

# Försäkringsvillkor

## För kollektivavtalad förmånsbestämd ITP 2 i PP Pension Försäkringsförening

(Bilaga 1 till PP Pension Försäkringsförenings stadgar beslutade av föreningsstämman 2018-05-16)

### Innehållsförteckning:

<b>A. Allmänna villkor .....</b>	<b>1</b>	<b>F. Hantering av personuppgifter.....</b>	<b>10</b>
<b>B. Förmånsbestämda försäkringar .....</b>	<b>5</b>		
<b>C. Premiebefrielseförsäkring .....</b>	<b>7</b>		
<b>D. Överskott till förmånsbestämd försäkringstagare .....</b>	<b>8</b>		
<b>E. Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring ITP utland.....</b>	<b>9</b>		

### A. ALLMÄNNA VILLKOR

#### § 1. 1 Allmänt

Med "parterna" menas i dessa villkor arbetsmarknadsparterna Medieföretagen, Svenska Journalistförbundet, Unionen och Ledarna.

Dessa försäkringsvillkor gäller för förmånsbestämda försäkringar enligt överenskommelser mellan parterna om avdelning 2 i ITP-planen samt för motsvarande försäkringar inom andra avtalsområden där PP Pension Försäkringsförening enligt gällande kollektivavtal är försäkringsgivare.

PP Pension Försäkringsförening tillämpar också dessa villkor för företag som är anslutna via hängavtal eller som helt saknar kollektivavtal men som tecknar samma förmånsbestämda försäkringar som gäller enligt överenskommelser mellan parterna i ovanstående stycke.

För ITPK gäller särskilda försäkringsvillkor.

Dessutom gäller svensk lag och PP Pension Försäkringsförenings vid var tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar samt försäkringstekniska regler för dessa försäkringar. I tillämpliga delar gäller även bestämmelserna i de nämnda överenskommelserna mellan Medieföretagen och Svenska Journalistförbundet, Unionen och Ledarna, eller motsvarande överenskommelser inom andra kollektivavtalsområden.

Försäkringsgivare för försäkring enligt dessa villkor är PP Pension Försäkringsförening (nedan kallad PP Pension), organisationsnummer 802005-5573. PP Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

Med prisbasbelopp respektive förhöjt prisbasbelopp och inkomstbasbelopp i PP Pensions försäkringsvillkor avses det prisbasbelopp, förhöjda prisbasbelopp och inkomstbasbelopp som för varje år fastställs enligt socialförsäkringsbalken.

### § 2. Anslutningsavtal

Arbetsgivare, som önskar att teckna försäkring för sina anställda, ska träffa skriftligt anslutningsavtal med PP Pension. Anslutningsavtalet är tecknat när arbetsgivaren får en försäkringsbekräftelse från PP Pension. När anslutningsavtal träffats gäller försäkringsavtal mellan arbetsgivaren och PP Pension. Om garantibestämmelsen i punkt 15 i ITP-planen gäller för någon anställd, ska avtalet tecknas att gälla från och med den tidpunkt då garantin börjar gälla.

Anslutningsavtalet kan inte av någon part sägas upp, så länge arbetsgivaren, beträffande någon kategori av anställda, är bunden av kollektivavtal, som medför att anställd omfattas av tidigare angiven garanti. Försäts arbetsgivare i konkurs, eller inleds ett likvidationsförfarande, har PP Pension rätt att säga upp anslutningsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen respektive likvidationen avslutas.

Är arbetsgivaren inte bunden av sådant kollektivavtal, gäller anslutningsavtalet till dess att det skriftligen sagts upp av arbetsgivaren eller PP Pension. PP Pension har rätt att säga upp avtalet om arbetsgivaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för försäkringen. Avtalet träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden efter den då arbetsgivaren eller PP Pension sagt upp avtalet.

### § 3. Anmälan vid kollektivavtal om ITP

Arbetsgivare, som i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till ITP-planen, ska ange detta i sin ansökan om anslutningsavtal. Innehåller ett sådant kollektivavtal bestämmelser som avviker från bestämmelserna i ITP-planen kan anslutningsavtal om ITP-planen träffas endast efter godkännande från parterna. Träffas anslutningsavtal utan att arbetsgivaren lämnat uppgift om avvikande kollektivavtal gäller anslutningsavtalet endast enligt överenskommelsen mellan parterna om ITP-planen.

#### § 4. Försäkringstagare - försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv och hälsa försäkringen gäller. När det gäller rätten att förordna förmånstagare, liksom när det gäller rätten till försäkringsersättning ska dock varje försäkrad anses som försäkringstagare.

#### § 5. Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska utbetalas till enligt förmånstagarförordnande. Annan person än vad som anges i respektive kollektivavtal enligt § 1 kan inte vara förmånstagare.

I dessa villkor gäller att med make/maka jämställs registrerad partner enligt lag om registrerat partnerskap. Registrerat partnerskap är att jämställa med äktenskap.

Make/maka respektive registrerad partner är förmånstagare till dess att dom om äktenskapsskillnad respektive upplösning av registrerat partnerskap vunnit laga kraft.

#### § 6. Arbetsgivarens uppgiftslämnande

Arbetsgivaren är skyldig att försäkra alla personer som omfattas av anslutningsavtalet under dess giltighetstid.

Arbetsgivaren ska snarast anmäla till PP Pension om ändring sker av den försäkrades lön eller att den försäkrade inte längre omfattas av anslutningsavtalet samt annan omständighet, som kan påverka försäkringen.

Arbetsgivaren ska utan dröjsmål anmäla till PP Pension när försäkringens omfattning ska minskas till följd av att en alternativ pensionslösning ska gälla för den försäkrade. Vid dröjsmål har PP Pension rätt att debitera premier till och med månaden före den, under vilken anmälan kom in till PP Pension.

Arbetsgivaren är även i övrigt skyldig att på begäran av PP Pension lämna de uppgifter som är nödvändiga för försäkringsverksamheten.

Anmälningarna ska göras enligt PP Pensions föreskrifter.

Även den försäkrade är skyldig att, om PP Pension begär det, lämna de uppgifter som behövs för att rätt försäkring ska kunna tecknas.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan innebära begränsningar av försäkringskyddet och PP Pensions ansvar som försäkringsgivare.

#### § 7. Hälsoprövning

##### Allmänna bestämmelser

PP Pension kan neka försäkring för person (anställd eller annan försäkringssökande), som inte uppfyller PP Pensions krav beträffande sin arbetsförmåga och/eller sitt hälsotillstånd. Bedömningen av personens arbetsförmåga och/eller hälsotillstånd med avseende på rätten till försäkring görs av PP Pension.

PP Pension har rätt att begära in de uppgifter och handlingar som behövs för bedömningen av arbetsförmågan och hälsotillståndet. Bedömningen av hälsotillståndet får grundas på uppgifter som lämnas av berörd individ, Försäkringskassan, läkare, vårdinrättning eller liknande. Bedömningen av arbetsförmågan får dessutom grundas på uppgifter som lämnas av arbetsgivaren.

##### ITP-försäkring avseende obligatoriska förmåner

Med obligatoriska förmåner menas förmåner vilkas utformning och nivåer är fastställda i kollektivavtal, utan möjlighet för försäkringstagare eller

försäkrad att avstå från försäkringen eller påverka dess omfattning genom ett individuellt val.

ITP-försäkring avseende obligatoriska förmåner beviljas, om den anställd vid tidpunkten för försäkringens ikraftträdande är fullt arbetsför i den anställning som ligger till grund för anmälan. Partiellt arbetsför anställd beviljas försäkring på den arbetstid och lön som motsvarar den faktiska arbetsförmågan i anställningen, förutsatt att denna minst motsvarar arbetstidskravet i respektive kollektivavtal.

Följande restriktioner, respektive avvikelser från ovanstående huvudregel gäller dock:

- För den tid som en redan gällande ITP-försäkring är premiebefriad, därför att den försäkrade är arbetsförmögen, beräknas förmånerna enligt B § 1 a) och b) på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden innan premiebefrielsen, enligt vad som framgår av C § 2. För sådan premiebefriad tid kan ITP heller inte tecknas för den försäkrade genom en ny arbetsgivare. När rätten till premiebefrielse inte längre föreligger, bortfaller dessa restriktioner.
- I samband med nyanslutning av arbetsgivare, det vill säga när anslutningsavtal träffas med PP Pension enligt A § 2, beviljas inte ITP för en anställd som redan omfattas av motsvarande av arbetsgivaren tecknad försäkring hos annan försäkringsgivare och där den försäkrade på grund av arbetsoförmåga har tillerkänts full premiebefrielse. När rätt till full premiebefrielse inte längre föreligger, bortfaller denna avvikelse.
- För att ITP-försäkring eller motsvarande ska beviljas för anställd som tidigare, i enlighet med bestämmelser i pensionsplanen, har avstått från eller beviljats undantag från ITP, krävs förutom att de ovanstående kraven för att vara försäkringsbar för obligatoriska ITP-förmåner är uppfyllda, att den anställd uppfyller PP Pensions vid varje tidpunkt gällande krav beträffande sitt hälsotillstånd.

#### Övriga förmåner

För andra förmåner än obligatoriska förmåner gäller följande. För att sådana förmåner eller utökning av dessa ska beviljas, ska den som anmälts till försäkringen (den försäkrade) uppfylla såväl ovanstående krav för att vara försäkringsbar för obligatoriska ITP-förmåner, som PP Pensions vid varje tidpunkt gällande krav beträffande hälsotillstånd.

#### § 8. Försäkringsbesked

- Försäkringsbesked skickas till de försäkrade och innehåller uppgifter om försäkringsförmånernas art och storlek.
- Försäkringsbesked skickas vid inträde i försäkringen samt vid avgång från försäkringen med rätt till intjänad pension enligt A § 14. Dessutom skickas händelsestyrda försäkringsbesked som visar de förmåner som gäller vid varje ändring av förmånerna. När den försäkrade har rätt till premiebefrielse på grund av arbetsoförmåga liksom när fortsatt försäkringskydd gäller i form av efterskydd skickas dock inga försäkringsbesked. Försäkringsbesked skickas inte heller efter uppnådd pensionsålder eller när efterlevandepension betalas ut.
- Vid ovannämnda försäkringshändelser skickas försäkringsbesked normalt inom en månad efter det att PP Pension registrerat en ändring av försäkringsförmånerna.

I det fall att uppgifterna i försäkringsbeskedet skulle vara fel eller otidliga jämfört med försäkringsavtalet och det kollektivavtal som försäkringsavtalet grundas på, har den försäkrade respektive förmånstagare rätt till ersättning enligt försäkringsavtalet och inte enligt vad som angetts på försäkringsbeskedet.

## § 9. Premie

Premien ska täcka framtida utbetalning av pension eller andra försäkringsersättningar.

Bestämning av premie görs utifrån försäkringstekniska antaganden. Antaganden görs bland annat för ränta, avkastningsskatt, dödlighet, driftskostnader och säkerhetstillägg. Antaganden för dödlighet är desamma för man och kvinna.

Varje premie för sparförsäkring ger upphov till pensionsrätt som inte får minskas.

Pensionsrätt för varje betald premie beräknas enligt de vid tidpunkten för premiebetalningen gällande försäkringstekniska antagandena.

Premie för riskförsäkring gäller ett kalenderår i taget, om inte annat beslutas av PP Pension.

### Ålderspension

Ålderspensionen är normalt förmånsbestämd. Förmånen är då bestämd i anslutningsavtalet och premie bestäms utifrån försäkringstekniska antaganden.

Ålderspension tecknas som sparförsäkring. Premien för förmånsbestämd ålderspension bestäms individuellt för varje försäkrad.

### Efterlevandepension

Vid bestämning av premie för efterlevandepension görs också antagande om förmånstagare och deras rätt till ersättning samt pensionens storlek och utbetalningsperiod. Om efterlevandepension tecknas som sparförsäkring är premien individuell för varje försäkrad.

### Sjukpension och premiebefrielse vid arbetsoförmåga

Vid bestämning av premie för sjukpension och premiebefrielse vid arbetsoförmåga görs också särskilda antaganden om sjuklighet. Sjukpension och premiebefrielse vid arbetsoförmåga tecknas som riskförsäkringar. Premien beräknas individuellt för varje försäkrad eller utjämnas över ett försäkringsbestånd.

### Övriga riskförsäkringar

För riskförsäkring utges ersättning vid försäkringsfall under premiebetalningstid. Ingen rätt finns till försäkringsersättning när premiebetalning upphör, om inte annat anges i försäkringsvillkoren.

Premie för riskförsäkringar beräknas individuellt för varje försäkrad eller utjämnas över ett försäkringsbestånd.

Premien utgör ett enhetligt belopp eller en viss procentsats av lönen.

## § 10. Ansvaret för premiebetalningen

Försäkringstagaren betalar hela premien. För försäkring enligt ITP-planen eller motsvarande försäkringar inom andra avtalsområden innebär detta att arbetsgivaren betalar hela premien.

## § 11. Betalning av premie

Premie betalas antingen genom engångsbelopp eller genom månadsvis betalning. Premie betalas alltid för hel kalendermånad, enligt följande.

Premie betalas från och med den kalendermånad då försäkringen eller höjningen av den trätt i kraft, till och med den kalendermånad då pensionsåldern uppnås. Är pensionsåldern 65 år betalas dock premien längst till och med månaden före den då pensionsåldern uppnås.

Om den försäkrade slutar sin anställning före pensionsåldern eller om pensioneringsavtalet upphör att gälla eller av annat skäl inte längre gäller för den anställda, betalas premie till och med den sista anställningsmånaden respektive den sista månad den försäkrade omfattas av pensioneringsavtalet. Vid avgång ur tjänst har PP Pension rätt att avstå från premieuttag för avgångsmånaden, om den anställda redan blivit försäkrad genom en annan arbetsgivare för samma månad.

Premien ska betalas enligt PP Pensions vid varje tidpunkt gällande regler. Vid betalning efter förfallodagen debiteras ränta med den räntesats som PP Pension bestämt ska gälla vid varje tidpunkt.

För premier avseende tid före premiebetalningstidpunkten (retroaktiva premier) tillkommer premietillägg med den procentsats som PP Pension bestämt ska gälla vid varje tidpunkt. Betalning ska ske enligt PP Pensions föreskrifter.

Beträffande rätt till premiebefrielse vid arbetsoförmåga, se C § 2.

## § 12. Fortsättningsförsäkring

Det finns ingen rätt att teckna fortsättningsförsäkring till i dessa villkor angivna försäkringsförmåner.

## § 13. Efterskydd

För en försäkrad som blir arbetsoförmögen senast inom tre kalendermånader efter det att den tidigare anställningen har upphört, och fortsätter att oavbrutet vara arbetsoförmögen så att karenstiden för premiebefrielse uppnås, gäller det tidigare försäkringskyddet genom ett efterskydd. Den försäkrade får dock inte ha fyllt 65 år eller dessförinnan påbörjat utbetalning av ålderspension från ITP eller genom en ny anställning omfattas av en ny pensionsplan som innehåller en sjukpension som bedöms vara likvärdig med ITP.

Efterskydd gäller även om den försäkrade avlider under de tre kalendermånaderna närmast efter den tidigare anställningen.

Efterskyddet gäller också då försäkringskyddet upphört på grund av att försäkringsavtalet är uppsagt och uppsägningen har trätt i kraft. Efterskyddet gäller dessutom om den försäkrade fått en sänkning av sin förmånsgrundande lön för ITP. Denna rätt gäller även när lönesänkningen uppstått vid byte till ny arbetsgivare som tecknat ITP 2 i PP Pension.

## § 14. Intjänad pension (fribrev)

Om den försäkrade slutar sin anställning före pensionsåldern eller om pensioneringsavtalet upphör att gälla eller av annat skäl inte längre gäller för den anställda, ändras försäkringen till att motsvara pension som redan är intjänad. Detta innebär fortsatt försäkring med nedsatt belopp, intjänad pension, för ålderspension och för familjepension. Förmåner som ingår i den kollektiva riskförsäkringen (se B § 1) samt särskild efterlevandepension enligt B § 3 upphör och ger inte rätt till intjänad pension.

Intjänad pension motsvarar det försäkringsbelopp som hittills tjänats in genom erläggande av premie och genom fördelning av överskott.

Vid beräkningen av den intjänade pensionen beräknas varje pensionsförmån för sig.

## § 15. Utbetalning av pension

Den som gör anspråk på pension har att styrka sin rätt på det sätt som PP Pension anger.

Sjukpension utbetalas från och med dagen efter den dag då karenstiden är uppnådd (se B § 5) och därmed rätt till sjukpension föreligger. Sjukpension utbetalas till och med den sista dagen i sjukperioden, dock längst till och med månaden före den då den försäkrade har rätt till utbetalning av ålderspension eller till och med den månad då den försäkrade avlider.

Annan pension än sjukpension utbetalas från och med den kalendermånad då rätten till pension inträtt, till och med den kalendermånad då den försäkrade respektive förmånstagaren avlider eller dennes rätt till pension annars upphör.

Pensionen betalas ut i efterskott. Utbetalning sker månadsvis om inte annat överenskommit. Utbetalningen sker till bankkonto, eller på annat sätt som överenskommit med den försäkrade.

Utfallande försäkringsbelopp inkomstbeskattas hos mottagaren.

#### Ränta

Utbetalas försäkringsbelopp senare än då rätten till ersättningen inträtt, tillkommer ränta. Räntesatsen ska återspegla det allmänna ränteläget. Den årliga räntan följer den av Riksbanken fastställda referensräntan.

PP Pension har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

Ränta utbetalas dock inte om den är mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp.

#### Återbetalningsskyldighet

Försäkrad eller förmånstagare, som har fått pension med för högt belopp eller för tid då denne inte har haft rätt till pension, är skyldig att återbetala det felaktigt erhållna beloppet.

### § 16. Överskott

Försäkringarna ger rätt till överskott enligt avsnitt D.

### § 17. Förtida och uppskjutet uttag

Försäkrad, som lämnar sin anställning i pensioneringssyfte, har rätt att ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från och med månaden efter det att den försäkrade fyller 55 år. Sådant förtida uttag kan emellertid inte ske under den tid då den försäkrade har rätt till premiebefrielse vid arbetsförmåga enligt C § 2 eller har rätt till sjukersättning från den allmänna försäkringen. Förtida uttag kan ske tidigast från och med månaden efter den då skriftlig ansökan kommit in till PP Pension.

Försäkrad har även rätt att uppskjuta uttaget av ålderspensionen.

### § 18. Återköp

Försäkringstagare, försäkrad respektive förmånstagare saknar rätt att få försäkringen återköpt. PP Pension har, vid utbetalning av pension, rätt att bestämma att pensionen ska betalas ut som ett engångsbelopp (återköp) om det tekniska återköpsvärdet uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet. Något hinder för återköp får dock inte finnas i inkomstskattelagen (1999:1229).

### § 19. Flytträtt

Försäkringstagare, försäkrad respektive förmånstagare saknar rätt att flytta försäkringens värde till annan försäkringsgivare.

Försäkrad som tar tjänst inom EU-administrationen, och som tjänar in pension enligt EUs pensionssystem, har dock rätt att överföra värdet av sina pensionsrättigheter till detta pensionssystem enligt särskilda bestämmelser i lag.

### § 20. Pantsättning och belåning

Pensionsförsäkring kan varken pantsättas eller belånas. Pensionsförsäkring får inte ändras så att den inte längre uppfyller kraven för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

### § 21. Krigsförsäkringsvillkor

#### Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller lagen om krigsansvarighet för PP Pensions ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). PP Pension är fri från krigsansvarighet för försäkring som tecknats eller för utökning av försäkringsbelopp efter krigstillståndets inträde, eller inom en period av tre månader dessförinnan.

#### Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för

- dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militär fredsbevarande verksamhet i FN:s regi eller enligt beslut av OSSE (Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

#### Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Vistas den försäkrade utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande 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 arbetsförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Inskränkningarna ovan gäller inte om vistelsen i området föranleds av utlandstjänstgöring under vilken den försäkrade omfattas av ”Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring” träffat mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

### § 22. Force majeure

PP Pension ansvarar inte för förluster som kan drabba försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagare på grund av försenad handläggning eller utbetalning från försäkringen, om förseningen beror på:

- krig, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter eller terrorhandling
- riksdagsbeslut eller av myndighet vidtagen åtgärd
- konfliktåtgärd på arbetsmarknaden.

### § 23. Ändring av försäkringsvillkor

Villkoren för sådan försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden, får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av kollektivavtalet som beslutats av kollektivavtalsparterna, PP Pensions styrelse eller av behörigt organ som är utsett av berörda kollektivavtalsparter.

PP Pension har även i övrigt rätt att ändra villkor under försäkringstiden. Ändringar som i allmänhet innebär en väsentlig försämring för de försäkrade eller försäkringstagarna får dock endast göras efter samtycke med kollektivavtalsparterna eller i den mån ändring blir nödvändig till

följd av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrift eller ändrad lagtillämpning.

Ändringar som är av mindre betydelse får göras efter det att försäkrade och/eller försäkringstagarna informerats.

#### § 24. Tolkning av försäkringsvillkor

PP Pension kan rådfråga kollektivavtalsparterna om tolkning av dessa villkor och bestämmelser i övrigt rörande försäkringen.

Arbetsgivare, försäkrad, förmånstagare eller efterlevande kan begära att fråga som angår denne och som berör tolkningen av PP Pensions villkor för kollektivavtalsgrundad försäkring behandlas i PP Pensions försäkringsgrupp.

#### § 25. Prövningsrätt

För PP Pension är det viktigt att få veta om du som kund är missnöjd med någon av våra försäkringstjänster som du köpt av oss. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi tillsammans kan reda ut. Nedan följer olika alternativ för hur du som kund kan överklaga ett beslut. Mer information kring detta och vad du bör tänka på finns att läsa på vår hemsida.

##### Prövningsmöjlighet inom PP Pension

- Handläggare, rådgivare eller annan avdelning som handlagt ditt ärende
- PP Pensions Klagomålsansvarige

##### Prövningsmöjlighet utanför PP Pension för försäkringstagare

- Domstol

##### Prövningsmöjlighet utanför PP Pension för försäkrad/anställd

- Personförsäkringsnämnden (PFN), de prövar tvister som rör medicinska bedömningar
- EUs plattform för tvistlösning
- Domstol

Om ärendet gäller kollektivavtalad försäkring och tillämpning av ITP-planen kan ärendet prövas hos ITP-nämnden.

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas försäkringsbyrå, Konsumentvägledare i din kommun samt av Konsumentverket.

## B. FÖRMÅNSBESTÄMDA FÖRSÄKRINGAR

### § 1. Försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla en eller flera av följande förmåner:

- a. pension till den försäkrade (§ 2)
  - ålderspension
  - sjukpension
  - garantitilläggspension (ITPG)
  - rörlig pension (ITPR)
- b. pension till efterlevande (§ 3)
  - familjepension
  - särskild änklingspension
- c. premiebefrielse vid arbetsförmåga (avsnitt C)
- d. premiebefrielse för slutbetalning vid förtida pensionsavgång (avsnitt C)

Förmånerna enligt punkterna c-d samt sjukpension, särskild änklingspension och ITPG (enligt § 2) ingår i den kollektiva riskförsäkringen.

För de personer som omfattas av avtalet om rörlig pension (ITPR) ingår förmånerna i deras kollektiva riskförsäkring.

### § 2. Olika slag av pension till den försäkrade

Pension till den försäkrade enligt dessa villkor är av följande slag:

- a. förmånsbestämd ålderspension som utbetalas till försäkrad som uppnått pensionsåldern
- b. sjukpension till försäkrad som före pensionsåldern blivit arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall.

Dessa villkor gäller även för garantitilläggspension till ålderspension (ITPG) enligt övergångsregler.

### § 3. Olika slag av pension till efterlevande

Pension till efterlevande enligt dessa villkor är av följande slag:

- a. familjepension, som efter den försäkrades död betalas ut till efterlevande make/maka och arvsberättigade barn som inte fyllt 20 år eller arvsberättigade barn som på grund av sjukdom eller olycksfall sedan denna ålder är fullständigt och varaktigt oförmögen till arbete
- b. särskild änklingspension, som betalas ut efter en kvinnlig försäkrads död till efterlevande make enligt övergångsbestämmelse i ITP-planen.

Den försäkrade kan i samband med äktenskapsskillnad begära att den frånskilda maken helt eller delvis kvarstår som förmånstagare till den del av efterlevandepensionen som är intjänad under den tid äktenskapet varat.

### § 4. Rätt till ålderspension

Den försäkrade har rätt till ålderspension från och med den månad den försäkrade uppnår pensionsåldern, om pensionsåldern är 65 år. I annat fall har den försäkrade rätt till ålderspension från och med månaden efter det den försäkrade uppnått pensionsåldern. Rätten till ålderspension upphör senast månaden efter det att den försäkrade avlider.

Försäkrad har enligt reglerna i A § 17 rätt att ta ut pensionen före ordinarie pensionsålder, dock tidigast månaden efter det att den försäkrade fyllt 55 år, eller skjuta på pensionsuttaget.

Försäkrad som, för att pensionera sig, avgår ur tjänst före ordinarie pensionsålder, dock tidigast månaden efter det att den försäkrade fyllt 62 år, får försäkringen slutbetald enligt avsnitt C § 3. Detta innebär att försäkringens värde blir lika stort som om premier betalats från arbetsgivaren fram till ordinarie pensionsålder.

Om den försäkrade inte begär annat betalas pensionen ut som ett jämnt livsvarigt belopp, oavsett från vilken ålder den tas ut. Den försäkrade kan dock begära hos PP Pension att pensionen betalas ut under en valfri begränsad tid uttryckt i helt antal månader, dock minst under 60 månader (fem år).

Den försäkrade kan också välja att ta ut en del av pensionen. Pension kan delas upp i högst tre uttagsdelar. Utagsproportionerna måste rymmas inom av PP Pension vid varje tidpunkt beslutade regler.

Den försäkrade ska skriftligen begära ändring hos PP Pension enligt ovan, senast under månaden närmast före pensionsuttaget. Den försäkrade kan ändra tidpunkten för uttaget eller längden på utbetalningsperioden fram till dess att PP Pension gjort första utbetalningen, men inte därefter.

Ändringarna enligt ovan görs utan hälsoprövning.

Garantitilläggs pension (ITPG) utbetalas från och med den månad då den försäkrade fyller 65 år även om en lägre pensionsålder gäller för den övriga ålderspensionen.

### Minskning av ålderspension vid samtidig ersättning på grund av sjukdom

Ålderspension som är avtalad att utbetalas för tid före 65 år minskas enligt reglerna nedan.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas före 65 år med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukpenning, om den försäkrade har rätt till sjukpension omedelbart före pensionsåldern. Minskning sker även med sjukersättning från den allmänna försäkringen eller livränta enligt yrkesskadeförsäkringen eller arbetsskadeförsäkringen eller ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt. Är ålderspensionen reducerad på grund av att den försäkrade inte har full tjänstetid reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell ersättning sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av ålderspensionen. Den återstående andelen av ålderspensionen betalas ut utan något avdrag.

Under tid då sjukpenning betalas ut ska dock ålderspensionen, vid full tjänstetid, alltid betalas ut med minst 5 procent av den försäkrades pensionsmedförande lön upp till 7,5 prisbasbelopp. Är tjänstetiden reducerad eller sjukpenningen partiell ska procenttalet 5 reduceras i motsvarande grad. Under tid då sjukersättning betalas ut ska ålderspensionen alltid betalas ut med minst den nivå som gäller från 65 år.

### § 5. Rätt till sjukpension

Den försäkrade har rätt till sjukpension om den försäkrade är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall och följande villkor är uppfyllda:

- Arbetsoförmågan ska uppgå till minst 25 procent. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid i anställningen som försäkringen grundas på. För partiellt arbetsför försäkrad som enligt A § 7 beviljats försäkring på en lägre arbetstid än den som gäller för anställningen, finns rätt till sjukpension endast om arbetsförmågan utökas med minst 25 procent av den försäkrade arbetstiden.
- Arbetsoförmågan ska ha varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid).
- Den försäkrade ska uppbära ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning.

Rätten till sjukpension upphör då arbetsförmågan upphör eller då rätt till ersättning från Försäkringskassan inte längre finns.

I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade. För försäkrad som erhåller aktivitetsersättning eller sjukersättning utan föregående sjukskrivning kan PP Pension besluta om avkortning av karenstiden.

Rätten till sjukpension gäller från och med dagen efter det att karenstiden är uppnådd. Uppnås karenstiden under tid då aktivitetsersättning eller sjukersättning betalas ut, gäller rätt till sjukpension från och med månaden efter den dag, då karenstiden är uppnådd. Rätten till sjukpension gäller som längst till dess att villkoren i första stycket inte längre är uppfyllda eller till dess att den försäkrade dessförinnan avlider, dock som längst tills den försäkrade har rätt till ålderspension enligt § 4 första stycket. Om den försäkrade tar ut ålderspension från ITP före pensionsålder, har den försäkrade inte för samma tid rätt till sjukpension.

Sjukpensionen får dras in eller minskas enligt vad som anges i 106 kapitlet 12 § och 16 § samt 107 kapitlet 6 § socialförsäkringsbalken.

### § 6. Anmälningar för att få sjukpension

Är den försäkrade arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall och bedöms denna arbetsförmåga bli så långvarig att rätt till sjukpension enligt § 5 kommer att föreligga, ska arbetsgivaren eller den försäkrade snarast möjligt sända en skriftlig anmälan om arbetsförmågan till PP Pension.

Försäkrad, som gör anspråk på eller uppbär sjukpension, ska utan kostnad för PP Pension lämna de uppgifter och läkarutlåtanden om sjukdomen eller olycksfallet och den därmed följande arbetsförmågan som PP Pension begär. Dessutom är den försäkrade skyldig, för att ha rätt till sjukpension, att följa de föreskrifter som PP Pension meddelar om undersökning eller behandling av läkare, sjukhusvård, arbetslivsriktad rehabilitering eller liknande åtgärder, som syftar till att den försäkrade ska återfå arbetsförmågan helt eller delvis. Den försäkrade är skyldig att besöka den av PP Pension anvisade läkaren för undersökning eller behandling eller, om hälsotillståndet förhindrar detta, ta emot denna läkare i bostaden.

Har PP Pension anvisat viss läkare för undersökning betalar PP Pension läkarens arvode för denna undersökning.

PP Pension betalar även den försäkrades eventuella resekostnader utanför bostadsorten för besöket hos läkaren.

Begär PP Pension ett särskilt läkarutlåtande eller andra särskilda handlingar för att den försäkrade ska kunna styrka sin rätt till sjukpension, betalas dessa av PP Pension upp till det belopp PP Pension bestämmer. Har PP Pension beslutat om rehabilitering eller annan åtgärd, för att den försäkrade ska återfå arbetsförmågan, genomförs rehabiliteringen eller åtgärden utan kostnad för den försäkrade. PP Pension har rätt att förhandla med Försäkringskassa, arbetsgivare, annat försäkringsföretag samt annan intressent om fördelningen av kostnaden för rehabiliteringen eller åtgärden.

### § 7. Anmälan om ändring av arbetsförmågan eller ersättningen från den allmänna försäkringen

Är den försäkrade inte längre arbetsoförmögen ska den försäkrade snarast meddela PP Pension detta. Den försäkrade är även skyldig att snarast meddela PP Pension om ersättning från den allmänna försäkringen börjar betalas ut, ändras eller upphör. Den försäkrade ska även lämna uppgift till PP Pension om andra förhållanden som kan påverka rätten till sjukpension.

Om den försäkrade inte lämnar dessa uppgifter och därmed får sjukpension med för högt belopp eller för tid då den försäkrade inte har rätt till sjukpension, är den försäkrade skyldig att återbetala den felaktigt erhållna sjukpensionen.

Får den försäkrade retroaktiv ersättning från den allmänna försäkringen, som innebär att sjukpensionen från PP Pension utbetalats med för högt belopp, är den försäkrade skyldig att återbetala det för mycket utbetalda beloppet.

### § 8. Sjukpensionens belopp

Under den tid den försäkrade har rätt till sjukpension, beräknas sjukpensionen på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden före den då rätt till premiefrielse enligt C § 2 inträder.

Vid fullständig arbetsförmåga betalas sjukpension ut med fullt belopp. Vid partiell arbetsförmåga betalas sjukpension ut med så stor del av fullt belopp, som svarar mot graden av arbetsförmåga i den anställning som försäkringen grundas på. Sjukpensionen kan betalas ut med 25, 50 eller 75 procent av fullt belopp.

För en försäkrad, som har fått sjukersättningen eller aktivitetsersättningen från Försäkringskassan förklarad vilande enligt 36 kapitlet socialförsäkringsbalken, reduceras utbetalningen av sjukpensionen i motsvarande grad.

För en försäkrad som har sjukersättning från Försäkringskassan, men förvärvsarbetar enligt de särskilda reglerna i 37 kapitlet socialförsäkringsbalken, beräknas sjukpensionen enligt regler beslutade av parterna.

Sjukpensionen ska minskas med tidigare intjänad pension i sjukpension och med statlig egenlivränta som utbetalas vid sjukdom.

Beslutar Försäkringskassan om livränta enligt socialförsäkringsbalken eller får den försäkrade ersättning på grund av ersättningsplikt som åligger staten, minskas sjukpensionen på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp (från 2018-07-01 gäller 8 prisbasbelopp) med hela livräntan eller ersättningen.

### § 9. Rätt till efterlevandepension (familjepension och/eller särskild änklingspension)

Rätt till efterlevandepension i form av familjepension och/eller särskild änklingspension gäller från och med månaden efter att den försäkrade avlider. Efterlevande make (änkling) har rätt till särskild änklingspension endast om den försäkrade är född före 1930 och varit gift med den avlidna sedan före 1990.

För efterlevande make/maka upphör rätten till efterlevandepension från och med månaden efter att denne avlidit eller gifter om sig. Om det nya äktenskapet ingås efter det att den efterlevande fyllt 60 år behåller denne dock rätten till efterlevandepension.

Om det nya äktenskapet senare upplöses så kan, efter särskild prövning, den efterlevande maken återfå sin rätt till efterlevandepension helt eller delvis. Vid prövningen tas hänsyn till ekonomiska förmåner som den efterlevande maken fått efter det senaste äktenskapet.

För efterlevande barn upphör rätten till familjepension från och med månaden efter den då barnet avlider eller fyller 20 år. Om barnet vid den åldern, på grund av sjukdom eller olycksfall, är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete, fortsätter dock rätten till familjepension att gälla så länge arbetsförmågan består.

### Begränsningar i försäkringsskyddet

Oavsett vad som sagts ovan gäller följande begränsningar i rätten till efterlevandepension:

1. Efterlevande make/maka har inte rätt till efterlevandepension om den försäkrade gift sig med den försäkrade efter det att denne fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga är varaktigt nedsatt med minst 50 procent. Om äktenskapet varat i mer än fem år eller om gemensamt barn finns, har dock den efterlevande maken rätt till efterlevandepension.
2. Efterlevande make/maka har inte rätt till efterlevandepension om den försäkrade gift sig med den försäkrade då denne lider av sjukdom, som inom sex månader efter giftermålet leder till den försäkrades död. Finns gemensamt barn eller kan det antas att den försäkrade vid giftermålet inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art, har dock den efterlevande maken rätt till efterlevandepension.

3. Barn har inte rätt till familjepension om barnet adopterats av den försäkrade efter det att denne fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga är varaktigt nedsatt med minst 50 procent. Om adoptionen varat i mer än fem år eller avser makens barn, har dock barnet rätt till familjepension.
4. Barn har inte rätt till familjepension om barnet adopterats av den försäkrade då denne lider av sjukdom, som inom sex månader efter adoptionen leder till den försäkrades död. Om adoptionen avser makens barn eller det kan antas att den försäkrade vid adoptionen inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art, har dock barnet rätt till familjepension.
5. PP Pension kan efter prövning besluta att betala ut efterlevandepension till efterlevande make/maka och barn även vid ovanstående begränsningar. Vid denna prövning tas bland annat hänsyn till om äktenskapet har föregåtts av ett sammanboende under äktenskapsliknande förhållanden och längden på detta sammanboende.

### § 10. Familjepensionens belopp

- a. Storleken på den familjepension som ska betalas ut beräknas utifrån ett grundbelopp. För försäkringar enligt ITP-planen beräknas familjepensionens grundbelopp på den lönedel som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp.

Den sammanlagda familjepension som betalas ut för varje kalendermånad beror på vilka förmånstagare som finns vid månadens ingång och utgör följande andel av grundbeloppet:

Förmånstagare	Pension utgår med nedanstående procent av grundbeloppet
Efterlevande make	100
Efterlevande make och 1 barn	130
Efterlevande make och 2 eller flera barn	150 + 10 för varje barn utöver 2 barn
1 barn	75
2 barn	110
3 barn	135
4 eller flera barn	150 + 10 för varje barn utöver 4 barn

Av den familjepension som betalas ut till make/maka och gemensamt barn, får den efterlevande maken 75 procent av grundbeloppet och barnen den resterande delen. Barnen delar lika på det belopp de får gemensamt.

- b. Avstående av familjepension Den försäkrade har rätt att avstå från framtida intjänande av familjepension. Den frigjorda premien används i stället till en förstärkt ITPK. Den familjepension som vid avståendet redan är intjänad, kvarstår på försäkringen. För den familjepensionen gäller § 9 och 10 a) i dessa villkor.

Ett avstående gäller från och med kalendermånaden efter den månad då blankett med begäran om avstående nått PP Pension.

Ett avstående från framtida intjänande av familjepension är oåterkalleligt och gäller samtliga framtida anställningar med ITP.

### C. PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRING

#### § 1. Allmänna bestämmelser

Premiebefrielse innebär att PP Pension, i stället för försäkringstagaren, betalar premien för försäkringen för den tid premiebefrielsen gäller. Premiebefrielseförsäkring i PP Pension kan endast gälla pensionsförmåner för vilka premien är avtalad att betalas fortlöpande varje månad.

Premiefrielseförsäkring enligt dessa villkor gäller för följande pensionsförmåner inom ITP-planens avdelning 2:

- PP Pension försäkrad förmånsbestämd ålderspension, sjukpension, familjepension och särskild änklingspension. Vid arbetsoförmåga premiefrias samtliga dessa förmåner enligt § 2 nedan. Vid slutbetalning enligt § 3 är det av de nämnda förmånerna endast ålderspension och familjepension som premiefrias.
- ITPK-premier motsvarande ITP-planens normala nivå, i förekommande fall med tillägg för premien för avstådd familjepension enligt B § 10 b. Premiefrielsen gäller både vid arbetsoförmåga enligt § 2 och slutbetalning enligt § 3.
- Premiefrielseförsäkring gäller inte för alternativ pensionslösning för försäkrad med lön över 10 inkomstbasbelopp enligt punkt 5.2.2 och 9.3 i ITP-planen, eller motsvarande bestämmelser i andra liknande pensionsplaner såvida inte PP Pension eller PP Pension Fondförsäkring AB är försäkringsgivare för pensionslösningen.

## § 2. Premiefrielse vid arbetsoförmåga

Rätt till premiefrielse föreligger om den försäkrade är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall och följande villkor är uppfyllda:

- Arbetsoförmågan ska ha varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid).
- Arbetsoförmågan ska uppgå till minst 25 procent. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid i anställningen som försäkringen grundas på. För partiellt arbetsför försäkrad som enligt A § 7 beviljats försäkring på en lägre arbetstid motsvarande den faktiska arbetsförmågan i anställningen, finns rätt till premiefrielse endast om arbetsoförmågan utökas med minst 25 procent av den försäkrade arbetstiden.
- Den försäkrade ska uppbära ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning.
- Vid återinsjuknande ska den nya perioden av arbetsoförmåga vara i minst 30 dagar.

I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade.

Försäkringen blir premiefriad från och med månaden efter det att rätt till premiefrielse inträtt. Om rätten till premiefrielse inträtt den första i månaden blir försäkringen premiefriad från och med samma månad.

Premiefrielsen gäller så länge villkoren i första stycket är uppfyllda, dock som längst till och med månaden innan den då den försäkrade fyller 65 år. Är pensionsåldern lägre än 65 år gäller premiefrielsen till och med den månad då den försäkrade uppnår pensionsåldern. Avlider den försäkrade innan dess gäller premiefrielsen till och med dödsfalls-månaden.

Under den tid försäkringen är premiefriad beräknas försäkringen enligt B § 1 a) och b) på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden innan premiefrielsen.

Arbetsgivaren, eller den försäkrade, ska snarast anmäla sådan arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall som kan ge rätt till premiefrielse. De handlingar och övriga upplysningar som PP Pension behöver för att kunna bedöma rätten till premiefrielse ska lämnas utan kostnad för PP Pension. För fastställandet av rätten till premiefrielse kan PP Pension bestämma att den försäkrade ska genomgå undersökning av särskild läkare.

Villkoren i B § 6 och 7 gäller även vid rätt till premiefrielse. Premiefrielsen är proportionell mot graden av arbetsoförmåga.

*Anm. Tills vidare gäller att premiefrielsen är fullständig oavsett graden av arbetsoförmåga, detta gäller dock inte försäkringar C § 1 c).*

*När PP Pension beslutar att denna anmärkning inte längre ska gälla, kommer redan inträffade försäkringsfall att även fortsättningsvis få fullständig premiefrielse.*

## § 3. Premiefrielse för slutbetalning

I försäkring utformad enligt ITP-planen eller annan liknande pensionsplan ingår premiefrielse för slutbetalning av försäkringen när den försäkrade avgår ur tjänst i pensioneringssyfte före ordinarie pensionsålder, dock tidigast månaden efter det att den försäkrade fyllt 62 år.

Premiefrielsen innebär att den premie för ålderspension och familjepension enligt C § 1 a) och b) ovan, samt ITPK-premien enligt C § 1 b) ovan, som skulle ha betalats efter avgångstidpunkten fram till ordinarie pensionsålder i stället betalas av PP Pension.

Vid slutbetalningen beräknas försäkringen på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden innan slutbetalningen. Detta innebär att försäkringens värde blir lika stort som om ovanstående premier betalats från arbetsgivaren för en oförändrad försäkring fram till ordinarie pensionsålder.

Premiefrielse för slutbetalning gäller inte för alternativ pensionslösning för försäkrad med lön över 10 inkomstbasbelopp enligt punkt 5.2.2 och 9.3 i ITP-planen, eller motsvarande bestämmelser i andra liknande pensionsplaner såvida inte PP Pension eller PP Pension Fondförsäkring AB är försäkringsgivare för pensionslösningen.

## D. ÖVERSKOTT TILL FÖRSÄKRADE OCH FÖRSÄKRINGSTAGARE

### § 1. Rätt till överskott

Överskott som uppstår i PP Pensions verksamhet förs till PP Pensions konsolideringsfond. Medel i konsolideringsfonden som inte behövs för förlusttäckning, eller andra ändamål enligt PP Pensions stadgar, kan fördelas till försäkringstagare, försäkrade och förmånstagare.

Skulle de försäkringstekniska antagandena inte vara tillräckliga äger PP Pension rätten att använda medel ur konsolideringsfonden till att förstärka försäkringstekniska avsättningar för intjänade pensionsrätter.

### § 2. Fördelning av överskott

Överskott uppstår i verksamheten om utfallet av de försäkringstekniska antagandena blir mer gynnsamt än vad som antagits vid fastställande av premie. Underskott för någon del av antagandena ska beaktas innan fördelning av överskott. PP Pensions styrelse beslutar varje år, i enlighet med dessa villkor samt konsolideringspolicyn, om fördelning av överskott till försäkringstagare, försäkrade och förmånstagare.

Det överskott som fördelats till försäkringstagare, försäkrade och förmånstagare benämns återbäringskapital.

Återbäringskapitalet utgör en del av PP Pensions riskkapital och ingår i PP Pensions konsolideringsfond. Det innebär att underskott i verksamheten kan resultera i reduktion av tidigare fördelade överskott.

### § 3. Återbäringskollektiv

Återbäringskapitalet bestäms för verksamhetsgrenen förmånsbestämd kollektiv tjänstepensionsförsäkring.



#### § 4. Former för fördelning av överskott

PP Pensions styrelse beslutar för varje kalenderår, i linje med gällande konsolideringspolicy, om fördelningen av överskott. I första hand ska återbäringskapitalet användas till pensionstillägg för höjning av pension under utbetalning.

#### § 5. Metod för fördelning av överskott

##### Pensionstillägg

Pensionen kan varje år efter uttagtidpunkten kompletteras med pensionstillägg. Dock ska nedanstående undantag beaktas. Pensionstillägget uttrycks som en procentsats av den garanterade pensionen och ska normalt spegla förändringar i det allmänna prisläget. Pensionstillägget beslutas av PP Pensions styrelse för ett år i taget.

Procentsatsen för pensionstillägget ska bestämmas efter enhetliga principer inom varje kollektivavtal och vara lika för alla försäkringsslag med samma basår. Den ska inte sättas högre än att det vid dess fastställande befintliga återbäringskapitalet beräknas räcka till att utbetala oförändrade pensionstillägg för utgående pensioner, så länge dessa varar.

Pensionstillägget styrs av det så kallade basåret. Pensionstillägg utges från året efter basåret.

Basåret är normalt samma år som året för första utbetalningsmånaden av pensionen. Är första utbetalningsmånaden januari månad gäller dock föregående år som basår.

Följande undantag finns:

- För sjukpension är basåret det år som gäller för dagen innan rätt till sjukpension föreligger.
- Är försäkringen slutbetald i pensioneringssyfte eller premiebefriad för slutbetalning utan att ålderspension tagits ut, gäller den ordinarie pensionsålderns tidpunkt som basår eller den tidigare tidpunkt som pensionen tas ut.
- Vid uppskjutet uttag av ålderspensionen gäller den ordinarie pensionsålderns tidpunkt som basår.
- Övergår sjukpension till ålderspension eller efterlevandepension så gäller sjukpensionens basår även för ålderspensionen respektive efterlevandepensionen. Övergår ålderspension till efterlevandepension så gäller ålderspensionens basår även för efterlevandepensionen.

För b) och c) ovan gäller att om tidpunkten avser januari ett år så sätts närmast föregående år till basår.

##### Höjning av intjänad pensionsrätt avseende ålderspension och kollektiv familjepension

Överskott kan fördelas genom höjning av pensionsrätt för försäkring som inte är premiebefriad på grund av sjukdom och där den försäkrade inte uppnått pensionsålder eller avlidit. Försäkringen ska inte heller ha erhållit basår enligt ovan. Detta sker genom att den intjänade pensionsrätten avseende förmånsbestämd ålderspension och kollektiv familjepension höjs med en procentsats som kan vara olika för respektive försäkringsslag.

Storleken på höjningen av pensionsrätter beslutas av PP Pensions styrelse och ska bestämmas efter enhetliga principer, inom varje kollektivavtal.

För försäkring som är premiebefriad på grund av sjukdom över årsskifte, och där premiebefrielsen upphör före pensionsåldern, sker höjningen av pensionsrätten från och med den månad premiebefrielsen inte längre

gäller. Detta sker genom att den då intjänade pensionsrätten höjs, som om höjning av pensionsrätten skett kalenderårsvis under premiebefrielsetiden.

##### Premierreduktion

Överskott kan fördelas genom premierreduktion. Premierreduktionen beslutas av PP Pensions styrelse och gäller tills vidare, dock högst ett år i taget.

##### PP Pensions Bonus

PP Pensions styrelse kan besluta om fördelning av överskott till de försäkrade i form av PP Pensions Bonus som uttrycks som en procentsats av den garanterade pensionen. PP Pensions styrelse beslutar om PP Pensions Bonus för ett år i taget.

##### Företagsanknutna medel

PP Pensions styrelse kan besluta om fördelning av överskott i form av företagsanknutna medel i enlighet med vid var tidpunkt gällande konsolideringspolicy. Fördelning, dispositionsrätt, användning samt återtag av företagsanknutna medel sker i enlighet med vid var tidpunkt gällande regler.

#### § 6. Utbetalning av försäkringsbelopp och överskott

Utbetalning av fördelade överskott sker normalt i anslutning till utbetalning av pension eller i samband med premieinbetalning. Ska pensionstillägg utbetalas till annan än pensionären, kan dock utbetalning ske en gång årligen.

#### E. SÄRSKILDA BESTÄMMELSER VID UTLANDSTJÄNSTGÖRING ITP UTLAND

##### Sjukpension

Sjukpensionen är avsedd att ge samma ersättningsnivåer vid sjukdom som vid arbete i Sverige när den försäkrade har blivit utskrivet från svensk socialförsäkring och istället är inskriven i arbetslandets socialförsäkring.

Försäkrad som omfattas av ITP Utland har rätt till sjukpension då arbetsförmågan är nedsatt med minst 25 procent.

Sjukpension vid utlandstjänstgöring utbetalas enligt nedan vid fullständig arbetsoförmåga:

Lön	Till dag 360	Därefter
0 pbb - 8 pbb	90 %	80%
8 pbb - 20 ibb	65 %	65 %
20 ibb - 30 ibb	32,5 %	32,5 %

Vid partiell arbetsoförmåga betalas sjukpension ut med så stor del av fullt belopp som svarar mot graden av arbetsoförmåga i den anställning som försäkringen grundas på.

##### Utbetalningssamordning

Har den försäkrade rätt till sjukersättning från annan av arbetsgivaren betald försäkring, annan sjukersättning som arbetsgivaren betalar ut, utländsk socialförsäkring eller arbetsskadeförsäkring, utländska ersättningar som liknar tidigare nämnda förmåner eller ersättning på grund av utländska skadeståndsrättsliga regler, minskas sjukpensionen med denna ersättning för varje månad som denna ersättning betalas ut. Utbetalas sjuk- eller aktivitetsersättning enligt socialförsäkringsbalken, helt eller delvis, ska sjukpensionen minskas även med detta belopp.

### Uppgifter och handlingar som krävs för att få sjukpension vid utlandstjänstgöring

Nedsatt arbetsförmåga ska styrkas med läkarintyg på svenska eller engelska. Försäkrad som gör anspråk på sjukpension ska utan kostnad för PP Pension lämna de uppgifter och läkarutlåtanden om sjukdomen eller olycksfallet och den därav följande arbetsförmågan som PP Pension begär.

Om PP Pension begär ett särskilt läkarutlåtande eller andra särskilda handlingar för att den försäkrade ska kunna styrka sin rätt till sjukpension vid utlandstjänstgöring, betalas kostnaderna för detta av PP Pension upp till det belopp som PP Pension bestämmer. Dessutom är den försäkrade skyldig att följa de föreskrifter som PP Pension meddelar om undersökning eller behandling av läkare, sjukhusvård, arbetslivsinriktad rehabilitering eller liknande åtgärder, som syftar till att den försäkrade ska återfå arbetsförmågan helt eller delvis för att ha rätt till denna sjukpension. Den försäkrade är skyldig att besöka av PP Pension anvisad läkare för undersökning eller behandling eller, om hälsotillståndet förhindrar detta, ta emot denna läkare i bostaden. Arvode till sådan anvisad läkare bekostas av PP Pension.

### Kompensation Ålderspension vid utlandstjänstgöring

Ålderspensionen är avsedd att kompensera för bortfall av svensk allmän ålderspension och tecknas som en särskild ålderspension i PP Pensions PP-Plan.

För tjänsteman som är född 1954 eller senare och som arbetsgivaren inte betalar lagstadgad ålderspensionsavgift för i Sverige ska arbetsgivaren betala ålderspensionspremie utöver ordinarie premie för ITP 2.

Betalningen sker till en premiebestämd tjänstepensionsförsäkring i PP Pensions PP-Plan. Ålderspensionspremien till denna extra försäkring följer den ålderspensionspremietrappa som vid var tidpunkt flöjer av kollektivavtalet ITP.

### Kompensation Efterlevandepension vid utlandstjänstgöring

Efterlevandepensionen är avsedd att kompensera för bortfall av svensk allmän omställningspension om tjänstemannen dör under tjänstgöring utomlands.

För att omfattas av försäkring avseende efterlevandepension vid utlandstjänstgöring krävs att följande förutsättningar är uppfyllda:

- Den anställda omfattas av ITP-planens "Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring".
- Utlandstjänstgöringen avser ett land utanför EU/EES, med vilket Sverige inte har ingått en socialförsäkringskonvention om pensionsförmåner.
- Arbetsgivaren betalar inte lagstadgad efterlevandepensionsavgift i Sverige under denna utlandstjänstgöring.

Arbetsgivaren kan även teckna försäkringen för dubbelanställd tjänsteman, för vilken inga lagstadgade försäkringar betalas i Sverige och där avtal om pensionsförmån finns i arbetslandet. Avtal om detta ska ha träffats mellan arbetsgivaren och PP Pension.

Försäkringsskyddet inträder från och med andra kalenderåret efter det år, då de ovan angivna förutsättningarna blev uppfyllda. Ett villkor för att försäkringsskyddet ska inträda är dock att de angivna förutsättningarna fortfarande är uppfyllda vid denna tidpunkt.

Försäkringsskyddet gäller därefter till och med slutet av det tredje kalenderåret efter att de angivna förutsättningarna inte längre är uppfyllda. Dock gäller försäkringsskyddet längst fram till den månad då den försäkrade fyller 65 år.

Om den försäkrade avlider under tid som försäkringsskydd gäller enligt ovan, utbetalas efterlevandepension enligt följande:

- Till den försäkrades make/maka, registrerad partner eller sambo utbetalas 1,0 inkomstbasbelopp per år under fem år, dock minst till och med den månad då den försäkrades yngsta barn fyller 12 år.
- Till vart och ett av den försäkrades barn utbetalas 0,5 inkomstbasbelopp per år fram till och med den månad då barnet fyller 20 år.

Med sambo menas ogift person som sammanbor med ogift försäkrad under sådana förhållanden så att sambolagen (2003:376) är tillämplig. Med barn avses den försäkrades egna biologiska barn och adopterade barn där adoptionen skett innan 60 års ålder. Sistnämnda begränsning gäller inte om det adopterade barnet är barn till den försäkrades make eller om det vid dödsfallet har förlutit mer än fem år sedan adoptionstidpunkten.

Med inkomstbasbelopp menas det inkomstbasbelopp som gäller för utbetalningsåret. Pensionen betalas ut från och med månaden efter dödsfallet och till och med den månad då förmånstagaren avlider eller rätten till pension enligt ovan upphör. Den som gör anspråk på pension ska styrka sin rätt genom att lämna dödsfallsintyg och släktutredning, samt i övrigt på det sätt som PP Pension anger. Saknas förmånstagare enligt ovan görs ingen utbetalning.

### F. HANTERING AV PERSONUPPGIFTER

Information om insamlade personuppgifter sker i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 (GDPR)

Personuppgiftsansvarig: PP Pension Försäkringsförening, 802005-5573, ("PP Pension")

PP Pension behandlar personuppgifterna för uppfyllande av sin avtalsdel och personuppgifterna kan behöva överföras till mottagare som utgör en del i avtalsförhållandet, vilket kan utgöra försäkringsgivare eller andra finansiella verksamheter. Personuppgifterna kommer att behandlas och lagras under avtalets löptid eller senast till den tidpunkt när lagenlig preskriptionstid, för fordringar med anledning av avtalet, har inträtt. För andra ändamål gallras uppgifterna så snart laglig grund för behandlingen upphört.

Mer information kring hur PP Pension behandlar personuppgifter samt vår personuppgiftspolicy hittar du på vår hemsida.