk. 2. PFA Pension kan overfor Letpension opsiges gruppeforsikringen med et varsel på tre måneder til udgangen af en måned med den virkning, at forsikringsaftalen ophører for forsikringstager på samme tidspunkt.

Stk. 3. Forsikringstager kan opsiges forsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

Stk. 4. Meddelelse om opsigelse skal ske skriftligt til pengeinstituttet.

#### **Ændring af betingelser eller tarif**

§ 16. PFA Pension kan ændre forsikringsbetingelser og tarif med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

Alle bestemmelserne i forsikringsbetingelserne kan ændres, og PFA Pension vurderer løbende, om bestemmelserne bør ændres. Ændringer i bestemmelserne kan være begrundet i – men er ikke begrænset til – ændret lovgivning, markedsmæssige forhold, produktændringer, skatte- og afgiftsforhold og ændringer i det anmeldte tekniske grundlag. Ændringerne kan vedrøre alle forhold i forsikringsbetingelserne, fx - men ikke begrænset til – forsikringens virkemåde og undtagen risiko.



Stk. 2. Ved ændringer af forsikringsbetingelser og ved tarifændringer, som medfører højere præmie for forsikringsordningen, er Letpension og/eller pengeinstituttet berettiget til at opsige gruppeforsikringen med et varsel på 30 dage under forudsætning af, at opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om ændringen.

Stk. 3. PFA Pension vil meddele om de påtænkte ændringer.

#### **Anmeldelse af forsikringsbegivenhed, dokumentation mv.**

§ 17. PFA Pension får automatisk besked fra CPR-registret ved dødsfald og sender en blanket til boet, som skal udfyldes af de efterladte. Er afdøde ikke tilmeldt CPR-registret eller har afdøde bopæl i udlandet, får PFA Pension imidlertid ikke besked om dødsfaldet, og dødsfald skal i sådanne tilfælde anmeldes til PFA Pension uden ophold.

Stk. 2. Før udbetaling af forsikringsydelse kan finde sted, oplyser PFA Pension om den dokumentation, der er nødvendig for betalingspligten, idet der tillige oplyses om andre relevante forhold. Den berettigede skal i denne forbindelse for egen regning fremskaffe den fornødne dokumentation.

Stk. 3. Hvis forsikringen bortfalder på grund af ophør eller opsigelse, skal et dødsfald, der er indtrådt i forsikringstiden, anmeldes til PFA Pension uden ophold og senest seks måneder efter, at forsikringen er bortfaldet. Hvis dødsfaldet ikke er anmeldt indenfor denne frist, dækker forsikringen ikke.

#### **Forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme**

§ 18. Forsikringstageren/den forsikrede må ikke foretage hvidvask eller finansiering af terrorisme med forsikringen i Letpension/PFA Pension. For at PFA Pension kan leve op til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, skal forsikringstager/den forsikrede og de begunstigede opfylde PFA Pensions kundekendingsprocedurer tilfredsstillende, herunder skal identitetsoplysninger bekræftes ved pålidelig og uafhængig kilde.

Stk. 2. PFA Pension kan til enhver tid underlægge forsikredes forsikringsordning passende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, hvis kundekendingsprocedurerne ikke kan opfyldes tilfredsstillende. PFA Pension fastsætter de passende foranstaltninger for forsikringen, herunder at der ikke kan ske udbetaling, eller at forsikringstagerens/den forsikredes rådighed over forsikringen kan begrænses, indtil kundekendingsproceduren er opfyldt tilfredsstillende af forsikringstageren/den forsikrede og de begunstigede. PFA Pension kan afbryde eller afvikle forsikringen og eventuelt underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og

International Kriminalitet, hvis forsikringstagerens/forsikredes manglende opfyldelse af kundekendingsprocedurer medfører, at der er mere end en begrænset risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Stk. 3. PFA Pension er berettiget til at undersøge, notere og opbevare personoplysninger om forsikringstageren/forsikrede, med henblik på at fastslå, om der er mistanke eller rimelig grund til at formode, at forsikringstagerens/forsikredes forsikring har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. PFA Pension indhenter personoplysninger om forsikringstageren/forsikrede i forbindelse med kundekendingsprocedurer og som følge af undersøgelse, notering og overvågning af pensionsordningen. PFA Pension kan opbevare disse personoplysninger i mindst fem år efter forsikringstagerens/forsikredes forsikring er ophørt i PFA Pension.

Stk. 4. PFA Pension kan omgående underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, samt undlade at gennemføre en transaktion fra forsikringen, hvis PFA Pension er vidende om, har mistanke om eller har rimelig grund til at formode, at forsikringstageren/forsikrede har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

#### **Forældelse**

§ 19. I det omfang andet ikke følger af disse forsikringsbetingelser, forældes krav, der er begrundede i forsikringsaftalen, i henhold til lovgivningens til enhver tid gældende bestemmelser.

#### **Klageadgang**

§ 20. Er forsikrede uenig med PFA Pensions afgørelse vedrørende Letsikring ved død, kan forsikrede klage til PFA Pensions klageafdeling.

Stk. 2. Er forsikrede herefter fortsat uenig med PFA Pension, kan forsikrede indbringe sagen for Ankenævnet for Forsikring, som behandler klager fra forbrugere vedrørende forsikringsforhold.

Stk. 3. En klage til Ankenævnet for Forsikring kan ske online på [www.ankeforsikring.dk](http://www.ankeforsikring.dk) eller ved at udfylde et særligt skema.

Stk. 4. Ankenævnet for Forsikring tager et gebyr for at behandle en klagesag. Gebyret afholdes af forsikrede og bliver tilbagebetalt, hvis forsikrede får helt eller delvist medhold i klagen.

#### **Administration**

§ 21. Letsikring ved død er oprettet i PFA Pension, forsikringsaktieselskab (CVR 13 59 43 76), Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø.

