

Familjepension

Försäkringsvillkor 1 oktober 2018

1 Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) ”Bolaget”, 516401-8508, med säte i Stockholm. Anknuten försäkringsförmedlare registrerad hos Bolagsverket är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, ”Banken”, 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken. Både Bolaget och Banken står under tillsyn av Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, www.fi.se.

För försäkringsavtalet gäller försäkringsansökan, ramavtal, försäkringsbrev, försäkringsvillkor och svensk lag. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagare och försäkrad lämnar till Bolaget. Enskild försäkrings omfattning framgår av försäkringsbrevet.

2 Ikraftträdande och ansvar

2.1 Ansvar inträder

Försäkringsavtalet träder ikraft från och med tredje dagen före den dag då Bolaget mottagit ansökan, om det inte av ansökan eller på annat sätt framgår att avtalet ska träda i kraft senare. Försäkringsavtalet kan dock träda ikraft tidigast då ramavtalet trätt ikraft. Kan enskild försäkring inte beviljas på normala villkor träder försäkringen ikraft då de nya villkoren accepterats.

Ansökan som är ofullständig ska kompletteras inom tre månader. Har komplettering inte inkommit inom denna tid kan ansökan komma att avslås.

Ska Bolaget återförsäkra hela eller viss del av försäkringen på grund av försäkringens storlek, inträder ansvaret för denna del först när återförsäkringen beviljats.

2.2 Ansvar upphör

Försäkringsavtalet upphör på begäran eller om försäkringstagaren/försäkrad inte längre uppfyller de krav som ställs för att teckna försäkring.

2.2.1 Familjepension

Familjepensionen gäller till och med ålderspensionens avtalade utbetalningstidpunkt, dock längst till och med den månad försäkrad fyller 70 år. Familjepension upphör då anställning eller näringsverksamhet upphör, då premiebetalning till ålderspension avslutas eller då flytt av ålderspensionskapital genomförs.

3 Teckningsregler

Försäkringen kan tecknas för anställd av arbetsgivare med fast driftställe i Sverige. Arbetsgivaren är försäkringstagare.

Försäkrad ska vara svensk medborgare eller bosatt i Sverige samt inskriven i svensk försäkringskassa. I tjänstepension är den anställde försäkrad och förmånstagare. I privat pension är näringsidkaren försäkrad.

4 Produktkrav

4.1 Familjepension

Familjepension tecknas med krav på godkänd hälsoprövning. Tecknande av familjepension kräver premiedragande ålderspension. Vid teckningstidpunkten ska försäkrad inte ha fyllt 65 år. Har familjepensionen tecknats med premiebefrielse får försäkrad inte ha fyllt 60 år.

4.2 Hälsokrav och övriga uppgifter

Uppgifter om försäkrads hälsa kan krävas vid ansökan om försäkring samt vid ändring i försäkring som påverkar Bolagets försäkringsrisk. Hälsoprövning sker enligt vid var tid gällande riskprövningsregler. Kan hälsoprövningen ej godkännas kan premien bli förhöjd, försäkringen ges restriktion eller ansökan avslås.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan medföra att rätt till försäkringsersättning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Detta gäller oavsett om uppgiften lämnats av försäkringstagaren eller försäkrad.

Även annan information om förhållanden som påverkar Bolagets försäkringsrisk kan krävas. Bolaget kan avslå försäkringsansökan eller begärda ändringar i försäkring med hänsyn till sådan information.

4.6.1 Fullt arbetsför

Fullt arbetsför anses den vara som vid ansökan:

- fullgör sitt ordinarie arbete utan inskränkningar
- inte uppbär sjukersättning, sjukpenning eller motsvarande ersättning från arbetsgivare, försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning
- inte har varit sjukskriven mer än 30 dagar i följd de närmast föregående 360 dagarna
- inte av hälsoskäl har särskilt anpassat arbete eller lönebidragsanställning.

5 Förmånstagare

För familjepension gäller följande förmånstagarförordnande: I första hand make/registrerad partner/sambo. I andra hand barn.

Ändring och återkallelse av förmånstagarförordnande ska skriftligen inges till Bolaget. Förmånstagare kan endast vara personer som är tillåtna enligt Inkomstskattelag (1999:1229): Make/registrerad partner, sambo, tidigare make/registrerad partner/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/registrerad partner/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan.

Förmånstagare får förfoganderätt till försäkringen om inte annat angivits.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. I avstående eller avliden förmånstagares ställe träder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet. Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas.

6 Premien

Premie betalas månadsvis i förskott. Med premie avses det sammanlagda beloppet av premierna för de i ramavtalet ingående försäkringarna.

6.1 Premiens storlek

Premie för familjepension bestäms årsvis.

6.2 Bristande premiebetalning

6.2.1 Uppsägning

Om premien inte betalas i rätt tid har Bolaget rätt att säga upp försäkringsavtalet. Uppsägningen får verkan fjorton

dagar efter den dag då den avsändes, om inte premien betalas inom denna frist. Då uppsägningen får verkan upphör försäkringsskyddet att gälla.

6.2.2 Återupplivning

Om dröjsmålet med premiebetalning inte avser första premien och premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan, återupplivas försäkringen till att gälla enligt sin tidigare omfattning, från och med dagen efter den dag då premien betalas. För att återupplivning ska ske krävs att samtliga utestående premier betalas.

7 Förmåner

7.1 Familjepension

Rätt till försäkringsersättning föreligger då försäkrad avlider. Försäkringsersättningen utgår med avtalat försäkringsbelopp under avtalad utbetalningstid.

8 Giltighetsbegränsningar

Avseende familjepension gäller följande inskränkningar i försäkringsskyddet. En inskränkning i försäkringsavtalets giltighet kan innebära att försäkringsersättning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Inskränkning i giltigheten kan upphävas genom särskilt avtal.

8.1 Framkallande av försäkringsfall och eget vållande

Rätt till ersättning vid arbetsförmåga föreligger inte vid försäkrads vållande av kroppsskada samt kroppsskada uppkommen på grund av grov oaktsamhet eller kriminell handling.

8.2 Själv mord

Innan ett år förflutit från det försäkringsavtalet trädde i kraft eller senast återupplivades gäller avtalet vid självmord endast om det måste antas, att den teknats eller återupplivats utan tanke på självmordet.

8.3 Flygning

Om försäkrad är passagerare gäller försäkringen vid alla typer av flygningar. Är försäkrad förare eller har annan funktion ombord ger försäkringen inte rätt till ersättning vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning samt vid alla former av flygning utom Europa.

8.4 Riskfylld verksamhet

Rätt till försäkringsersättning föreligger inte för

arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar till följd av att försäkrad är eller har varit aktiv inom någon sport eller idrott och har inkomst eller annan ersättning av denna. Rätt till försäkringsersättning föreligger inte heller vid:

- boxning, kampsport eller liknande,
- bergsklättring, fallskärmshoppning, ballong-, glid-och drakflygning eller annan liknande extremsport,
- dykning,
- äventyrs-, expeditions- eller annan liknande riskfylld sysselsättning,
- verksamhet som stuntman, luftakrobat eller liknande.

8.5 Deltagande i krig eller politiska oroligheter eller vistelse i krigsområde utom Sverige

Rätt till försäkringsersättning föreligger inte vid arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar då försäkrad deltar i krig eller politiska oroligheter eller vistas i krigsområde utom Sverige. Samma sak gäller vid arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande eller vistelse i sådant område och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Utbryter kriget eller oroligheterna medan försäkrad vistas i området, utan att själv delta, gäller försäkringen utan denna inskränkning under de tre första månaderna därefter.

8.6 Atomkärnprocess

Rätt till försäkringsersättning vid arbetsförmåga eller dödsfall föreligger inte vid skada som orsakats direkt eller indirekt av atomkärnprocess.

8.7 Terroristhandling

Rätt till försäkringsersättning vid arbetsförmåga eller dödsfall föreligger inte vid skada som förorsakats genom spridning av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terroristhandling. Med terroristhandling avses en handling eller hot om handling, som innebär straffbar gärning, där handlingen som vidtas kan antas vara utförd av politiska, religiösa, ideologiska eller liknande skäl i avsikt att påverka statsmakt och/eller framkalla fruktan hos allmänheten.

9 Ändringsregler

9.1 Familjepension

9.1.1 Höjning

Höjning av försäkringsbelopp kan endast ske om

premiebetalning pågår vid begäran om höjning. Höjning kan inte ge ett högre försäkringsbelopp än det Bolaget skulle bevilja vid nyteckning.

Ändring som ökar Bolagets försäkringsrisk kräver normalt godkänd hälsoprövning. En höjning kan även kräva godkännande från Bolagets återförsäkringsbolag. Höjning av försäkringsbelopp medges utan hälsoprövning till följd av särskilt avtal om ålders- och premietrappa.

9.2.1 Utbetalningstid

Innan utbetalning av familjepension påbörjats kan annan utbetalningstid avtalas, dock minst fem år och maximalt tjugo år.

10 Utbetalning

10.1 Fullgörande av utbetalning

Begäran om utbetalning ska göras till Bolaget och den som gör anspråk på utbetalning ska kunna styrka sin rätt till beloppet. Inkommer ej erforderliga handlingar sker ingen utbetalning.

Utbetalning sker månatligen till konto i svensk bank eller på annat sätt som Bolaget godkännt, senast en månad efter att erforderliga handlingar mottagits eller vid annan överenskommen tidpunkt därefter.

10.2 Återbetalning

Om utbetalning har gjorts under felaktiga förutsättningar är mottagaren skyldig att återbetala beloppet till Bolaget.

10.3 Familjepension

Familjepension utbetalas till insatt förmånstagare. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns. Försäkringsbelopp utbetalas från och med månaden efter försäkrads dödsfall. Utbetalning sker under 5 år om inget annat avtalats.

11 Räntebestämmelser

Vid utbetalning och flytt vid ett senare tillfälle än vad som angivits utgår ränta enligt Räntelag (1975:635).

12 Ingivande av handlingar

Försäkrad, försäkringstagare och förmånstagare är skyldiga att inge de handlingar och på det sätt som Bolaget efterfrågar. Medgivande att inhämta upplysningar ska lämnas på begäran. Begärda handlingar och övriga upplysningar ska insändas utan kostnad för Bolaget.

13 Avgifter

Bolaget tar ut premier och avgifter för risktäckning, drift samt skatt som tas ut som procentuell avgift på premien.

Bolaget har rätt att ändra avgifter och premier under försäkringstiden. Förändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

Bolaget har även rätt till ersättning för försäkringsutbetalning som medför särskilda avgifter eller kostnader.

14 Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelag (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstslaget tjänst. Avdragsrätten för inbetald premie är begränsad.

Bolaget förbinder sig att lämna kontrolluppgifter enligt Skatteförordningen (2011:1244).

15 Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

En villkorsändring träder i kraft vid den nya premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

16 Ansvarsbegränsning

Bolaget är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå vid fördröjning av utredning rörande försäkringsfall, utbetalning av försäkringsersättning eller annan åtgärd. Detta om fördröjningen beror av krig, terrorattack, politiska oroligheter eller annan katastrofhändelse eller på grund av lagbud, myndighets åtgärd eller stridsåtgärd i arbetslivet. Förbehållet om stridsåtgärd i arbetslivet gäller även om Bolaget självt är föremål för eller vidtar sådan stridsåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall ersätts inte av Bolaget, om Bolaget varit normalt aktsamt.

17 Meddelanden

Bolaget ansvarar inte för ett meddelande eller ett dokument som fått felaktig lydelse, om rättelse vidtas så snart felet upptäckts.

Meddelande anses ha inkommit till Bolaget den dag det ankomststämpel eller på annat sätt daterats hos Bolagets huvudkontor under dess officiella adress.

Försäkringstagare eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar och dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommit honom tillhanda. Bolaget är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

18 Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bolaget personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål t.ex. för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Bolagets dataskyddspolicy som finns på www.nordealivochpension.se eller kontakta Bolaget. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

19 Skaderegistrering – GSR

Bolaget äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av detta försäkringsavtal.

20 Klagomål och tvist

Klagomål framställs till Nordea Bank AB, Avd Kundombudsmannen, L740, 105 71 Stockholm. Tel. 010-156 99 90.

Ett slutligt beslut kan prövas av Bolagets Försäkringsnämnd genom en skriftlig framställan till Nordea Liv & Pension, Försäkringsnämnden, 105 71 Stockholm.

Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm. Tel. 08-522 787 20, avger yttranden i tvister mellan ersättningsberättigade och försäkringsbolag inom sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring.

Allmänna Reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm. Tel. 08-555 017 00, lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå Box 24215, 104 51 Stockholm. Tel. 08-22 58 00, kan lämna upplysningar i försäkringsfrågor.

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Här kan du få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument: www.hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

21 Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism

Nordeakoncernen följer ett strikt regelverk för att förhindra att Nordea, dess produkter och/eller tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Nordea med all nödvändig information och/eller dokumentation med anledning av tillämplig lagstiftning.

Bolaget har rätt att inte upprätta en ny eller att begränsa befintlig affärsförbindelse, om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt och/eller finansiering av terrorism föreligger.

Bolaget har rätt att avsluta hela affärsförbindelsen om det på skälig grund kan misstänkas att Nordeas produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bolaget har rätt att dela information till andra bolag inom Nordeakoncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

22 Definitioner

Arbetsförmåga - Minst en fjärdedel nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfallsskada. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs med sjukdom.

Avtalad premie - Till ålderspensionen avtalad löpande sparpremie. Extrapremie och engångspremie ingår ej.

Förmånstagare - Den som enligt förmånstagarförordnandet ska erhålla utfallande belopp vid försäkringsfall.

Försäkrad - Den på vars liv försäkringen är tecknad. För sjukförsäkring och premiebefrielse avses den vars arbetsförmåga försäkringen gäller.

Försäkringsbelopp - Avtalat belopp som betalas ut vid försäkringsfall.

Försäkringstagare - Den som äger försäkringsavtalet.

Försäkringstid - Ett försäkringsavtals sammanlagda giltighetstid, som består av premiebetalningstid och utbetalningstid.

Försäkringsvärde - Försäkringens vid var tid aktuella värde.

Förvaltningsform - Det sätt på vilket försäkringsvärdet förvaltas.

Garanterat försäkringsvärde - Den vid utbetalningstidpunkten garanterade delen av försäkringsvärdet.

Huvudförfallodag - Försäkringsavtalets huvudförfallodag inträffar antingen vid ingången av nytt kalenderår eller vid ingången av nytt försäkringsår.

Olycksfall - Skada som uppkommer genom yttre oförutsedd händelse.

Premie - Det belopp som inbetalas till försäkringen före avdrag för avgifter.

Premiebetalningstid - Den del av försäkringstiden då utbetalning ej pågår.

Premieperiod - Tiden mellan två huvudförfallodagar.

Prisbasbelopp - Ett värdeindex som fastställs varje år enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110).

Sjukdom - Med sjukdom avses sjukdom, skada, åkomma och andra besvär.

Sjukperiod - Den tid arbetsförmåga varar under premiebetalningstiden.

Utbetalningsdagen - Den dag då den faktiska utbetalningen sker.

Utbetalningstid - Den del av försäkringstiden då utbetalning pågår.

Utbetalningstidpunkt - Den tidpunkt då försäkringen aktualiseras och utbetalning kan påbörjas.

Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på **nordea.se**. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88



Företag: 0771 - 350 360