



CONDICIONES GENERALES

# PÓLIZA DE SEGURO DE PENSIONES – SKANDIA CREA PATRIMONIO



SKANDIA SEGUROS DE VIDA S.A.  
APROBACIÓN SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA  
10/09/2020-1409-P-41-00000000000SV009-DR01  
10/09/2019-1409-NT-P-41-00000000000SV009

**SKANDIA SEGUROS DE VIDA S.A.**  
**NIT. 860.002.504-1**

**PÓLIZA DE SEGURO DE PENSIONES – SKANDIA CREA PATRIMONIO**

**CONTENIDO**

- **Amparos y Exclusiones**
- Definiciones.
- Suma Asegurada Alcanzada.
- Prima, Forma de Pago. Prestaciones. Impuestos y Contribuciones.
- Uso de la reserva de ahorro como garantía de préstamos
- Cambio de Beneficiario.
- Vigencia de la Póliza.
- Declaración del estado del riesgo del asegurado y en especial de su estado de salud.
- Inexactitud en la declaración de la edad.
- Revocación límites de edad.
- Pago de la indemnización.
- Rendimientos de la reserva de ahorro.
- Pérdida del derecho de la indemnización.
- Rendimientos de la reserva de ahorro.
- Prevención de lavado de activos.
- Desaparición del asegurado.
- Prevención de lavado de activos.
- Notificaciones.
- Prescripción
- Domicilio.
- Jurisdicción.
- Disposiciones aplicables.
- Firma electrónica.
- Autorización para consultar y reportar información financiera a centrales de riesgo.

## CONDICIONES GENERALES

SKANDIA se obliga a pagar a los Beneficiarios o al Asegurado, la indemnización que corresponda por las coberturas mencionadas en la Condición 1 de estas Condiciones Generales. Esta Póliza es un Seguro Individual de Pensiones que comercialmente se puede identificar con el nombre de Seguro de Pensiones - SKANDIA Crea Patrimonio o Skandia Crea Patrimonio.

### Condición 1. AMPAROS

#### **1.1 AMPARO POR JUBILACIÓN.**

**ES EL PAGO QUE SKANDIA HARÁ AL ASEGURADO DE UNA PRESTACIÓN POR JUBILACIÓN VOLUNTARIA, BAJO LAS MODALIDADES DE PAGO ÚNICO O RENTA TEMPORAL A PARTIR DE LA FECHA DE CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO DE AHORRO FIJADA EN LA CARÁTULA DE LA PÓLIZA.**

#### **1.2 AMPARO POR FALLECIMIENTO.**

**SKANDIA SE OBLIGA A PAGAR A LOS BENEFICIARIOS DESIGNADOS, SUPLETIVOS O DE LEY, LA SUMA ASEGURADA CONTRATADA, SIEMPRE QUE LA MUERTE DEL ASEGURADO OCURRA DENTRO DE LA VIGENCIA DE LA PÓLIZA.**

**EL LÍMITE DE INGRESO Y LA FECHA LÍMITE PARA EL AMPARO SE ENCUENTRA INDICADO EN LA CONDICIÓN 14 SIGUIENTE.**

**PARÁGRAFO: EN EL CASO DE MUERTE POR DESAPARECIMIENTO SE TENDRÁ COMO FECHA DE LA MISMA LA QUE SEÑALE EL JUEZ EN LA SENTENCIA RESPECTIVA.**

#### **1.3 AMPARO POR INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE.**

**SKANDIA SE OBLIGA A PAGAR AL ASEGURADO LA SUMA ASEGURADA CONTRATADA EN CASO DE INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE DEL ASEGURADO, ENTENDIDA ESTA COMO LA PÉRDIDA DEL 50% O MÁS DE LA CAPACIDAD LABORAL DEL ASEGURADO, COMO CONSECUENCIA DE LESIONES CORPORALES CAUSADAS POR ACCIDENTE O ENFERMEDAD, SEA O NO DE ORIGEN PROFESIONAL, QUE DE POR VIDA IMPIDAN AL ASEGURADO DESEMPEÑAR TODAS LAS OCUPACIONES O EMPLEOS REMUNERADOS PARA LOS CUALES SE ENCUENTRA**

**RAZONABLEMENTE HABILITADO EN RAZON DE SU CAPACITACION, ENTRENAMIENTO O EXPERIENCIA Y QUE VENGA EJERCIENDO HABITUALMENTE.**

**EL LÍMITE DE INGRESO Y LA FECHA LÍMITE PARA EL AMPARO SE ENCUENTRA INDICADO EN LA CONDICIÓN 14 SIGUIENTE.**

**PARA QUE ESTA COBERTURA OPERE, SE REQUIERE QUE CONCURRAN Y SE CUMPLAN LOS SIGUIENTES REQUISITOS:**

- 1. QUE LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE SEA CONTINUA Y PERMANENTE POR UN PERIODO NO INFERIOR A CIENTO VEINTE (120) DÍAS.**
- 2. QUE EL DÍA 1 DE LOS 120 DÍAS DE LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE REFERIDOS EN EL NUMERAL ANTERIOR ESTÉ DENTRO DE LA VIGENCIA DE LA PÓLIZA.**
- 3. QUE LA ESTRUCTURACION DE LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE, POR LO MENOS EN EL PORCENTAJE SEÑALADO, JUNTO CON LOS REQUISITOS MENCIONADOS EN LOS NUMERALES 1 Y 2 ANTERIORES, SEA DECLARADA POR EL MÉDICO QUE ESCOJA EL ASEGURADO DE LA LISTA QUE SKANDIA LE SUMINISTRARÁ PARA ESTE EFECTO, LA CUAL ESTARÁ CONFORMADA POR ESPECIALISTAS EN SALUD OCUPACIONAL DEBIDAMENTE CALIFICADOS Y CERTIFICADOS POR LA AUTORIDAD COMPETENTE DE ACUERDO CON LA LEY. PARA DICTAMINAR Y DECLARAR LA ESTRUCTURACION DE LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE EL MÉDICO ESPECIALISTA TENDRÁ EN CUENTA EL RÉGIMEN GENERAL ESTABLECIDO PARA EL SISTEMA DE LA SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL Y EN NINGÚN CASO SE ATENDRÁ A ALGUN RÉGIMEN ESPECIAL QUE LAS NORMAS LEGALES HAYAN DETERMINADO PARA GRUPOS POBLACIONALES O ACTIVIDADES ESPECIALES.**

**NO OBSTANTE LOS REQUISITOS ENUNCIADOS, SI A JUICIO DEL MÉDICO QUE EL ASEGURADO HUBIERE ESCOGIDO, LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE ES EVIDENTE O SE PRESENTA ALGUNA DE LAS LESIONES QUE SE RELACIONAN A CONTINUACIÓN, NO SERÁ NECESARIO QUE SE CUMPLA EL PLAZO DE 120 DÍAS MENCIONADO Y SE ENTENDERÁ QUE LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE EXISTE DESDE LA FECHA DE ESTRUCTURACIÓN DECLARADA POR EL MÉDICO ESCOGIDO. LAS LESIONES A LAS QUE SE HACE REFERENCIA SON LAS SIGUIENTES:**

- a. LA PÉRDIDA IRREPARABLE DE LA VISTA EN AMBOS OJOS.**
- b. LA PÉRDIDA DE LAS DOS MANOS O DE LOS DOS PIES.**
- c. LA PÉRDIDA DE UNA MANO Y UN PIE.**

- d. LA PÉRDIDA DE UNA MANO JUNTO CON LA PÉRDIDA IRREPARABLE DE LA VISTA DE UN OJO.**
- e. LA PÉRDIDA DE UN PIE JUNTO CON LA PÉRDIDA IRREPARABLE DE LA VISTA DE UN OJO.**

**SI EL ASEGURADO NO ESTÁ DE ACUERDO CON EL DICTAMEN DEL MÉDICO QUE HUBIERE ESCOGIDO DE LA LISTA SUMINISTRADA POR SKANDIA, PODRÁ SOLICITAR DENTRO DE LOS 10 DÍAS HABILES SIGUIENTES A LA FECHA EN QUE EL MÉDICO LE HAYA ENVIADO EL DICTAMEN, UNA VALORACIÓN A LA JUNTA REGIONAL DE CALIFICACIÓN DE INVALIDEZ.**

**SI EL ASEGURADO U SKANDIA NO ESTUVIEREN CONFORMES CON EL PRONUNCIAMIENTO DE ESTA ÚLTIMA, PODRÁN RECURRIR A LA JUNTA NACIONAL DE INVALIDEZ, DE ACUERDO CON LOS PROCEDIMIENTOS ESTABLECIDOS EN LA LEY.**

**DESDE AHORA QUEDA ACORDADO Y CONVENIDO QUE TANTO PARA EL ASEGURADO Y PARA SKANDIA SERÁ OBLIGATORIO EL DICTAMEN DEL MÉDICO EN MENCIÓN EN CASO QUE EL ASEGURADO DECIDA QUE NO ES NECESARIO RECURRIR A LA JUNTA REGIONAL. TAL DECISION SE ENTENDERÁ TOMADA POR EL HECHO QUE HAYAN TRASCURRIDO LOS 10 DÍAS HABILES ANTES REFERIDOS SIN QUE SKANDIA RECIBA POR ESCRITO EL RECURSO RESPECTIVO DEBIDAMENTE RADICADO.**

**DE LA MISMA MANERA SI EL ASEGURADO Y SKANDIA ESTAN CONFORMES CON LA DECLARACIÓN DE LA JUNTA REGIONAL SIN RECURRIR A LA JUNTA NACIONAL, EL DICTAMEN DE LA PRIMERA SERÁ OBLIGATORIO TANTO PARA EL ASEGURADO COMO PARA SKANDIA; DEL MISMO MODO SI EL ASEGURADO U SKANDIA RECURREN A LA JUNTA NACIONAL DE INVALIDEZ EL DICTAMEN DE ESTA SERÁ OBLIGATORIO TANTO PARA EL ASEGURADO COMO PARA SKANDIA.**

**TODOS LOS GASTOS, COSTOS Y HONORARIOS QUE SE GENEREN ANTE LA JUNTA REGIONAL DE INVALIDEZ Y LA JUNTA NACIONAL DE INVALIDEZ DEBERÁN SER ASUMIDOS Y SUFRAGADOS POR EL ASEGURADO, SALVO QUE SEA SKANDIA QUIEN RECURRA ANTE LA JUNTA NACIONAL DE INVALIDEZ O EL DICTAMEN DEFINITIVO EN FIRME RECONOZCA O DECLARE LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE DEL ASEGURADO, EN CUYO CASO ESOS EMOLUMENTOS SERAN ASUMIDOS POR SKANDIA.**

**EL ASEGURADO DEBERÁ CUMPLIR CON SU OBLIGACIÓN DE PAGO DE LA PRIMA DE SKANDIA SEGURO DE PENSIONES, DETERMINADA EN LA CARÁTULA DE LA PÓLIZA, HASTA LA FECHA EN QUE SKANDIA RECIBA EL DICTAMEN DEFINITIVO, INDEPENDIENTEMENTE DE QUE EL MISMO SEA EMITIDO POR EL MÉDICO ESPECIALISTA, LA JUNTA REGIONAL DE INVALIDEZ O LA JUNTA NACIONAL DE INVALIDEZ, SEGÚN APLIQUE DE ACUERDO CON LO ARRIBA ESTIPULADO. EN TODO CASO, SI ANTES DE DICHA FECHA TERMINARE LA VIGENCIA DE LA PÓLIZA, LA PRIMA SOLO SE PAGARÁ HASTA LA FECHA ESTIPULADA EN LA CARÁTULA DE LA PÓLIZA COMO EL FIN DE LA VIGENCIA DE LA MISMA.**

**EL PAGO DE LA SUMA ASEGURADA PARA ESTE AMPARO GENERARÁ LA TERMINACIÓN AUTOMÁTICA DEL CONTRATO DE SEGURO.**

## **Condición 2. EXCLUSIONES**

**SKANDIA ESTARÁ RELEVADA DE PAGAR CUALQUIER INDEMNIZACIÓN Y LOS BENEFICIARIOS SOLO TENDRÁN DERECHO A RECIBIR EL VALOR DE LA RESERVA DE AHORRO CALCULADA CON BASE EN EL SALDO DE DICHA RESERVA EN EL PORTAFOLIO SUAVIZADO, EN LOS SIGUIENTES CASOS:**

### **2.1 GENERALES APLICABLES A LOS AMPAROS DE FALLECIMIENTO E INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE**

**A. SI LA MUERTE DEL ASEGURADO OCURRIERE A CAUSA DE SUICIDIO. ESTA EXCLUSIÓN TENDRÁ APLICACIÓN DURANTE LOS DOS PRIMEROS AÑOS DE VIGENCIA DE LA PÓLIZA.**

**B. SI LA MUERTE O LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE DEL ASEGURADO OCURRIERE POR ALGUNA CAUSA QUE LE HUBIERE SIDO EXPRESAMENTE EXCLUIDA A DICHO ASEGURADO EN LA CARÁTULA DE LA PÓLIZA.**

**C. CUANDO EL ASEGURADO CON ANTERIORIDAD A LA FECHA DEL DILIGENCIAMIENTO DE LA SOLICITUD INDIVIDUAL DEL SEGURO, SUFRE Y LE HAYA SIDO DIAGNOSTICADA LA ENFERMEDAD O LESIÓN QUE DE MANERA DIRECTA O INDIRECTA SEA LA CAUSANTE DE LA MUERTE O LA INCAPACIDAD DEL ASEGURADO, SALVO QUE EL ASEGURADO HAYA DECLARADO LA EXISTENCIA DE TALES ENFERMEDADES Y LESIONES AL MOMENTO DE CONTRATAR EL SEGURO Y SKANDIA PREVIO ESTUDIO HAYA ACEPTADO**

## **CUBRIR TALES ENFERMEDADES O LESIONES.**

### **2.2 APLICABLE AL AMPARO DE INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE**

**SKANDIA ESTARÁ RELEVADA DE PAGAR LA INDEMNIZACIÓN POR CONCEPTO DEL AMPARO DE INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE, EN LOS SIGUIENTES CASOS:**

**1. CUANDO LA FECHA DE ESTRUCTURACIÓN DE LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE, SEGÚN EL DICTAMEN DEFINITIVO, CORRESPONDA A UNA FECHA POR FUERA DE LA VIGENCIA DE LA COBERTURA DE LA PÓLIZA.**

**2. CUANDO LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE TENGA SU ORIGEN EN LESIONES PROVOCADAS POR EL PROPIO ASEGURADO O EL TOMADOR DEL SEGURO, ESTANDO O NO EN USO DE SUS FACULTADES MENTALES.**

**3. CUANDO LA INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE SE DERIVE DE UN ACTO DEL ASEGURADO QUE ESTÉ TIPIFICADO O SANCIONADO POR LA LEGISLACIÓN PENAL APLICABLE COMO REBELIÓN, SEDICIÓN, ASONADA, CONSPIRACIÓN, HOSTILIDAD MILITAR, INSTIGACIÓN A LA GUERRA, TERRORISMO, DELITO CONTRA LAS PERSONAS Y BIENES PROTEGIDOS POR EL DERECHO INTERNACIONAL HUMANITARIO.**

### **Condición 3. DEFINICIONES.**

Para efectos de la presente Póliza, los términos que a continuación se relacionan tendrán el significado que a cada uno se le asigna:

**Asegurado:** Persona natural sobre quien recaen los riesgos y se estipula el seguro.

**Asegurador:** SKANDIA Seguros de Vida S.A., en adelante SKANDIA, la cual asume los amparos establecidos en la Condición 1, constituida por medio de la Escritura Pública No. 4591 del 26 de Diciembre de 1956, otorgada en la Notaría Tercera del Círculo de Bogotá y con permiso de funcionamiento de la Superintendencia Financiera de Colombia.

**Beneficiarios:** Son las personas designadas como tales en la solicitud de seguro y que han sido determinadas con tal calidad en la carátula de la Póliza o en los anexos que se expidan en aplicación de ella. Para el caso de

los amparos de Jubilación e Invalidez Total y Permanente, el único beneficiario podrá ser el mismo Asegurado. Para el caso del amparo por fallecimiento, los Beneficiarios serán designados por el Asegurado. La indemnización que reciban los Beneficiarios será a título gratuito.

**Beneficiarios Supletivos:** Cuando no se designe Beneficiario, o la designación se haga ineficaz o quede sin efecto por cualquier causa, tendrán la calidad de Beneficiarios el cónyuge o compañero o compañera permanente del Asegurado en la mitad del seguro, y los herederos de éste en la otra mitad. La anterior regla se aplicará cuando se designen como Beneficiarios del Asegurado a sus herederos.

**Acrecimiento:** Si en la solicitud de seguro se hubiere optado por el acrecimiento, a falta de alguno de los Beneficiarios, la parte del beneficio que le corresponda al que falte, acrecerá a los demás Beneficiarios manteniendo la relación entre las proporciones que cada uno de los Beneficiarios restantes tenía originalmente.

**Tomador del Seguro:** Es la persona que contrata el seguro con SKANDIA y que por cuenta propia o ajena traslada los riesgos. En el evento en que el Tomador y Asegurado sean diferentes el Tomador deberá tener la calidad de persona jurídica.

**Póliza:** Son todos los documentos que contiene el contrato de seguro celebrado entre el Tomador y SKANDIA. Forman parte de la Póliza, la solicitud de seguro, la carátula, la nota técnica, las presentes condiciones generales, las condiciones particulares incluidas en la carátula de la Póliza si a ellas hubiere lugar y los anexos que se expidan en aplicación de la Póliza.

**Fallecimiento:** Es la muerte del Asegurado, acreditada con copia del registro civil de defunción o con la sentencia ejecutoriada que declare la muerte por desaparecimiento.

**Suicidio:** La muerte causada a sí mismo por el Asegurado, estando o no en uso normal de sus facultades mentales.

**Objetivo de Ahorro:** Es el valor expresado en la Carátula de la Póliza bajo este nombre y que corresponde al monto de ahorro que quiere obtener el Asegurado al momento de terminar la vigencia del seguro.

**Valor de la Reserva de Ahorro:** Es la sumatoria de las primas, más los rendimientos a que hubiere derecho, menos los gastos y deducciones a que hubiere lugar.

El valor de la Reserva de Ahorro se calcula de manera permanente bajo dos



portafolios:

1. Portafolio de Mercado: Corresponde al portafolio de las inversiones que soportan la reserva de ahorro y que son valoradas de manera diaria a precios de mercado, de conformidad con las reglas establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

2. Portafolio Suavizado: Corresponde a un portafolio construido por SKANDIA al cual se le asigna una tasa de interés suavizada que busca reducir la volatilidad diaria del mercado de valores y que opera de acuerdo a lo definido en la nota técnica.

El saldo de la Reserva de Ahorro se le informa a los tomadores/asegurados con base en el Portafolio Suavizado, sin embargo el valor a devolver de la Reserva de Ahorro (menos gastos) dependerá del momento en el cual haya lugar a la devolución y la causa de la terminación del contrato de seguro, todo lo anterior de conformidad con lo establecido en la nota técnica.

**Prestación por Jubilación Voluntaria:** Corresponde al pago del amparo que SKANDIA efectuará al Asegurado bajo la modalidad seleccionada por éste en la fecha de cumplimiento del Objetivo de Ahorro indicada en la carátula de la Póliza.

**Etapas de Acumulación:** Etapa durante la cual el Tomador o Asegurado paga las primas con el fin de cumplir el Objetivo de Ahorro.

**Etapas de Desacumulación:** Etapa durante la cual el Asegurado recibe los valores correspondientes a la indemnización correspondientes a las modalidades de pago de la Prestación por Jubilación Voluntaria.

**APP de Vinculación:** Canal virtual a través del cual el Tomador podrá solicitar el seguro y aceptar lo señalado en el contenido de la solicitud de tal seguro, de acuerdo con lo establecido en la Condición 24 del presente documento. A la APP de Vinculación sólo tendrá ingreso, personal autorizado de SKANDIA.

**Nota Técnica:** Es el documento que contiene las reglas de orden técnico que rigen la Póliza.

**Prima:** Es el precio del seguro que debe ser pagado por el Tomador o Asegurado, el cual está determinado en la carátula de la póliza o en los anexos que se expidan en aplicación a ella.

**Siniestro:** Es la realización del riesgo asegurado.

**Gastos de Administración:** Corresponde a los valores a que tiene derecho Skandia y que se han establecido en la Solicitud y Declaración de Asegurabilidad y que corresponden al porcentaje liquidado sobre el valor de

la Reserva de Ahorro, así como los gastos de administración anual.

Como parte de los gastos de administración cobrados sobre el valor de la Reserva de Ahorro, se incluyen la prima de riesgo del seguro, los gastos de emisión, las comisiones de los intermediarios que participaron en la colocación de la póliza y demás gastos en que incurre el Asegurador.

Estos Gastos de Administración se han calculado en el escenario en que la póliza cumpla la vigencia establecida y el Tomador del Seguro pague las primas indicadas en la carátula de la póliza o sus anexos; en caso de incumplimiento, el tomador asumirá la prima del seguro y ésta se descontará de la reserva de ahorro, hasta que la reserva de ahorro sea insuficiente para cubrir la prima, en cuyo momento la póliza será cancelada.

**Gastos de Cancelación:** Corresponde a los valores a que tiene derecho Skandia cuando el Tomador revoque la Póliza; la Reserva de Ahorro se liquidará tomando el mínimo valor entre el Portafolio de Mercado y el Portafolio Suavizado, descontando el valor de los gastos de cancelación correspondientes.

Los gastos de cancelación no aplicarán siempre y cuando la Póliza sea revocada por el Tomador durante los primeros sesenta (60) días calendario contados a partir de la fecha de inicio de la vigencia de la Póliza indicada en la carátula.

Los gastos de cancelación se calculan a partir de la vigencia inicial de la póliza y el año en que fue cancelada, de acuerdo a lo establecido en la Nota Técnica.

#### **Condición 4. SUMA ASEGURADA ALCANZADA.**

Siempre que la Póliza se encuentre vigente, la Suma Asegurada por fallecimiento o por invalidez total y permanente será el valor resultante de restarle al Objetivo de Ahorro establecido en la carátula de la Póliza, el valor de las primas mensuales que haya debido pagar el Tomador o el Asegurado desde el inicio de la vigencia de la Póliza y hasta el fallecimiento del Asegurado (hayan sido efectivamente pagadas o no).

#### **Condición 5. PRIMA, FORMA DE PAGO.**

La Prima es el precio del seguro determinado en la carátula de la póliza, que se deberá pagar mensualmente y en tanto que su destinación es el pago de un seguro privado de pensiones, a ella aplicará el beneficio tributario otorgado por las leyes tributarias vigentes.

La fecha de pago de la primera prima mensual depende de la voluntad del Tomador, pero ésta no podrá ir más allá de sesenta (60) días calendario

contados a partir de la fecha de inicio de la vigencia de la Póliza, indicada en la carátula. La Póliza será entregada en la dirección de correspondencia física o electrónica indicada en la solicitud de seguro dentro de los quince días calendario siguientes a la fecha de su expedición. La segunda prima mensual deberá ser cubierta dentro de los noventa (90) días calendario siguientes a la fecha en que haya sido expedida la Póliza. Los pagos posteriores deberán realizarse sucesivamente cada mes subsiguiente y sin interrupción alguna hasta llegar a la fecha de fin de vigencia de la Póliza.

Si el Tomador o Asegurado hicieren pagos a SKANDIA en exceso de la prima mensual, se entenderá que se están cubriendo valores anticipados de la prima y el exceso se aplicará a los vencimientos más inmediatos que no fueren pagados. Si el valor pagado en exceso no cubre totalmente el valor de una prima mensual, ésta no se entenderá pagada; en este caso el Asegurado tendrá derecho a que se le reembolse la fracción o a completar con la diferencia el monto de la prima mensual más próxima.

Los recursos pagados por anticipado no hacen parte de la Reserva de Ahorro de la póliza, sin embargo estos se valoran a precios de Mercado, descontando los gastos de administración definidos en la nota técnica del producto.

Cuando el Tomador o Asegurado no pague la primera prima mensual, SKANDIA no podrá exigir judicialmente su pago, pero tendrá derecho a que se le reembolsen los gastos efectuados con miras a la celebración del contrato. En todo caso, la vigencia de los Amparos de esta Póliza comenzará en la fecha de inicio de la vigencia de la Póliza.

En caso de no pago de 3 primas no consecutivas durante los dos primeros años de vigencia de la Póliza, el contrato de seguro terminará por no pago de la prima y SKANDIA tendrá derecho a deducir del Valor de la Reserva de Ahorro (tomando el mínimo valor entre el Portafolio de Mercado y el Portafolio Suavizado de acuerdo a lo señalado en la Nota Técnica de la Póliza) el valor de los gastos de cancelación correspondientes, éstos se calculan a partir de la vigencia inicial de la póliza y el año en que fue cancelada, de acuerdo a lo establecido en la Nota Técnica. Esta regla no aplicará cuando la mora incluya el primer mes de vigencia de la Póliza, pues respecto de éste aplicará lo establecido en el inciso anterior.

En caso de no pago de 9 primas no consecutivas, en adición a las tres primas mencionadas anteriormente, después de que la Póliza haya estado vigente por dos años o más, el contrato sólo se entenderá terminado si el Valor de la Reserva de Ahorro no es suficiente para cubrir la prima de riesgo del seguro. Cuando la prima comience a pagarse con recursos provenientes de la Reserva de Ahorro (tomando el mínimo valor entre el Portafolio de

Mercado y el Portafolio Suavizado de acuerdo a lo señalado en la Nota Técnica de la Póliza), SKANDIA tendrá derecho a descontar de dicha Reserva el valor de los Gastos de Administración establecidos en la solicitud del seguro (condiciones del producto).

Salvo lo establecido en líneas anteriores, el no pago de las primas dentro del mes siguiente a su vencimiento, no produce la terminación del contrato y SKANDIA no tendrá derecho a exigirlos.

Las primas podrán ajustarse al aniversario de la Póliza en el porcentaje seleccionado por el Tomador en la solicitud de seguro.

## Condición 6. PRESTACIONES

### 6.1 PRESTACION POR JUBILACIÓN VOLUNTARIA.

Si el Asegurado sobrevive a la fecha de cumplimiento del Objetivo de Ahorro determinada en la caratula de la Póliza y no se ha materializado el riesgo de Incapacidad Total y Permanente, SKANDIA pagará a título de indemnización el valor correspondiente a la Reserva de Ahorro. El cual será:

Para las pólizas cuya prima definida al inicio de vigencia y determinada en la carátula, sea igual o superior a COP \$504.000, el valor a pagar a título de indemnización no podrá ser inferior al valor de las primas pagadas menos los gastos de administración del seguro.

Para las pólizas cuya prima definida al inicio de vigencia y determinada en la carátula, sea inferior a COP \$504.000, el valor a pagar a título de indemnización será el valor de la Reserva de Ahorro calculada con base en el Portafolio Suavizado menos los gastos de administración del seguro.

Dicho pago se efectuará bajo una de las siguientes modalidades a elección del Asegurado:

- 1. Pago Único:** Pago de una suma única al Asegurado del valor de la Reserva de Ahorro, descontando la retención contingente a que hubiere lugar conforme a las normas tributarias vigentes.
- 2 Renta Temporal:** El Valor de la Reserva de Ahorro se podrá pagar mediante pagos sucesivos periódicos (mensuales, trimestrales, semestrales o anuales) de un monto fijo hasta agotar el valor de la indemnización. Las condiciones propias de esta opción de pago se establecerán al momento en que se haga efectivo el pago y se aplicará la retención contingente si a ello hay lugar conforme con las normas tributarias vigentes.

**Parágrafo primero.** El Asegurado podrá seleccionar antes de la fecha de fin de vigencia de la Etapa de Acumulación de la Póliza cualquiera de las modalidades de pago establecidas en estas condiciones y en caso de no seleccionarla, el valor de la indemnización será entregado como pago único de acuerdo a las instrucciones establecidas bajo el numeral 1 de esta Condición.

**Parágrafo segundo.** El Asegurado podrá modificar en cualquier momento la modalidad de pago de la indemnización, eligiendo como nueva modalidad de pago la opción de Pago Único, caso en el cual recibirá el saldo de la indemnización pendiente de pago a la fecha.

**Parágrafo tercero.** Para la modalidad de Renta Temporal, el Asegurado deberá informar a SKANDIA las condiciones en que desea obtener el pago de la indemnización de acuerdo con la información que SKANDIA requiera para tal fin.

**Parágrafo cuarto.** En caso de Fallecimiento del Asegurado durante la Etapa de Desacumulación bajo la modalidad de Renta Temporal, el saldo de la indemnización pendiente de pago a la fecha hará parte de la masa sucesoral del mismo.

## 6.2 PRESTACIÓN EN CASO DE FALLECIMIENTO DEL ASEGURADO

Si el Asegurado fallece antes de alcanzar el cumplimiento del Objetivo de Ahorro, sus Beneficiarios o sus Beneficiarios Supletivos, esto de acuerdo con lo señalado en estas Condiciones, tendrán derecho a percibir a título de indemnización el valor de la Suma Asegurada más el Valor de la Reserva de Ahorro de acuerdo a lo establecido en la Nota Técnica descontando la retención en la fuente contingente, así como la retención en la fuente por rendimientos y cualquier otro impuesto o retención a que haya lugar.

## 6.3 PRESTACIÓN EN CASO DE INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE

En caso de Incapacidad Total y Permanente del Asegurado antes de alcanzar el cumplimiento del Objetivo de Ahorro, el Asegurado tendrá derecho a percibir a título de indemnización el valor de la Suma Asegurada alcanzada más el Valor de la Reserva de Ahorro de acuerdo a lo establecido en la Nota Técnica descontando la retención en la fuente contingente, así como la retención en la fuente por rendimientos y cualquier otro impuesto o retención a que haya lugar

## Condición 7. IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES.

Los impuestos y cualquier contribución que se genere por razón de este contrato, tanto en el presente como en el futuro, correrán a cargo del Asegurado o del beneficiario según corresponda a la naturaleza del hecho imponible. SKANDIA no asume ninguna asesoría tributaria frente al Tomador, Asegurado o beneficiario por lo que a cada uno de ellos le corresponderá cumplir con sus obligaciones de orden fiscal de acuerdo con la ley.

### **Condición 8. USO DE LA RESERVA DE AHORRO COMO GARANTÍA DE PRÉSTAMOS.**

Durante las etapas de acumulación y desacumulación del seguro, el Asegurado podrá usar la Reserva de Ahorro como garantía de préstamos previa autorización de SKANDIA. Si una vez alcanzada la edad de pensión no se ha pagado el valor del préstamo, éste se descontará del valor de la Reserva de Ahorro.

### **Condición 9. CAMBIO DE BENEFICIARIO.**

Durante la vigencia de la Póliza el Asegurado podrá modificar o sustituir estos Beneficiarios al igual que el porcentaje que a cada uno de éstos le pueda corresponder, mediante comunicación escrita dirigida al Asegurador. La modificación tendrá vigencia a partir del quinto día hábil siguiente a aquél en que SKANDIA reciba la comunicación del Asegurado.

### **Condición 10. VIGENCIA DE LA PÓLIZA.**

La Póliza estará vigente desde las 24 horas (12 de la noche) del día determinado en la carátula, hasta las 24 horas (12 de la noche) del día también determinado en la carátula. La vigencia antes mencionada corresponde a la Etapa de Acumulación de la Póliza durante la cual se otorgan los amparos mencionadas en la Condición 1.

La vigencia total de la Póliza, incluida cualquiera de sus prórrogas, no podrá exceder de 25 años. En caso de que la póliza tenga incremento anual en el valor de la prima, su vigencia no podrá exceder de 20 años.

### **Condición 11. DECLARACIÓN DEL ESTADO DEL RIESGO DEL ASEGURADO Y EN ESPECIAL DE SU ESTADO DE SALUD.**

El Tomador o Asegurado está obligado a declarar sinceramente los hechos o circunstancias que determinan el estado del riesgo del Asegurado y en especial sobre su estado de salud, según el cuestionario que SKANDIA ha incluido en el formato de solicitud de seguro.

La reticencia o la inexactitud sobre hechos o circunstancias que, conocidos por SKANDIA, la hubieren retraído de celebrar el contrato, o inducido a estipular condiciones más onerosas, producen la nulidad relativa del seguro.

Si la declaración no se hace con sujeción a un cuestionario determinado, la reticencia o la inexactitud producen igual efecto si el Tomador o Asegurado ha encubierto por culpa, hechos o circunstancias que impliquen agravación objetiva del estado del riesgo.

Si la inexactitud o la reticencia provienen de error inculpable del Tomador, el contrato no será nulo, pero SKANDIA sólo estará obligada, en caso de siniestro, a pagar un porcentaje de la prestación asegurada equivalente al que la tarifa o la prima estipulada en el contrato represente respecto de la tarifa o la prima adecuada al verdadero estado del riesgo, excepto lo previsto en el artículo 1160 del Código de Comercio.

Las sanciones consagradas en este artículo no se aplican si el Asegurador, antes de celebrarse el contrato, ha conocido o debido conocer los hechos o circunstancias sobre que versan los vicios de la declaración, o si, ya celebrado el contrato, se allana a subsanarlos o los acepta expresa o tácitamente.

Rescindido el contrato de seguro en los términos previstos en esta Condición, SKANDIA tendrá derecho a retener la prima, en la parte que corresponda, a título de pena.

### **Condición 12. INEXACTITUD EN LA DECLARACIÓN DE LA EDAD.**

Sin perjuicio de lo previsto en la Condición 15 de estas Condiciones Generales, si respecto a la edad del Asegurado se comprueba inexactitud en la solicitud individual de seguro, se aplicarán las siguientes reglas en lo que se refiere a la prima de riesgo: (i) Si la edad verdadera está fuera de los límites autorizados por la tarifa de SKANDIA, el contrato quedará sujeto a la sanción prevista en el artículo 1058 del Código de Comercio. (ii) Si es mayor o menor que la declarada, el seguro se modificará en la proporción necesaria para que su valor guarde relación matemática con la prima anual percibida por SKANDIA.

### **Condición 13. LÍMITES DE EDAD.**

La edad mínima de ingreso a la Póliza será de 18 años de edad. Una persona podrá ingresar a la Póliza hasta el día antes en que cumpla 61 años y podrá permanecer en ella manteniendo la cobertura por el amparo de Fallecimiento hasta que cumpla 75 años de edad. Una vez cumplida esta



edad el amparo por Fallecimiento terminará.

Respecto del Amparo de Incapacidad Total y Permanente, tendrá las mismas edades de ingreso y podrá permanecer en el hasta que cumpla 65 años de edad. Una vez cumplida esta edad el amparo por incapacidad total y permanente terminará.

Los límites antes mencionados aplican durante la Etapa de Acumulación de la Póliza.

#### **Condición 14. REVOCACIÓN.**

El contrato de seguro podrá ser revocado unilateralmente por el Tomador en cualquier momento mediante aviso escrito a SKANDIA.

Cuando el Tomador revoque la Póliza, la Reserva de Ahorro se liquidará tomando el mínimo valor entre el Portafolio de Mercado y el Portafolio Suavizado, descontando el valor de los gastos de cancelación correspondientes y la retención en la fuente contingente, así como la retención en la fuente por rendimientos y cualquier otro impuesto o retención a que haya lugar, junto con los demás Gastos de Administración a que hubiere lugar. Los gastos de cancelación no aplicarán siempre y cuando la Póliza sea revocada por el Tomador durante los primeros sesenta (60) días calendario contados a partir de la fecha de inicio de la vigencia de la Póliza indicada en la carátula.

Los gastos de cancelación se calculan a partir de la vigencia inicial de la póliza y el año en que fue cancelada, de acuerdo a lo establecido en la Nota Técnica.

#### **Condición 15. PAGO DE LA INDEMNIZACIÓN.**

SKANDIA estará obligada a efectuar el pago de la indemnización dentro del mes siguiente a la fecha en que el Asegurado o beneficiario acredite, aun extrajudicialmente su derecho. Vencido este plazo, el Asegurador reconocerá y pagará al Asegurado o beneficiario, además de la obligación a su cargo y sobre el importe de ella, la tasa máxima de interés moratorio vigente en el momento en que efectúe el pago.

#### **Condición 16. PÉRDIDA DEL DERECHO DE LA INDEMNIZACIÓN.**

SKANDIA está exonerada de toda responsabilidad y el Asegurado o Beneficiario, en su caso, pierden todo derecho procedente del presente Seguro, cuando la reclamación presentada fuere de cualquier manera fraudulenta, o si en apoyo de ella se hicieren o utilizaren declaraciones



falsas o se emplearen otros medios o documentos engañosos o dolosos.

### **Condición 17. RENDIMIENTOS DE LA RESERVA DE AHORRO.**

El Asegurado o los Beneficiarios, según sea el caso, tendrán derecho a los rendimientos, una vez descontados los correspondientes gastos y retenciones, que se obtengan sobre las inversiones de la Reserva de Ahorro durante la vigencia del seguro, los cuales se determinarán, en las siguientes circunstancias, de acuerdo con la Nota Técnica:

1. En la Fecha Final de Vigencia de la Póliza, liquidando la Reserva de Ahorro con base en el Portafolio Suavizado, o,
2. En la Fecha de Fallecimiento del Asegurado, liquidando la Reserva de Ahorro con base en el Portafolio Suavizado, o,
3. En la Fecha de estructuración de la Incapacidad Total y Permanente, liquidando la Reserva de Ahorro con base en el Portafolio Suavizado, o,
4. En la Fecha de la Revocación del Seguro, liquidando la Reserva de Ahorro con el menor valor entre el Portafolio Suavizado y de Mercado, o,
5. En caso de incumplimiento en el pago de las primas según la Condición
6. De éstas Condiciones Generales, liquidando la Reserva de Ahorro con el menor valor entre el portafolio suavizado y de mercado.

No obstante que la liquidación y pago de dichos rendimientos se dará en los eventos mencionados anteriormente, SKANDIA dará a conocer mensualmente al Asegurado, a título informativo, el Valor de la Reserva de Ahorro calculado con base en el Portafolio Suavizado, a través del Portal de Clientes de su página de internet [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co), para lo cual el Asegurado deberá solicitar a SKANDIA la clave correspondiente y cumplir los demás requisitos de seguridad que SKANDIA establezca.

### **Condición 18. DESAPARICIÓN DEL ASEGURADO.**

La ausencia y desaparición del Asegurado, no concede derecho a la suma asegurada alcanzada derivada del Amparo, pero ésta, según aplique, podrá reclamarse si se produce la declaración de muerte presunta por desaparecimiento, bajo caución de restituirla si el ausente reapareciere.

### **Condición 19. PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS.**

De conformidad con lo establecido por la normas legales sobre el tema de prevención de lavado de activos SARLAFT, el Tomador, Asegurado y Beneficiarios, se obligan con SKANDIA a diligenciar con datos ciertos y

reales el formato que para tal fin se les entregue, a dar las declaraciones que se estipulen en el formulario respectivo, con total veracidad y a suministrar los documentos que se soliciten como anexo, al inicio de la Póliza, a la renovación o a la prórroga de la misma, y al momento del pago de cualquier indemnización, esto de conformidad con lo previsto en el Capítulo IV, Título IV, Parte I de la Circular Externa 029 de 2014 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia o norma que la sustituya o modifique. La información anterior deberá ser actualizada anualmente o cuando fuere requerida por SKANDIA de acuerdo con los formularios que SKANDIA suministre.

Cualquier inconsistencia o información falsa en las declaraciones o documentos aportados en razón a la presente cláusula, se entenderá como reticencia en la información, y producirá los efectos consagrados en el Código Penal.

### **Condición 20. NOTIFICACIONES.**

Cualquier notificación que deban hacerse las partes o las personas que intervienen en este contrato o que intervengan en el futuro en virtud de derechos u obligaciones derivados del mismo, se hará por escrito, así: Al Tomador o Asegurado a las direcciones físicas o de correo electrónico, indicadas en la solicitud de seguro. A SKANDIA a la dirección física o de correo electrónico indicado en la página web [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co). En cualquier tiempo el Tomador o Asegurado podrá actualizar dichas direcciones mediante solicitud escrita a SKANDIA. Esta última hará cualquier actualización a través de la página web antes indicada.

### **Condición 21. PRESCRIPCIÓN.**

La prescripción de las acciones que se derivan del contrato de seguro o de las disposiciones que lo rigen podrá ser ordinaria o extraordinaria.

La prescripción ordinaria será de dos años y empezará a correr desde el momento en que el interesado haya tenido o debido tener conocimiento del hecho que da base a la acción.

La prescripción extraordinaria será de cinco años, correrá contra toda clase de personas y empezará a contarse desde el momento en que nace el respectivo derecho.

### **Condición 22. DOMICILIO.**

Sin perjuicio de lo que disponen las normas procesales, el domicilio contractual será la ciudad de Bogotá D.C. en la República de Colombia.

**Condición 23. JURISDICCIÓN.**

El presente contrato queda sometido a la jurisdicción colombiana y será competente el juez del lugar de celebración del presente contrato o del domicilio de SKANDIA a elección del Tomador y/o Asegurado.

**Condición 24. DISPOSICIONES APLICABLES.**

En lo no previsto en las presentes Condiciones Generales, se aplicarán las disposiciones del Código de Comercio.

**Condición 25. FIRMA ELECTRÓNICA.**

El Tomador podrá solicitar el seguro desde la APP de Vinculación para lo cual SKANDIA:

26.1. Hará por medio de la APP de Vinculación la lectura del código de barras de la cédula de ciudadanía del Tomador, y en el evento que tal lectura valide que los datos retornados por la lectura del código sean los mismos de la cédula de ciudadanía del Tomador continuará con el proceso del siguiente numeral, de lo contrario el proceso de solicitud del seguro no seguirá adelante.

26.2 Por medio de la APP de Vinculación el Tomador podrá usar el mecanismo de grabación de audio de su voz, para aceptar el contenido de la solicitud de seguro.

La validación del numeral 26.1 anterior adicionada al proceso de grabación de audio de la voz del Tomador por la APP de Vinculación establecida en el numeral 26.2., se considera una firma electrónica de acuerdo con lo establecido en la Ley 524 de 1999 y el Decreto 2364 de 2012, teniendo en cuenta que tales mecanismos aplicados por SKANDIA son técnicamente seguros y confiables y permiten vincular e identificar al Tomador con la aprobación de la solicitud del seguro, dado que cumplen los siguientes requisitos:

- 1) El canal de comunicaciones usado en la transmisión de la solicitud de vinculación y de la grabación de la voz del Tomador aceptando el contenido de tal solicitud, desde la APP de Vinculación hacia SKANDIA, luego de corroborar la información del código de barras de la cédula de ciudadanía del Tomador, está cifrado.
- 2) La información contenida en la solicitud de vinculación y en la grabación de voz del Tomador, capturada mediante la APP de Vinculación, será almacenada en archivos electrónicos (en adelante Los Archivos).

- 3) En la generación de los Archivos asociados a la solicitud de seguro no hay manipulación manual ni intervención humana.
- 4) La información de los Archivos será indexada en una base de datos para facilitar entre otros, la búsqueda de dichos Archivos en el futuro. Tal base de datos tendrá información como: fecha y hora de registro de los Archivos, código (hash) de los Archivos, id de la cotización asociada a la solicitud de seguro generada por el sistema administrador de seguros de SKANDIA, id del Tomador, ruta electrónica en donde se encuentran los Archivos.
- 5) La APP de Vinculación enviará los Archivos a un sitio de copia de respaldo seguro con reglas de consulta y acceso restringido a personal autorizado de SKANDIA, de acuerdo con las políticas de acceso de SKANDIA.
- 6) SKANDIA hará regularmente copias de seguridad de los Archivos y la base de datos, en medios magnéticos, electrónicos o los que en el futuro existan, por medio del servicio de custodia aplicable, de acuerdo con las políticas de respaldo establecidas, de tal forma que dicha información esté disponible para efectos probatorios, posibles conflictos, respuesta de quejas, solicitudes de consulta por parte del Tomador, Asegurado o Beneficiario, entre otros, cuando dicha consulta sea legalmente procedente.

## **Condición 26. AUTORIZACIÓN PARA CONSULTAR Y REPORTAR INFORMACIÓN FINANCIERA A CENTRALES DE RIESGO.**

El Tomador, Asegurado y Beneficiario autorizan de manera permanente e irrevocable a SKANDIA SEGUROS DE VIDA S.A. o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro a cualquier título la calidad de acreedor, para que con fines estadísticos y de información entre compañías y entre éstas y las autoridades competentes de control, supervisión y de información comercial consulte, solicite, divulgue, procese, reporte, conserve, suministre, actualice, almacene, administre y transfiera a las Centrales de Información o bases de datos debidamente constituidas que estime conveniente o a cualquier otra entidad autorizada, toda la información que se refiere al comportamiento crediticio, financiero y comercial, desde el momento en que se firma la solicitud de seguro y hasta tanto esté vigente la Póliza, al igual que durante el tiempo que los sistemas de base de datos, las normas y las autoridades competentes lo establezcan. Lo anterior implica que el comportamiento presente y pasado frente a las obligaciones permanecerá reflejado de manera completa en las mencionadas bases de datos con el objeto de suministrar información suficiente y adecuada al mercado sobre el estado de las obligaciones financieras, comerciales y crediticias. Por lo tanto, conocerán la información quienes se encuentren afiliados a dichas centrales y/o que tengan acceso a éstas, de conformidad con la legislación aplicable. La permanencia de la

información en las bases de datos será determinada por el ordenamiento jurídico aplicable, en especial por las normas legales y la jurisprudencia, los cuales contienen los derechos y obligaciones, que, por ser públicos, conoce plenamente. Así mismo manifiesta que conoce el reglamento de las Centrales de Información. En caso de que en el futuro, el autorizado en este documento efectúe una venta de cartera o una cesión a cualquier título de las obligaciones a cargo y a favor de un tercero, los efectos de la presente autorización se extenderán a éste, en los mismos términos y condiciones.

**Número único de contacto**

PBX: 658 4000 Bogotá

**Número único de contacto Nacional**

PBX: 01 800 05 17526

**Correo electrónico**

cliente@skandia.com.co

**Internet**

www.skandia.com.co

**Oficinas Skandia****Barranquilla**

Carrera 54 No. 68 - 196 Oficina 215 Edificio Prado Office

Teléfono: (5) 356 0708

Fax: (5) 368 3025

**Bogotá**

Avenida 19 No. 109A - 30

Teléfono: (1) 658 4000

PBX Nacional: 01 8000 517 526

**Bucaramanga**

Carrera 31 No. 51 - 74 Oficina 606 Edificio Torre Mardel

Teléfono: (7) 647 24 26

Fax: (7) 643 7009

**Cali**

Avenida 6A Norte No. 37N - 25 C.C Chipichape Oficina 614 - 615

Teléfono: (2) 458 1412

Fax: (2) 682 2182

**Cartagena**

Av. San Martín Carrera 2 No. 11 - 41 Oficina 701 - Torre Empresarial

Teléfono: (5) 655 1659

Fax: (5) 651 1534

**Medellín**

Carrera 43A No. 1 -50 Torre 3 Oficina 802 C.C. San Fernando

Teléfono: (4) 268 9766