

Vilkår for

PFA Start

udbudt af

**PFA Pension, forsikringsaktieselskab
(PFA Pension)**

1. OMFANG

Disse vilkår beskriver en forsikringsordning for overenskomstansatte og/eller ikke-overenskomstansatte elever, som kan tiltrædes af virksomheder, der har elever ansat.

Ikke overenskomstansatte elever, vil blive omfattet af nærværende aftale, under samme vilkår som de overenskomstansatte elever.

Forsikringsordningen omfatter en forsikringspakke, som betales af elevens arbejdsgiver. Forsikringsdækningen fremgår af afsnittet Forsikringsdækning.

2. TILMELDING

Tilmeldingen er frivillig for den enkelte virksomhed. Dette sker via en tiltrædelsesaftale. Tilmeldingen af den enkelte elev i virksomheden er obligatorisk for både nuværende og fremtidige elever. Af tiltrædelsesaftalen skal det fremgå, hvornår elever meldes ind i forsikringsordningen. Indmeldelse af elever kan dog senest finde sted i henhold til den enkelte overenskomst, som eleven er omfattet af.

3. FORSIKRINGSDÆKNING

Forsikringspakke

Alle elever vil blive omfattet af forsikringspakken, se dog under afsnittet Helbredsoplysninger.

Forsikringsdækninger	Udbetaling i kr.
Invalidepension, årlig udbetaling	60.000 kr.
Engangsbeløb ved invaliditet	100.000 kr.
Engangsbeløb ved død	300.000 kr.
Dækning ved Kritisk Sygdom, engangsbeløb	100.000 kr.

Forsikringsdækninger på basisdækningen etableres som solidariske dækninger.

Dækning ved Kritisk Sygdom etableres dog som gruppedækning.

Invalidepension etableres som pensionsordning med løbende udbetaling, skattekode 1.

Engangsbeløbet ved Invaliditet, engangsbeløb ved død og Dækning ved Kritisk Sygdom etableres som Livsforsikring uden fradragsret, skattekode 5.

Dækning, der etableres som skattekode 5, behandles efter pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 5. Det betyder at PFA Pension indberetter betalingen som B-indkomst og afregner arbejdsmarkedsbidrag.

Forsikringspakken udløber ved forsikredes fyldte 65. år, dog udløber Engangsbeløb ved invaliditet ved forsikredes fyldte 60. år.

Der sker ikke en årlig regulering af forsikringsdækningerne. Hvis overenskomstforhandlinger medfører ændringer i kravene til forsikringspakken, kan PFA Pension til enhver tid, uden varsel, foretage regulering af enkelte eller flere forsikringsdækninger i forsikringspakken, for at sikre at forsikringsdækningerne lever op til overenskomsternes krav.

4. VIRKEMÅDE

Udbetaling ved invaliditet

Der udbetales invalidepension, såfremt elevens erhvervsevne i tre måneder har været nedsat til halvdelen eller derunder som følge af sygdom eller ulykkestilfælde. Erhvervsevnenedsættelsen skal ske inden elevtidens ophør og inden forsikringens udløb.

Udbetaling af invalidepension vil ske månedsvist forud og ophører senest ved forsikringens udløb.

I en periode, hvor forsikrede fortsat modtager løn, vil PFA Pension være indstillet på, at der kan ske udbetaling af invalidepension til arbejdsgiveren mod afgivelse af fuldmagt fra den forsikrede, idet dette tjener det fælles formål at fastholde den forsikrede på arbejdspladsen. Det er en forudsætning, at der er et fastholdelseshensyn. Det sker dog kun, hvis overenskomst, faglig voldgift, domstolsafgørelse eller anden instans ikke bestemmer, at dækningen - uanset den forsikredes fuldmagt - skal udbetales til den forsikrede.

PFA Pension forbeholder sig ret til at kræve invalidepensionen tilbagebetalt, hvis forsikrede senere kan kræve invalidepensionen fra PFA Pension, selvom forsikrede har skrevet under på en fuldmagt om, at PFA Pension kan udbetale invalidepensionen til virksomheden.

Engangsbeløb ved invaliditet udbetales, såfremt den forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde nedsættes til en tredjedel eller derunder, og nedsættelsen skønnes at være af varig karakter. Engangsbeløbet kan tidligst udbetales et år efter invaliditetens indtræden. Erhvervsevnenedsættelsen skal ske inden elevtidens ophør og inden forsikringens udløb.

Invalidedækningerne oprettes på et ugaranteret grundlag. En forsikring på ugaranteret grundlag følger reglerne om komplementære ydelser. Det betyder, at PFA Pension til enhver tid kan ændre

forsikringsbetingelserne og prisen. Prisen følger vores til enhver tid gældende principper for beregning af pris.

Reglerne følger det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som er anmeldt til Finanstilsynet. Det betyder blandt andet, at reglerne kan ændres.

Dækning ved Kritisk Sygdom

Udbetaling sker til eleven, såfremt eleven inden elevtidens ophør og inden forsikringens udløb får stillet en af de diagnoser, der er beskrevet i forsikringsbetingelserne for Kritisk Sygdom.

Forsikringssummen kan udbetales en måned efter, at en dækningsberettiget diagnose er stillet. Det er en forudsætning, at den forsikrede er i live på dette tidspunkt.

Der kan ske udbetaling for hver dækningsberettiget diagnose én gang. Visse beslægtede sygdomme anses i denne sammenhæng for samme diagnose. Der kan ikke ske udbetaling, hvis den forsikrede tidligere har fået stillet samme diagnose, eller der er sammenhæng med en tidligere stillet dækningsberettiget diagnose. For cancer gælder dog, at den forsikrede under visse betingelser kan få udbetaling, selv om denne tidligere har fået stillet en cancerdiagnose.

Dækning ved død

Engangsbetaling udbetales, såfremt eleven dør inden elevtidens ophør og inden forsikringens udløb.

Medmindre andet er aftalt, sker udbetaling til elevens "nærmeste pårørende".

5. INDBETALINGER

Indbetalingerne svarer til:

- prisen for forsikringspakken
- administrationsomkostning
- arbejdsmarkedsbidrag

Indbetaling

Indbetalingen forfalder månedsvis forud (gælder både for måneds- og fjortendagslønnede), og virksomheden foretager afregning med PFA Pension for samtlige elever under et inden udgangen af forfaldsmåned. I forbindelse med hver indbetaling specificeres hvem betalingen vedrører.

PFA Pension indberetter betalingen til Livsforsikringer uden fradragsret som B-indkomst og afregner arbejdsmarkedsbidrag, jævnfør pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 5.

Præmiefritagelse

Der betales ikke til forsikringspakken fra det tidspunkt, da forsikredes erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykkestilfælde i tre måneder har været nedsat til halvdelen eller derunder, og så længe nedsættelsen varer. Erhvervsevnenedsættelsen skal ske inden elevtidens ophør og inden forsikringens udløb.

Prisen for forsikringspakken

Prisen for den solidariske forsikringsdækning beregnes for et kalenderår ad gangen ud fra den gældende køns-, og aldersfordeling i en pulje af forsikringer med solidarisk dækning.

Endvidere er prisen afhængig af det konstaterede risikoforløb i den nævnte pulje samt PFA Pensions tariffer.

Prisen for Dækning ved Kritisk Sygdom

Prisen for Dækning ved Kritisk Sygdom beregnes for et kalenderår ad gangen ud fra den gældende køns- og aldersfordeling i en pulje af forsikringer med Dækning ved Kritisk Sygdom.

Endvidere er prisen afhængig af risikoforløbet i en pulje af forsikringer med Dækning ved Kritisk Sygdom samt PFA Pensions tariffer.

Væsentlige ændringer i antallet af forsikrede elever og overenskomstmæssige ændringer af forsikringsdækningerne

Prisen for forsikringspakken er fastsat med forbehold for, at der ikke sker væsentlige ændringer i antallet af forsikrede elever. Hvis der sker væsentlige ændringer i antallet af forsikrede elever eller arbejdsmarkedets parter ændre kravene til forsikringspakkens dækninger, kan PFA Pension ændre prisen for forsikringspakken uden varsel.

6. ADMINISTRATION

Der skal indbetales månedligt (gælder både for måneds- og fjortendagslønnede).

Virksomheden meddeler om alle ændringer af betydning for forsikringsordningen, såsom:

- Fritagelse for betaling af arbejdsmarkedsbidrag
- Orlov
- Regulering af overenskomst
- Udstationering
- Forlængelse af elevtid
- Fratrædelse
- Elevtidens ophør

Elektronisk indbetalingsmetode:

Virksomheden foretager indbetalingerne elektronisk til PFA Pension via PBS InformationsService, jf. vedlagte "Indberetnings- og indbetalingsformer".

Uanset hvilken metode der anvendes, skal følgende som minimum oplyses i forbindelse med indbetalingen:

- CPR-nr. på eleven
- Indbetaling pr. CPR-nr.
- Virksomhedens CVR-nr.

- Perioden indbetalingen vedrører

Det er endvidere aftalt, at virksomheden:

- ikke modregner for meget indbetalt i én måned i kommende måneders indbetaling
- sikrer, at indbetalinger sker rettidigt.

7. HELBREDSOPLYSNINGER

Ved indmeldelsen

Den enkelte kommer med i Forsikringsordningen på betingelse af, at vedkommende ikke er omfattet af en række forhold om førtidspension og fleksjob.

Det er endvidere en betingelse, at elevens erhvervsevne ved indmeldelsen ikke allerede er nedsat på grund af sygdom eller ulykke som beskrevet i elevens police og betingelser.

Er en eller flere af disse betingelser ikke opfyldt, etableres forsikringen uden dækning ved invaliditet herunder præmiefritagelse.

Det tekniske grundlag

Reglerne for helbredsoplysninger følger det til enhver tid anmeldte tekniske grundlag. Det betyder, at reglerne kan ændres.

Bestående forsikringer

For elever med en bestående forsikring i henhold til pensionsaftale mellem virksomheden og PFA Pension er overgang til invalidedækningen i nærværende ordning – såfremt der sker en stigning i dækningen – betinget af, at vedkommende ikke er omfattet af en række forhold om førtidspension og fleksjob.

Derudover er det en betingelse:

- at eleven ikke søger eller har fået tilkendt invalidepension eller præmiefritagelse fra PFA Pension
- at eleven ikke tidligere har fået afslag på invalidedækningen
- at elevens erhvervsevne ikke på tidspunktet for ændringen af invalidedækningen er nedsat pga. sygdom eller ulykke, som beskrevet i elevens nye police og betingelser.

For elever, der i henhold til ovenstående ikke kan omfattes af ændringen i invalidedækningen, fortsætter den bestående invalidedækning uændret.

8. FRAFLYTNING TIL UDLANDET M.V.

Den enkelte forsikrede vil, for eksempel i forbindelse med at den fulde skattepligt til Danmark ophører, kunne vælge at henhøre forsikringspakken for fremtidige indbetalinger til beskatning efter pensionsbeskatningslovens § 53A.

Ved oprettelse af forsikring i henhold til § 53A vil det blive tilstræbt, at forsikringsdækningen på etableringstidspunktet er tilpasset en eventuel bestående dækning i PFA Pension.

I forbindelse med genindtrædelse af den forsikredes fulde skattepligt til Danmark, aftales det nærmere, hvordan der skal forholdes med forsikringen.

Det er den enkelte forsikredes ansvar at meddele PFA Pension, at den fulde skattepligt til Danmark er ophørt henholdsvis genindtrådt.

9. FRATRÆDELSE/ORLOV

Fratræder en forsikret sin stilling ophører forsikringspakken.

Tilbagekøb

Forsikringspakken består af 1-årige risikodækninger og oppebærer ingen tilbagekøbsværdi til udbetaling.

Orlov

Under orlov kan eleven bevare forsikringsdækningen efter nærmere aftale med PFA Pension.

10. DÆKNINGSOPHØR

Forsikringspakken ophører ligeledes automatisk den dag, hvor forsikredes elevtid ophører uagtet af hvilken grund. Det er arbejdsgiverens ansvar, at afmelde forsikrede ved elevtidens ophør og stoppe betalingen, også selvom der samtidig sker tilmelding i anden pensionsordning i PFA Pension.

11. FORSIKRINGSBETINGELSER M.V.

Til disse vilkår knyttes følgende afsnit i "Forsikringsbetingelser - 1. januar 2008 (BX0781 (07-07))", der er vedlagt som bilag:

A Generelle betingelser

B Betingelser vedrørende præmiebetalingen

C Betingelser for invalideydelser og præmiefritagelse

Så længe forsikrede er omfattet af en tiltrædelsesaftale til disse vilkår, er afsnit A, § 13, stk. 1, 2. og 3. punktum samt stk. 2 i "Forsikringsbetingelser - 1. januar 2008 (BX0781 (07-07))" ikke gældende.

Med hensyn til afsnit C i "Forsikringsbetingelser - 1. januar 2008 (BX0781 (07-07))" gælder følgende:

§ 1 - Definition af invaliditet/erhvervsevnetab

Stk. 1. erstattes af følgende: "Ret til invalidepension og/eller præmiefritagelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne."

Stk. 2 og 3: udgår

I stk. 5 udgår ordene "en tredjedel respektive"

I stk. 6 udgår ordene "fuld eller halv" samt ordene "henholdsvis en tredjedel eller" (2 gange)

§ 4 - Ikrafttræden og ophør af invalidepension og/eller præmiefritagelse ved invaliditet

Stk. 3: udgår.

Endvidere gælder følgende, der er vedlagt som bilag:

- Forsikringsbetingelser den 1. januar 2010, Kritisk Sygdom - Obligatorisk gruppeforsikring (BX 0735 (10-09))
- Indberetnings- og indbetalingsformer

De forsikringsbetingelser, der er knyttet til disse vilkår, vil kunne ændres i henhold til vilkårene. PFA Pension vil orientere virksomheden om sådanne ændringer.

Vilkårene for PFA Start kan ændres med tre måneders varsel til den 1. i en måned.

De enkelte virksomheder kan opsige tiltrædelsesaftalerne med et varsel på tre måneder til ophør den 1. i en måned.

PFA Pension kan opsige tiltrædelsesaftalerne til disse vilkår med et varsel på tre måneder til ophør den 1. i en måned.