

## Forsikringsbetingelser den 1. juli 2017

### Tab af erhvervsevne – Individuel forsikring

#### § 1. Tab af erhvervsevne – individuel

Disse forsikringsbetingelser er gældende fra 1. juli 2017 for Tab af erhvervsevne i PFA Pension. De er oprettet i tilslutning til forsikringsaftaleloven. Herudover gælder dansk rets almindelige regler for forsikring tegnet i henhold til disse betingelser. Der tages forbehold for fremtidige lovændringer.

Stk. 2. Som dokumentation for aftalen udstedes en police. Aftalens indhold fremgår af policens tekst og PFA Pension's betingelser. Policen kan for den enkelte forsikrede være kombineret med andre policer fra PFA-koncernen.

Stk. 3. Ved forsikrede forstås den person, på hvis liv og helbred forsikringen er tegnet.

Stk. 4. Ved forsikringstageren forstås den person, som har indgået aftalen med PFA Pension. Er forsikringen tegnet som led i et ansættelsesforhold, anses den ansatte som forsikringstager.

Stk. 5. Der er tale om syge- og ulykkesforsikringer, som i henhold til Lov om Forsikringsvirksomhed kan tegnes i livsforsikringsselskaber. Mens tegning af livsforsikring sker ifølge et garanteret grundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet, tegnes syge- og ulykkesforsikring ifølge PFA Pensions til enhver tid gældende tarif og forsikringsbetingelser herfor.

#### § 2. Indtrædelse

Forsikringsaftalen oprettes på grundlag af en indgivet anmodning om forsikring samt attester og erklæringer, som efter PFA Pensions skøn er nødvendige. Dette gælder også ved forhøjelser af ydelser, erhvervs- og stillingskift samt ved øvrige ændringer.

Stk. 2. Er der ved tegning eller senere af forsikrede givet urigtige eller ufuldstændige oplysninger, er retsvirkningerne som beskrevet i forsikringsaftalelovens §§ 4-10 inkl.

#### § 3. Ikrafttræden

Forsikringsdækningen begynder, når PFA Pension uden forbehold har antaget forsikringen, medmindre anden ikrafttrædelsesdato er aftalt. Hvis forbehold er taget, begynder forsikringsdækningen, når der er afsendt accept på et af PFA Pension afgivet tilbud.

Stk. 2. For indskudsbetalte forsikringer kan forsikringsdækningen gøres betinget af, at indskuddet er modtaget i PFA Pension.

#### § 4. Dækning

Forsikringen dækker kun skader, der er opstået og påvist i forsikringstiden.

#### § 5. Dækning ved tab af erhvervsevne

##### A) Løbende ydelser

Retten til udbetaling af løbende ydelser ved tab af erhvervsevne indtræder, når forsikredes erhvervsevne inden det i policen aftalte udløb på grund af sygdom eller ulykkestilfælde efter PFA Pension's skøn er nedsat til halvdelen eller derunder af den fulde erhvervsevne. PFA Pension vurderer erhvervsevnen selvstændigt og uafhængigt af offentlige myndigheders eventuelle vurdering, uanset baggrunden for myndighedernes vurdering, herunder ved tilkendelse af offentlig pension.

Stk. 2. En sådan nedsættelse af erhvervsevnen foreligger, når forsikrede efter PFA Pensions skøn ikke længere er i stand til – bedømt under hensyn til nuværende helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse – at tjene mere end en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 3. Ret til fuld ydelse indtræder, når forsikredes erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykkestilfælde er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne.

Stk. 4. Er erhvervsevnen på grund af sygdom eller ulykke nedsat til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde erhvervsevne, er forsikrede berettiget til halv ydelse. Den anden halvdel af forsikringen kan videreføres mod præmiebetaling.

Stk. 5. Ved vurdering af forsikredes tab af erhvervsevne foretages tillige et skøn over, om forsikrede må anses for egnet til omskoling. Hvis forsikrede må anses for egnet til en omskoling, som må forventes at sætte forsikrede i stand til at opretholde den i stk. 2 nævnte indtjening, anses erhvervsevnen ikke for nedsat i ydelsesberettiget grad.

Stk. 6.

Forsikrede har ikke ret til udbetaling af løbende ydelser under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og den forsikredes indtjening

(summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

Stk. 7. Ved bedømmelse af nedsættelsen af erhvervsevnen er det uden betydning, om forsikrede på grundlag af situationen på arbejdsmarkedet er – eller efter omskoling vil være – i stand til at få arbejde svarende til sin uddannelse.

Stk. 8. Udbetalingen finder sted fra den dag, nedsættelsen af erhvervsevnen har været uafbrudt i den i policen anførte karenstid.

Stk. 9. Udbetaling sker månedligt forud til forsikringstageren, så længe betingelserne for udbetaling er opfyldt. Udbetalingen ophører dog senest ved det i policen aftalte ophørstidspunkt eller ved forsikredes død forinden.

Stk. 10. Inden udbetaling kan finde sted, må der forevises en sådan dokumentation, som PFA Pension finder nødvendig.

Stk. 11. Det er endvidere en betingelse for udbetalingen, at forsikrede nøje overholder de lægelige råd og anvisninger, og i øvrigt foretager det, der med rimelighed kan forlanges for at afhjælpe erhvervsevnetabet.

Stk. 12. For at udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne kan opretholdes, må forsikrede på forlangende forevise dokumentation for fortsat tab af erhvervsevne.

Stk. 13. Eventuelle udgifter til dokumentation for tab af erhvervsevne afholdes af PFA Pension.

Stk. 14. Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at forudsætningen for udbetaling ved tab af erhvervsevne ikke længere er tilstede, ophører udbetalingen med en måneds varsel. Forsikrede kan mod præmiebetaling genindtræde i forsikringen uden afgivelse af helbredsoplysninger.

#### *B) Engangsydelser*

Retten til udbetaling af engangsbeløb ved tab af erhvervsevnen indtræder, når forsikredes erhvervsevne inden det i policen aftalte udløb på grund af sygdom eller ulykkestilfælde efter PFA Pension's skøn er varig nedsat til en tredjedel eller derunder. Det skal derfor være overvejende sandsynligt, at erhvervsevnen trods lægelig behandling, omskoling, optræning eller uddannelse efter PFA Pensions skøn er og fortsat må anses for at være nedsat i ydelsesberettiget grad. PFA Pension vurderer erhvervsevnen selvstændigt og uafhængigt af offentlige myndigheders eventuelle vurdering, uanset baggrunden for myndighe-

dernes vurdering, herunder ved tilkendegivelse af offentlig pension.

Stk. 2. Engangsbeløb ved tab af erhvervsevne kan tidligst udbetales et år efter, at tab af erhvervsevne er indtruffet. Det er forudsat, at tab af erhvervsevne har været uafbrudt i et år, og at forsikrede er i live et år efter, at erhvervsevnetabet er indtruffet.

Stk. 3. Forsikrede har ikke ret til udbetaling af engangsbeløb under revalidering eller ansættelse i en stilling, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, medmindre den generelle erhvervsevne er nedsat til en tredjedel af den fulde erhvervsevne, og den forsikredes indtjening (summen af arbejdsindtægt og eventuelle sociale og andre offentlige ydelser og tilskud) er nedsat til en tredjedel af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse og alder.

#### **§ 6. Undtagen risiko**

Forsikringen dækker ikke, hvis tab af erhvervsevne skyldes forsikredes forsætlige handlinger.

Stk. 2. Forsikringen dækker ikke sygdom eller tilstand, hvor der alene er subjektive klager over smerter, gener og lignende. Det vil sige, hvor der ved lægelig undersøgelse ikke kan påvises objektive tegn på tilstedeværelse af mén eller sygdom.

Stk. 3. Forsikringen dækker ikke tab af erhvervsevne, som er en direkte følge af udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

Stk. 4. Under krigstilstand, borgerlige uroligheder, oprør eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder dækningen efter forsikringen. Økonomiministeren træffer efter indstilling fra Finanstilsynet bestemmelse om, hvorvidt den omtalte tilstand skal anses for indtrådt og i bekræftende fald om det tidspunkt, hvorfra fareforøgelens indtræden og ophør skal regnes.

Stk. 5. Uden for dansk område dækker forsikringen ikke tab af erhvervsevne, der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende operation, medmindre forsikrede kan bevise, at skadetilfældet ikke er en følge deraf.

#### **§ 7. Indskrænkninger i forsikringsdækningen**

Når forsikringen ikke har bestået uafbrudt i det sidste år før tab af erhvervsevne, omfatter forsikringsdækningen ikke tab af erhvervsevne, der er en følge af:

1. Rejser til eller ophold i områder uden for Danmark, hvor risikoen er forøget på grund af krigstilstand, borgerkrig, epidemier eller

andre omstændigheder, der i risikomæssig henseende kan sidestilles hermed

2. Deltagelse i ekspeditioner til farlige områder, bjergbestigning, motorvæddeløb eller anden farlig sport eller i foretagender, der i farlighed kan sidestilles hermed
3. Deltagelse i flyvning – bortset fra flyvning som passager i offentlig godkendt lufttrafik.

Stk. 2. Dækning af de tilfælde, der er nævnt under nr. 1-3, kan eventuelt ske efter skriftlig aftale med PFA Pension. Aftalen kan omfatte betaling af en tillægspræmie.

Stk. 3. Forsikringsdækning omfatter ikke tab af erhvervsevne, som er en følge af krigstjeneste inden for det danske forsvar eller efter den danske regerings ordre, medmindre forsikringsaftalen har bestået uafbrudt i de sidste seks måneder før krigen.

### § 8. Skatte- og afgiftsforhold

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

### § 9. Præmieberegning

Præmien for tab af erhvervsevne fastsættes for ét kalenderår ad gangen. Præmien beregnes på baggrund af PFA Pension's tariffer samt forsikredes alder, køn og de til enhver tid gældende erhvervmæssige forhold.

#### Stk. 2. Erhvervsmæssige forhold

Præmien beregnes på grundlag af de givne oplysninger om forsikredes erhverv og stilling, som de er anført i policen.

Stk. 3. Ændringer i erhverv eller stilling skal straks anmeldes til PFA Pension. Godkendelse af ændringen skal skriftligt bekræftes af PFA Pension. Ændring af erhvervskategori eller stilling kan betyde en præmieændring fra ændringsdatoen. PFA Pension kan, hvis selskabet ikke ønsker at etablere forsikring for det nye erhverv, opsiges forsikringen uden varsel fra ændringsdatoen.

### § 10. Præmiebetaling

Præmien forfalder forud på de aftalte og i policen anførte forfaldsdage. PFA Pension opkræver præmien på den af forsikringstageren opgivne adresse her i landet. Ved ophold uden for Danmark må forsikringstageren selv drage omsorg for præmiens indbetaling.

Stk. 2. Er det aftalt, at præmien skal indbetales til PFA Pension af andre end den forsikrede, er PFA Pension forpligtet til at give forsikrede meddelelse med mindst en uges varsel om det forestående bortfald af forsikringsdækningen, hvis der ikke sker præmiebetaling.

Stk. 3. For præmier, der betales senere end en måned efter forfaldsdagen, men inden forsikringsdækningen er bortfaldet, beregnes et rentetillæg.

Stk. 4. Betales første præmie ikke, ophører forsikringen syv dage efter påkrav om betaling. Betales en senere præmie ikke, kan PFA Pension opsiges forsikringen med den virkning, at den ophører, hvis præmien ikke er betalt senest 21 dage efter opsigelsen.

Stk. 5. Hvis forsikringen opsiges, skal der betales præmie, indtil forsikringen ophører.

### § 11. Præmiebetalingens ophør

Præmiebetalingen ophører på det i policen fastsatte tidspunkt. Hvis erhvervsevnen nedsættes som anført i § 5, bortfalder præmiebetalingen for den del af ydelsen, som udbetales.

Stk. 2. Ved forsikredes død samt i tilfælde, hvor der tilkendes ydelse fra forsikringen, ophører præmiebetalingen dog ved udgangen af den måned, hvori dødsfaldet indtræder, eller ydelsen kommer til udbetaling.

Stk. 3. Er der betalt præmie udover det tidspunkt, hvor præmiebetalingen, jævnfør § 11, stk. 1-2 skal ophøre, tilbagebetales den.

### § 12. Rådighedsforhold

Forsikringen kan ikke afhændes, pantsættes eller på anden måde gøres til genstand for omsætning og vil i tilfælde af udtrædelse af forsikringsforholdet ikke have opnået nogen værdi.

### § 13. Opsigelse

Forsikringstageren og PFA Pension kan opsiges forsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

Stk. 2. I forbindelse med erhvervs- og stillings-skift kan PFA Pension opsiges forsikringen uden varsel, hvis PFA Pension ikke ønsker at tegne forsikring for det pågældende erhverv.

### § 14. Skadeanmeldelse

Anmeldelse af tab af erhvervsevne sker ved, at forsikrede indsender en ansøgning, og den behandlende læge udsteder en attest. Begge dele udfærdiges på blanketter, der udleveres af og returneres til PFA Pension.

### § 15. Ændring af betingelser eller tarif

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

Stk. 2. Ved ændring af forsikringsbetingelser og tarifændringer, som medfører højere præmie for forsikringen, er forsikringstager berettiget til at opsigte forsikringen med 30 dages varsel, når opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om forhøjelsen.

#### **§ 16. Anmeldelse af forsikringsbegivenheden/fremsættelse af krav**

Hvis den forsikrede har krav på udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne og undlader at fremsætte kravet, bortfalder dette ved den forsikredes død.

Stk. 2. Hvis forsikringsdækningen bortfalder, skal eventuelle krav om udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne fremsættes inden seks måneder efter forsikringens bortfald.

#### **§ 16 a. Forældelse**

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

#### **§ 17. Tavshedspligt**

Medarbejdere i PFA-koncernen har ubetinget tavshedspligt over for uvedkommende med hensyn til forhold, som de i deres arbejde i PFA-koncernen får kendskab til.

Stk. 2. Tavshedspligten gælder også efter fratrædelse.

#### **§ 18. Klageadgang**

PFA Pension er tilsluttet "Ankenævnet for Forsikring", som behandler klager fra forbrugerne vedrørende forsikringsforhold.

Stk. 2. Klager til Ankenævnet skal indsendes på et særligt skema. Skemaet kan rekvireres hos PFA Pension, Ankenævnets sekretariat eller hos Forbrugerrådet.

Stk. 3. Når klagen indleveres, skal der betales et gebyr fastsat af Ankenævnet. Får klageren helt eller delvist medhold i klagen, tilbagebetaler Ankenævnet gebyret.

#### **§ 19. Administration**

Forsikringen er tegnet i PFA Pension, forsikringsaktieselskab (CVR 13 59 43 76), Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø. Spørgsmål og øvrige henvendelser kan ske på telefon 39 17 50 00.

#### **§ 20. Forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme**

Forsikringstageren må ikke foretage hvidvask eller finansiering af terrorisme med sin forsikringsaftale i PFA Pension. For at PFA Pension kan leve op til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, skal forsikringstageren og de begunstigede opfylde PFA Pensions kundekendskabsprocedurer tilfredsstillende, herunder skal identitetsoplysninger bekræftes ved pålidelig og uafhængig kilde.

Stk. 2. PFA Pension kan til enhver tid underlægge forsikringsaftalen passende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, hvis kundekendskabsprocedurerne ikke kan opfyldes tilfredsstillende. PFA Pension fastsætter de passende foranstaltninger for forsikringsaftalen, herunder at der ikke kan ske udbetaling af ydelser eller at forsikringstagerens rådighed over forsikringens værdi og depot kan begrænses, indtil kundekendskabsproceduren er opfyldt tilfredsstillende af forsikringstageren og de begunstigede. PFA Pension kan afbryde eller afvikle forsikringsaftalen og eventuelt underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, hvis forsikringstagerens manglende opfyldelse af kundekendskabsprocedurer medfører, at der er mere end en begrænset risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

Stk. 3. PFA Pension er berettiget til at undersøge, notere og opbevare personoplysninger om forsikringstageren, med henblik på at fastslå, om der er mistanke eller rimelig grund til at formode, at forsikringsaftalen har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. PFA Pension indhenter personoplysninger om forsikringstageren i forbindelse med kundekendskabsprocedurer og som følge af undersøgelse, notering og overvågning af forsikringsaftalen. PFA Pension kan opbevare disse personoplysninger i mindst 5 år efter forsikringsaftalen er ophørt i PFA Pension.

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

#### **§ 21. Betingelserne for forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme kan ændres**

PFA Pension kan til enhver tid ændre betingelserne i § 20.