

Allmänna försäkringsvillkor

Pensionsförsäkring och kapitalförsäkring i form av fondförsäkring och depåförsäkring

KOMPLETTERAS AV PRODUKTVILLKOR SAMT FÖRKÖPSINFORMATION. GÄLLER FRÅN 2017 11 15.

Inledning

Försäkringsgivare är Danica Pension Försäkringsaktiebolag [publ], nedan kallad Danica Pension. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. Organisationsnummer: 516401-6643 Besöksadress: Kungsträdgårdsgatan 16 Postadress: Box 7523, 103 92 Stockholm Telefon: 0752 48 10 00 Webb: www.danicapension.se Danica Pension står under tillsyn av Finansinspektionen.

1. Försäkringsavtalet

Till grund för varje försäkringsmoment ligger de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på annat sätt lämnat till Danica Pension.

1.1 Upplysningsplikt

Försäkringstagaren och den försäkrade är enligt Försäkringsavtalslagen skyldiga att på begäran av Danica Pension lämna upplysningar som kan ha betydelse för frågan om en försäkring ska meddelas, ändras eller förnyas. Under försäkringstiden ska även sådana upplysningar om den försäkrades ekonomiska förhållanden som är av betydelse för försäkringens utformning lämnas om Danica Pension begär det. Försäkringstagaren och den försäkrade ska ge riktiga och fullständiga svar på Danica Pensions frågor.

1.1.1 Uppsåt eller oaktsamhet

Har försäkringstagaren eller den försäkrade uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse för försäkringen har Danica Pension rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmomentet för upphörande eller ändring med 3 månaders uppsägningstid. I de fall Danica, med kännedom om rätta uppgifter inte hade meddelat försäkring är Danica Pension fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Danica Pensions ansvarighet är begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets värde. Premier som har betalats under försäkringstiden återbetalas inte.

1.1.2 Svek eller i strid mot tro och heder

Om försäkringstagaren eller den försäkrade förfarit svikligt eller i strid mot tro och heder, är avtalet ogiltigt och Danica Pension är fritt från ansvar.

1.2 Reklamation

I enlighet med Försäkringsavtalslagen ska försäkringstagaren eller den försäkrade inom skälig tid för Danica Pension påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Danica Pension är inte ansvarig för skada som skulle kunna undvikas om reklamation skett inom skälig tid.

Försäkringsavtalet omfattar ansökningshandlingarna, Danica Pensions vid var tid gällande teckningsregler, det enskilda försäkringsbeskedet, dessa allmänna försäkringsvillkor, produktvillkor, och i förekommande fall, annan skriftlig överenskommelse mellan parterna. Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de investeringsfonder eller andra finansiella instrument i vilka inbetalda premier är placerade.

2. Ändring av villkor

Danica Pension har rätt att ändra dessa allmänna försäkringsvillkor eller produktvillkor med verkan, även för ingångna försäkringsavtal, om ändringen behövs på grund av särskild omständighet. Sådana ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna, får bara göras med samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. Ändringar som är av mindre betydelse får göras först efter det att försäkringstagaren informerats. Danica Pension ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om vilkorsändring, begränsningar i försäkringsskyddet ska i denna information särskilt framhållas. Ändringen träder i kraft vid premieperiodens slut, dock tidigast 30 dagar efter det att Danica Pension sänt information om ändringen - eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag, domstols- eller myndighetsbeslut.

3. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla senast dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkring hos Danica, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade tecknings- och riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, om ingen senare tidpunkt angivits i ansökan. Efter godkännande från Danica Pension kan försäkringen träda i kraft vid en senare tidpunkt än den som anges i ansökan.

För prövning av ansökan om försäkring har Danica Pension rätt att företa utredning rörande den försäkrades hälsotillstånd eller andra förhållanden som kan påverka Danica Pensions risktagande. Med hänsyn till de uppgifter som framkommer i utredningen samt i tidigare tecknade försäkringar beslutar Danica Pension om och på vilka villkor försäkring ska beviljas. Har den försäkrade blivit arbetsförmögen eller avlidit vid tidpunkten när försäkringen ska träda ikraft är Danica Pension fritt från ansvar. Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, träder försäkringen i kraft dagen efter att försäkringstagaren eller den försäkrade antagit och avsant Danica Pensions erbjudande om försäkring på dessa villkor, förutsatt att detta mottagits av Danica. Danica Pension anses ha mottagit ansökan, då den inkommit till huvudkontoret eller då den dessförinnan registrerats i Danica Pensions försäkringssystem. Om försäkringen enligt tillämpade regler ska återförsäkras till viss del, inträder ansvarighet för denna del först när återförsäkring beviljats. Danica Pension har rätt att ta ut premie från och med den dag försäkringen träder i kraft, även om placering sker senare.

Reglerna om ikraftträdande gäller även sådana framtida ändringar av försäkringen som enligt Danica Pensions villkor eller teckningsregler kräver ny hälsoprövning.

4. Premiebetalning

En förutsättning för försäkringens giltighet är att försäkringens första premie betalats senast avtalad förfallodag. Betalas inte premien inom denna tid har Danica Pension rätt att avsluta försäkringsavtalet. Avslut sker skriftligen och får verkan 14 dagar efter den dag då det avsändes. Försäkringen blir på nytt gällande från den tidpunkt då premien betalats, förutsatt att betalning sker inom 14-dagarsfristen.

4.1 Återaktivering

Om försäkringen upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie, och det inte avser första premien, börjar försäkringen gälla på nytt enligt tidigare omfattning från och med den dag då premien betalats om detta sker inom 3 månader från att uppsägningen fick verkan.

5. Premieplacering

Inbetald premie placeras, efter avdrag för eventuella avgifter, i de investeringsfonder eller andra finansiella instrument som den placeringsberättigade anvisat, eller i enlighet med vald förvaltningsform.

5.1 Fondförsäkring

Danica Pension ska placera inbetalda premier i sådana fonder som omfattas av lag (2004:46) om investeringsfonder. Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående. Det är möjligt för den placeringsberättigade att, när som helst under försäkringstiden, ändra inriktning på sparandet genom att anvisa nya fonder. Om Danica Pension upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond, ska Danica Pension kontakta den placeringsberättigade för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras.

Om den placeringsberättigade inte lämnar någon sådan anvisning har Danica Pension rätt att omplacera medlen till någon annan fond med liknande inriktning.

Placering i fondandelar sker inom 5 bankdagar efter det att premie mottagits samt försäkringen trätt ikraft. Om fondval saknas eller är oklart, gäller att Danica Pension placerar premien först inom 5 bankdagar efter det att det står fullständigt klart för Danica Pension vilket fondval som gäller. Sker inbetalningen via autogirering genomförs placeringen

inom 5 dagar efter det Danica Pension fått besked från girocentralen om att debitering från avtalat konto kommer att ske. Om placering i mer än en fond begärts och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs inte heller övriga fondval förrän hindret undanröjts eller den placeringsberättigade gjort ett annat fondval.

Danica Pension svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller den försäkrade när handel i berörd fond inte kan genomföras inom 5 bankdagar på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

5.2 Depåförsäkring

Placeringar ska ske i enlighet med Danica Pensions placeringsriktlinjer. Danica Pension har rätt att avyttra placeringar som inte uppfyller placeringsriktlinjerna varvid erhållen likvid placeras i depåns likvidkonto. Byte av finansiella instrument sker i den bank eller det värdepappersinstitut där depå har öppnats. Placering sker efter det att försäkringen har trätt i kraft och depåinstutet har mottagit premien.

5.2.1 Depåförsäkring med portföljförvaltning

Vid depåförsäkring med portföljförvaltning placeras inbetalda premier i enlighet med valda portföljer, alternativt i enlighet med gällande diskretionärt avtal hos valt värdepappersbolag.

5.3 Finansiell risk m. m.

Danica Pension är ägare till de fondandelar eller andra finansiella instrument som kopplas till varje enskild försäkring men försäkringstagaren eller den försäkrade står den finansiella risken i vald placeringsform. Danica Pension utövar som ägare till ett finansiellt instrument inte något aktivt ägarskap och bevakar eller skyddar inte värdet på gjord investering.

5.4 Omplacering/fondbyte

Den placeringsberättigade äger rätt att disponera över premieplacering och de fondandelar eller andra finansiella instrument som hör till försäkringen. Rätten till omplacering kan dock begränsas i försäkringsavtalet.

5.5 Fond-/placeringsutbud

Fonder kan läggas till eller tas bort ur sortimentet. Om en fond tas bort ur sortimentet har Danica Pension rätt att, för placeringsberättigade som har valt aktuell fond, sälja deras andelar och flytta kapitalet till annan fond. Innan en sådan förändring genomförs ska den placeringsberättigade informeras om möjliga val.

För mer information om fondutbud samt fondernas placeringsinriktning se www.danicapension.se. Information kan även erhållas direkt från Danica Pension på 0752 48 10 00.

För depåförsäkring gäller vid var tid gällande placeringsriktlinjer och vald produkts villkor.

6. Information från Danica Pension

Beroende på produkt har försäkringstagaren eller den placeringsberättigade, rätt till information om försäkringens värde. Informationen lämnas årligen. Danica Pension ska utöver försäkringens värde, fondinnehav, andra placeringar samt premier även redovisa de uttag företaget gjort för skatt och avgifter. All information från Danica Pension tillhandahålls till myndiga via Danica Pensions digitala brevlåda eArkiv. Myndiga får informationen via post. eArkiv nås genom att logga in i Danica eService på www.danicapension.se med hjälp av BankID.

7. Avgifter för försäkring samt uttag för täckande av skatt

Försäkringen belastas med försäkringsavgifter, riskkostnader samt skatt. Aktuella kostnader framgår i respektive produkts faktablad som tillhandahålls på www.danicapension.se/blanketter. Avgiften kan ändras under avtals-tiden. Innan avgiftsförändringar genomförs ska försäkringstagaren informeras.

7.1 Uttag av avgifter och skatt - fondförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från försäkringsinnehavet. Kostnaderna dras genom inlösen av fondandelar och redovisas i det årliga värdebeskedet. Försäkringsavgifter tas ut månadsvis. Skatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år och skatt på inbetalda premier dras efter varje premieinsättning.

7.2 Uttag av avgifter och skatt - depåförsäkring

Försäkringsavgifter och skatt tas från likvida medel i depån. Försäkringstagaren ansvarar för att det finns likvida medel tillgängliga i depån vid varje avgiftsuttag. Om likvida medel saknas när avgifter eller skatt ska betalas har Danica Pension rätt att genomföra försäljning av innehav i försäkringen för att täcka dessa. Försäkringsavgifter tas ut kvartalsvis i efterskott. Skatt på ingående årsvärde tas ut i januari varje år och skatt på inbetalda premier dras efter varje premieinsättning.

8. Utbetalning

8.1 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast 1 månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Avser utbetalning en depåförsäkring skatteklass pensionsförsäkring konverteras denna till en fondförsäkring. När det gäller depåförsäkring skatteklass kapitalförsäkring sker utbetalning genom att finansiella tillgångar inlöses och likviden utbetalas.

Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om rätt till ersättning föreligger eller om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver Danica Pension inte göra utbetalningen förrän 1 månad efter det att utredningen har avslutats.

Försäkringsbelopp som förfallit till betalning på grund av dödsfall ska av Danica Pension omplaceras till en räntefond inom 10 bankdagar från det att Danica Pension fått kännedom om dödsfallet. Utbetalning sker inom 1 månad efter avslutad dödsfallsutredning och sker med fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Danica Pension dröjsmålsränta enligt räntelagen. Härutöver ansvarar Danica Pension inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Danica Pension ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Danica Pensions förvaltning. Ränta betalas från dagen 1 månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Danica Pensions förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Danica Pension har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning på grund av försäkringen genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto hos Danske Bank för insättning av beloppet.

Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp enligt lagen om allmän försäkring, sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. En förutsättning för utbetalning av detta slag är att inkomstskattelagen medger detta. Vid utbetalningsbelopp som understiger 1 procent av nämnda prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns. Försäkringen utbetalas inte innan premien betalats, alternativt kvittning har skett.

8.2 Åtgärder för premiebefrielse eller utbetalning av sjukersättning

Anmälan om sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till Danica Pension snarast möjligt efter sjukkrivningsperiodens början. Vid anmälan ska en kopia av läkarintyg, som den försäkrade eller läkaren har lämnat till Försäkringskassan bifogas. Journaler, remisser och liknande handlingar som är av betydelse för bedömningen ska insändas till Danica Pension. Danica Pension kan föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskild anvisad läkare. Om Försäkringskassan har beslutat att bevilja, ändra eller upphäva den försäkrades rätt till ersättning (sjukpenning, sjukersättning/aktivitetsersättning eller rehabiliteringsersättning), ska beslutet omedelbart skickas in till Danica Pension. Förutsättning för rätt till ersättning från försäkringen är att den försäkrade uppbar ersättning från Försäkringskassan enligt lagen om allmän försäkring, står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkares föreskrifter samt följer av Danica Pensions i samråd med läkaren lämnade anvisningar.

8.3 Åtgärder för utbetalning vid dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Danica Pension snarast möjligt. Till anmälan ska dödsfallsintyg med släktutredning och andra av Danica Pension begärda handlingar bifogas. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Danica Pension tillhanda, anses Danica Pension ha fått kännedom om dödsfallet och rätt till utbetalning kan först då ha uppkommit. Det åligger inte Danica Pension att hålla sig informerad om inträffat dödsfall. Skulle Danica Pension på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Danica Pension ha fått kännedom om dödsfallet när Danica Pension inhämtat denna upplysning.

8.3.1 Fondbyte/omplacering

a) Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagar. Om förmånstagar har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagar som är insatt i första hand eller - om denne förmånstagar avstår eller inte längre finns i livet - den förmånstagar som enligt förordnandet är därefter berättigad.

b) Om den försäkrade har avlidit och släktutredning pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.

c) Om två eller flera förmånstagar inte är överens om hur de fondandelar eller andra finansiella instrument, som hör till försäkringen, ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagarerna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.

d) I det fall förmånstagar inträder med förfoganderätt till det erhållna kapitalet sker fondbyte till räntefond. Fondbyte sker vidare till räntefond i det fall utbetalning ska ske till förmånstagar med engångsbelopp. Fondbyte görs ej i det fall försäkringen är en pensionsförsäkring, tjänstepensionsförsäkring eller kapitalpension.

e) Beträffande depåförsäkring: vid dödsfall instruerar Danica Pension det depåförärande institutet om försäljning av samtliga depå tillgångar. Danica Pension utbetalar det frigjorda kapitalet till insatta förmånstagar. Försäljning av depå tillgångar sker skyndsamt utan marknadschansyn.

8.4 Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med Försäkringsavtalslagen (2005:104). Den som begär utbetalning ska väcka talan inom 12 månader från det att Danica Pension informerat om att slutlig ställning tagits till anspråket. Talan får senast väckas inom 10 år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter 10 år upphör rätten att väcka talan.

9. Förmånstagens avståenderätt m.m.

Förmånstagar kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder istället den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Förmånstagar erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen vid den försäkrades död, om ej annat föreskrivs. Förmånstagar, som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta placeringsriktning. Beträffande produkten samförvaltt depåförsäkring äger förmånstagar ej rätt att ändra placeringsriktning. Förmånstagens rätt att erhålla utbetalning från försäkringen vid försäkringsfall kan vara reglerad i förmånstagarförordnandet.

10. Inskränkningar i försäkringens giltighet

Om försäkringen enligt nedan angivna bestämmelser inte gäller, föreligger ändå rätt till försäkringens värde.

10.1 Oriktiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift, som har betydelse för bedömningen av försäkringsrisken, kan försäkringsersättning nedsättas eller utebli helt.

10.2 Särskilda sjukdomar - inskränkning för sjukdomar

som påvisas under de första 18 månaderna: Premiebefrielse och sjukersättning utgår inte vid arbetsförmåga 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 för försäkring trätt i kraft eller senast återupptogs. Inskränkningen gäller oavsett om den försäkrade blir arbetsförmågen i samband med att sjukdom/symtom påvisas, eller vid en senare tidpunkt.

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- Depressiva tillstånd.
- Stressrelaterade sjukdomar, utmattnings-, trötthetssyndrom eller därmed jämförbara symtom.
- Ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler.
- Fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.
- Med sjukdom, syndrom eller tillstånd förstås i detta sammanhang även diagnos eller symtom, som kan hänföras till WHO:s klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD), på 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 arbetsförmågen

på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna, begränsas ersättningstiden på följande sätt: Premiebefrielse och sjukersättning med avdrag för avtalad karens lämnas vid arbetsförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med frisktid avses den tid som förlutit, från den senaste tidpunkt då den försäkrade blev av Försäkringskassan konstaterat arbetsför, till den tidpunkt den försäkrade blir av Försäkringskassan konstaterat arbetsförmågen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna.

När den försäkrade har varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos i mer än 36 månader räknat från det senaste sjukskrivningstillfället, sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga enligt ovan.

10.3 Symtomklausul

Danica Pension har möjlighet att, vid skadereglering av försäkringsfall undanta sådana symtom eller skador hos den försäkrade som yttrat sig redan i samband med att försäkringsavtalet ingicks. Denna klausul omfattar inte individer som anslutits mot full arbetsförmåga.

10.4 Själv mord

Inom 1 år från det att försäkringen trädde i kraft gäller försäkringen vid självmord endast om det kan antas att försäkringen tecknats utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha begått handlingen även om försäkringen inte funnits.

10.5 Avsiktig skada

Försäkringen gäller inte vid arbetsförmåga orsakad av avsiktig skada. Om arbetsförmågan beror på grov oaktsamhet av den försäkrade kan ersättning sättas ned efter vad som är skäligt. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller vid arbetsförmåga orsakad av den försäkrades brottsliga handling.

10.6 Missbruk

Försäkringen gäller inte vid arbetsförmåga som beror på den försäkrades missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel.

10.7 Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för arbetsförmåga som är orsakad, eller är en följd, av att den försäkrade deltar eller har deltagit i nedan angivna aktiviteter eller annan riskfylld sysselsättning om deltagandet inte kan anses som motion eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet. För att en aktivitet ska räknas som motion eller fritidssysselsättning får den försäkrade inte ha eller ha haft inkomst av denna.

Följande aktiviteter anses som särskilt riskfyllda:

- cykelsport
- dykning
- expeditjons- och äventyrsverksamhet
- fallskärms hoppning, bungy-jump
- friidrott, gymnastik, skridskoåkning
- flygning (glid-, skärm, ballong-, segel-)
- hästsport
- kampsport samt annan sport med kroppskontakt
- klättring (berg-, is-, klippa-, glaciär-)
- lagsporter och enskild bollsport
- motorsport
- utförsäkring
- stuntman, luftakrobat eller liknande.

10.8 Vistelse utom Norden

Premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring gäller inte vid arbetsförmåga 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 premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring, vid arbetsförmåga 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.

10.9 Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om Danica Pensions ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga som inträffar medan krigstillstånd råder i Sverige, om arbetsförmågan kan anses vara orsakad av krigstillståndet. Samma regel gäller om den försäkrade drabbas av arbetsförmåga inom 1 år efter krigstillståndet.

10.10 Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Innan 3 år förflutit från det att 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 delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de 3 första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom 1 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 3 första månaderna därefter.

10.11 Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

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

10.12 Atomkärnprocess

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

11. Uppsägningsrätt

Försäkringstagaren kan när som helst säga upp försäkringen.

12. Återbetalning

Återbetalning kan ske då premien inte kan påföras enskild försäkring. Återbetalning sker utan ränta.

13. Flytt rätt

Försäkringstagaren eller den försäkrade kan ha rätt att flytta sin försäkring med återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag, se respektive produktvillkor.

14. Återköp

Återköp innebär att Danica Pension köper tillbaka försäkringsavtalet, helt eller delvis, innan det löper ut. Danica Pensions ansvarighet för försäkringsavtalet upphör i motsvarande grad vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer Danica Pension tillhanda. Det framgår av försäkringsbeskedet samt produktvillkoren om återköp är möjligt. Vid ett återköp utbetalas försäkringens värde efter avdrag för upplupna risk-, drift- och skatteavgifter samt eventuell återköpavgift. Återköp sker antingen genom att en signerad fysisk återköpsblankett postas till Danica Pension, eller via aktuell produkts digitala plattform med BankID-signering.

Danica Pension kan, på försäkringstagarens begäran, återköpa en privat pensionsförsäkring innan utbetalningen har påbörjats, om försäkringens fondvärde är max 1 prisbasbelopp.

15. Begränsning av ansvar (Force Majeure)

Danica Pension utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om transaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet eller på grund av naturkatastrof. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Danica Pension självt är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd. Dock under förutsättning att Danica Pension gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma för konsumenten.

16. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

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

17. Behandling av personuppgift enligt personuppgiftslagen

Personuppgift som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar i samband med försäkringsansökan eller som registreras i övrigt i samband med försäkringsavtalet behandlas hos Danica Pension, hos andra bolag inom Danske Bank-koncernen samt av andra företag som Danica Pension arbetar med för administration och fullgörelse av ingångna avtal. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Hälsouppgifter behandlas för att riskbedöma avtalet samt vid skadereglering. Personuppgifter används också för marknadsföringsändamål av Danica Pension eller andra bolag inom Danske Bank-koncernen. Efter förfrågan har den registrerade rätt att erhålla registerutdrag av Danica Pension. Begäran om rättelse av felaktigt eller missvisande personuppgift kan också ske hos Danica Pension.

18. Hur man överklagar Danica Pensions beslut

Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå. För det mesta kan sådana klaras upp om ny kontakt tas med Danica Pension. Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende hos Danica Pension, så hjälps vi åt att reda ut problemet. Om olika meningar ändå kvarstår finns det andra möjligheter att få ärendet prövat.

Den som är missnöjd med Danica Pensions beslut i fråga som rör försäkringen kan kontakta:

- Klagomålsansvarig hos Danica Pension Box 7523, 103 92 Stockholm, telefon 0752 48 10 00.
- Konsumenternas försäkringsbyrå för kostnadsfri rådgivning, Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 08 22 58 00
- Personförsäkringsnämnden, om det gäller en medicinsk bedömning, Box 24067, 104 50 Stockholm
- Allmänna reklamationsnämnden som prövar vissa tvister där det inte krävs en medicinsk bedömning, Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08 508 860 00.
- Väcka talan mot Danica Pension vid allmän domstol.
- Konsumentverket gällande efterlevnad av marknadsföringslagen. Box 48, 651 02 Karlstad

Rättsskydds försäkring kan gälla vid tvist med försäkringsbolaget.

19. Danica Pensions definitioner**Andra finansiella instrument**

Andra finansiella instrument är ett samlingsnamn för olika produkter att placera kapital i. Hit hör exempelvis obligationer, aktier, fondandelar, optioner och strukturerade produkter (sammansatta produkter).

Arbetsförmåga

Av sjukdom och olycksfall föranledd förlust av arbetsförmåga eller nedsättning av denna och som berättigar till ersättning från Försäkringskassan. Isolering som smittbärande enligt myndighets föreskrift jämföras med sjukdom.

Diskretionär förvaltning

Diskretionär förvaltning är en tjänst där investeraren givit en kapitalförvaltare fullmakt att sköta investerarens kapitalplaceringar utifrån avtalade ramar.

Fondandel

Med fondandel avses andel i investeringsfond. Danica Pension är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

Förmånstagare

Den som försäkringsbeloppet enligt förmånstagarförordnandet ska utbetalas till.

Försäkrad

Den person på vars liv och hälsa försäkringen gäller.

Försäkringsgrupp

En objektivt fastställd grupp om minst 5 stycken försäkrade, som har en naturlig koppling till varandra. Försäkringsgruppen ska ha en naturlig riskprofil och får inte vara sammansatt i försäkringsssyfte.

Försäkringstagare

Den som är ägare till försäkringen.

Investeringsfond

Med investeringsfond avses sådan fond som ingår i lagen (2004:46) om investeringsfonder.

Karenstid

Den tid sjukskrivningsperiod ska ha pågått innan rätt till ersättning inträder.

Make/maka

I samband med dödsfall: Den person med vilken den försäkrade var gift vid tidpunkten för dödsfallet. Förordnande till make/ maka ska anses vara förfallet om mål om äktenskapsskillnad mellan makarna då pågick. I begreppet make/maka innefattas även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

Placeringsberättigad

Placeringsberättigad är antingen försäkringstagaren, den försäkrade, en oåterkallelig förmånstagare, eller en av försäkringstagaren genom fullmakt utsedd individ. När parterna är ense kan avtalet även tillämpas när den fysiska personen är placeringsberättigad på annan grund, till exempel i egenskap av panthavare vid en utfästelse om direktpension.

Sambo

Den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt Sambolag (2003:376).

Sjukskrivningsperiod

Den tid arbetsförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden och där ersättning från Försäkringskassan utbetalas.

Årslön

Den fasta årslönen förhöjd med semestertillägg, samt medeltalet av utbetalad provision, tantiem och bonus under de 3 närmast föregående åren.

Ägare

I aktiebolag: Person som ensam eller tillsammans med make/maka/sambo, förälder, mor och farföräldrar, avkomling, eller avkomlings make/maka/sambo eller barn till honom/henne äger minst 1/3 av aktierna i bolaget eller på annan liknande grund har ett betydande inflytande över företaget. I handelsbolag, enskild firma och företag som inte är juridisk person: Samtliga ägare, samt make/maka, barn eller förälder till honom/henne. I kommanditbolag: Komplementär, samt make/maka, barn eller förälder till honom/henne.

Detta produktvillkor gäller Danica Pensionsplan Depåförsäkring som gör det möjligt för företaget att skapa en företagsanpassad pensionsplan utifrån företagets behov och önskemål. Produktvillkoret gäller från och med 2017 01 01. Pensionsplan depåförsäkring är en pensionsförsäkring med ett brett placeringsuniversum. Försäkringskapitalet kan både öka och minska i värde och den försäkrade står alltid för den ekonomiska risken.

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet utgörs av detta produktvillkor, Danica Pensions Allmänna Försäkringsvillkor, av försäkringstagaren ifyllt ansökningshandling inklusive de handlingar och villkor som är kopplade till depåtjänsten hos valt depåinstitut, samt försäkringsavtalslagen (FAL 2005:104). Danica Pensions Allmänna Försäkringsvillkor finns tillgängliga på www.danicapension.se/blanketter.

2. Försäkringstagare, försäkrad och premiebetalare

2.1 Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som äger försäkringen genom att ett avtal tecknats med försäkringsgivaren. Försäkringen ägs av arbetsgivaren. Försäkringstagaren saknar rätt att återköpa, pantsätta, överlåta, eller ändra försäkringen utan den försäkrades godkännande. Det är den försäkrade och inte försäkringstagaren som äger rätt att göra placeringsförändringar

2.2 Försäkrad

Försäkrad är den person vars liv är försäkrat. Den försäkrade erhåller utbetalningar från försäkringen, har rätt att välja placering, välja förmånstagare, och att göra eventuella övriga ändringar.

2.3 Premiebetalare

Premiebetalare är den arbetsgivare som betalar försäkringspremierna.

2.4 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är det försäkringsbolag som administrerar försäkringen under försäkringstiden. I denna produkt är försäkringsgivaren Danica Pension Försäkringsaktiebolag (publ). Orgnr 516401-6643. Danica Pension står under tillsyn av Finansinspektionen.

3. Försäkringstid

Försäkringstid är tiden från försäkringens tecknande till dess att försäkringen avslutats, vilket antingen sker då hela försäkringsvärdet är utbetalt, eller om den försäkrade avlider.

4. Försäkringens omfattning

4.1 Försäkringsförmåner

Försäkringsförmånerna framgår av den försäkrades försäkringsbesked.

Sparprodukter

- Ålderspension med familjeoption
- Ålderspension med familjeoption och återbetalningsskydd, 101 procent av försäkringsvärdet

Riskprodukter

- Tecknas som ett tilläggsmoment till en sparprodukt.
- Premiebefrielseförsäkring
- Sjukförsäkring - kan endast tecknas i kombination med premiebefrielseförsäkring
- Efterlevandepension

4.2 Ålderspension med familjeoption

Ålderspensionens storlek är beroende av värdet på de depåtillgångar som är knutna till försäkringen. Danica Pension har inte något ansvar för värdeutvecklingen av försäkringskapitalet. Vid uppnådd pensionsålder, lägst 55 år, utbetalas pension till den försäkrade under avtalad utbetalningstid, dock under minst 5 år och som längst livsvarigt. Inför utbetalning påbörjas konverteras befintlig depåförsäkring till fonförsäkring med Danica Pension som försäkringsgivare. Utbetalningstidpunkten eller utbetalningstidens längd kan ändras innan pensionsutbetalningen påbörjas. I vissa fall krävs godkänd hälsoprövning. Om försäkringen gäller utan återbetalningsskydd och den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder eller under pågående utbetalningstid upphör försäkringen.

Det finns rätt att, utan krav på hälsodeklaration, under försäkringstiden lägga till ett återbetalningsskydd och en

efterlevandepension vid vissa förändrade familjehändelser, detta kallas familjeoption. Familjeoption innebär att den försäkrade, inom ett år från att den försäkrade fått förändrade familjeförhållanden, har rätt att lägga till återbetalningsskydd och en efterlevandepension med ett belopp på högst 70 prisbasbelopp.

Familjeoption kan utnyttjas om den försäkrade inleder samboförhållande, ingår äktenskap/partnerskap, eller får barn. Familjeoptionen kan endast utnyttjas vid ett tillfälle under försäkringstiden. Höjningen av efterlevandepension via familjeoption kan göras upp till max 70 prisbasbelopp.

4.2.1 Återbetalningsskydd

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av återbetalningsskydd. Vid dödsfall ökas försäkringskapitalet med 1 procent och utbetalas efter konvertering från depåförsäkring till fonförsäkring, under avtalad tid till insatta förmånstagare. Återbetalningsskyddet finns kvar under hela försäkringstiden.

Om den försäkrade avlider **innan** utbetalningen pensionen har påbörjats, kommer efterlevandepensionen att betalas ut varje månad under fem år, om inte förmånstagnarna ändrar utbetalningstidens längd.

Om den försäkrade avlider **efter** att utbetalningen av pensionen har startat fortsätter utbetalningarna som en efterlevandepension under återstående utbetalningstid, dock som längst till 85 års ålder om den försäkrade valt livsvarig utbetalning.

5. Premiebetalning

Premien bestäms av arbetsgivaren. Det finns tre olika premiemodeller; premietrappa, fast premie och frilagd premie. I det fall sjukförsäkring ingår i försäkringen är lägsta sparpremie 4,5 procent av lönen. Arbetsgivaren kan när som helst sätta in extrapremier eller engångspremier på befintlig försäkring.

5.1 Återbetalning av premie

Om en för stor premie har inbetalats till försäkringen, sker justering på efterkommande fakturor. I det fall Danica Pension beslutar att betala tillbaka till premiebetalaren återbetalas inbetalda premier efter avdrag för riskkostnader.

6. Placeringsalternativ

Inbetald premie placeras i de värdepapper som som den försäkrade väljer. Tillåtna placeringer framgår vid var tidpunkt av Danica Pensions Placeringsriktlinjer. Valbara placeringar styrs vidare av valt depåinstitut och depåtjänstens villkor hos aktuellt depåinstitut.

7. Försäkringens värde

Värdet av försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelningar och depåtillgångarnas värdeförändring. Värdet minskar med avdrag för täckande av driftskostnader, riskkostnader samt skatt. Danica Pension redovisar på värdebeskedet utöver försäkringens värde uttag för skatt och avgifter.

8. Premiebefrielseförsäkring

8.1. Allmänt

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av premiebefrielseförsäkring. Om Försäkringskassan konstaterat att den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är arbetsoförmögen till minst 25 procent och om arbetsoförmögen varar längre än 3 månader föreligger rätt till premiebefrielse till så stor del av premien som arbetsförmögen är nedsatt. Försäkringstagarens skyldighet att betala premien eller del av premien upphör och premien betalas i stället av premiebefrielseförsäkringen. För särskilda sjukdomar tillämpas speciella regler, se Allmänna villkor p10.2. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärande enligt myndighets föreskrift. Beror arbetsförmögen på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömmedel, andra läkemedel eller narkotiska medel föreligger inte rätt till premiebefrielse (för fullständiga villkor, se Allmänna villkor p10.6).

8.2. Karenstid

Med karenstid avses den tid som en sjukskrivningsperiod ska ha pågått innan rätt till premiebefrielse inträder. I premiebefrielseförsäkringen ingår 3 månader (90 dagar) fast karens. Arbetsförmögen ska ha förelagat i

mer än 90 dagar under de senaste 12 månaderna, antingen i en följd eller i perioder om minst 30 dagar. I de 90 dagarna inräknas inte tid innan försäkringen börjat gälla för den försäkrade. Aktuell sjukskrivningsperiod, då premiebefrielse inträder, ska vara minst 14 dagar sammanhängande. Arbetsförmögen utan läkarintyg räknas inte in i karenstiden.

Återinsjuknande

Om den försäkrade inom 12 månader från en sjukskrivningsperiods slut åter blir arbetsoförmögen, och den nya sjukskrivningsperioden varar längre än 2 veckor, föreligger rätt till avräkning av karenstiden. Karenstiden förkortas med den sammanlagda tiden av de sjukskrivningsperioder som pågått längre än 2 veckor och ligger inom de 12 månaderna.

8.3. Premiebefrielse

Försäkringens avtalade premie ligger till grund för ersättning från premiebefrielseförsäkringen. Ersättningen erläggs som premiebetalning på den försäkring, till vilken den är kopplad. Rätten till premiebefrielse upphör när ålderspensionen börjar utbetalas, senast vid 65 års ålder. För att rätt till premiebefrielse ska föreligga, måste premien vara betald på skadedagen samt betalas under karenstiden. Erlagd premiebetalning, för vilket rätt till premiebefrielse föreligger, återbetalas. Återbetalningens storlek kan aldrig vara större än försäkringens värde. Löne- eller premiehöjning under karenstid eller under utbetalning påverkar inte ersättningsbeloppet. En löne- eller premiehöjnings påverkan på rätten till premiebefrielse blir inte heller gällande för tid innan den anmäls till och godkänts av Danica Pension.

8.4. Premie

Kostnaden för premiebefrielseförsäkring är vid var tid gällande procentsats av avtalad årspremie. Kostnaden dras från försäkringskapitalet.

9. Sjukförsäkring

9.1. Allmänt

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av sjukförsäkring. Sjukförsäkringen kompletterar den ersättning som den försäkrade får från Försäkringskassan. Om Försäkringskassan konstaterat att den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är arbetsoförmögen till minst 25 procent och om arbetsförmögen varar längre än vald karenstid föreligger rätt till ersättning till så stor del som arbetsförmögen är nedsatt. För särskilda sjukdomar tillämpas speciella regler, se Allmänna villkor p10.2. Med sjukdom jämställs isolering som smittbärande enligt myndighets föreskrift.

Beror arbetsförmögen på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömmedel, andra läkemedel eller narkotiska medel föreligger inte rätt till ersättning (för fullständiga villkor, se Allmänna villkor p10.6).

9.2. Karenstid

Med karenstid avses den tid som en sjukskrivningsperiod ska ha pågått innan rätt till sjukersättning inträder. I sjukförsäkringen ingår fast karens samt rörlig karens (R-karens).

3 månaders karens (fast karens)

Arbetsförmögen ska ha förelagat i mer än 90 dagar under de senaste 12 månaderna, antingen i en följd eller i perioder om minst 30 dagar. I de 90 dagarna inräknas inte tid innan försäkringen börjat gälla. Aktuell sjukskrivningsperiod, då sjukersättning inträder, ska vara minst 14 dagar sammanhängande. Arbetsförmögen utan läkarintyg räknas inte in i karenstiden.

6 månaders karens

Arbetsförmögen ska ha förelagat i mer än 180 dagar under de senaste 12 månaderna, antingen i en följd eller i perioder om minst 30 dagar. I de 180 dagarna inräknas inte tid innan försäkringen börjat gälla. Aktuell sjukskrivningsperiod, då sjukersättning inträder, ska vara minst 14 dagar sammanhängande. Arbetsförmögen utan läkarintyg räknas inte in i karenstiden.

12 månaders karens

Arbetsförmögen ska ha förelagat i mer än 360 dagar under de senaste 18 månaderna, antingen i en följd eller i perioder om minst 30 dagar. I de 360 dagarna inräknas inte tid innan försäkringen börjat gälla. Aktuell sjukskrivningsperiod, då

sjukersättning inträder, ska vara minst 14 dagar sammanhängande. Arbetsoförmåga utan läkarintyg räknas inte in i karenstiden.

R-karens (rörlig karens)

R-karens motsvarar den del av sjukskrivningsperioden som varar innan Försäkringskassan fattar beslut om aktivitetsersättning eller sjukersättning enligt Lag om allmän försäkring. Ersättningen baseras på graden av den aktivitetsersättning eller sjukersättning som Försäkringskassan beslutar om. Ersättningen är högre än efter den fasta karensen.

Återinsjuknande

Om den försäkrade inom 12 månader från en sjukskrivningsperiods slut åter blir arbetsoförmögen, och den nya sjukskrivningsperioden varar längre än två veckor, föreligger rätt till avräkning av karenstiden. Karenstiden förkortas med den sammanlagda tiden av de sjukskrivningsperioder som pågått längre än två veckor och ligger inom de 12 månaderna.

9.3. Sjukersättning

Den försäkrades lön ligger till grund för ersättning från sjukförsäkringen. Rätten till sjukersättning upphör när ålderspensionen börjar utbetalas efter att konvertering skett till depåförsäkring, senast vid 65 års ålder. För att rätt till sjukersättning ska föreligga måste premien vara betald till skadedagen samt betalas under karenstiden. Lönehöjning under karenstid eller under utbetalning påverkar inte ersättningsbeloppet. En lönehöjnings påverkan på rätten till sjukersättning blir inte heller gällande för tid innan den anmälts till och godkänts av Danica Pension.

9.4. Premie

Kostnaden för sjukförsäkring är beroende av försäkringsbeloppets storlek, den försäkrades kön, ålder samt yrke. Försäkringen tecknas med premie för ett år i taget.

9.5. Ändrade förhållanden

Försäkringstagaren eller den försäkrade har skyldighet att utan dröjsmål anmäla om den försäkrade ändrar yrke, bransch, kollektivavtalsområde eller verksamhet från löntagare till egenföretagare på särskild blankett (som Danica Pension tillhandahåller). Försäkringens fortsatta giltighet bedöms då med hänsyn till de ändrade förhållandena. Skulle Danica Pension inte ha beviljat försäkringen om den ändrade situationen förelagat när försäkringen tecknades är Danica Pension fritt från ansvar så länge förändringarna kvarstår. Om Danica Pension skulle ha beviljat försäkringen men till högre premie och med andra villkor är Danica Pensions ansvar begränsat till motsvarande försäkring så länge som förändringarna kvarstår. Skulle förändringen medföra en sänkning av premien, har den försäkrade rätt till denna sänkning från den tidpunkt förändringarna skett, dock tidigast från den dag anmälan om förändring inkommit till Danica Pension. I det fall Danica Pension ej underrättas om ökad risk kan detta leda till att ersättningen vid skadefall kan komma att nedsättas eller helt utebli.

9.6. Överförsäkring

En sjukförsäkring avser att täcka inkomstbortfall. Vid tecknandet tas därför hänsyn till den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner. Överförsäkring innebär att den försäkrades sammanlagda sjukförmåner, i förhållande till arbetsinkomsten, är större än vad Danica Pension skulle bevilja vid tecknandet av en ny sjukförsäkring. Som sjukförmån räknas sjuklön, sjukpenning, aktivitetsersättning, sjukersättning – även tidsbegränsad, vilande ersättning samt ersättning från annan sjukförsäkring eller annan liknande ersättning.

Nedsättning av försäkringsbeloppet

Danica Pension har rätt att sätta ned försäkringsbeloppet under försäkringstiden för att undvika överförsäkring. Beslut om nedsättning av försäkringsbeloppet gäller från och med den första i månaden efter den tidpunkt då Danica Pension har skickat meddelande om beslutet. Om försäkringsbeloppet sätts ned, anpassas premien till det nya försäkringsbeloppet vid samma tidpunkt som beslutet om nedsättning börjar gälla. Vid beräkning av premien används de beräkningsantaganden som gäller för försäkringsavtalet vid tidpunkten för nedsättningen.

Under utbetalningstid

Försäkringsbeloppet kan sättas ned under pågående sjukskrivningsperiod. Om den försäkrade uppbär ersättning från försäkringen och till följd av detta får högre inkomst som arbetsoförmögen än i fullt arbete har Danica Pension rätt att ändra försäkringsavtalet och sätta ned försäkringsbeloppet så att överförsäkring undviks. Om den försäkrade varit överkompenserad under utbetalningstiden kan Danica Pension återkräva för mycket utbetald ersättning. Inbetald premie för det överförsäkrade beloppet återbetalas för tid efter det att Danica Pension fått kännedom om överkompensationen.

10. Bedömning av arbetsoförmågan

Till grund för bedömning av arbetsoförmågan läggs sådana skador och symtom som kan fastställas av oberoende expertis. Bedömning sker med hänsyn till den försäkrades förmåga att trots sjukdomen eller olycksfalls-skadan utföra sitt vanliga arbete eller annat arbete som motsvarar dennes krafter och färdigheter och som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden. Danica Pensions bedömning av arbetsoförmågan följer Försäkringskassans beslut om nedsatt arbetsförmåga.

11. Indexering

Vid varje årsskifte ändras försäkringsbeloppet om prisbasbeloppet ändras. Om prisbasbeloppet höjs och premiebefrielseförsäkring, eller premiebefrielse- och sjukförsäkring ingår i försäkringsavtalet, höjs försäkringsbeloppet utan hälsoprövning med det belopp som prisbasbeloppshöjningen enligt Danica Pensions beräkningar ger upphov till, dock med högst 5 procent. Om prisbasbeloppet sänks och premiebefrielseförsäkring, eller premiebefrielse- och sjukförsäkring, ingår i försäkringsavtalet, sänks försäkringsbeloppet på motsvarande sätt. Vid uppnådd pensionsålder upphör indexeringen av försäkringsbeloppet. Vid skadefall höjs försäkringsbeloppet om prisbasbeloppet höjts sedan sjukskrivningsperioden påbörjats. Försäkringsbeloppet omräknas med den procentuella höjningen av prisbasbeloppet under den senaste 12 månadersperioden, dock med högst 5 procent.

12. Efterlevandepension

12.1. Allmänt

Det framgår av försäkringsbeskedet om försäkringen omfattas av efterlevandepension. Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten, utbetalas efterlevandepension under avtalad utbetalningstid. Rätten till efterlevandepension upphör när ålderspensionen börjar utbetalas, senast vid 65 års ålder eller om försäkringen läggs i bifrev.

12.2. Utbetalning

När Danica Pension får kännedom om dödsfallet förvävas, efter konvertering till fondförsäkring, fondandelar för skillnaden mellan avtalad efterlevandepension och försäkrings värde. Tillgodohavandet i försäkringen fördelas därefter över utbetalningstiden. Efterlevandepensionen utbetalas till insatta förmänstagare.

12.3. Premie

Kostnaden för efterlevandepension är beroende av försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder.

13. Höjningsrätt

Höjning av försäkringspremie eller lön kan ske mot intygande om full arbetsförmåga i enlighet med vid var tid gällande regelverk. Efterlevandepension kan höjas efter godkänd hälsoprövning.

13.1. Höjning av efterlevandepension

Det finns under försäkringstiden rätt att lägga till eller att höja ett dödsfallsbelopp. Då gäller samma krav och beloppsgränser som vid nyteckning av försäkring.

13.2. Höjning av efterlevandepension via familjeoption

Det finns rätt att, utan krav på hälsodeklaration, under försäkringstiden lägga till eller höja en efterlevandepension vid vissa förändrade familjehändelser, detta kallas familjeoption. Familjeoption innebär att försäkringstagaren, inom ett år från att den försäkrade fått förändrade familjeförhållanden, har rätt att lägga till en efterlevandepension med ett belopp på högst 70 prisbasbelopp.

Familjeoption kan utnyttjas om den försäkrade inleder samboförhållande, ingår äktenskap/partnerskap, eller får barn. Familjeoptionen kan endast utnyttjas vid ett tillfälle under försäkringstiden. Höjningen av efterlevandepension via familjeoption kan göras upp till max 70 prisbasbelopp.

14. Förmänstagare

Under den försäkrades livstid sker utbetalning alltid till den försäkrade. Förmänstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Danica Pension, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmänstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Möjliga förmänstagare till efterlevandepensionen som den försäkrade skriftligen kan välja 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. Som sambo avses den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt lagen om sambors gemensamma hem eller lagen om homosexuella sambor.

15. Ångerrätt

Försäkringstagaren har rätt att, 30 dagar från det att försäkringsbeskedet mottagits, säga upp avtalet. Om så sker återbetalar Danica Pension ett belopp motsvarande fondandelarnas då aktuella värde. Uppsägning sker genom skriftlig begäran till Danica Pension.

16. Efterskydd och fortsättningsförsäkring

16.1. Efterskydd

Försäkringen gäller med efterskydd i tre månader efter det att den försäkrades anställning har upphört hos försäkringstagaren. För rätt till efterskydd ska försäkringen vara i kraft och betald intill den tidpunkt då anställningen upphör.

16.2. Rätt till ersättning

Om den försäkrade insjuknar under efterskyddstiden har denne rätt till ersättning från försäkringen till de förmåner som försäkringen gällde med vid anställningens upphörande. Om den försäkrade blir uppsagd från sin anställning under pågående sjukfall har denne rätt till fortsatt ersättning från försäkringen till de förmåner som försäkringen gällde med vid anställningens upphörande.

16.3. Fortsättningsförsäkring

Under efterskyddstiden har den försäkrade rätt att teckna fortsättningsförsäkring; en individuell tjänstepensionsförsäkring, med samma risksumma som försäkringen gällde med vid anställningens upphörande. Sjukförsäkring kan inte tecknas som fortsättningsförsäkring.

17. Ändring av avgifter

Danica Pension har ensidigt rätt att ändra nivån och sätet av avgifter under försäkringstiden. Innan avgiftsförändring genomförs ska försäkringstagaren informeras.

18. Orikliga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat någon oriktig uppgift i en fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller försäkringsavtalens stadgar. Orikligt uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsbeloppet nedsätts eller helt utebli.

19. Inskränkningar i förfoganderätten

Försäkring som är tecknad enligt dessa villkor får inte återköpas, pantsättas eller belånas på annat sätt förändras så att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens regler.

20. Flytträtt

Den försäkrade har rätt att flytta försäkring med återbetalningsskydd till annat försäkringsbolag under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Flytt av försäkring utan återbetalningsskydd kan ske efter godkänd hälsoprövning. Inför flytt sker försäljning av samtliga depåtillgångar och konvertering till fondförsäkring från vilken flytt sker.

21. Överlåtelse

Försäkringen kan överlåtas till ny arbetsgivare (försäkringstagare). Överlåts försäkringen till ny arbetsgivare, gäller försäkringens höjnings och ändringsregler endast om denne tecknat pensionsavtal med Danica Pension. Om försäkringen överlåts till arbetsgivare, som inte tecknat pensionsavtal med Danica Pension, har den försäkrade rätt att behålla premiefrielseförsäkring och efterlevandepension i en individuell tjänstepension på den nivå, som gällde vid anställningens upphörande under förutsättning att avtalad premie betalas. Rätten till sjukförsäkring upphör och kan inte överlåtas.

22. Kostnader och avgifter

Premieavgift:	0-2,5 %
Kapitalavgift:	0,3-0,9 % av försäkringsvärdet per år
Fast avgift:	360 kr per år
Uttagsavgift:	0 kr
Flyttavgift:	0 kr
Utträdesavgift:	0 kr

Kostnaden för försäkringsskyddet är beroende av försäkringsbeloppets storlek och den försäkrades ålder.

Försäkringsavgifter, kostnad för försäkringsskydd och avkastningsskatt tas från försäkringens värde. Kostnaderna dras genom försäljning av fondandelar. Försäkringsavgifter tas ut månadsvis.

23. Skatteregler**23.1 Generella skatteregler för tjänstepension**

Försäkringen är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring. Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. För arbetsgivaren är premierna avdragsgilla i enlighet med gällande skattelagstiftning.

23.2 Avkastningsskatt

Kapitalet i försäkringen belastas årligen med avkastningsskatt. Underlaget 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

24. Finansiell risk

Det finns inga garantier för att en investering i en kapitalförsäkring inte kan leda till en förlust. Detta gäller även vid en i övrigt positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Det kapital som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att försäkringstagaren återfår hela det insatta kapitalet. Försäkringstagaren står alltid den ekonomiska risken gällande försäkringens värdemässiga utveckling under försäkringstiden. Försäkringstagaren bör inte placera kapital utan att fullständigt ha förstått och accepterat de risker som detta medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

25. Tillämplig lag

År försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

26. Klagomålshandtering

Vid eventuella klagomål avseende denna produkt bör försäkringstagaren snarast kontakta den handläggare som ansvarat för ärendet i fråga via e-post, post eller telefon.

Om klagomålet därefter kvarstår hänvisas till:

Klagomålsansvarig hos Danica Pension

Box 7523, 103 92 Stockholm
Telefon 0752 48 10 00.

För ytterligare upplysningar eller vägledning hänvisas till någon av följande instanser:

Konsumenternas försäkringsbyrå

för kostnadsfri rådgivning.
Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon 08 22 58 00.

Personförsäkringsnämnden

om det gäller en medicinsk bedömning.
Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon 08 522 787 20.

Allmänna reklamationsnämnden

som prövar vissa tvister där det inte krävs en medicinsk bedömning.
Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon 08 508 860 00.

Allmän domstol

för att väcka talan mot Danica Pension.

Konsumentverket

gällande efterlevnad av marknadsföringslagen.
Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon 0771 525 525.