

**PP PENSION
FÖRSÄKRINGSFÖRENING**

STADGAR

Beslutade av Föreningsstämman 2009-05-12

**PP PENSION
FÖRSÄKRINGSFÖRENING
BOX 6419 • 113 82 Stockholm
Telefon: 08-729 90 50 Fax: 08-728 00 09**

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

A. FÖRENINGENS VERKSAMHET	4
§ 1 Firma och ändamål.....	4
§ 2 Medlemskap	4
B. KOLLEKTIV TJÄNSTEPENSIONS FÖRSÄKRING	6
I. FÖRMÅNER OCH ANSÖKAN DÄROM.....	6
§ 3 Egenpension	6
§ 4 Familjepension	7
§ 4 b Familjeskydd.....	8
§ 5 Kapitalunderstöd.....	9
§ 6 Avgiftsbefrielse vid arbetsoförmåga.....	9
§ 7 Rätt till pension	9
§ 8 Inskränkningar i PP Pensions betalningsskyldighet.....	10
§ 9 Förutsättningar för försäkringsförmåns erhållande	12
§ 10 Utbetalning av försäkringsförmån	12
II. AVGIFTER OCH AVGIFTSBETALNING.....	13
§ 11 Avgifter	13
§ 12 Avgifts inbetalning	14
§ 13 Påföljd av uraktlåten avgiftsbetalning	14
§ 14 Överföring av försäkring och återköp.....	14
III. TEKNISKA GRUNDER. ÅTERBÄRING	14
§ 15 Försäkringstekniska beräkningar för förmåner enligt ITP-planens avdelning 2	14
§ 15 a Försäkringstekniska beräkningar för förmåner enligt ITP-planens avdelning 2	14
§ 16 Fondbildning.....	15
§ 17 Återbäring.....	15
IV. FÖRVALTNING	15
§ 18 Kapitalplacering och värdehandlingarnas förvaring	15
C. INDIVIDUELL PENSIONS FÖRSÄKRING	16
V. FÖRMÅNER OCH ANSÖKAN DÄROM	16
§ 19 Egenpension.....	16
§ 20 Familjepension	16
§ 21 Avgiftsbefrielse vid arbetsoförmåga.....	16
§ 22 Rätt till pension	16
§ 23 Inskränkningar i PP Pensions betalningsskyldighet.....	17
§ 23 a Skaderegistrering	20
§ 24 Förutsättningar för försäkringsförmåns erhållande	20
§ 25 Utbetalning av försäkringsförmån	21
VI. AVGIFTER OCH AVGIFTSBETALNING	21
§ 26 Avgifter	21
§ 27 Avgifts inbetalning	21
§ 28 Påföljd av uraktlåten avgiftsbetalning och återköp.....	21
VII. TEKNISKA GRUNDER. ÅTERBÄRING.....	21
§ 29 Försäkringstekniska beräkningar.....	21
§ 30 Fondbildning.....	21
§ 31 Återbäring.....	22
VIII. FÖRVALTNING	22

§ 32 Kapitalplacering och värdehandlingarnas förvaring	22
D. PP PENSIONS ORGANISATION M M	23
§ 33 Styrelse, ledning och firmateckning m m	23
§ 34 Räkenskaper och revision	24
§ 35 Fullmäktige	24
§ 36 Föreningsstämma, kallelser och meddelanden	25
§ 37 Aktuarie	25
§ 38 Tvisters avgörande	26
§ 39 Stadgeändring	26
§ 40 Förfarandet med behållna tillgångar vid PP Pensions upplösning.....	26
§ 41 Övergångsbestämmelser	27
BILAGA TILL § 15 I PP PENSIONS STADGAR	28
BILAGA TILL § 15 a I PP PENSIONS STADGAR	34
BILAGA TILL § 29 I PP PENSIONS STADGAR	38

A. FÖRENINGENS VERKSAMHET

§ 1 Firma och ändamål

Denna förening, vars firma är PP Pension Försäkringsförening, är en sådan förening som avses i lagen (1972:262) om understödsföreningar. Den kallas i det följande för PP Pension.

PP Pension har till ändamål att bereda medlem eller dennes efterlevande familj en eller flera av följande förmåner, nämligen

- a) pension åt medlemmen själv, *egenpension*
- b) pension åt medlemmens efterlevande familj, *familjepension*
- c) en gång utfallande kapitalbelopp åt medlemmen själv eller åt hans efterlevande familj, *kapitalunderstöd*
- d) avgiftsbefrielse vid arbetsoförmåga

Medlem, som för sig själv eller sin familj är av PP Pension tillförsäkrad viss förmån, sägs vara delaktig i PP Pension för denna förmån. Familjemedlem, som på grund av medlems delaktighet är berättigad till pension eller kapitalbelopp, benämns *förmånstagare*.

Utöver sådana tjänstepensionsförsäkringar varom överenskommelse träffas centralt mellan arbetsmarknadens parter eller lokalt mellan arbetsgivare och lokal facklig organisation (kollektiv tjänstepensionsförsäkring) omfattar PP Pensions verksamhet även individuell pensionsförsäkring avseende dels sådana tjänstepensionsförsäkringar varom överenskommelse träffas mellan arbetsgivare och arbetstagare, individuell tjänstepensionsförsäkring, dels frivilligt tecknade kompletteringsförsäkringar av medlem, individuell privat pensionsförsäkring.

För kollektiv tjänstepensionsförsäkring gäller §§ 2-18.

För individuell pensionsförsäkring gäller §§ 2, 19 - 32.

§ 2 Medlemskap

1. Medlem i PP Pension kan den bli som

- a) är anställd i eller har sin huvudsakliga sysselsättning hos ett svenskt företag eller annan sammanslutning som antingen ger ut tidning eller tidskrift eller på annat sätt sprider kunskap och upplysning om nuets händelser och företeelser eller har till huvudsaklig uppgift att redaktionellt, ekonomiskt, organisatoriskt eller på annat sätt stödja sådan verksamhet, eller
- b) utan att vara anställd hos ett svenskt företag eller annan sammanslutning enligt a) ovan i sin anställning huvudsakligen arbetar med media och information eller
- c) arbetar som fristående publicist.

2. Den som vill bli medlem i PP Pension skall ansöka om det. Ansökan kan göras av den enskilde (individuell ansökan) eller av arbetsgivare som bedriver verksamhet som avses i mom. 1 ovan (kollektiv ansökan). Ansökan skall, i förekommande fall,

vara åtföljd av personbevis och av intyg om anställningens art. Intyget skall vara utfärdat på formulär som fastställts av PP Pensions styrelse.

Ansökan om medlemskap prövas av PP Pensions styrelse. Styrelsen får bestämma att ansökan om medlemskap ävensom vid ansökan om förändring av förmåner skall kompletteras med läkarintyg. Beviljas ansökan helt eller delvis har sökanden rätt att få tillbaka de kostnader han haft för att skaffa intyget.

Bifall till en kollektiv ansökan om medlemskap förutsätter att arbetsgivaren och PP Pension träffar ett anslutningsavtal om försäkring av anställda i företaget. Avtalet skall ange såväl vilka grupper av anställda, som avses bli medlemmar, som försäkringens omfattning. Har arbetsgivaren och de grupper, som avses bli försäkrade i PP Pension, träffat ett pensionsavtal gäller detta som anslutningsavtal.

Bifalls en ansökan blir sökanden medlem i PP Pension från och med den dag då föreskriven första avgift har betalats till PP Pension. Ansökan är förfallen om avgiften inte har betalats inom 6 månader efter den dag då styrelsen biföll ansökan.

Den omständigheten att egenpension börjar utbetalas eller fribrev utfärdas påverkar inte medlemskapet i PP Pension.

Med medlem jämställs för individuell pensionsförsäkring medlems maka, make och sambo.

B. KOLLEKTIV TJÄNSTEPENSIONS-FÖRSÄKRING

I. FÖRMÅNER OCH ANSÖKAN DÄROM

§ 3 Egenpension

1. Egenpension är av två slag:
 - a) *ålderspension* som tillkommer medlem vid viss på förhand bestämd pensionsålder och
 - b) *sjukpension* som tillkommer medlem, vilken drabbas av arbetsförmåga.

Pensionsåldern är 65 år. Särskilt avtal kan dock träffas om annan pensionsålder.

2. Som ålderspension kan enligt anslutningsavtal även utgå garantitilläggspension (ITPG), kompletteringspension (ITPK) och rörlig pension (ITPR).

Med *garantitilläggspension* förstås ålderspension, som tillkommer medlem för att tillförsäkra honom viss miniminivå på ålderspension.

Med *kompletteringspension* förstås ålderspension, svarande mot en avgift som för varje medlem utgör en viss procent av hans vid varje tidpunkt gällande pensionsmedförande lön. Procentsatsen är beroende av medlemmens födelsedatum.

Kompletteringspensionen kan enligt medlemmens val tas ut antingen som temporär pension eller som livsvarig pension enligt de närmare bestämmelser som utfärdas av PP Pension.

Med *rörlig pension* förstås ålderspension, som tillkommer medlem som avgår ur tjänst före pensionsåldern enligt 1 a).

Den rörliga pensionen kan enligt medlemmens val tas ut från 62 år eller högre ålder men före pensionsåldern enligt 1 a) i enlighet med villkor angivna i anslutningsavtal.

3. Enligt anslutningsavtal kan medlem erhålla delpension.

Med *delpension* förstås ålderspension, som enligt anslutningsavtalet tillkommer medlem, vilken uppfyller villkoren för delpension enligt lagen om delpensionsförsäkring. Härvid bortses från den i lagen antagna bestämmelsen om inkomstunderlagets begränsning till sjukpenninggrundande inkomst.

4. *Sjukpension* kan tecknas kollektivt enligt anslutningsavtal.
5. *Garantitilläggspension*, rörlig pension, delpension och sjukpension, som utgår enligt anslutningsavtal, ingår i kollektiv riskförsäkring och försäkras enligt de grunder, som anges i bilaga till § 15. Med sjukpension avses här sjukpension enligt ITP-planens avdelning 2.
6. *Sjukpension*, som utgår enligt ITP-planens avdelning 1, ingår i kollektiv riskförsäkring och försäkras enligt de grunder, som anges i bilaga till § 15 a.

§ 4 Familjepension

Familjepension kan tecknas kollektivt enligt anslutningsavtal.

Kollektiv familjepension är av två slag; *kollektiv familjepension* och *särskild änklingspension*.

Kollektiv familjepension utgår på pensionsmedförande lön över 7,5 enligt i anslutningsavtal angivet basbelopp. Dessutom kan kollektiv familjepension utgå på lön intill 7,5 basbelopp enligt fribrev per den 31 december 1959.

Särskild änklingspension utgår på pensionsmedförande lön intill 7,5 basbelopp och försäkras som kollektiv riskförsäkring enligt de grunder, som anges i bilaga till § 15.

För de olika slagen av kollektivt tecknad familjepension gäller följande:

- a) Då medlem, som är delaktig för *kollektiv familjepension*, avlider, tillkommer pension efterlevande make enligt gällande anslutningsavtal och samtliga arvsberättigade barn, vilka är under 20 år eller alltifrån denna ålders uppnående är fullständigt och varaktigt oförmögna till arbete.
- b) Då kvinnlig medlem, som är delaktig för *särskild änklingspension*, avlider, tillkommer pension hennes efterlevande make enligt övergångsbestämmelser i anslutningsavtal.

Fortsättningsförsäkring

Utträder medlem ur grupp, för vilken försäkring av kollektiv familjepension meddelats, utan att omedelbart vinna inträde i annan sådan grupp, anses avgiftsbetalningen för den kollektiva familjepensionen ha upphört, varvid medlemmen erhåller fribrev. Dock må styrelsen i fall, där sådant med hänsyn till omständigheterna befinnes påkallat och tekniskt hinder inte möter, kunna medge att sådan medlem trots detta får fortsätta med sin kollektiva familjepension med oförändrade villkor.

Frånskild make

I samband med skilsmässa kan den försäkrade begära att den frånskilda maken helt eller delvis kvarstår som förmånstagare till den efterlevandepension som är intjänad under äktenskapstiden.

Delaktighetsbelopp för familjepension

Med delaktighetsbelopp ifråga om familjepension förstås den sammanlagda årliga pension, som tillförsäkrats enbart efterlevande make.

Familjepensionen är till sin storlek beroende av antalet förmånstagare. Den bestäms för varje kalendermånad med hänsyn till å månadens första dag förefintliga förmånstagare sålunda:

<u>Förmånstagare</u>	<u>Pension utgår med nedanstående procent av delaktighetsbeloppet</u>
Efterlevande make	100
Efterlevande make och ett barn	130
Efterlevande make och två eller flera barn	150 + 10 för varje barn utöver två
Ett barn	75
Två barn	110
Tre barn	135
Fyra eller flera barn	150 + 10 för varje barn utöver fyra

Av familjepension, som tillkommer efterlevande make och barn gemensamt, belöper å efterlevande make vad som motsvarar 75 procent av delaktighetsbeloppet och å barnet eller barnen återstoden. Barn gemensamt tillkommande familjepension, så ock å barn gemensamt belöpande del av sådan pension, delas lika mellan dem.

Från envar förmånstagare tillkommande belopp av familjepension, som svarar mot lön intill 7,5 basbelopp, avdras vad som med anledning av dödsfallet blir för den tid, pensionsbeloppet avser, tillerkänt förmånstagaren på grund av obligatorisk yrkesskadeförsäkring eller på grund av staten åliggande ersättningsplikt (yrkesskadelivränta). Avdraget utgör 50 procent av yrkesskadelivräntan, om delaktighetsbeloppet uppgår till 20 procent av nämnda lön vid särskild änklingspension och till 26 procent av nämnda lön vid annan familjepension. I de fall familjepensionen är lägre, reduceras avdraget i motsvarande mån.

Om yrkesskadelivränta utges samtidigt med familjepension från den allmänna försäkringen görs dock inte avdrag.

§ 4 b Familjeskydd

Familjeskydd är en tidsbegränsad efterlevandepension och kan tecknas enligt anslutningsavtal. Familjeskydd är en del av ITP-planens avdelning 1 och försäkras enligt de grunder, som anges i bilaga till § 15 a.

§ 5 Kapitalunderstöd

Kapitalunderstöd är av tre slag:

- a) *kapitalunderstöd förbundet med enbart ålderspension*, vilket utfaller, när medlem uppnår pensionsåldern eller dessförinnan avlider,
- b) *kapitalunderstöd förbundet med ålders- och sjukpension*, vilket utfaller, när medlemmen uppnår pensionsåldern eller dessförinnan blir fullständigt och varaktigt oförmögen till arbete, eller avlider,
- c) *kapitalunderstöd förbundet med familjepension*, vilket utfaller när medlem avlider.

Försäkring för kapitalunderstöd kan inte längre nytecknas eller höjas.

§ 6 Avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga

1. Försäkring för sjukpension omfattar även avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga. Försäkring för andra förmåner kan förenas med avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga och skall förenas med sådan, om medlemmen även har försäkring för sjukpension.
2. För försäkring av avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga gäller bestämmelser i anslutningsavtal och för förmåner enligt ITP-planens avdelning 2 även i tillämpliga delar vad i § 7 mom 2 är föreskrivet för sjukpension. Avgiftsbefrielsen är proportionell mot graden av arbetsförmåga. *(Anm. Tills vidare gäller att avgiftsbefrielsen är fullständig för förmåner enligt ITP-planens avdelning 2 oavsett graden av arbetsförmåga. När föreningen beslutar att denna anmärkning inte längre skall gälla, kommer redan inträffade försäkringsfall att även fortsättningsvis få fullständig avgiftsbefrielse.)*
3. Avgiftsbefrielse för förmånsbestämd ålderspension, kompletteringspension och kollektiv familjepension enligt anslutningsavtal försäkras som kollektiv riskförsäkring enligt de grunder som anges i bilaga till § 15.
4. Avgiftsbefrielse för premiebestämd ålderspension enligt anslutningsavtal försäkras som kollektiv riskförsäkring enligt de grunder som anges i bilaga till § 15 a.

§ 7 Rätt till pension

1. Rätt till *ålderspension* inträder när medlem uppnår pensionsåldern. Rätt till ålderspension upphör med den kalendermånad då medlem avlider eller under vilken pensionsrätten eljest upphör.
2. Rätt till *sjukpension* inträder, när medlem sedan mer än 90 kalenderdagar i en följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid) varit på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 25 procent oförmögen till arbete. I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för medlemmen. Uppnås karenstiden under tid då sjukersättning eller aktivitetsersättning betalas ut, gäller rätten till sjukpension från och med månaden efter den dag då karenstiden är uppnådd. Sjukpension utgår med fullt belopp vid fullständig arbetsförmåga och eljest med så stort belopp som svarar mot graden av arbetsförmågan.

Graden av arbetsförmåga skall bedömas efter den minskning i medlemmens arbetsförmåga, som sjukdomen eller olycksfallet med hänsyn till förefintliga objektiva symptom kan anses ha framkallat. Härvid skall beaktas ej blott hans vanliga arbete utan förvärvsarbete över huvud. I den händelse en förändring av hans verksamhet är erforderlig för totalt eller partiellt återställande av arbetsförmågan, skall dock under skälig övergångstid beaktas i vad mån han förmår utföra sitt vanliga arbete.

Rätt till *sjukpension* upphör vid utgången av kalendermånaden närmast före den, under vilken medlem uppnår pensionsåldern 65 år, eller vid utgången av den kalendermånad, då medlem uppnår annan avtalad pensionsålder eller sjukpensionens avtalade slutålder eller dessförinnan avlider eller från och med dagen efter den då graden av arbetsförmåga understiger 25 procent.

3. Rätt till *familjepension* inträder för vederbörande förmånstagare, när medlem avlider, samt upphör för efterlevande make, när maken avlider eller ingår nytt äktenskap, och för barn, när det avlider eller när det uppnår 20 års ålder utan att vara fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete eller, därest pensionen efter medlemmens död utgår på grund av fullständig och varaktig arbetsförmåga, när sistnämnda förhållande ej längre består.
4. Rätt till familjeskydd inträder för vederbörande förmånstagare, när medlemmen avlider, samt upphör för förmånstagaren när denne avlider eller den avtalade utbetalningstiden dessförinnan uppnåtts. Utbetalning kan dock inte göras längre än till och med den månad medlemmen skulle ha fyllt 70 år.
5. Om avtal träffats om att pensionsbeloppet skall nedsättas vid viss ålder eller att rätten till pension skall upphöra vid en för medlem eller familjepensionstagare på förhand bestämd annan tidpunkt än vad i denna paragraf stadgas, skall vad sålunda avtalats gälla.

§ 8 Inskränkningar i PP Pensions betalningsskyldighet

Ålderspension

Enligt anslutningsavtal tecknad ålderspension, som svarar mot lön intill 7,5 basbelopp, minskas före 65 år i enlighet med de bestämmelser som anges i anslutningsavtalet.

Oavsett dessa bestämmelser skall alltid utges den pension, vartill rätt intjänats före den 1 januari 1960.

Sjukpension

Enligt anslutningsavtal tecknad sjukpension, som svarar mot lön intill 7,5 basbelopp, minskas i enlighet med de bestämmelser som finns i anslutningsavtalet.

Sjukpension får dras in eller minskas enligt vad som anges i 20 kapitlet 3 § i lagen om allmän försäkring.

Familjepension

Giftermål grundlägger inte rätt till familjepension för efterlevande make, ej heller adoption rätt till familjepension för barn, om giftermålet eller adoptionen äger rum

- a) sedan medlemmen uppnått 60 års ålder och äktenskapet varat mindre än fem år vid dödsfallet och inga gemensamma barn finns eller om adoptionen ägt rum inom en period av fem år före dödsfallet,
- b) under den tid medlemmen är berättigad till sjukpension enligt bestämmelserna i § 7 mom 2,
- c) medan medlemmen lider av sjukdom, som inom sex månader efter giftermålet eller adoptionen medför medlemmens död, såvida inte genom giftermålet eller adoptionen eget barn legitimeras eller det skäligen kan antas, att sjukdomens livsfarliga beskaffenhet vid giftermålet eller adoptionen inte varit medlemmen bekant.

Själv mord

Innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades gäller försäkringen endast om följande är uppfyllt. Det måste antas att försäkringen tagits eller återupplivats utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha begått självmordet även om försäkringen inte funnits.

Krigstillstånd i Sverige

Om krig utbryter mellan Sverige och annat land eller inom Sverige inbördeskrig uppstår, är medlemmarna och förmånstagarna underkastade de inskränkningar, som av föreningen beslutats i rätten till egenpension, familjepension, kapitalunderstöd och avgiftsbefrielse vid sjukdoms- eller dödsfall, som ej bevisligen är oberoende av krigsförhållandena. Fattande av beslut, som här nämns, skall ske på sätt om stadgeändring är stadgat. Särskilt för detta ändamål utlyst föreningsstämma skall hållas inom två månader efter krigsutbrottet.

Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

Vistelse utanför Sverige vid krig eller politiska oroligheter

Vistas den försäkrade i område där krig eller politiska oroligheter råder, utan att själv delta, gäller följande.

Tecknades försäkringen i samband med utresan till eller under vistelsen i området och kriget eller oroligheterna då redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Denna inskränkning gäller inte om vistelsen i området föranleds av utlandstjänstgöring under vilken den försäkrade omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" enligt anslutningsavtal.

Force Majeure

PP Pension är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller politiska oroligheter, befintliga eller nya lagar, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott eller lockout gäller även om PP Pension vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

§ 9 Förutsättningar för försäkringsförmåns erhållande

Den som gör anspråk på försäkringsförmån har att enligt lämnad anvisning förebbringa utredning angående de förhållanden, å vilka han stöder sin rätt.

Utredning lämnas angående:

- a) inträffat dödsfall genom bevis av därtill behörig myndighet jämte de handlingar, som i övrigt befinns erforderliga,
- b) persons ålder och familjeförhållanden genom bevis av därtill behörig myndighet,
- c) arbetsoförmåga genom läkarintyg enligt av styrelsen fastställt formulär.

Drabbas medlem, delaktig för sjukpension, av arbetsoförmåga skall anmälan härom utan dröjsmål göras hos PP Pension.

Medlem, som gör anspråk på pension till följd av arbetsoförmåga eller med sådan pension förbundet kapitalunderstöd eller uppbär sådan pension, är, vid äventyr att eljest utgående pension eller utfallande kapitalunderstöd innehålles, skyldig dels att förebbringa sådan utredning rörande arbetsoförmågan och orsaken till densamma, som styrelsen påfordrar, dels att ställa sig till efterrättelse de föreskrifter angående behandling av läkare, vård å sjukvårdsanstalt, yrkesutbildning eller dylikt, som styrelsen meddelar i syfte att genom dessa åtgärder arbetsoförmågan skall förekommas eller hävas. Anvisar styrelsen för utförande av undersökning eller behandling viss angiven läkare, är medlem skyldig att inställa sig hos denne eller, därest medlemmens tillstånd lägger hinder i vägen härför, mottaga läkarens besök i angivna syfte.

Har styrelsen för sådan undersökning, som i föregående stycke avses, anvisat viss läkare, ersätter PP Pension dennes arvode för undersökningen och kostnaden för medlemmens för undersökningen erforderliga resor utom hans vistelseort. Har föreskrift av styrelsen lämnats avseende åtgärd till förebyggande eller hävande av arbetsoförmågan, bär PP Pension härav föranledd oundgänglig direkt kostnad.

Styrelsen prövar, huruvida och från vilken tid rätt till förmån på grund av arbetsoförmåga föreligger.

§ 10 Utbetalning av försäkringsförmån

Utbetalning av förmånsbelopp sker per postgiro eller på annat sätt, varom överenskommelse träffats.

Pension utbetalas månadsvis i efterskott med en tolfedel av årspensionens belopp.

Som villkor för pensions utbetalande kan fordras bevis, att pensions- eller förmånstagare levde vid viss månads början eller att efterlevande make ej ingått nytt äktenskap.

Efterlevande make äger utkvittera barns pension, där ej förmyndare gör anspråk på att uppbära pensionsbeloppet.

Om medlem ej annorlunda förordnat, skall i fråga om kapitalunderstöd, som förfaller till betalning vid dödsfall, den avlidnes make eller, om make inte finns, arvingarna anses vara av medlemmen insatta som förmånstagare.

II. AVGIFTER OCH AVGIFTSBETALNING

§ 11 Avgifter

1. Avgifter för förmåner enligt ITP-planens avdelning 2 erläggs antingen engångsvis eller fortlöpande med konstanta månadsbelopp i enlighet med följande bestämmelser.

Avgift för försäkringsförmån utgår från och med den kalendermånad, under vilken inträde i delaktighet för denna förmån ägt rum.

Avgiftsbetalning för försäkringsförmån upphör

- a) från och med den kalendermånad då rätten till ålderspension inträtt, dock upphör avgiftsbetalning, då rätt till ålderspension inträtt på grund av lägre pensionsålder än 65 år, vid utgången av den kalendermånad då pensionsrätten inträtt,
- b) från och med kalendermånaden efter den då rätten till sjukpension inträtt, dock att om arbetsförmågan före pensionsåldern ändras till mindre än 25 procent avgift skall erläggas från och med kalendermånaden efter den under vilken arbetsförmågan ändrats,
- c) från och med kalendermånaden efter den, under vilken medlemmens delaktighet för förmånen upphör på grund av medlemmens död eller annan anledning.

Avgift beräknas enligt de grunder, som anges i bilaga till § 15.

2. Avgifter för premiebestämd ålderspension enligt ITP-planens avdelning 1 erläggs antingen engångsvis eller fortlöpande i enlighet med bestämmelser i anslutningsavtal.
3. Avgifter för sjukpension och avgiftsbefrielseförsäkring enligt ITP-planens avdelning 1 utgår från och med den kalendermånad, under vilken inträde i delaktighet för denna förmån ägt rum och upphör från och med kalendermånaden efter den, under vilken medlemmens delaktighet för förmånen upphör på grund av medlemmens död eller annan anledning. Avgift beräknas enligt de grunder, som anges i bilaga till § 15 a.

§ 12 Avgifts inbetalning

Förfallodag för avgift är den första dagen i den kalendermånad, på vilken avgiften belöper. Dock må, utan att medlems rättigheter inskränks, avgiften betalas senast den dag som anges på översänd premieavisering.

§ 13 Påföljd av uraktlåten avgiftsbetalning

Har avgift, som förfallit till betalning, inte betalats tillämpas de i anslutningsavtal gällande garantibestämmelserna.

§ 14 Överföring av försäkring och återköp

1. Efter ansökan från medlem, vars avgiftsinbetalning avbrutits utan att pension börjat utgå, kan styrelsen – då särskilda skäl föreligger och så kan ske utan att PP Pensions intressen trädes för när – inlösa medlemmens pensionsförmåner i annan försäkringsinrättning.
2. Om hinder mot återköp inte föreligger enligt inkomstskattelagen, kan styrelsen besluta att pension, som per månad understiger 0,4 procent av prisbasbeloppet, skall utbytas mot en engångsutbetalning, motsvarande försäkringens återköpsvärde, beräknat enligt i bilaga till § 15 respektive enligt i bilaga till § 15 a angivna grunder. Utbyte kan avse såväl utgående pension som pensionsrätt enligt fribrev. Vid bedömningen av huruvida pensionsrätten understiger nämnda kronbelopp skall med avseende på fribrev innefattande egenpension endast ålderspension beaktas.

III. TEKNISKA GRUNDER. ÅTERBÄRING

§ 15 Försäkringstekniska beräkningar för förmåner enligt ITP-planens avdelning 2

1. Till grund för beräkning av avgifter och andra försäkringstekniska beräkningar läggs de antaganden, som finns angivna i särskild bilaga till denna paragraf.
2. PP Pension skall varje år upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning och analys i enlighet med gällande bestämmelser hos Finansinspektionen.

§ 15 a Försäkringstekniska beräkningar för förmåner enligt ITP-planens avdelning 1

1. Till grund för beräkning av avgifter och andra försäkringstekniska beräkningar läggs de antaganden, som finns angivna i särskild bilaga till denna paragraf.
2. PP Pension skall varje år upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning och analys i enlighet med gällande bestämmelser hos Finansinspektionen.

§ 16 Fondbildning

1. De för PP Pensions verksamhet avsedda tillgångarna fördelas på *försäkringstekniska avsättningar* och *eget kapital*.
2. En del av eget kapital utgörs av *värdesäkringsfonden*. Denna fond är bildad av särskilda värdesäkringsavgifter som enligt pensionsavtal inbetalas till PP Pension som garanti för värdesäkring av kollektivavtalade pensioner.

Beslut om värdesäkringstillägg fattas av styrelsen i enlighet med i pensionsavtalet överenskomna regler.

Värdesäkringsfonden tillförs årligen dels inbetalda värdesäkringsavgifter, dels avkastning av fonderade medel.

3. PP Pension förvaltar dessutom vissa *donationsfonder*, för vilka gäller särskilda föreskrifter.

§ 17 Återbäring

Återbäring kan utgå i form av tillägg till det försäkrade pensionsbeloppet, avgiftsnedsättning eller kontant utbetalning.

Beslut om återbäring fattas av styrelsen. Beslutet skall grundas på en försäkringsteknisk utredning med analys av den kollektiva konsolideringsnivån samt andra nyckeltal som återspeglar PP Pensions ekonomiska ställning. Beslutet ska även fattas mot bakgrund av olika utvecklingsalternativ av totalavkastningen för tillgångarna.

Styrelsen fastställer en återbäringspolicy som skall innehålla ett mål för den kollektiva konsolideringsnivån. Återbäringspolicyen skall dessutom innehålla gränser inom vilka konsolideringsnivån normalt ska tillåtas att variera. Målnivån och gränserna ska väljas så att PP Pension har tillräckliga marginaler för att alltid kunna uppfylla sina försäkringsåtaganden.

Återbäringen skall fördelas mellan de olika försäkringarna i förhållande till deras bidrag till vinstens uppkomst. PP Pension kan dock besluta, att återbäringen på försäkringar enligt anslutningsavtal skall utgå i principiell anslutning till de regler för återbäring som tillämpas av Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt.

IV. FÖRVALTNING

§ 18 Kapitalplacering och värdehandlingarnas förvaring

1. De medel som inte behövs för löpande utgifter skall placeras i enlighet med föreningens placeringsriktlinjer.
2. Värdehandlingar skall förvaras på betryggande sätt i enlighet med förvaringsinstruktion fastlagd av styrelsen.

C. INDIVIDUELL PENSIONS FÖRSÄKRING

V. FÖRMÅNER OCH ANSÖKAN DÄROM

§ 19 Egenpension

Egenpensionen avser

dels *ålderspension*, temporär eller livsvarig

dels *sjukpension* som tillkommer medlem, vilken drabbas av arbetsförmåga.

§ 20 Familjepension

Familjepension avser *enskild familjepension* som efter försäkrads dödsfall tillkommer en eller flera insatta förmånstagare (enligt bestämmelser i inkomstskattelagen).

§ 21 Avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga

1. Försäkring för sjukpension omfattar även avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga. Försäkring för andra förmåner kan förenas med avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga. Karenstiden utgör 3 månader.
2. För försäkring med avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga gäller vad i § 22 mom 2 är föreskrivet för sjukpension.

§ 22 Rätt till pension

1. Rätt till *ålderspension* inträder när medlem uppnår pensionsåldern. Rätt till *ålderspension* upphör med den kalendermånad då medlem avlider eller under vilken pensionsrätten eljest upphör.
2. Rätt till *sjukpension* inträder, när medlem sedan tre månader tillbaka eller - vid fall av upprepad arbetsförmåga - under de senaste tolv månaderna sammanlagt mer än 90 dagar under perioden om vardera minst 30 dagars varaktighet är eller varit på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 50 procent oförmögen till arbete. För att ersättning skall utgå vid återfall i arbetsförmåga erfordras härjämte att denna varar minst 30 dagar. Sjukpension utgår med fullt belopp vid fullständig arbetsförmåga och eljest med så stort belopp som svarar mot graden av arbetsförmågan.

Graden av arbetsförmåga skall bedömas efter den minskning i medlemmens arbetsförmåga, som sjukdomen eller olycksfallet med hänsyn till förefintliga objektiva symtom kan anses ha framkallat. Härvid skall beaktas ej blott medlemmens vanliga arbete utan förvärvsarbete över huvud. I den händelse en förändring av medlemmens verksamhet är erforderlig för totalt eller partiellt återställande av arbetsförmågan, skall dock under skälig övergångstid beaktas i vad mån medlemmen förmår att utföra sitt vanliga arbete.

Rätt till *sjukpension* upphör vid sjukpensionens avtalade slutålder eller då medlemmen dessförinnan avlider eller medlemmens grad av arbetsförmåga understiger 50 procent.

3. Rätt till *familjepension* inträder för vederbörande förmånstagare, när försäkrad avlider och upphör då ej längre medförsäkrad är kvar i livet.

§ 23 Inskränkningar i PP Pensions betalningsskyldighet

Särskilda sjukdomar

Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna

Sjukpension och premiebefrielse utgår inte vid arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av nedan angivna sjukdomar eller sjukdomar/symtom som har ett medicinskt samband med dessa. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisas av läkare inom 18 månader räknat från den tidpunkt försäkringen trätt i kraft. Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte

- depressiva tillstånd,
- utbrändhet,
- ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, leder och muskler,
- fibromyalgi.

Arbetsförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare enligt ovan och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom, som har ett medicinskt samband med denna, begränsas ersättningstiden på följande sätt.

Sjukpension och premiebefrielse med avdrag för avtalad karens lämnas vid arbetsförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med frisktid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt läkare påvisat sjukdom eller den försäkrade varit arbetsförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna.

När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos i mer än 36 månader räknat från senaste sjukdomstillfälle, sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga enligt ovan.

Undantag

För premiebefrielseförsäkring gäller dock inte ovanstående bestämmelser för anställd som tecknar alternativ ITP-lösning inom ramen för frilagd premie.

Ovanstående bestämmelser gäller inte heller för sjukpension och premiebefrielse vid posttraumatiskt depressivt tillstånd till följd av yttre plötslig händelse, som inträffat efter det att försäkringen tecknades.

Själv mord

Innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades gäller försäkringen endast om följande är uppfyllt. Det måste antas att försäkringen tagits eller återupplivats utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha begått självmordet även om försäkringen inte funnits.

Flygning

Försäkringen gäller vid all slags flygning om den försäkrade är passagerare.

Om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord gäller försäkringen inte under de tre första försäkringsåren för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller - utom Europa - bruks-, skol- eller privatflygning.

Krigstillstånd i Sverige

Om krig utbryter mellan Sverige och annat land eller inom Sverige inbördeskrig uppstår, är medlemmarna och förmånstagarna underkastade de inskränkningar, som av föreningen beslutats i rätten till egenpension, familjepension, kapitalunderstöd och avgiftsbefrielse vid sjukdoms- eller dödsfall, som ej bevisligen är oberoende av krigsförhållandena. Fattande av beslut, som här nämns, skall ske på sätt om stadgeändring är stadgat. Särskilt för detta ändamål utlyst föreningsstämma skall hållas inom två månader efter krigsutbrottet.

Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

Vistelse utanför Sverige vid krig eller politiska oroligheter

Under de två första försäkringsåren gäller försäkringen inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses orsakats av krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de två första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan ha orsakats av kriget eller oroligheterna. Inskränkningar i denna del gäller inte vid vistelse i området i samband med FN-uppdrag.

Utbryter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen utan denna inskränkning under de tre första månaderna därefter.

Vistelse utom Norden

Försäkringen omfattar inte arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varat mer än 6 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller någon i dennes familj är

- i svensk utlandstjänst,
- i tjänst hos utländskt företag med fast anknytning till Sverige,
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid en före avresa företagen

läkarundersökning av från PP Pension anvisad läkare ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

Med Norden avses i dessa villkor Sverige, Finland, Island, Norge med undantag av Spetsbergen och Danmark med undantag av Grönland.

Särskild riskfylld sport/verksamhet

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under deltagande i sport och idrott, äventyr, expeditioner, eller annan riskfylld sysselsättning som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet.

Nedan ges exempel på sysselsättningar som kan anses som riskfylld sysselsättning:

- Alla sporter på elitnivå
- Kampsport eller annan sport med kroppskontakt
- Fallskärmshoppning, glid- eller skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungy-jump
- Dykning
- Båt- eller brädsport
- Hästsport
- Skidsport
- Cykelsport
- Motorsport
- Lagsporter i de två högsta divisionerna, enskild bollsport
- Friidrott, gymnastik, skridskoåkning
- Expedition- och äventyrsverksamhet
- Stuntman
- Klättring på berg, is, klippa, glaciär.

Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Force Majeure

PP Pension är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller politiska oroligheter, befintliga eller nya lagar, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott eller lockout gäller även om PP Pension vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som beror på den försäkrades

- missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel,
- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som uppkommit p.g.a. grov oaktsamhet eller genom kriminell handling.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bestämma försäkringens omfattning gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller utebli helt.

§ 23 a Skaderegistrering

PP Pension eller dess återförsäkrare äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

§ 24 Förutsättningar för försäkringsförmåns erhållande

Den som gör anspråk på försäkringsförmån har att enligt lämnad anvisning förebbringa utredning angående de förhållanden, å vilka han stöder sin rätt.

Utredning lämnas angående:

- a) inträffat dödsfall genom bevis av därtill behörig myndighet jämte de handlingar, som i övrigt finnes erforderliga,
- b) persons ålder och familjeförhållanden genom bevis av därtill behörig myndighet,
- c) arbetsoförmåga genom läkarintyg enligt av styrelsen fastställt formulär.

Drabbas medlem, delaktig för sjukpension, av arbetsoförmåga skall anmälan härom utan dröjsmål göras hos PP Pension.

Medlem, som gör anspråk på pension till följd av arbetsoförmåga, är, vid äventyr att eljest utgående pension innehålles, skyldig dels att förebbringa sådan utredning rörande arbetsoförmågan och orsaken till densamma, som styrelsen påfordrar, dels att ställa sig till efter rättelse de föreskrifter angående behandling av läkare, vård å sjukvårdsanstalt, yrkesutbildning eller dylikt, som styrelsen meddelar i syfte att genom dessa åtgärder arbetsoförmågan skall förekommas eller hävas. Anvisar styrelsen för utförande av underökning eller behandling viss angiven läkare, är medlem skyldig att inställa sig hos denne eller, därest medlemmens tillstånd lägger hinder i vägen härför, mottaga läkarens besök i angivna syfte.

Har styrelsen för sådan undersökning, som i föregående stycke avses, anvisat viss läkare, ersätter PP Pension dennes arvode för undersökningen och kostnaden för medlemmens för undersökningen erforderliga resor utom hans vistelseort. Har föreskrift av styrelsen lämnats avseende åtgärd till förebyggande eller hävande av arbetsoförmågan, bär PP Pension härav föranledd oundgänglig direkt kostnad.

Styrelsen prövar, huruvida och från vilken tid rätt till förmån på grund av arbetsförmåga föreligger.

§ 25 Utbetalning av försäkringsförmån

Utbetalning av förmånsbelopp sker per tidpunkt i enlighet med vad som i avtal överenskommes med medlemmen.

Som villkor för pensions utbetalande kan fordras bevis, att pensions- eller förmånstagare levde vid viss månads början.

Efterlevande make äger utkvittera barns pension, där ej förmyndare gör anspråk på att uppbära pensionsbeloppet.

VI. AVGIFTER OCH AVGIFTSBETALNING

§ 26 Avgifter

Avgifter erläggs antingen engångsvis eller fortlöpande i enlighet med vad som i avtal överenskommes med medlemmen.

Avgift beräknas enligt de grunder, som anges i bilaga till § 29.

§ 27 Avgifts inbetalning

Första avgiften skall betalas vid försäkringens dateringsdag eller senast 10 dagar efter det PP Pension avsänt avi om första avgiften. Närmare bestämmelser om försäkrings ikraftträdande och de eventuella avgifter försäkringstagaren har att ytterligare betala framgår av avtal som överenskommes med medlemmen.

§ 28 Påföljd av uraktlåten avgiftsbetalning och återköp

Om avgift ej erläggs i enlighet med vad som i avtal överenskommits, nedsättes försäkringen till fribrev. Bestämmelserna rörande rätt till återköp och nedsättning till fribrev är angivna i grunder, punkt 3 i bilaga till § 29.

VII. TEKNISKA GRUNDER. ÅTERBÄRING

§ 29 Försäkringstekniska beräkningar

1. Till grund för beräkning av avgifter och andra försäkringstekniska beräkningar läggs de antaganden, som finns angivna i särskild bilaga till denna paragraf.
2. PP Pension skall varje år upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning och analys i enlighet med gällande bestämmelser hos Finansinspektionen.

§ 30 Fondbildning

De för PP Pensions verksamhet avsedda tillgångarna fördelas på försäkringstekniska avsättningar och eget kapital.

§ 31 Återbäring

Återbäring kan utgå i form av tillägg till det försäkrade pensionsbeloppet, avgiftsnedsättning eller kontant utbetalning.

Beslut om återbäring fattas av styrelsen. Beslutet skall grundas på en försäkringsteknisk utredning med analys av konsolideringen mot bakgrund av olika utvecklingsalternativ av totalavkastningen för tillgångarna.

Styrelsen fastställer en återbäringspolicy som skall innehålla ett mål för den kollektiva konsolideringsnivån. Återbäringspolicyn skall dessutom innehålla gränser inom vilka konsolideringsnivån normalt ska tillåtas att variera. Målnivån och gränserna ska väljas så att återbäringen löpande kan fördelas mellan de olika försäkringarna i förhållande till deras bidrag till vinstens uppkomst.

VIII. FÖRVALTNING

§ 32 Kapitalplacering och värdehandlingarnas förvaring

Tillgångarna svarande mot verksamheten enligt grunder i bilaga till § 29 hålls isär från övriga tillgångar.

1. De medel som inte behövs för löpande utgifter skall placeras i enlighet med föreningens placeringsriktlinjer.
2. Värdehandlingar skall förvaras på betryggande sätt i enlighet med förvaringsinstruktion fastlagd av styrelsen.

D. PP PENSIONS ORGANISATION M M

§ 33 Styrelse, ledning och firmateckning m m

PP Pensions verksamhet leds av en styrelse. Styrelsen är ansvarig inför fullmäktige. Om fullmäktige finns bestämmelser i § 35.

Styrelsen består av tio ledamöter. Svenska Tidningsutgivareföreningen utser 5 ledamöter och Svenska Journalistförbundet och Unionen utser tillsammans 5 ledamöter. Ledamöter, som inte behöver vara medlemmar i PP Pension, utses för tre år i sänder, räknade från och med den dag när ledamoten utsågs. Organisationerna skall skriftligen underrätta PP Pension om vilka de utsett till ledamöter.

Styrelsen utser inom sig en ordförande och en vice ordförande. Ordförande utses bland de av Svenska Tidningsutgivareföreningen utsedda ledamöterna och vice ordförande bland de av Svenska Journalistförbundet/Unionen utsedda ledamöterna.

PP Pensions firma tecknas av styrelsen eller den eller de som styrelsen utser.

Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

Styrelsen sammanträder på kallelse av ordföranden. Om minst två ledamöter begär det skall ordföranden kalla styrelsen till sammanträde. Så skall också ske om den verkställande direktör, som nämns nedan, begär att styrelsen skall sammanträda.

Styrelsen är beslutför när fem ledamöter är närvarande och de är ense om beslutet. Är fler än fem ledamöter närvarande gäller som styrelsens beslut den mening som har fått flest röster. Vid lika röstetal gäller den mening som ordföranden biträder.

Vid styrelsens sammanträden skall föras protokoll.

Styrelsen kan utse ett arbetsutskott (AU) att i styrelsens ställe besluta i de frågor som styrelsen bestämmer. AU kan i sin tur bemyndiga den verkställande direktör som nämns nedan att besluta i sådana frågor där AU:s beslut inte utan olägenhet kan avvaktas eller andra skäl talar för att beslutanderätten ligger hos direktören. AU skall underrätta styrelsen om de bemyndiganden som sålunda har lämnats direktören.

Antalet medlemmar i ett AU skall vara tre. Styrelsens ordförande är självskrivnen ledamot och leder dess arbete. De andra två medlemmarna utses bland styrelsens ledamöter.

Vid AU:s sammanträden skall föras protokoll.

För skötseln av den löpande förvaltningen vid PP Pension finns ett kansli. Chef för kansliet är verkställande direktören (VD). Styrelsen anställer och entledigar VD. VD har motsvarande uppgifter när det gäller övrig personal vid kansliet.

VD ansvarar för den löpande förvaltningen enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen eller AU meddelar och med de befogenheter som följer av de bemyndiganden som har lämnats honom eller föreskrivits i lag eller annan författning.

VD är föredragande vid styrelsens och AU:s sammanträden. Han har rätt att få sin avvikande mening antecknad till protokollet.

§ 34 Räkenskaper och revision

1. PP Pensions räkenskaper skall föras i enlighet med lagen om understödsföreningar samt de särskilda föreskrifter Finansinspektionen därutöver meddelar. Räkenskaperna skall den 31 december varje år sammanföras i fullständigt bokslut.
2. Det åligger styrelsen att för varje räkenskapsår avge redovisning för förvaltningen av PP Pensions angelägenheter genom avlämnande av förvaltningsberättelse, balansräkning samt resultaträkning. Redovisningshandlingarna skall vara underskrivna av samtliga styrelseledamöter och verkställande direktören.
3. Styrelsens förvaltning och PP Pensions räkenskaper skall granskas av två revisorer, som utses årligen på ordinarie föreningsstämma för tiden till och med nästa ordinarie stämma. För varje revisor utses en suppleant för samma tid. Den ene av revisorerna jämte dennes suppleant skall vara auktoriserad. Redovisningshandlingarna skall minst en månad före ordinarie föreningsstämma avlämnas till revisorerna.

Utöver de av föreningsstämman utsedda revisorerna kan Finansinspektionen förordna revisor att jämte de av föreningsstämman utsedda revisorerna granska styrelsens förvaltning och PP Pensions räkenskaper.

4. Revisorerna skall för varje räkenskapsår avge en av dem undertecknad revisionsberättelse, som skall överlämnas till styrelsen minst två veckor före den ordinarie föreningsstämman. Revisionsberättelsen skall innehålla en redogörelse för resultatet av revisorernas granskning samt ett uttalande, huruvida årsredovisningen uppgjorts enligt gällande lagar och enligt § 29 lagen om understödsföreningar. Revisionsberättelsen skall vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören samt särskilda uttalanden om fastställande av resultaträkningen och balansräkningen.

§ 35 Fullmäktige

1. Den befogenhet, som enligt lagen om understödsföreningar tillkommer föreningsstämma, utövas av särskilt utsedda fullmäktige.
2. Fullmäktiges antal skall vara 15. Sju av dessa jämte suppleanter utses av Svenska Tidningsutgivareföreningen och fyra jämte suppleanter av Svenska Journalistförbundet, två jämte suppleanter av Unionen och en jämte suppleant av Handelsanställdas Förbund. En fullmäktig samt suppleant för honom utses av parterna gemensamt att fungera som ordförande. Den av parterna gemensamt utsedde ledamoten och suppleanten behöver ej vara medlemmar i PP Pension.
3. Fullmäktige och suppleanter utses för en tid av tre år i sänder, räknat från och med den ordinarie föreningsstämma som äger rum närmast efter valet intill den ordinarie föreningsstämman tredje året därefter. Avgående fullmäktige liksom suppleant kan återväljas.
4. Om val av fullmäktig skall PP Pensions styrelse underrättas genom vederbörligt protokollsutdrag.
5. Fullmäktig får inte samtidigt vara ledamot av PP Pensions styrelse.

§ 36 Föreningsstämma, kallelser och meddelanden

1. Ordinarie föreningsstämma hålls en gång årligen före juni månads utgång.
2. Extra föreningsstämma hålls när styrelsen finner det lämpligt, eller i övrigt när sådan stämma påfordras enligt lagen om understödsföreningar.
3. Fråga som väcks av revisor, fullmäktig eller enskild medlem skall för att upptas till behandling på föreningsstämma ha skriftligen inlämnats till styrelsen senast en månad före stämman.
4. Kallelse till föreningsstämma och andra meddelanden till fullmäktige skall ske genom brev till envar av dem. Kallelsen skall vara avsänd minst 14 dagar före stämman.

Meddelanden till medlemmarna skall ske genom annons i den eller de tidningar som ordinarie föreningsstämma bestämmer.

5. Varje fullmäktig äger en röst. Fullmäktig får ej överlåta sin röst åt annan.

Såsom fullmäktiges beslut gäller vid lika röstetal den mening som biträdes av ordföranden vid stämman. Val avgörs dock vid lika röstetal genom lottning.

6. Vid ordinarie föreningsstämma skall följande ärenden behandlas
 - 1 styrelsens årsredovisning
 - 2 revisionsberättelsen
 - 3 fastställande av resultaträkning och balansräkning samt i förekommande fall koncernresultaträkning och koncernbalansräkning
 - 4 ansvarsfrihet för styrelseledamöterna och verkställande direktören
 - 5 arvoden till styrelse och revisorer
 - 6 bestämmande av den eller de tidningar, i vilka meddelande till medlemmar skall införas
 - 7 val av revisorer och revisorssuppleanter
 - 8 övriga frågor som väcks av styrelsen, revisorer, fullmäktig eller enskild medlem.

§ 37 Aktuarie

Hos PP Pension skall de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna utföras under överseende av en aktuarie med formell kompetens och yrkeserfarenhet.

Aktuarien är skyldig att på kallelse delta i behandlingen av de ärenden av försäkringsteknisk och försäkringsekonomisk natur, som förekommer vid styrelsesammanträden och föreningsstämmor, samt är berättigad att delta i överläggningarna men inte i besluten.

I övrigt åligger det aktuarien att upprätta försäkringstekniska utredningar och utföra andra beräkningar, som styrelsen prövar erforderliga, samt att avge utredningar i fråga om återbäring.

§ 38 Tvisters avgörande

Tvist mellan å ena sidan PP Pension och å andra sidan styrelsen eller ledamot därav eller medlem av PP Pension eller annan förmånstagare skall avgöras enligt gällande lag om skiljeförfarande.

§ 39 Stadgeändring

1. Förslag till ändring av dessa stadgar kan väckas av styrelsen, revisorerna eller enskild medlem.
2. För ändring av PP Pensions stadgar krävs

antingen att samtliga fullmäktige godkänner ändringen i vilket fall det räcker med beslut vid en stämma

eller att ändringen beslutas vid två på varandra följande stämmor och två tredjedelar av de som deltar i omröstningen vid den senare av dessa stämmor röstar för ändringen.

Dock gäller att för försäkringar som föreningen meddelar enligt sådan allmän pensionsplan som avses i 4 § lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m., får styrelsen besluta om sådana ändringar av stadgarna som påkallas av ändringar av den för medlemmarna gällande pensionsplanen. Sådant beslut skall anmälas på den föreningsstämma som hålles närmast efter det att beslutet fattades.

§ 40 Förfarandet med behållna tillgångar vid PP Pensions upplösning

Träder PP Pension i likvidation skall, där ej överlåtelse på sätt i § 56 lagen om understödsföreningar sägs kommer till stånd, följande bestämmelser gälla.

- a) Åt innehavarna av pensioner för vilka pensionsfallet inträffat före likvidationstidpunkten, skall genom inbetalning av erforderliga engångsavgifter till svensk försäkringsinrättning anskaffas försäkringar motsvarande de i PP Pension utgående pensionerna, exklusive gällande pensionstillägg. Är tillgångarna ej tillräckliga härför göres en proportionell nedsättning av försäkringarna.
- b) Den del av PP Pensions behållna tillgångar, som överstiger de i a) nämnda engångsavgifterna, fördelas mellan innehavarna av övriga försäkringar i PP Pension i förhållande till ensvars andel i de försäkringstekniska avsättningarna. Dock skall ingen härvid tilldelas högre belopp än som motsvarar hans andel i de försäkringstekniska avsättningarna. Sålunda tilldelade belopp användes för inköp av motsvarande försäkringar i svensk försäkringsinrättning.
- c) Tillgångar som därefter återstår användes för proportionell ökning av de försäkringar som inköps enligt a) och b). Härvid skall i första hand åt innehavare av pensioner enligt a) tillgångar användas för sådan ökning av försäkringarna att gällande pensionstillägg täcks.

§ 41 Övergångsbestämmelser

Dessa stadgar skall gälla från och med 2009-01-01 då 2007 års stadgar upphör att gälla om inte annat följer av punkterna 1 och 2.

1. För pensionsfall som inträffat före 2009-01-01 gäller i tillämpligt hänseende stadgarna i den lydelse de hade vid tidpunkten för pensionsfallet. Vad nu har sagts om tillämpliga stadgar gäller också för fribrev som utfärdats före 2009-01-01 om inte anslutningsavtalet föreskriver annat.
2. För individuell pensionsförsäkring som tecknats eller utökats före 2009-01-01 gäller de stadgar i den lydelse de hade vid tidpunkten då försäkringsavtalet eller utökningen trädde i kraft.

BILAGA TILL § 15 I PP PENSIONS STADGAR

A Grunder för beräkning av avgifter för delaktighetsbelopp, som tillkommer fr.o.m. den 1 januari 2004 och därefter.

1.1 Ränta

För förräntning antas räntesatsen 3,0 % före skatt. Efter skatt antas räntesatsen utgöra 2,6 %.

2 Dödlighet

2.1 Dödlighetsintensiteten $\mu(x, t)$ är given genom följande formel.

$$1000 * \mu(x, t) = 0,6 + 0,012 * 10^{0,044 * (x+t+h-f)} \quad (\text{Tabell M 90})$$

där x = inträdesålder i år

t = duration i år

$f = 0$ för man

$f = 6$ för kvinna

$f = 3$ vid könsneutralt dödlighetsantagande

$h = 0$ om inträdesåldern är mindre än 65 år, annars

$h = 0$ vid livsfallsförsäkring

$h = (x-65)/4$ vid dödsfallsförsäkring

Vid kombinerad försäkring väljs det värde på h som ger högst premie.

För kompletteringspensionen (ITPK) beräknas avgiften för kvinna och man med könsneutralt antagande ($f=3$).

2.2 Vid försäkring av familjepension inläggs risktillägg, dels genom en ökning av dödlighetsintensiteten och en minskning av ränteintensiteten med nedan angivna belopp a , dels genom en ökning av bruttoavgiften exklusive procentuell belastning för risktillägg och omkostnader med b %.

	<u>a (‰)</u>	<u>b (%)</u>
Familjepension för manlig medlem	0,2	10
familjepension för kvinnlig medlem	0,1	75
familjepension vid könsneutralt antagande	0,1	40

3 Speciella antaganden beträffande familjepension

Vid försäkring av familjepension tillämpas nedanstående antaganden, avseende förhållandena vid en försäkrad medlems död i x års ålder.

3.1 Sannolikheten g_x att vara gift:

$$100 * g_x = 93 * 10^{-0,0000002(x-53)^4} \quad \text{för man}$$

$$100 * g_x = 70 * 10^{-0,0004(x-37)^2} \quad \text{för kvinna}$$

$$100 * g_x = 94 * 10^{-0,0000009(x-54)^4} \quad \text{vid könsneutralt antagande}$$

3.2 Åldersskillnaden u_x mellan gift man och hans hustru:

$$u_x = 0,00002 * x^3 - 0,004 * x^2 + 0,33 * x - 5,2$$

3.3 Åldersskillnaden u_x mellan gift kvinna och hennes man:

$$u_x = 0,005 * x^2 + 0,5 * x + 10$$

3.4 För könsneutralt antagande gäller att åldersskillnaden mellan en gift försäkrad och efterlevande make är 4 år, där den försäkrade antas ha den högsta åldern

3.5 Kapitalvärdet f_x^b av barnpension per en kronas grundbelopp utöver den pension, som skulle utgå, därest inga pensionsberättigade barn funnes:

$$f_x^b = 5 * 10^{-\left(\frac{40-x}{22}\right)^2} \quad \text{vid kollektiv familjepension för man}$$

$$f_x^b = 3 * 10^{-\left(\frac{36-x}{20}\right)^2} \quad \text{vid kollektiv familjepension för kvinna}$$

$$f_x^b = 5 * e^{-0,0048(40-x)^2} \quad \text{vid kollektiv familjepension för könsneutralt antagande}$$

3.6 Avgångsintensiteten α_x på grund av dödsfall och omgifte i åldern x år:

$$1000 * \alpha_x = 0,0074 * 10^{0,048x} + 40 * 10^{-0,0012(x-20)^2} \quad \text{för änka}$$

$$1000 * \alpha_x = 0,031 * 10^{0,043x} + 60 * 10^{-0,0012(x-28)^2} \quad \text{för änkling}$$

$$1000 * \alpha_x = 0,8 + 0,0135 * e^{0,103x} \quad \text{för könsneutralt antagande}$$

4 Sjuklighet

4.1 Insjuknandeintensiteten v_x anger den intensitet med vilken sjukfall, oavsett graden av arbetsförmåga, inträffar bland försäkrade i x års ålder, för vilka rätt att uppbära sjukpension ej föreligger. Sjukfall anses vara för handen, när rätt till sjukpension inträder enligt PP Pensions stadgar, och x betecknar åldern vid ersättningstidens början. Intensiteten v_x antas given genom följande formler

$$1000 * v_x = \frac{1}{l_x} (2,7 + 0,0082 * 10^{0,060x}) \quad \text{för man och}$$

$$1000 * v_x = \frac{1}{l_x} (5,7 + 0,24 * 10^{0,034x}) \quad \text{för kvinna}$$

där ℓ_x anger sannolikheten för en 15-årig man respektive kvinna att leva vid x års ålder enligt dödlighetstabellen P 63.

- 4.2 Sannolikheten $\lambda(x, t)$ för att en försäkrad, som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, skall, oavsett graden av arbetsförmåga, kvarstå som ersättningsberättigad t år senare, antages given genom uttrycket

$$\lambda(x, t) = [0,53 + 0,100 * f(x)] * 10^{-0,015t} + [0,11 - 0,056 * f(x)] * 10^{-0,40t} + \\ + [0,36 - 0,044 * f(x)] * 10^{-2,3t}$$
$$f(x) = 423 * 10^{0,001x} + 0,000525 * 10^{0,06x} - 48,8$$

- 4.3 I fråga om manliga sjukpensionärer antas, att 90 % är helt och 10 % till hälften arbetsförmögna, och i fråga om kvinnliga sjukpensionärer, att 85 % är helt och 15 % till hälften arbetsförmögna.
- 4.4 Vid avgiftsberäkningen antas, att sjukersättning eller aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen börjar utges 15 månader efter det att rätten till sjukpension inträtt enligt PP Pensions stadgar.
- 4.5 Avdrag från ålderspension före 65 års ålder enligt PP Pensions stadgar antas likvärdigt med en minskning av försäkringsavgiften för sådan ålderspension med 2 %.

5 Omkostnader

- 5.1 Avgiften för ålderspension och familjepension belastas för omkostnader dels genom en minskning av räntesatsen med 0,1 procentenheter, dels – i fråga om försäkring, som icke ingår i kollektiv riskförsäkring – genom ett tillägg utgörande 2,5 % av avgiftens bruttobelopp.
- 5.2 Avgiften för sjukpension belastas för omkostnader dels genom en minskning av ränteintensiteten med 0,0010986, dels – i fråga om försäkring, som icke ingår i kollektiv riskförsäkring – genom ett tillägg utgörande 10 % av avgiftens bruttobelopp.
- 5.3 Ytterligare omkostnadstillägg inläggs, som vid fortlöpande avgiftsbetalning utgör 0,5 % och vid engångsavgift 0,75 % av bruttoavgiften. Månadsavgiften beräknas vidare som en tolfedel av den kontinuerliga bruttoårsavgiften.

6 Säkerhetstillägg

I avgiften inläggs ett allmänt säkerhetstillägg genom en minskning av räntesatsen med 0,1 procentenheter.

7 Kollektiv riskförsäkring

Med kollektiv riskförsäkring förstås försäkring av sjukpension, särskild

änklingspension, garantitilläggs pension, rörlig pension, delpension, avgiftsbefrielse för ålderspension, kompletteringspension och kollektiv familjepension enligt anslutningsavtal eller sådana förmåner (alternativ ITP) som tecknats i föreningen eller i PP Pension Fondförsäkring AB med stöd av anslutningsavtal samt slutbetalning av avgifterna för samtliga i ITP-planen ingående pensionsförmåner inklusive förmåner tecknade som alternativ ITP i föreningen eller i PP Pension Fondförsäkring AB i det fall medlemmen avgår ur tjänst vid åldern 62 år eller högre ålder eller erhåller delpension.

Kollektiv riskförsäkring meddelas mot naturliga premier, avtalade för ett år i sänder.

Bruttoavgiften skall utgöra 2,75 % av den pensionsmedförande lönen. I det fall den kollektiva riskförsäkringen även omfattar rätt till rörlig pension, höjs bruttoavgiften med 3,0 % av den pensionsmedförande lönen. I det fall sjukpension skall utgå utan tjänstetidsreduktion, höjs bruttoavgiften med 0,1 % av den pensionsmedförande lönen.

I bruttoavgiften har inräknats omkostnadstillägg, dels genom en minskning av ränteintensiteten enligt 5.1 och 5.2, dels genom en belastning enligt 5.3, dels ock genom ett ytterligare tillägg av 5 % av bruttoavgiften. Säkerhetstillägg har åstadkommit dels genom en minskning av ränteintensiteten enligt 6, dels genom ett tillägg på 12 % av bruttoavgiften.

8 Övriga bestämmelser

För risk, som PP Pension prövar icke normal, må antagandena i dessa grunder modifieras i erforderlig grad.

9 Avgiftsutjämning

9.1 Mellan försäkringar som är utformade enligt ITP-planen och för vilka avgift erläggs för ålderspension skall en utjämning av avgifterna ske enligt följande regler. Om en försäkring, utöver förmåner enligt ITP-planen, innehåller påbyggnader på denna, skall endast försäkringsdelar enligt ITP-planen delta i utjämningen.

9.2 För varje medlem med försäkring som deltagar i utjämningen skall den fortlöpande avgiften för ålderspension begränsas så att den icke överstiger 1,5 gånger genomsnittsavgiften för dessa förmåner för de medlemmar som deltagar i utjämningen. Genomsnittsavgiftens storlek i förhållande till den pensionsmedförande lönen bestäms särskilt för löner och lönedelar under 7,5 inkomstbasbelopp och för lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp.

9.3 Det bortfall av avgifter som blir en följd av begränsningarna enligt 9.2 skall kompenseras genom uttag av en kollektiv utjämningsavgift. Denna uttas för alla i utjämningen deltagande medlemmar som en för alla gemensam procentsats av den pensionsmedförande lönen. Procentsatsen bestäms för varje kalenderår så, att summan av de kollektiva utjämningsavgifterna för året blir lika

med summan av de genom avgiftsbegränsningen bortfallande avgifterna.

- 9.4 Om summan av de för ett visst kalenderår uttagna utjämningsavgifterna avviker från summan av bortfallande avgifter, skall skillnaden medräknas vid bestämmande av den kollektiva utjämningsavgiften två år senare.
- 9.5 Avgiftsutjämnningen avser endast en omfördelning av betalningen av avgifter under ett kalenderår. Den påverkar inte bestämmelserna i B – D.

B Grunder för beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna

Försäkringstekniska avsättningar skall beräknas enligt 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) samt föreskrifter som meddelats med stöd av de bestämmelserna.

Styrelsen skall fastställa en reservsättningspolicy efter föredragning av ansvarig aktuarie. I policyn ska anges vilka försäkringstekniska antaganden som ska tillämpas.

C Grunder för beräkning av tekniskt återköpsvärde, fribrev och annan ändring av försäkring

1 Tekniskt återköpsvärde

Det tekniska återköpsvärdet för en försäkring utgör vid varje tidpunkt den beräknade skillnaden mellan kapitalvärdet av försäkringens förmånsbelopp och kapitalvärdet av försäkringens framtida avgifter. Kapitalvärdena beräknas med samma förutsättningar som försäkringens avgifter är beräknade med.

Under pensionsutbetalningstid antas en löpande kostnad, som för ålderspension och familjepension utgör 1,5 % och för sjukpension 6 % av det utgående pensionsbeloppet. Vid utbetalning av kapitalunderstöd antas en kostnad lika med 1,5 % av förmånsbeloppet.

2 Fribrev

- 2.1 Försäkring med fortlöpande avgift, som inte är ren riskpremie, kan utbytas mot avgiftsfri försäkring, fribrev.
- 2.2 Fribrevets belopp bestäms så att det tekniska återköpsvärdet förblir oförändrat per ändringstidpunkten.

3 Annan ändring

Vid annan ändring av försäkring bestäms förmånerna omedelbart efter ändringen så att det tekniska återköpsvärdet förblir oförändrat per ändringstidpunkten.

D Äldre grunder för beräkning av försäkringsavgifter

För delaktighetsbelopp, som tillkommit medlem t o m den 31 december 2003, tillämpas de per sagda dag utgående avgifterna.

BILAGA TILL § 15 a I PP PENSIONS STADGAR

A Grunder för beräkning av avgifter för delaktighetsbelopp, som tillkommer fr.o.m. den 1 januari 2009 och som är tecknade enligt ITP-planens avdelning 1.

1. Ränta

För förräntning antas den räntesats före avdrag för skatt och driftskostnader som anges i anslutningsavtalet. Avdraget för skatt antas vara 15 % av den räntesats före avdrag för skatt och driftskostnader som anges i anslutningsavtalet.

2. Dödlighet

Dödlighetsintensiteten $\mu(x,t)$ är given genom följande formel.

$$1000 * \mu(x,t) = 0,6 + 0,012 * 10^{0,044*(x+t+h-f)} \quad (\text{Tabell M 90})$$

där x = inträdesålder i år

t = duration i år

$f = 0$ för man

$f = 6$ för kvinna

$f = 3$ vid könsneutralt dödlighetsantagande

$h = 0$ om inträdesåldern är mindre än 65 år, annars

$h = 0$ vid livsfallsförsäkring

$h = (x-65)/4$ vid dödsfallsförsäkring

Vid kombinerad försäkring väljs det värde på h som ger högst premie.

3. Sjuklighet

3.1. Insjuknandeintensiteten v_x anger den intensitet med vilken sjukfall, oavsett graden av arbetsförmåga, inträffar bland försäkrade i x års ålder, för vilka rätt att uppbära sjukpension inte föreligger. Sjukfall anses vara för handen, när rätt till sjukpension inträder enligt PP Pensions stadgar, och x betecknar åldern vid ersättningstidens början. Intensiteten v_x antas given genom följande formler

$$1000 * v_x = \frac{1}{l_x} (2,7 + 0,0082 * 10^{0,060x}) \quad \text{för man och}$$

$$1000 * v_x = \frac{1}{l_x} (5,7 + 0,24 * 10^{0,034x}) \quad \text{för kvinna}$$

där l_x anger sannolikheten för en 15-årig man respektive kvinna att leva vid x års ålder enligt dödlighetstabellen P 63.

3.2. Sannolikheten $\lambda(x,t)$ för att en försäkrad, som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, skall, oavsett graden av arbetsförmåga, kvarstå som ersättningsberättigad t år senare, antages given genom uttrycket

$$\lambda(x, t) = [0,53 + 0,100 * f(x)] * 10^{-0,015t} + [0,11 - 0,056 * f(x)] * 10^{-0,40t} + \\ + [0,36 - 0,044 * f(x)] * 10^{-2,3t} \\ f(x) = 42,3 * 10^{0,001x} + 0,000525 * 10^{0,06x} - 48,8$$

3.3. I fråga om manliga sjukpensionärer antas, att 90 % är helt och 10 % till hälften arbetsförmögna, och i fråga om kvinnliga sjukpensionärer, att 85 % är helt och 15 % till hälften arbetsförmögna.

3.4. Vid avgiftsberäkningen antas, att sjukersättning eller aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen börjar utges 15 månader efter det att rätten till sjukpension inträtt enligt PP Pensions stadgar.

4. Omkostnader

(Anmälan) Avgiften för ålderspension belastas för omkostnader genom en minskning av räntesatsen. Storleken på minskningen anmäls före tillämpning till Finansinspektionen.

5. Kollektiv riskförsäkring

Med kollektiv riskförsäkring förstås försäkring av sjukpension och betalningsbefrielse för ålderspension enligt anslutningsavtal.

Kollektiv riskförsäkring meddelas mot naturliga premier, fastställda av föreningens styrelse för ett år i sänder, om inte annat beslutas.

Premien ska täcka föreningens åtagande för försäkringen och är utjämnad över en grupp av försäkrade. Den utjämnade premien är lika för alla försäkrade och är en viss procentsats av lönen. Olika procentsatser kan gälla i olika löneskikt.

6. Familjeskydd

Familjeskydd är en efterlevandepension enligt anslutningsavtalet och meddelas mot naturliga premier, fastställda av föreningens styrelse för ett år i sänder, om inte annat beslutas.

7. Övriga bestämmelser

För risk, som PP Pension prövar inte normal, får antagandena i dessa grunder modifieras efter behov.

B Grunder för beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna

Försäkringstekniska avsättningar skall beräknas enligt 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) samt föreskrifter som meddelats med stöd av de bestämmelserna.

Styrelsen skall fastställa en reservsättningspolicy efter föredragning av ansvarig aktuarie. I policyn ska anges vilka försäkringstekniska antaganden som ska tillämpas.

C Grunder för beräkning av tekniskt återköpsvärde, ändring av försäkring och återbäring

1. Tekniskt återköpsvärde

Det tekniska återköpsvärdet för en försäkring utgör vid varje tidpunkt det beräknade kapitalvärdet av försäkringens förmånsbelopp. Kapitalvärdet beräknas med samma förutsättningar som försäkringens avgifter är beräknade med.

2. Ändring av försäkring

Vid ändring av försäkring bestäms förmånerna omedelbart efter ändringen så att det tekniska återköpsvärdet förblir oförändrat per ändringstidpunkten.

3. Grunder för återbäring till försäkringstagarna

3.1. Allmänt

3.1.1. Berättigad till återbäring är varje försäkring.

3.1.2. Återbäringen bestäms med utgångspunkt från försäkringens bidrag till överskottet.

3.2. Retrospektiv reserv

3.2.1. För varje försäkring utgör den retrospektiva reserven vid envar tidpunkt skillnaden mellan det förräntade värdet av för försäkringen erlagda premier och det förräntade värdet av utgifterna för försäkringen under den tid försäkringen varit gällande.

3.2.2. Förräntningen görs med en återbäringsränta som bestäms löpande mot bakgrund av uppnådd avkastning avseende det verkliga värdet av för försäkringarna belöpande andel av PP Pensions tillgångar.

3.2.3. Med försäkringens utgifter avses dels utbetalningar inkl återbäringsbelopp från försäkringen, dels försäkringens andel av PP Pensions kostnader för försäkringarna.

3.3. Tilldelning av återbäring

I den mån att försäkringens retrospektiva reserv överstiger försäkringens tekniska återköpsvärde och med hänsyn till en lämpligt avvägd konsolidering kan återbäring utgå i form av tillägg till det försäkrade pensionsbeloppet, avgiftsnedsättning eller kontant utbetalning.

BILAGA TILL § 29 I PP PENSIONS STADGAR

GRUNDER AVSEENDE DIREKT MEDDELAD INDIVIDUELL PENSIONS FÖRSÄKRING

1 Grunder för beräkning av premier

1.1 Ränta

För förräntning antas räntesatsen 3,0 % före skatt. Efter skatt antas räntesatsen utgöra 2,6 %.

1.2 Dödlighet

Dödlighetsintensiteten $\mu(x, t)$ är given genom följande formel.

$$1000 * \mu(x, t) = 0,6 + 0,012 * 10^{0,044 * (x+t+h-f)} \quad (\text{Tabell M 90})$$

där x = inträdesålder i år

t = duration i år

f = 0 för man

f = 6 för kvinna

f = 3 vid könsneutralt dödlighetsantagande

h = 0 om inträdesåldern är mindre än 65 år, annars

h = 0 vid livsfallsförsäkring

h = $(x-65)/4$ vid dödsfallsförsäkring

Vid kombinerad försäkring väljs det värde på h som ger högst premie.

1.3 Omkostnader och säkerhetsbelastning (**Anmälan**)

Belastning för försäljningskostnader, kostnader i samband med utfärdande av försäkring och för övriga kostnader åstadkoms genom ett procentuellt tillägg på premiens bruttobelopp.

Belastning för övriga kostnader och allmän säkerhetsbelastning åstadkoms genom minskning av räntan.

Storleken på kostnadsbelastningen på premiens bruttobelopp, kostnadsbelastningen genom minskning av räntan samt säkerhetsbelastningen genom minskning av räntan anmäls före tillämpning till Finansinspektionen. Belastningarna kan bero på försäkringens teckningstidpunkt.

1.4 Premiefrielseförsäkring (**Anmälan**)

Premiefrielseförsäkring avser premiefrielse, som medges vid invaliditet för tid denna varar utöver karenstiden. Med invaliditet förstås här en nedsättning av arbetsförmågan på grund av sjukdom eller olycksfallsskada med minst 50 %.

Vid partiell nedsättning av arbetsförmågan minskas premien med belopp motsvarande nedsättningen. Karenstiden är 3 månader för pensionsförsäkring. Premiefrielse medges inte för tid före 16 års ålder och inte heller för tid efter fyllda 65 år.

1.4.1. Tilläggspremie för premiefrielse åstadkoms genom att premie för försäkring utan rätt till premiefrielse multipliceras med faktorn $fpb(x)$, där x är den försäkrades aktuella ålder. Faktorn $fpb(x)$ anmäls före tillämpning till Finansinspektionen.

1.5 Övriga bestämmelser (**Anmälan**)

Den försäkrades ålder vid tidpunkten för meddelandet av försäkringen avrundas vid premieberäkningen nedåt till helt antal år och månader.

1.5.1. För risk, som på grund av särskilda gravamina eller i annat fall inte kan betraktas som normal, tillämpas en med hänsyn till föreliggande omständigheter skälig förhöjning av riskmått. Metoder för riskprovning och tillämpat förhöjningssystem anmäls före tillämpning till Finansinspektionen.

1.5.2. Då premiebetalning upphör på grund av dödsfall, som inte enligt försäkringsavtalet medför återbetalning av erlagda premier, gottgörs den del av senaste förfallen och erlagd premie, som belöper på dödsfallsmånaden eller tid därefter. Där inte annat avtalats, sker gottgörelsen i förekommande fall såsom förhöjning av utgående försäkringsbelopp. Vid försäkring med periodisk utbetalning är PP Pension dock berättigat att lämna gottgörelse såsom förhöjning av enbart första utbetalningen. Lämnas inte gottgörelse på en gång, beräknas förhöjningen av försäkringsbeloppen med tillämpning av grunderna för beräkning av försäkringstekniska avsättningar.

2 Grunder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar skall beräknas enligt 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) samt föreskrifter som meddelats med stöd av de bestämmelserna.

Styrelsen skall fastställa en reservsättningspolicy efter föredragning av ansvarig aktuarie. I policyn ska anges vilka försäkringstekniska antaganden som ska tillämpas.

3 Grunder för försäkringstagares rätt till återköp och fribrev

3.1 Villkor för rätt till återköp

Med de undantag, som nedan sägs, och där inte av särskilda skäl annars stadgas i försäkringsavtalen efter överenskommelse med försäkringstagaren, medför varje försäkring rätt till återköp.

3.1.1. Rätt till återköp föreligger inte vid livsfalls- och efterlevandepensionsförsäkring eller försäkring av annat slag, för vilken återköpsrätten undantagits med hänsyn till bestämmelserna i inkomstskattelagen.

3.2 Villkor för rätt till fribrev

3.2.1. Premieskyldig försäkring får utbytas mot premiefri försäkring (fribrev) på belopp, så beräknat, att försäkringens tekniska återköpsvärde vid tidpunkten för fribrevsutbytet förblir oförändrat.

3.2.2. PP Pension är inte skyldigt att medge fribrev om försäkringens tekniska återköpsvärde omedelbart efter fribrevsutbytet skulle understiga 5 % av prisbasbeloppet i allmän försäkring.

Vid försäkring med periodisk utbetalning är PP Pension inte skyldigt att medge fribrev på lägre terminsbelopp än 2 % av prisbasbeloppet, sedan, i förekommande fall, utbetalningsterminen ändrats till helår, därnäst försörjningsröntans löptid avkortas och slutligen utbetalningarnas löptid avkortas.

3.2.3. Om fribrev på grund av dessa bestämmelser ej utfärdas, utbetalas försäkringens tekniska återköpsvärde, oavsett att försäkringen i övrigt ej är återköpsberättigad.

3.3 Regler för utbetalning av återköpsbelopp

Utbetalning av återköpsbelopp sker senast en månad efter det skriftlig begäran om återköp och samtliga erforderliga handlingar inkommit till PP Pension.

Om genom myndighets åtgärd, krigshandling, strejk, lockout, bojkott, blockad eller annan liknande tilldragelse hinder föreligger för utbetalning inom tid som i föregående stycke sägs, sker utbetalning senast en månad efter det sådant hinder upphört.

3.4 Principer för ändring av försäkringsavtal

Vid beräkningar för ändring av försäkringsavtal tillämpas försäkringstekniska antaganden, som ansluter sig till de för försäkringen gällande grunderna för beräkning av tekniska återköpsvärden och de för nya försäkringar gällande grunderna för beräkning av premier.

3.5 Beräkning av tekniska återköpsvärden

3.5.1. Livförsäkring

Det tekniska återköpsvärdet för en livförsäkring är lika med en med 1,01 dividerad reserv för försäkringen, beräknad enligt 2.1-2.4.

3.5.2. Premiefrielseförsäkring

Det tekniska återköpsvärdet för en premiefrielseförsäkring är lika med noll (0).

4 Grunder för belåning av försäkringsbrev hos PP Pension.
Pensionsförsäkring får inte belånas.

5 Grunder för återbäring till försäkringstagarna

5.1 Allmänt

5.1.1. Berättigad till återbäring är varje försäkring.

5.1.2. Återbäringen bestäms med utgångspunkt från försäkringens bidrag till överskottet.

5.2 Retrospektiv reserv

5.2.1. För varje försäkring utgör den retrospektiva reserven vid envar tidpunkt skillnaden mellan det förräntade värdet av för försäkringen erlagda premier och det förräntade värdet av utgifterna för försäkringen under den tid försäkringen varit gällande.

5.2.2. Förräntningen görs med en återbäringsränta som bestäms löpande mot bakgrund av uppnådd avkastning avseende det verkliga värdet av för försäkringarna belöpande andel av PP Pensions tillgångar.

5.2.3. Med försäkringens utgifter avses dels utbetalningar inkl återbäringsbelopp från försäkringen, dels försäkringens andel av PP Pensions kostnader för försäkringarna.

5.3 Tilldelning av återbäring

I den mån att försäkringens retrospektiva reserv överstiger försäkringens tekniska återköpsvärde och med hänsyn till en lämpligt avvägd konsolidering kan återbäring utgå i form av tillägg till det försäkrade pensionsbeloppet, avgiftsnedsättning eller kontant utbetalning.