

Tandlægenes Tryghedsordninger

Forsikringsbetingelser den 1. januar 2008 Arbejdsudygtighedsforsikring for Praktiserende Tandlæger

Arbejdsudygtighedsforsikring for Praktiserende Tandlæger bygger på samarbejde mellem PFA Pension og Tandlægenes Tryghedsordninger. Forsikringsbetingelserne er udarbejdet i samarbejde med Tandlægenes Tryghedsordninger. Forsikrede kan til enhver tid forelægge tvivlsspørgsmål i relation til forsikringsbetingelserne for Forsikringsudvalget, som er et udvalg, der er nedsat mellem PFA Pension og Tandlægenes Tryghedsordninger.

§ 1. Arbejdsudygtighedsforsikring

Disse forsikringsbetingelser gælder fra 1. januar 2008 for dækning ved tab af erhvervsevne for tandlæger med arbejdsudygtighedsforsikring i PFA Pension. De er oprettet i tilslutning til forsikringsaftaleloven. Herudover gælder dansk rets almindelige regler for forsikringer tegnet i henhold til disse betingelser.

Stk. 2. Arbejdsudygtighedsforsikring oprettes efter en aftale om gruppeforsikring indgået mellem Tandlægenes Tryghedsordninger og PFA Pension.

Stk. 3. Der er tale om syge- og ulykkesforsikringer, som i henhold til Lov om Forsikringsvirksomhed kan oprettes i livsforsikringsselskaber. Mens oprettelse af livsforsikring sker ifølge et garanteret grundlag, der er anmeldt til Finanstilsynet, oprettes syge- og ulykkesforsikring ifølge PFA Pension's til enhver tid gældende tarif og forsikringsbetingelser herfor. Ændringer sker efter aftale med Tandlægenes Tryghedsordninger.

§ 2. Indtrædelse

Optagelse i gruppeforsikringen kan ske, når der afgives risikoplysninger, herunder oplysninger om helbredsforhold og erhverv, som efter PFA Pension's skøn findes tilfredsstillende.

Stk. 2. Ved ændring af gruppeforsikringen, så dækningen forhøjes, eller forsikringstiden forlænges, gælder samme regler som ved optagelse i gruppeforsikringen.

Stk. 3. Er der ved oprettelsen eller senere af forsikrede givet urigtige eller ufuldstændige oplysninger, er retsvirkningerne som beskrevet i forsikringsaftalelovens §§ 4-10 inklusive. Det gælder også for oplysninger afgivet over for et andet forsikringsselskab, som har dannet grundlag for optagelse i nærværende ordning.

Stk. 4. Genvindes erhvervsevnen som tandlæge efter et sygdoms- eller ulykkestilfælde, jævnfør punktet **Udbetaling ved tab af erhvervsevne**, har forsikrede ret til at genindtræde i ordningen uden afgivelse af helbredsoplysninger.

§ 3. Ikrafttræden

Forsikringsdækningen begynder fra den dag, begæringen er modtaget i Tandlægenes Tryghedsordninger, og 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.

§ 4. Dækning

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

§ 5. Dækning ved tab af erhvervsevne

Forsikringen dækker den forsikrede for arbejdsudygtighed som følge af sygdom eller ulykkestilfælde indtruffet i Grønland, Norge og EU samt under rejser og midlertidige ophold af indtil 24 måneders varighed i den øvrige del af verden.

Stk. 2. Er forsikringsbegivenheden indtruffet uden for EU-området og Norden inklusive Grønland, ydes erstatning først fra hjemkomst til Danmark inklusive Grønland.

Stk. 3. Dersom sygemeldingen skyldes en lidelse, der ikke er objektivt bestemt, vil der kun kunne ydes erstatning for den periode, hvor den forsikrede efter lægens ordre er indlagt på hospital eller tilsvarende klinik her i landet.

Stk. 4. Ved en ikke objektivt bestemt lidelse forstås en lidelse, hvis diagnose er bestemt ved en lægelig undersøgelse, som udelukkende baserer sig på forsikredes udsagn eller handling. Eksempler på ikke objektivt bestemte lidelser er syns- og høreforstyrrelser, nervøst hjerte, svimmelhed, hovedpine, neuroser, hysteri, krisereaktioner, stress, myoser og lignende lidelser.

Stk. 5. Erstatning vil dog kunne ydes, når den forsikrede alene af helbredsmæssige årsager tilkendes pension fra det offentlige, svarende til en nedsættelse af den generelle erhvervsevne med 50% eller derover.

Stk. 6. Under rekreationsophold eller -rejser ydes kun erstatning, når sådanne ordninger er ordineret af lægen og er en nødvendig følge af operation eller sygdom.

§ 6. Udbetaling ved tab af erhvervsevne

Hvis forsikredes erhvervsevne som tandlæge nedsættes med halvdelen eller derover udelukkende af helbredsmæssige årsager, udbetales ydelse i det omfang, det er angivet i forsikringsbeviset.

Stk. 2. Ved fastsættelse af graden af arbejdsudygtighed vurderes forsikredes erhvervsevne som tandlæge i forhold til den normale erhvervsevne for raske heltidsbeskæftigede tandlæger i samme aldersgruppe og med lignende arbejdsforløb. Vurderingen foretages af et team i PFA Pension, som består af lægekonsulenter, socialrådgivere og forsikringskyndige.

Stk. 3. Forsikrede har ikke ret til udbetaling af ydelse under revalidering eller ansættelse i en stilling som tandlæge, der finansieres helt eller delvist af det offentlige som følge af nedsat erhvervsevne, med mindre erhvervsevnen som tandlæge er nedsat til henholdsvis en tredjedel eller halvdelen af den fulde erhvervsevne, og 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 raske heltidsbeskæftigede tandlæger i samme aldersgruppe og med lignende arbejdsforløb.

A) Førsteårsmoduler

Er forsikredes erhvervsevne som tandlæge nedsat til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde erhvervsevne, udbetales halv ydelse fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnenedsættelsen har været en måned, dog tidligst en måned efter lægebehandlingens påbegyndelse.

Stk. 2. Når forsikredes erhvervsevne som tandlæge er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne udbetales fuld ydelse fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnenedsættelsen har været en måned, dog tidligst en måned efter lægebehandlingens påbegyndelse.

Stk. 3. Udbetalingen finder sted månedsvist bagud, første gang pro rata. Udbetalingen ophører, når grundmodulet kommer til udbetaling. Der kan højst udbetales førsteårsmoduler i et år for samme sygdomsforløb regnet fra lægebehandlingens påbegyndelse og længst til udløbet af den måned, hvori forsikrede fylder den i forsikringsbeviset angivne udløbsalder.

Stk. 4. Udbetaling af førsteårsmoduler udover seks måneder er betinget af, at den generelle erhvervsevne (erhvervsevnen i ethvert erhverv med lignende uddannelsesniveau) er nedsat til

halvdelen eller derunder, medmindre forsikrede følger en skriftlig aftalt revalideringsplan, som forsikrede lægger i samarbejde med PFA Pension tidligst muligt i sygdomsforløbet. Revalideringsplanen skal som hovedregel lægges senest seks måneder efter udbetalingens påbegyndelse.

Stk. 5. Hvis PFA Pension vurderer, at det er overvejende sandsynligt, at forsikrede vil genvinde over halvdelen af erhvervsevnen som tandlæge i løbet af to år, kan PFA Pension udsætte kravet om revalidering.

B) Grund- og tillægsmoduler

Er forsikredes erhvervsevne som tandlæge nedsat til mellem en tredjedel og halvdelen af den fulde erhvervsevne, udbetales halv ydelse fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnenedsættelsen har været i et år, dog tidligst et år efter lægebehandlingens påbegyndelse.

Stk. 2. Når forsikredes erhvervsevne som tandlæge er nedsat til en tredjedel eller derunder af den fulde erhvervsevne udbetales fuld ydelse fra det tidspunkt, hvor erhvervsevnenedsættelsen har været et år, dog tidligst et år efter lægebehandlingens påbegyndelse.

Stk. 3. Udbetalingen finder sted månedsvist forud, første gang pro rata. Grundmodulet ophører ved udgangen af den måned, hvor forsikrede fylder 65 år, mens tillægsmodulerne ophører ved udløbet af den måned, hvori forsikrede fylder den i forsikringsbeviset angivne udløbsalder.

Stk. 4. PFA Pension vil som hovedregel foretage en vurdering af den generelle erhvervsevne efter de første seks måneders sygdom, da udbetaling af ydelse udover to år er betinget af, at den generelle erhvervsevne (erhvervsevnen i ethvert erhverv med lignende uddannelsesniveau) er nedsat til halvdelen eller derunder/en tredjedel eller derunder.

Stk. 5. Hvis PFA Pension vurderer, at det er overvejende sandsynligt, at forsikrede ikke genvinder over halvdelen af erhvervsevnen som tandlæge i løbet af to år, er udbetalingen betinget af, at forsikrede følger en skriftlig aftalt revalideringsplan, som forsikrede og PFA Pension udarbejder i fællesskab.

Stk. 6. Revalideringsplanen skal som hovedregel fastlægges ca. seks måneder efter sygemeldingen, uanset at der på dette tidspunkt ikke udbetales ydelse fra PFA Pension, og uanset om forsikrede er omfattet af en eventuel karenperiode.

Stk. 7. Hvis forsikrede ønsker det, kan Forsikringsudvalget medinddrages i fastlæggelsen af revalideringsplanen.

C) Revalidering

Med revalidering tilsigtes det at sætte forsikrede i stand til at varetage et arbejde med nogenlunde samme uddannelsesniveau som tandlægerhvervet.

Stk. 2. Forsikrede kan ikke undlade revalidering begrundet med forventet lønniveau efter revalideringen.

Stk. 3. Ved valg af uddannelse i forbindelse med fastlæggelse af revalideringsplanen stiller PFA Pension alene krav om revalidering til job med mellemlange og lange videregående uddannelser.

Stk. 4. PFA Pension's krav om revalidering afstemmes med forsikredes alder. Som hovedregel tilsigtes en revalideringsperiode maksimalt at udgøre 1/5 af forsikredes resterende tid på arbejdsmarkedet frem til det 65. år regnet fra lægebehandlings påbegyndelse.

Stk. 5. De nærmere bestemmelser omkring revalideringen fremgår af den til enhver tid gældende "Vejledning om revalidering", som kan rekvireres fra PFA Pension eller Tandlægernes Tryghedsordninger.

Stk. 6. Hvis PFA Pension vurderer, at det er overvejende sandsynligt, at forsikrede vil genvinde mindst halvdelen af erhvervsevnen som tandlæge i løbet af to år, kan PFA Pension udsætte kravet om revalidering.

Stk. 7. Fra det tidspunkt, hvor PFA Pension vurderer, at forsikredes generelle erhvervsevne (erhvervsevnen i ethvert erhverv) ikke er nedsat med mindst halvdelen, kan grund- og tillægsmodulerne længst udbetales i fem år inklusive revalideringsperioden. Perioden kan dog forlænges efter individuel vurdering, hvis forsikrede har betydelige begrænsninger i den generelle erhvervsevne.

Stk. 8. Hvis forsikredes arbejdsindtægt efter revalidering er mindre end 85% af den ydelse, der er angivet i forsikringsbeviset, udbetales differencen mellem den fremtidige arbejdsindtægt og 85% af forsikringsdækningen.

D) Generelt

Ændres graden af arbejdsudygtigheden som tandlæge i udbetalingsperioden nedsættes eller forhøjes ydelsen tilsvarende.

Stk. 2. Retten til erstatning ophører, hvis forsikrede genvinder mere end 50% af sin erhvervsevne som tandlæge.

Stk. 3. Erstatningsudbetalingen ophører for grundmodulet ved udløbet af den måned, hvori forsikrede fylder 65 år, mens tillægsmodulerne ophører ved udløbet af den måned, hvori forsikrede fylder det i forsikringsbeviset angivne år.

Stk. 4. PFA Pension kan gøre udbetalingen betinget af, at forsikrede er behjælpelig med fremskaffelse af oplysninger om såvel de indtjeningsmæssige som de helbredsmæssige forhold, herunder medvirker til lægeundersøgelse hos en af PFA Pension udpeget læge.

Stk. 5. 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 herunder revalidering.

Stk. 6. For at udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne kan opretholdes, må forsikrede på forlangende forevise dokumentation for fortsat tab af erhvervsevne.

Stk. 7. Eventuelle udgifter til dokumentation for tab af erhvervsevne afholdes af PFA Pension.

Stk. 8. Udbetaling fra PFA Pension bortfalder i det omfang, skaden dækkes af den tidligere gældende arbejdsudygtighedsforsikring for den omfattede gruppe.

§ 7. Undtagen risiko

Gruppeforsikringen dækker ikke, hvis tab af erhvervsevne skyldes:

- Forsikredes forsætlige handlinger
- Grov uagtsomhed hos forsikrede
- Misbrug af alkohol, enhver form for narkotika og andre giftstoffer med skadelig virkning samt eventuelle følgesygdomme heraf.

Stk. 2. Gruppeforsikringen dækker ikke tab af erhvervsevne, som er en direkte følge af udløsning af atomenergi eller radioaktive kræfter.

Stk. 3. Under krigstilstand, borgerlige uroligheder, oprør eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område bortfalder dækningen efter gruppeforsikringen. 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. 4. Uden for dansk område dækker gruppeforsikringen ikke tab af erhvervsevne, der er en følge af aktiv deltagelse i krig, oprør eller lignende operation, medmindre forsikrede kan bevise, at skadetilfældet er en følge deraf.

§ 8. 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:

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

Stk. 2. Undtaget fra dækning er endvidere sygdom udbrudt inden 30 dage efter ikrafttrædelsen.

§ 9. Skatte- og afgiftsforhold

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

§ 10. Præmieberegning og præmiebetaling

Præmien for gruppeforsikringen fastsættes for et kalenderår ad gangen. Præmien beregnes på baggrund af PFA Pension's tariffer samt gruppens sammensætning med hensyn til alder og køn. Endvidere kan præmien reguleres, som beskrevet i punktet **Ændring af betingelser og tarif** i det omfang, gruppeforsikringens skadesforløb tilsiger det.

Stk. 2. Præmien forfalder primo hvert kvartal og opkræves af Tandlægenes Tryghedsordninger. Fra tilmeldingsdagen og frem til starten af næste kvartal opkræves præmien pro rata.

Stk. 3. Præmiebetalingen for det enkelte modul ophører et år før udgangen af det kvartal, hvor forsikrede fylder den i forsikringsbeviset angivne udløbsalder for det pågældende modul.

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

Stk. 5. Skyldige forfaldne præmier kan modregnes i erstatningsudbetalingen fra vilkårligt modul.

Stk. 6. Tandlægenes Tryghedsordninger er på PFA Pension's vegne bemyndiget til at give påkrav og opsigte aftaler i overensstemmelse med reglerne i forsikringsaftaleloven.

Stk. 7. Tandlægenes Tryghedsordninger kan indregne et fast gebyr ved påkravs udstedelse, der modsvarer omkostningen herfor.

Stk. 8. Hvis forsikringen opsiges eller ophører af anden årsag, skal der betales præmie, indtil forsikringen ophører.

§ 11. Præmiefri dækning

Nedsættes erhvervsevnen, som anført i punktet **Dækning ved tab af erhvervsevne**, bortfalder præmiebetalingen for den del af ydelsen, som udbetales.

Stk. 2. Ved udbetaling af halv ydelse og ved halv præmiefritagelse kan dækningen på den anden halvdel af forsikringen fortsættes mod halv præmiebetaling.

§ 12. Regulering

Gruppeforsikringens ydelser reguleres hvert år den 1. januar i overensstemmelse med gruppeforsikringsaftalen.

§ 13. Rådighedsforhold

Hvis kunden udtræder af gruppeforsikringen, vil forsikringsforholdet ikke have opnået nogen værdi. Forsikringen kan ikke afhændes, pantsættes eller på anden måde gøres til genstand for omsætning.

§ 14. Forsikringsdækningens bortfald

Forsikringsdækningen bortfalder automatisk uden opsigelse, hvis forsikredes medlemskab af Dansk Tandlæge Forening ophører, eller forsikrede ikke længere som hovederhverv beskæftiges som tandlæge, eller hvis forsikrede tager varigt ophold udenfor Norden og Grønland.

Stk. 2. Arbejdsløse tandlæger samt tandlæger på efteruddannelse, der relaterer sig til erhvervet som tandlæge, kan opretholde den samlede dækning i op til to år regnet fra arbejdsløshedens indtræden/efteruddannelsens påbegyndelse. Betingelser for dækning herudover fremgår af aftale om gruppeforsikring indgået mellem Tandlægenes Tryghedsordninger og PFA Pension.

Stk. 3. For en studerende bortfalder forsikringsdækningen, hvis afsluttende eksamen ikke er bestået inden tre år fra indmeldelsen.

Stk. 4. Tandlægen kan ud fra de afgivne helbredsoplysninger fortsætte forsikringsdækningen på de vilkår, der fremgår af PFA Pension's til enhver tid gældende sædvanlige betingelser og tarif for Tab af erhvervsevne. Begæringen herom skal indsendes inden seks måneder fra dækningens forfald.

§ 15. Opsigelse

Gruppeforsikringen kan opsiges såvel af Tandlægenes Tryghedsordninger som af PFA Pension med to år og tre måneders varsel til udgangen af et kalenderår.

Stk. 2. Den forsikrede kan opsige sin dækning i gruppeforsikringen med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

Stk. 3. PFA Pension kan ikke opsige forsikringsdækningen overfor den enkelte tandlæge. Ved overenskomstens ophør kan forsikringsdækningen opretholdes svarende til punktet **Forsikringsdækningens bortfald**, stk. 5.

§ 16. Ændring af betingelser og tarif

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

Stk. 2. Ændringer vil blive meddelt skriftligt til forsikringstager.

Stk. 3. Ved ændring af forsikringsbetingelser og ved tarifændringer, som medfører højere præmie for gruppeforsikringen, er forsikringstager berettiget til at opsige gruppeforsikringen med 30 dages varsel, når opsigelsen finder sted inden 30 dage efter meddelelsen om forhøjelsen.

§ 17. Anmeldelse af forsikringsbegivenheden/fremsættelse af krav

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

Stk. 2. Hvis forsikringsdækningen bortfalder i henhold til punktet **Forsikringsdækningens bortfald** – eller på anden måde bortfalder, skal eventuelle krav om udbetaling af dækning ved tab af erhvervsevne fremsættes inden seks måneder efter forsikringens bortfald. Tilsvarende regler gælder ved ændring af gruppeforsikringen.

Stk. 3. Ved generel opsigelse af ordningen i henhold til punktet **Opsigelse** skal eventuelle krav fremsættes inden et år efter forsikringens bortfald.

§ 17 a. Forældelse

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

§ 18. Tavshedspligt

Medarbejdere i PFA-koncernen og Tandlægernes Tryghedsordninger har ubetinget tavshedspligt over for uvedkommende med hensyn til forhold, som de i deres arbejde i PFA-koncernen eller

Tandlægernes Tryghedsordninger får kendskab til.

Stk. 2. Tavshedspligten gælder også efter fratrædelse.

Stk. 3. Tilsvarende tavshedspligt gælder for det i punktet **Klageadgang**, stk. 1 nævnte Forsikringsudvalg.

§ 19. Lovvalg

Dansk rets almindelige bestemmelser om forsikringsaftaler, samt dansk lovgivning i øvrigt, finder anvendelse i det omfang, denne lovgivning ikke er fraveget ved bestemmelser i forsikringsaftalen.

§ 20. Klageadgang

Forsikringsudvalget

Går en afgørelse forsikrede imod, kan den forsikrede klage til det mellem PFA Pension og Tandlægernes Tryghedsordninger nedsatte Forsikringsudvalg. Afgørelsen kan herefter indbringes for voldgiftsret, domstole eller Ankenævnet for Forsikring, forudsat det sker inden seks måneder fra modtagelsen af afgørelsen.

Stk. 2. Voldgiftsret

Indbringes afgørelsen for voldgiftsretten, sker det i henhold til de almindelige regler for en voldgiftsret og dennes sammensætning.

Stk. 3. Ankenævn

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

Stk. 4. Klager til Ankenævnet skal indsendes på et særligt skema. Skemaet kan rekvireres hos PFA Pension, Ankenævnets sekretariat eller hos Forbrugerrådet.

Stk. 5. Når klagen indleveres, skal der betales et gebyr fastsat af Ankenævnet. Får klageren helt eller delvist medhold i klagen, tilbagebetaler Ankenævnet gebyret.

§ 21. Administration

Gruppeforsikringen er oprettet i PFA Pension, forsikringsaktieselskab (CVR 13 59 43 76), Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø, hvortil skadeanmeldelser skal fremsendes.

Stk. 2. Den øvrige administration varetages af Tandlægernes Tryghedsordninger.