

Tjänstepensionsförsäkring

Information om tjänstepensionsförsäkring

1. Försäkringens omfattning

Pensionsförsäkringen innehåller alltid ålderspension med återbetalningsskydd som kan kompletteras med med efterlevandeskydd. Försäkringen kan tecknas med premiebefrielse med tre månaders karens.

Ålderspension med återbetalningsskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas pension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av de fondandelsvärden som belöper på försäkringen. Om den försäkrade avlider under försäkringstiden, ökas försäkringskapitalet med 1 % varefter utbetalningen fortsätter under avtalad tid. Återbetalningsskyddet utbetalas till förmånstagarna under avtalad utbetalningstid.

Ålderspension med efterlevandeskydd

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas pension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av de fondandelsvärden som belöper på försäkringen. Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten, utbetalas efterlevandeskydd under avtalad utbetalningstid. Till grund för

efterlevandeskyddets storlek vid dödsfall före uppnådd pensionsålder ligger antingen det högsta av

- a) det avtalade efterlevandeskyddet och 101 % av fondandelarnas värde, eller
- b) valt efterlevandeskydd plus 101 % av fondandelarnas värde.

Om den försäkrade avlider, sedan utbetalning påbörjats, ökas det återstående försäkringskapitalet med 1 % varefter utbetalningarna fortsätter under den tid som återstår av den avtalade försäkringstiden.

2. Premie

Löpande premiebetalning kan ske per kvartal, halvår eller helår via bankgiro, postgiro eller autogiro. Månadsvis betalning kan ske via autogiro. Lägsta premie är 1 000 kr per månad, lägsta engångspremien är 12 000 kr. Första premien skall betalas inom 14 dagar efter avisering. Extra inbetalningar och engångspremier betalas via bank eller postgiro.

3. Premieberäkning

Premie för försäkringsskydd beräknas enligt Danicas försäkringstekniska riktlinjer utifrån antaganden om framtida skatt, kostnader, dödlighet och övriga riskmått.

4. Premieplacering

Inbetald premie placeras, efter avdrag för kostnader, i anvisade fonder. Det är möjligt att när som helst under försäkringstiden ändra inriktning på sparandet. Ingen avgift tas ut vid byte av fond. Fondbyten måste skriftligen meddelas Danica.

5. Inskränkningar i förfoganderätten

Försäkringen får inte återköpas, pantsätas eller belånas eller på annat sätt förändras så att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens regler.

6. Flytträtt

Försäkringstagaren har rätt att flytta sin pensionsförsäkring till annat försäkringsbolag under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Vid flytt utbetalas försäkringens fondvärde efter avdrag för skatt samt upplupna risk- och driftkostnader. Danica har ensidigt rätt att besluta om eventuell flyttavgift.

7. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och fondandelarnas värdeförändring. Värdet minskar med

avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. En gång om året erhåller försäkringstagaren ett värdebesked, där Danica utöver värdet redovisar de uttag företaget gjort för skatt och avgifter.

8. Avgifter

Premieavgift vid engångspremie:

12 000–49 999 kr	2 %
50 000 + kr	0 %

Premieavgift vid löpande premiebetalning:

1 000–149 999 kr	2 %
150 000–299 999 kr	1 %
300 000 + kr	0 %

Fast avgift: 360 kr per år

Fondbytesavgift: Ingen

Fondavgift: Beror på vald fond

Försäkringsavgift: 0,65 % av fondvärdet

Försäkringsavgiften tas ut med 1/12 per månad genom inlösen av fondandelar och redovisas på värdebeskedet. Fondförvaltningsavgift beror på vald fond, se fondfakta för vald fond. Avgiften tas ut genom kurssättningen av fondandelarna. Kostnaden för premiebefrielse beror på den försäkrades ålder och varierar därför

över tiden. Avgiften tas ut med 1/12 per månad. Riskpremie beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall skall inträffa. Avgiften tas ut med 1/12 per månad. Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden, om Danica av ekonomiska eller marknadsmässiga skäl så finner nödvändigt.

9. Skatteregler

Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningskydd beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst.

Danica tar varje år ur försäkringen en avgift som skall täcka avkastningsskatten. Underlagt för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Det resultat som erhålls multipliceras därefter med 15 % för pensionsförsäkring. Skatten dras i sin helhet i januari varje år. Reglerna avseende avgiften kan ensidigt ändras av Danica om reglerna för beskattning ändras.

10. Rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringen kan ej återköpas eller pantsättas.

11. Förmånstagare

Under den försäkrades livstid sker utbetalning alltid till den försäkrade. Förmånstagare till ålderspensionen ska vara den försäkrade. Möjliga förmånstagare till efterlevandepensionen är:

- 1, make/sambo; 2, tidigare make/sambo;
- 3, barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo.

Med make avses här även registrerad partner. Som barn räknas såväl biologiskt barn som adoptivbarn, styvbarn eller fosterbarn.

11.1 Standardförordnande

Om ej särskilt val görs anses i första hand make/sambo vara förmånstagare. I andra hand anses barn vara förmånstagare.

12. Uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har rätt att, inom två veckor från det att försäkringsbeskedet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker, återbetalar Danica ett belopp motsvarande fondandelarnas då aktuella värde. Begäran om uppsägning sker genom skriftlig begäran hos Danica.

13. Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för bedömning av försäkringsrisken, gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsetts eller uteblir helt.

14. Klagomålshantering

Först vill vi, naturligtvis, att du talar om för oss om du inte är nöjd. Det kan till exempel uppstå missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Den handläggare du talar med är ansvarig för att ditt klagomål klaras upp på bästa sätt.

Du kan också få upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor av:

- Konsumenternas Försäkringsbyrå
BOX 24215, 104 51 STHLM, 08 22 58 00
- Personförsäkringsnämnden
BOX 24067, 104 50 STHLM, 08 522 787 20
- Försäkringsförbundet
BOX 24043, 104 50 STHLM, 08 522 785 00
- Allmän domstol

15. Placeringsalternativ (fondplacering)

Se Danicas hemsida, www.danica.se. Där beskrivs samtligas fonder som försäkringstagaren kan välja som placeringsalternativ och varje fonds huvudsakliga placeringsinriktning.

16. Finansiell risk

Danica svarar inte för fondandelarnas värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

17. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Danica vid förförfrågan. Uppgifter om Danicas ekonomiska ställning kan erhållas genom Dancias senaste årsredovisning.

Utöver detta informationsmaterial gäller, det enskilda försäkringsbeskedet, de allmänna villkoren och lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt.

Allmänna villkor

Sammandrag gällande ikraftträdande och inskränkningar i försäkringen. För kompletta allmänna försäkringsvillkor se separat dokument.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkring hos Danica, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, eller den senare tidpunkt som angivits i ansökan.

Premiebetalning

Premien ska betalas inom 14 dagar från den dag Danica skickat premieavi. I det fall premiebetalning ej sker inom föreskriven tid och dröjsmålet ej är av ringa betydelse har Danica möjlighet att säga upp ingången försäkring i enlighet med försäkringsavtalslagen. Under vissa omständigheter finns möjlighet att återuppliva en uppsagd försäkring, en förutsättning för detta är att premien betalas och att den försäkrades hälsotillstånd ej har försämrats. Premien för den kommande premiebetalningsperioden ska betalas senast inom en månad från förfallodagen Uppsägning vid särskilda omständigheter: Om alltför låg premie erlagts, sedan avdrag skett för risk- och driftkostnader, och inlösenvärdet av fondandelarna inte överstiger 1 000 kr har Danica rätt att säga upp försäkringen. Innan detta sker ska dock försäkringstagaren skriftligen meddelas detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. Om ingen premie erlaggs inom denna tid, är bolaget helt fritt från ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp.

Försäkringsavtalet

Till grund för varje försäkringsmoment ligger de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat till Danica. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen (2005:104). Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäckts innan försäkringsfall inträffar, kan Danica säga upp försäkringen eller försäkringsmoment till upphörande. Påföljden vid oriktig uppgift eller ofullständig uppgift gäller även gentemot förmånstagare, ny ägare eller annan som härleder sin rätt ur försäkringsavtalet. Om avtalet är ogiltigt enligt försäkringsavtalslagen på grund av svikliga uppgifter eller på grund av uppgifter som det strider mot tro och heder att åberopa, är Danica fritt från ansvar för försäkringsfall som inträffar därefter. Danica är dock skyldigt att ställa försäkringens värde till försäkringstagarens förfogande. Riskpremier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte. Försäkringstagare eller, i förekommande fall, den försäkrade ska omgående för Danica påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Danica är inte ansvarig för skada som skulle kunnat undvikas om reklamation skett omgående. För försäkringsavtalet gäller vad som anges i det enskilda försäkringsbeskedet, i dessa allmänna villkor, i produktvillkor, försäkringsavtalslagen och i allmän svensk lag i övrigt. Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som

tillämpas för de investeringsfonder i vilka inbetalda premier är placerade. I det fall den försäkrade säger upp befintlig försäkring eller placerar denna i fribrev gäller ångerrätt med tre månader. Under denna period finns möjlighet att återuppta avslutad/fribrevslagd försäkring utan krav på hälsoprövning.

Ändring av villkor

Ändring avseende ingångna försäkringsavtal får ske vid slutet av en premieperiod om förbehållet behövs på grund av försäkringens art eller någon annan särskild omständighet såsom myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. Ändringen träder i kraft 30 dagar efter det att Danica sänt information om ändringen eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag.

Avgifter

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftkostnader, riskkostnader (i förekommande fall) och skatt genom inlösen av andelar. Danica har möjlighet att ändra kostnadsuttag under avtalets löptid. Innan avgiftsförändringar genomförs ska försäkringstagaren informeras.

Försäkringsgivarens uppsägningsrätt

Om alltför låg premie erlagts, sedan avdrag skett för risk- och driftkostnader, och inlösenvärdet av fondandelarna inte överstiger 1 000 kr har Danica rätt att säga upp försäkringen. Innan detta sker ska dock försäkringstagaren skriftligen meddelas detta och beredas tillfälle att inom 30 dagar betala in ytterligare premie. Om ingen premie erlaggs inom denna tid, är bolaget helt fritt från ansvar. Eventuellt återstående värde i försäkringen regleras då enligt de villkor som gäller för återköp.

Den försäkrades uppsägningsrätt

Den försäkrade har rätt att säga upp försäkringsavtalet i enlighet med försäkringsavtalslagen (lag 2005:104). Om inte annat följer av försäkringens art, har försäkringstagaren rätt att i samband med uppsägningen få försäkringen ändrad till premiefri försäkring (fribrev).

Flytt

Den försäkrade har då lagstiftningen så tillåter möjlighet att flytta sitt försäkringskapital från Danica till annan försäkringsgivare. Ingen avgift tas ut vid en eventuell flytt. Detta förutsätter att gällande lagstiftning så tillåter. I samband med flytt upphör det tidigare försäkringsavtalet att gälla. Det flyttade kapitalet placeras i en ny försäkring med ett nytt avtalsinnehåll.

Ansvar för felaktiga/försenade meddelanden

Anspråk på Danica kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Danica, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktigt lydelse, såvida inte Danica underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Begränsning av ansvar

Danica utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svensk

eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Danica självt är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd. Danica svarar inte för skada då man förfarit med normal aktsamhet.

Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med försäkringsavtalslagen. Den som begär utbetalning ska i enlighet med lagen väcka talan vid domstol inom tre år från den tidpunkt då han eller hon fick kännedom om rätten till utbetalning. Talan får senast väckas inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter tio år upphör rätten att väcka talan.

Placering av premie och fondbyte

Rätten att bestämma över de fondandelar som hör till försäkringen samt fondbyte tillkommer försäkringstagaren. Vid arbetsgivarägd försäkring har den försäkrade denna rätt. Rätten att disponera över försäkringens fondandelar kan begränsas. Fondbyte genomförs via Danicas webbtjänst, alternativt via fondbytesblankett som faxas till Danica på 0752-48 47 25. Ingen avgift tas ut vid byte av fonder. Danica äger rätt att göra fondbyten i den försäkrades ställe, utan dennes medgivande, till en fond med samma risknivå och placeringsinriktning, med bättre förutsättningar till god avkastning.

Fonder och placeringsinriktning

För mer information om fondtubd samt fondernas placeringsinriktning se www.fondanalys.se samt www.danica.se. Information kan även erhållas direkt från Danica på telefon 0752-48 10 00.

Värdebesked

Danica skickar två gånger per år besked till den försäkrade med specifikation avseende premier, fondinnehav, värdeförändring, avgifter och kostnader inskränkningar och begränsningar i försäkringens giltighet

Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken, gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller utblir helt. Rätt till försäkringens fondvärde kvarstår.

Symptomklausul

Danica har möjlighet att vid skadereglering av försäkringsfall undanta sådana symptom eller skador, hos den försäkrade, som yttat sig redan i samband med att försäkringsavtalet ingicks.

Skyldighet att anmäla ändringar i risk

Den försäkrade är skyldighet att anmäla förändringar ur riskhänse Ändring avseende ingångna försäkringsavtal får ske vid slutet av en premieperiod om förbehållet behövs på grund av försäkringens

art eller någon annan särskild omständighet såsom myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag. Ändringen träder i kraft 30 dagar efter det att Danica sänt information om ändringen eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lagande. Såsom förändring räknas vid sjukförsäkring ny branschtilhörighet samt nytt yrke. Om Danica ej underrättats om ökad risk kan detta leda till att ersättningen vid ett framtida skadefall kan komma att nedsättas eller helt utebli.

Särskilda sjukdomar

Inskränkningar för sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna. Sjukersättning och premiebefrielse utgår inte vid arbetsoförmåga som kan anses ha framkallats av nedan angivna sjukdomar eller sjukdomar/symtom som har ett medicinskt samband med dessa. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisats av läkare inom 18 månader räknat från den tidpunkt försäkring trätt i kraft eller senast återupptogs. Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte: depressiva tillstånd; stressrelaterade sjukdomar, utmattnings-, trötthetssyndrom eller därmed jämställda symtom; ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler; fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd. Sjukdom, syndrom eller tillstånd betyder i detta sammanhang även diagnos eller symtom, som kan hänföras till WHO:s klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD), på en sådan sjukdom, syndrom eller tillstånd.

Återinsjuknande

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare enligt ovan och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna åter blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symptom som har ett medicinskt samband med denna, begränsas ersättningstiden på följande sätt. Sjukersättning och premiebefrielse med avdrag för avtalad karens lämnas vid arbetsoförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregåt den aktuella arbetsoförmågan. Innan ett år förflutit från det försäkringen trädde i kraft gäller försäkringen vid självmord endast om det kan antas, att den tagits utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha begått handlingen, även om försäkringen inte funnits.

Avsiktlig skada

Försäkringen gäller inte för arbetsoförmåga orsakad av avsiktlig skada. Om arbetsoförmågan beror på grov oaktksamhet av den försäkrade kan ersättning sättas ned efter vad som är skäligt. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller för arbetsoförmåga orsakad av den försäkrades brottsliga handling.

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Danicas ansvar och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsoförmåga som inträffar medan krigstillstånd råder i Sverige, om arbetsoförmågan kan anses vara orsakad av krigstillståndet. Samma regel gäller om den försäkrade drabbas av arbetsoförmåga inom ett år efter krigstillståndet.

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde ikraft, gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som kan anses vara orsakade beroende på krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att deltaga i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Utbryter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området, gäller försäkringen under de tre första månaderna därefter.

Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Särskilt riskfyllt verksamhet

Försäkringen gäller inte vid skada som drabbar den försäkrade under deltagande i följande aktiviteter: kampsport samt annan sport med kroppskontakt; fallskärmsshopping, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungejump; dykning; hästsport; cykelsport; motorsport; lagsporter och enskild bollsport; friidrott, gymnastik, skridskoåkning; expeditions- och äventyrsverksamhet; stuntman, luftakrobat eller liknande; klättring på berg, is, klippa och glaciär. Försäkringen gäller inte heller vid annan riksfullt sysselsättning om deltagandet inte kan anses som motion eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet.

Vistelse utom Norden

Sjukförsäkring och premiebefrielse gäller inte för arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varar mer än 360 dagar. I de fall den försäkrade eller någon i dennes familj är: i svensk utlandstjänst; i tjänst hos utländskt företag med fast anknytning till Sverige; i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige gäller inte sjukförsäkring och premiebefrielse, vid arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varar längre än 3 år. Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.