

Livet er for kort til å tenke på pensjon og forsikring hver dag. Men noen ganger må du vite. På «Dine personlige sider» på storebrand.no får du oversikt.



Pat Torgeirson
Storebrand

Håndbok for oppgjørprosesser

Håndbok for oppgjørprosesser

Pensjonsordning

Alder	3
Ufør	4
Død	5

Forsikringer

Gruppeliv/personalforsikring - uførhet	6
Gruppeliv/personalforsikring - dødsfall	7
Yrkesskade/yrkessykdom	8
Frivillig fritidsulykkesforsikring	9
Generelle regler	10

- Ikke nøl med å ta kontakt med Storebrand

Alderspensjon

Oppgjørprosessen

Ansvarlig part:

Bedriften

Medlemmet

Storebrand

Eksternt

Oppgave	Sjekkpunkter	Mulige kanaler for leveranse				
		Bedrifts-portalen	E-post	Brev	Telefon	Web
Ca 2 mnd Brev vil bli sendt til medlemmet cirka 2 måneder før pensjonsalder med informasjon om: > Pensjonsavtaler fra arbeidsforhold > Utbetalingsmuligheter			✓	✓		
	Medlemmet må svare på følgende: > Om de ønsker uttak av pensjon > Om de skal jobbe videre Hvis medlem jobber videre må arbeidsgiver fylle ut skjema og returnere til Storebrand				✓	
Medlemmet sender svar om arbeidssituasjonen etter nådd pensjonsalder, og utbetalingsopplysninger ved uttak.	Uttaksprosent			✓		✓
	Kontonummer			✓		✓
Pensjonen utbetales ca den 20. i hver måned fra den 1. i den måneden rettighetene inntreer.						

Uførepensjon/innskuddsfritak/premie-fritak (risikodekninger)

Retten til erstatning fra risikoytelsen(e) kan inntre når den medlemmet har vært minst 20 prosent arbeidsufør i ca. 12 måneder. Ved delvis arbeidsuførhet beregnes erstatningen i forhold til graden av uførhet. Erstatning gis så lenge det kan dokumenteres at medlemmet har en nedsatt arbeidsevne på minimum 20 prosent. Opphører ved friskmelding eller senest ved pensjonsalder.

Oppgjørsprosessen

Ansvarlig part:

Bedriften

Medlemmet

Storebrand

Eksternt

Oppgave	Sjekkpunkter	Mulige kanaler for leveranse				
		Bedrifts-portalen	E-post	Brev	Telefon	Web
Ca 1 uke Melding fra bedriften på skjema "Meld sykdom" via bedriftsportalen. Bedriften får en kvittering på at meldingen er sendt og informasjon om hva som skjer videre i saksgangen.	Den ansatte har vært min 20 % sykmeldt i ca 12 mnd.	✓				
Medlemmet kan selv kontakte Storebrand for å starte behandling av saken sin			✓	✓		✓
Storebrand tilskriver medlemmet og ber om nødvendige opplysninger. Frist 30 dager.			✓	✓	✓	
Hvis vi ikke har mottatt svar fra medlemmet innen ca 14 dager, minner vi medlemmet på at de må sende oss skjemaene. Hvis vi ikke hører noe innen fristen, sender vi henleggelsesbrev til både medlemmet og bedriften.			✓	✓		
Medlemmet sender inn nødvendige opplysninger:	Søknadsskjema			✓		✓
	Fullmakt			✓		✓
	Kontonr.			✓		✓
Storebrand innhenter ytterligere informasjon fra medlemmet og/eller andre instanser, feks. NAV.						
Mottar opplysninger fra NAV, som sykehistorikk, vedtak, legeerklæring.	Legeopplysninger					
	Spesialerklæringer					
	Flere opplysninger fra NAV					
Når vi mottar opplysninger fra NAV får medlemmet beskjed om at vi har fått svar fra NAV og antatt behandlingstid. ¹⁾			✓	✓	✓	
Det sendes et brev til medlemmet og til bedriften som forklarer avgjørelsen.				✓		

1) Forventet behandlingstid er 4 uker, men vi gjør oppmerksom på at saksbehandlingstiden i perioder er lengre.

Hvis tilleggsopplysninger er nødvendig, er forventet saksbehandlingstid 4 uker fra dato når tilleggsdokumentasjonen fra lege/spesialist/NAV er mottatt.

Ca 4 uker²

Død

Oppgjørprosessen

Ansvarlig part:

Bedriften

Etterlatte/dødsbo

Storebrand

Eksternt

Oppgave	Sjekkpunkter	Mulige kanaler for leveranse				
		Bedrifts-portalen	E-post	Brev	Telefon	Web
Melding om dødsfall får Storebrand fra: > Det sentrale Folkeregister > bedriften > etterlatte		✓		✓	✓	
Storebrand: > registrerer dødsfallet > sender brev til etterlatte/kontaktperson hvor vi ber om nødvendige opplysninger				✓		
Etterlatte sender inn nødvendige attester ¹⁾ mm.	Attester ¹⁾			✓		✓
	Bankkontonummer			✓		✓
	Utfylt svarskjema			✓		✓
Storebrand: > vurderer retten til erstatning > innvilger eller gir avslag > utbetaler eventuell restpensjon > sender brev til etterlatte/kontaktperson med kopi til bedriften				✓		

Ca 1 uke

Ca 2 uker

¹⁾ Attester som Storebrand kan be om:

- Skifte/uskifteattest
- Dødsattest
- Ektefellepensjon: Vigselsattest
- Fraskilt ektefelle: Vigselsattest, Skilsmissepapirer
- Barnepensjon: Fødsels-/dødsattest for barn under 18/21 år
- Samboer: Bevis fra folkeregisteret for at medlemmet ved dødsfallet var samboer samt samboerforholdets varighet.

Gruppeliv/personalforsikring – uførhet

Oppgjørsprosessen

Ansvarelig part:

Bedriften

Medlemmet

Storebrand

Eksternt

Oppgave	Sjekkpunkter Senest etter 22 mnd.	Mulige kanaler for leveranse			
		Bedrifts- portalen	E-post	Brev	Telefon
Ca 2 uker Melding fra bedriften på skjema "Melding om sykdom" i Bedriftsportalen eller på skjema "Melding fra forsikringstager."	Den ansatte har vært min. 50 % ervervsudyktig i ca 22. måneder. (Evt. ved maks dato for sykepenger.)	✓		✓	
Storebrand tilskriver medlemmet og ber om nødvendige opplysninger. Bedriften kan hvis ønskelig bli orientert om at medlemmet er tilskrevet.					
Ca 4 uker ¹ Medlemmet sender inn nødvendige opplysninger:	Egenerklæring			✓	
	Fullmakt			✓	
	Kontonummer			✓	
	Kopi av vedtak fra NAV. Handlingsplan, arbeidsvurdering.			✓	
	Hvis barnetillegg: Fødselsattest for barn under 18/21 år.			✓	
Ca 4 uker ¹ Avhengig av sakens natur kan Storebrand be om flere opplysninger i etterkant fra lege/spesialist/NAV.					
Ca 4 uker ² Lege/spesialist/NAV sender inn nødvendige opplysninger.	Legeopplysninger				
	Spesialisterklæringer				
	Flere opplysninger fra NAV				
Søknad innvilges eller avslås. Tilkjenningbrev til medlemmet med kopi til bedriften. Bedriften får egen melding hvis avslag av hensyn til personvernet.		✓		✓	

Forventet behandlingstid er 4 uker, men vi gjør oppmerksom på at saksbehandlingstiden i perioder er lengre.

Hvis tilleggsopplysninger er nødvendig, er forventet saksbehandlingstid 4 uker fra dato når tilleggskommunikasjonen fra lege/spesialist/NAV er mottatt.

Gruppeliv/personalforsikring – dødsfall

Oppgjørsprosessen

Ansvarelig part:

Bedriften

Etterlatte/dødsbo

Storebrand

Eksternt

	Oppgave	Sjekkpunkter	Mulige kanaler for leveranse			
			Bedrifts-portalen	E-post	Brev	Telefon
Ca 2 uker	Dødsfall meldes i Bedriftsportalen på skjema "Meld dødsfall" eller på skjema "melding fra forsikringstaker". Ved medlemsbaserte ordninger kan dødsfall også meldes fra etterlatte eller Folkeregisteret.		✓		✓	✓
	Storebrand kontakter etterlatte og ber om å få tilsendt nødvendige opplysninger.				✓	
↓	Etterlatte sender inn de nødvendige attester ¹ mm.	Attester ³			✓	
		Bankkontonummer			✓	
		Skjema			✓	
Ca 4 uker ¹	Avhengig av sakens natur kan Storebrand be om flere opplysninger i etterkant.					
	Fylkesmannen /eventuelt andre instanser sender inn nødvendige opplysninger.					
	Søknad innvilges eller avslås. Etterlatte/begunstiget/dødsbo får tilkjennings-/ avslagsbrev. Bedriften får alltid egen melding.				✓	

¹⁾ Forventet behandlingstid er fire uker fra all nødvendig dokumentasjon er mottatt. Det kan være nødvendig å innhente informasjon fra Fylkesmannen, leger eller andre i enkelte saker.

²⁾ Hvilke attester som trengs avhenger av forsikringsdekningene. Det vil alltid være nødvendig med skifte-/uskiyeattest.

Av og til i tillegg: Fødsels-/dødsattest for barn under 18/21 år / samboerbevis fra folkeregisteret / dødsattest / vigselattest evt. testament, evt. bekreftelse på livsarvinger fra folkeregisteret.

Yrkesskade/yrkessykdom

Forsikringen dekker følgende skader og sykdommer som arbeidstakere påføres i arbeid på arbeidsstedet i arbeidstiden (inklusive spisepauser på arbeidsplassen):

Skade og sykdom forårsaket av arbeidsulykke

Skade og sykdom som i medhold av folketrygdloven er likestilt med yrkesskade. Annen skade og sykdom, dersom denne skyldes påvirkning fra skadelige stoffer eller arbeidsprosesser.

Oppgjørprosessen

Ansvarlig part:

Bedriften

Medlemmet

Storebrand

Eksternt

Ca 1 uke ↓

Oppgave	Sjekkpunkter	Mulige kanaler for leveranse			
		Bedrifts-portalen	E-post	Brev	Telefon
Bedriften melder om personskade /sykdom til Storebrand.		✓		✓	
Storebrand tilskriver medlemmet og ber om nødvendige opplysninger. ¹				✓	
Medlemmet sender inn nødvendige opplysninger:	Egenerklæring om sykdom/skade			✓	
	Fullmakt			✓	
Avhengig av sakens natur kan Storebrand be om flere opplysninger i etterkant.					
Lege/spesialist/behandlere/NAV/ arbeidsgiver/likningskontor sender inn nødvendige tilleggsopplysninger.	Lege-/journalopplysninger				
	Spesialisterklæringer				
	Flere opplysninger fra NAV				
	Inntektsopplysninger				
Søknad innvilges eller avslås. Tilkjenning-/avslagsbrev til medlemmet. Bedriften får egen melding hvis avslag ² .		✓		✓	

¹ Dersom svar ikke er mottatt innen 4 uker, sender vi en påminnelse til den ansatte. Dersom svar ikke er mottatt 4 uker etter at påminnelsen er sendt ut, sender vi brev til den ansatte om at saken vil bli eller er henlagt. Bedriften får egen melding når sak henlegges.

² Bedriften får en egen melding om at saken er avsluttet, men ikke kopi av brevet til den ansatte (jf. personvernreglene).

Frivillig fritidsulykkesforsikring

Forsikringen dekker fritidsskader dersom slik forsikring er avtalt.

Med fritidsskade forstås ulykkeskade som:

- ikke er å anse som yrkesskade/-sykdom
- ikke er inntruffet under arbeid for annen arbeidsgiver eller under arbeid medlemmet utfører som selvstendig næringsdrivende

Hvilke begrensninger som for øvrig gjelder, fremkommer av forsikringsvilkårene.

Oppgjørsprosessen

Ansvarlig part:

Bedriften

Medlemmet

Storebrand

Eksternt

Ca 1 uke ↓

Oppgave	Sjekkpunkter	Mulige kanaler for leveranse			
		Bedrifts-portalen	E-post	Brev	Telefon
Bedriften melder om personskade til Storebrand.		✓		✓	
Storebrand tilskriver medlemmet og ber om nødvendige opplysninger ¹ .				✓	
Medlemmet sender inn nødvendige opplysninger:	Egenerklæring om skade			✓	
	Fullmakt			✓	
Avhengig av sakens natur kan Storebrand be om flere opplysninger i etterkant.					
Lege/spesialist/behandlere/NAV/ arbeidsgiver/likningskontor sender inn nødvendige tilleggsopplysninger.	Lege-/journalopplysninger				
	Spesialisterklæringer				
	Opplysninger fra NAV				
	Inntektsopplysninger				
Søknad innvilges eller avslås. Bedriften får egen melding hvis avslag. Tilkjennings-/avslagsbrev til medlemmet. ²				✓	

¹ Dersom svar ikke er mottatt innen 4 uker, sender vi en påminnelse til den ansatte. Dersom svar ikke er mottatt innen 4 uker etter at påminnelsen er sendt ut, sender vi brev til den ansatte med beskjed om at saken vil bli eller er henlagt. Bedriften får egen melding når sak henlegges.

² Bedriften får en egen melding om at saken er avsluttet, men ikke kopi av brevet til den ansatte (jf. Personvernreglene).

Generelle regler

§ Fal § 18-1, 1. ledd

Den som vil fremme krav mot selskapet, skal gi selskapet de opplysninger og dokumenter som er tilgjengelige for ham eller henne, og som selskapet trenger for å kunne ta stilling til kravet og utbetale forsikringsbeløpet.

§ Fal § 18-4, 1. ledd

Selskapet skal svare rente av erstatning eller forsikringssum når det er gått to måneder etter at melding om forsikrings-tilfellet ble sendt selskapet.

§ Fal § 18-4, 3. ledd

Forsømmer den berettigede å gi opplysninger eller utlevere dokumenter som nevnt i §18-1 første ledd, kan han eller hun ikke kreve renter for den tid som går tapt ved dette. Det samme gjelder hvis den berettigede urettmessig avviser fullt eller delvis oppgjør.

§ Fal § 18-6

Foreldelse: Krav på forsikringssum ved kapitalforsikring i livsforsikring foreldes etter 10 år, og andre krav på erstatning eller forsikringssum etter 3 år. Fristen begynner å løpe ved utløpet av det kalenderår da den berettigede fikk nødvendig kunnskap om de forhold som begrunner kravet. Se videre Fal § 18-6.

Storebrand Livsforsikring AS
Professor Kohts vei 9
Postboks 500, 1327 Lysaker
Telefon 08880
storebrand.no

