

Hvorfor tegne livs- o



Der er generelt tre formål med en livsforsikring eller pensionsforsikring:

at sikre familien økonomisk ved død

at sikre sig selv og familien, hvis man på grund af invaliditet ikke mere er i stand til at arbejde og tjene penge

at sikre sin alderdom økonomisk ved en pensionsopsparing

og pensionsforsikring?



Når du skal vælge livsforsikring eller pensionsordning, skal du tage udgangspunkt i din egen situation og overveje, hvilken økonomisk sikring du har behov for.

Bor du alene, behøver du måske kun at have en opsparing til alderdommen samt en invaliderente, som udbetales, hvis du på grund af sygdom eller en ulykke ikke mere kan arbejde.

Har du familie, kan du have behov for at sikre den økonomisk, når du dør. Hvor stor forsikringsdækning, der er behov for, afhænger af familiens økonomi og størrelsen af familiens formue og gæld, ligesom der skal tages hensyn til den efterlevende ægtefælles mulighed for at tjene penge. I skal også overveje, om familien kan opretholde sin nuværende levestandard, hvis du skulle blive invalid og miste evnen til at tjene penge.

Når behovet skal gøres op, skal du huske at medregne de ydelser, som f.eks. kommer fra en førtidspension, folkepension, ATP samt andre pensionsordninger.

Husk også, at du i forbindelse med dit ansættelsesforhold kan være omfattet af en arbejdsmarkedspensionsordning. Den indeholder typisk en alderspension samt en dækning ved invaliditet og død. Er du i tvivl om indholdet i din arbejdsmarkedspensionsordning, kan du kontakte dit pensionsselskab/pensionskasse.

Det er selvfølgelig vigtigt, at du får afbalanceret dine ønsker med det beløb, du har råd til at forsikre dig for. Det kan svinge en del alt efter, hvor i livet du befinder dig. Men tag udgangspunkt i din nuværende situation, og hold så siden hen forsikringerne ajour – se evt. pjecen "Er du ajour med dine forsikringer?" fra Forsikringsoplysningen.

Husk, det er vigtigt at få tjekket familiens forsikringsbehov, f.eks. hvis du bliver gift, får børn, køber hus eller skifter job.

De mange forskellige livsforsikrings- og pensionsprodukter kan selvfølgelig tegnes enkeltvist, men kan også sammensættes, så de lige netop dækker dit behov. Du kan normalt altid ændre sammensætningen af din privattegnede forsikring/pension, efterhånden som din og/eller din families situation ændrer sig. Du skal dog være opmærksom på, at det kan betyde, at du skal aflevere nye helbredsoplysninger til forsikringsselskabet.

De mest almindelige livs- og pensionsforsikringer

Risikolivsforsikring

Den aftalte forsikringssum udbetales til dine efterladte, hvis du dør inden det udløbstidspunkt, som er aftalt i policen. Det kan f.eks. betyde, at dine efterladte kan betale en restgæld ud i familiens hus og derved blive boende.

Gruppelivsforsikring

Forsikringen tegnes typisk af ansatte i en virksomhed eller af medlemmer i en forening. Den kan dog også tegnes individuelt som tillæg til en pensionsopsparing. Den kan bestå af en risikolivsforsikring og kan f.eks. kombineres med en invaliditets- eller ulykkesforsikring.

Krydslivsforsikring

Tegnes oftest af par i papirløse forhold, som herved undgår at skulle betale boafgift. Du opretter en risiko-

Fortsættes næste side

- **Risikolivsforsikring**
- **Gruppelivsforsikring**
- **Krydslivsforsikring**
- **Kapitalpension**
- **Rateforsikring**
- **Livrente**
- **Invaliderente og invalidesum**
- **Helbreds- eller sundhedssikring**
- **Forsikring ved kritisk sygdom**
- **Plejesikring.**



livsforsikring på din kærestes liv. Hvis kæresten dør, får du forsikringssummen udbetalt. Du betaler ikke boafgift, fordi du intet har arvet. Din kæreste tegner en tilsvarende forsikring på dit liv.

Kapitalpension

En kapitalpension er en pensionsopsparing, der kan kombineres med en dækning ved død og invaliditet. Det betyder, at dør du, inden forsikringen udløber, udbetales den aftalte forsikringssum som et engangsbeløb til dine efterladte. Lever du selv på det aftalte udbetalingstidspunkt, som tidligst kan være ved det 60. år, udbetales pensionen til dig som et engangsbeløb. En kapitalpension skal oprettes, inden du fylder 60 år. Hvis du som 60-årig allerede har en kapitalpension, har du dog fortsat mulighed for at supplere den med en ny kapitalpensionsordning. En kapitalpension kan ændres til en rateforsikring, indtil du fylder 60 år, eller til en livrente uanset din alder.



Rateforsikring

Er ligesom kapitalpensionen en pensionsopsparing, der kan kombineres med en dækning ved død og invaliditet. Udbetalingen sker i månedlige ydelser over en garantiperiode, der aftales ved forsikringens tegning. Denne periode skal være på mindst 10 år. Udbetalingen kan tidligst starte ved dit 60. år og kan højst udbetales, til du fylder 85 år. Ved din død udbetales ydelserne til dine efterladte, som dog har mulighed for at ændre ydelserne til en engangsudbetaling. En rateforsikring skal oprettes, inden du fylder 60 år, og udbetaling kan tidligst ske fem år efter, at ordningen er oprettet.

Livrente

En livrente udbetales i månedlige ydelser. Udbetalingerne kan tidligst begynde, når du fylder 60 år, og fortsætter, så længe du lever. Du kan også oprette en livrente med en garantiperiode. Dør du, inden garantiperioden er udløbet, vil de resterende ydelser op til ga-

rantiperiodens udløb blive udbetalt til dine efterladte. Er du gift eller samlevende, kan du desuden vælge, at der skal udbetales et månedligt beløb til din ægtefælle/samlever enten livsvarigt eller i en aftalt periode, hvis du dør først. Det kaldes en overlevelserente.

Invaliderente og invalidesum

Du kan sikre dig en nærmere aftalt udbetaling, hvis din erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke bliver nedsat til normalt en tredjedel eller derunder. I nogle tilfælde vil du dog få udbetalt en halv ydelse, hvis din arbejdsevne nedsættes med 50 pct. Invalidesummen udbetales én gang for alle ved varigt tab af erhvervsevnen, og invaliderenten udbetales månedligt, så længe erhvervsevnen er nedsat udover karenstiden, der oftest er tre måneder. Dog længst til den dato, hvor invaliderenten ophører ifølge policen, hvilket typisk er, når du når den almindelige pensionsalder. Invaliderente eller invalidesum tegnes ofte i kombination med andre forsikringsformer.

Helbreds- eller sundhedsforsikring

Er et supplement til den offentlige sygesikring. En helbreds- eller sundhedsforsikring giver en økonomisk dækning til behandling, således at det bliver muligt selv at bestemme, hvornår og hvor man vil behandles.

Forsikring ved kritisk sygdom

Udbetaler en aftalt ydelse, hvis den forsikrede rammes af en kritisk sygdom som f.eks. blodprop, kræft, hjerneblødning eller sklerose.

Plejesikring

Er et supplement til det offentlige social- og sundhedssystem. En plejesikring vil give dig et økonomisk tilskud til personlig pleje, hvis du pga. sygdom, ulykke eller alder får din førlighed nedsat til et i forvejen aftalt niveau.

Særlige forhold



Helbredsoplysninger

Når du ønsker at tegne en livsforsikring eller pensionsordning, skal du aflevere oplysninger om dit helbred. Det kan også blive aktuelt, hvis du vil ændre på en eksisterende forsikringsordning. Du vil fra forsikringsselskabet få udleveret en kundevejledning om udfyldelse af helbredsoplysninger, og du vil få udleveret et omfattende skema, en "helbredserklæring", som du skal udfylde vedr. dit helbred. Det er meget vigtigt, at du oplyser, hvad du har fejlet, og hvilke lægebehandlinger du har gennemgået. Du skal ikke selv vurdere, hvilke sygdomme det er nødvendigt at oplyse om. Hvis du undlader at oplyse om en sygdom, der har betydning for selskabets vurdering af, om forsikringen kan tegnes på normale vilkår, kan det betyde en nedsat eller i værste fald slet ingen erstatning. Vær derfor meget opmærksom på, at de helbredsoplysninger, du giver til selskabet, er fyldestgørende og korrekte.



Præmiefritagelse

Tegner du en livs- og/eller pensionsforsikring med præmiefritagelse, betyder det, at du får udbetalt den aftalte ydelse på det fastsatte udbetalingstidspunkt, selv om du – på grund af nedsat erhvervsevne – ikke har betalt præmie på forsikringen. Præmiefritagelsen kræver, at erhvervsevnen er nedsat til en tredjedel eller halvdelen, og der er typisk en karenstid på tre måneder.

Skat

Indbetalinger til visse typer forsikringer, bl.a. kapitalpension, rateforsikring og livrente, kan fradrages på selvangivelsen. Som udgangspunkt gælder, at har du trukket de indbetalte præmier fra på selvangivelsen, vil udbetalingen være skatte- eller afgiftspligtig. Udbetales der løbende ydelser, skal du betale almindelig

indkomstskat af beløbene, og ved en engangsudbetaling skal der betales en afgift til staten, som for tiden er på 40 pct. Du kan få nærmere oplysninger om skatteforholdene hos dit forsikrings- eller pensions-selskab.

Begunstigelse

Det er vigtigt, at du tager stilling til, hvem der skal have forsikringsydelsen udbetalt, når du dør. Den eller de personer, du ønsker skal have beløbet, kaldes begunstigede. Afhængig af, hvordan din forsikringsordning er tegnet, kan der være lovgivning for, hvem du må indsætte som begunstiget. Er du i tvivl, kan dit forsikrings- eller pensions-selskab oplyse om reglerne.

Denne pjece indeholder svar på en række af de spørgsmål, der rejser sig, når man skal tegne en livs- og pensionsforsikring. Den fortæller kort om, hvad du skal overveje, inden du vælger, samt om de grundlæggende forsikringsformer.

Pjecen hører naturligt sammen med flere andre pjecer fra Forsikringsoplysningen, hvor der bl.a. sættes fokus på det, man skal være opmærksom på, før man tegner en villaforsikring, en familieforsikring eller en bilforsikring. Andre pjecer fokuserer på erstatningsmuligheder og sagsbehandling, når man har været ude for en ulykke, samt på de situationer, hvor man bør ajourføre sine private forsikringer.

Forsikringsoplysningen er forsikringserhvervets fælles oplysningstjeneste. Den vigtigste opgave er at vejlede forbrugere, så de ved, hvilke forsikringer de har behov for, og hvordan forsikringerne dækker, hvis skaden sker. Udover de her nævnte pjecer udgiver Forsikringsoplysningen en række andre pjecer og publikationer om forsikringsforhold.

Har du spørgsmål, som denne pjece ikke besvarer, hjælper dit forsikringsselskab gerne med at besvare dem.

ISBN 87-89228-67-7

Fotos: Biofoto
Chili

Amaliegade 10
1256 København K
Tlf. 33 43 55 00
fo@ForsikringensHus.dk
www.forsikringsoplysningen.dk

Forlaget Forsikring
Varenr. 13 490 000/Maj 2000

Forsikringsoplysningen

Generelt om livs- og
pensionsforsikring



Værd at vide
– før du tegner
livs- og pensions-
forsikring

Forsikringsoplysningen