

Försäkringsvillkor

För familjeskydd ITP 1

[Bilaga 5 till PP Pension Försäkringsförenings stadgar beslutade av föreningsstämman 2018-05-16]

Innehållsförteckning:

A. Allmänna villkor	1
B. Försäkringens giltighet	2
C. Försäkringsförmånerna	2
D. Övrigt.....	4
E. Hantering av personuppgifter	4

A. ALLMÄNNA VILLKOR

Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad tidsbegränsad efterlevandepension. Den utgör en del av ITP-planen enligt avtal mellan å ena sidan Medieföretagen och å andra sidan Svenska Journalistförbundet, Unionen och Ledarna. I tillämpliga delar gäller även innehållet i ITP-planen mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Dessa försäkringsvillkor gäller familjeskydd för försäkrade i ITP-planens avdelning 1 (ITP 1). Familjeskydd för försäkrade i ITP-planens avdelning 2 kan tecknas i Alecta.

För försäkringen gäller vad som anges i dessa försäkringsvillkor och i PP Pension Försäkringsförenings vid var tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar samt försäkringstekniska regler för dessa försäkringar. Härutöver gäller tillämpliga delar av bestämmelserna i överenskommelser om ITP som träffats mellan Medieföretagen, Svenska Journalistförbundet, Unionen och Ledarna samt försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt.

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

Försäkringsgivare

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

§ 1. Anslutningsavtal

Arbetsgivare som önskar teckna ITP för sina anställda ska träffa anslutningsavtal med PP Pension. Därigenom tecknas också försäkringsavtal med PP Pension om familjeskydd.

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. Försätts 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.

Avtalet kan vidare upphöra eller förändras som en anpassning till ändringar i kollektivavtalet om ITP, se även § 18.

§ 2. Försäkringstagare och försäkrad

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

§ 3. Premie och premiebetalning

Premien beräknas för ett kalenderår i taget.

Premien för familjeskyddet tas från den ålderspensionsavgift i ITP 1 som arbetsgivaren betalar för den försäkrade till PP Pension varje månad. Betalning ska ske enligt PP Pensions föreskrifter.

Försäkringens premie för ett visst kalenderår beror på den försäkrades ålder, försäkringsbeloppets storlek i antal prisbasbelopp samt den utbetalningstid som gäller för försäkringen. Premien för ett visst försäkringsbelopp och en viss utbetalningstid ändras därmed vid varje årsskifte. Normalt höjs premien varje år, som en anpassning till att sannolikheten för försäkringsfall – den försäkrades dödsfall – ökar med tilltagande ålder samt att prisbasbeloppet ökar. Premien är oberoende av den försäkrades kön.

Med prisbasbelopp avses prisbasbeloppet som för varje år fastställs enligt socialförsäkringsbalken.

§ 4. Premiefrielse

Arbetsgivare som träffat anslutningsavtal med PP Pension, har samtidigt träffat avtal om en premiefrielseförsäkring. Premiefrielseförsäkringen är tecknad i PP Pension. Arbetsgivaren (försäkringstagaren) har rätt till premiefrielse för familjeskydd:

- vid arbetsförmåga, för tid utöver sjuklöneperiod enligt lag om sjuklön
- vid föräldraledighet med föräldrapenning med anledning av barns födelse eller adoption, under högst 13 månader per födsel eller adoption
- vid föräldraledighet med tillfällig föräldrapenning i samband med vård av eget barn.

När rätt till premiefrielse inträder, betalas premien för familjeskydd helt eller delvis av denna premiefrielseförsäkring. För närmare bestämmelser om premiefrielsen hänvisas till PP Pensions särskilda försäkringsvillkor för premiefrielseförsäkring enligt ITP 1. Premiefriad försäkring gäller så länge rätten till premiefrielse består, även om den försäkrades ålderspensionsavgift har PP Pension dock rätt att helt eller delvis säga upp försäkringsskyddet till den försäkrade, se § 7 tredje stycket.

§ 5. Överskott och värdesäkring

Överskott som uppkommer inom familjeskydd används i första hand för att värdesäkra pensionen genom anknytning till prisbasbeloppet, under såväl utbetalningstid som eventuell uppskovstid. Anpassning sker den 1 januari varje år.

Sänkning av prisbasbeloppet föranleder inte minskning av pensionen. Senare höjning av prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därigenom blir högre än det var före sänkningen. Överskott som inte tas i anspråk för värdesäkring enligt ovan används till premiereduktion.

B. FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

§ 6. När försäkringsskyddet träder i kraft

Försäkringsskyddet träder i kraft samma dag PP Pension mottagit en giltig ansökan om försäkring från anställd som omfattas av ålderspension enligt ITP 1 med beaktande av följande begränsningar:

- Försäkringsskydd kan tecknas tidigast från och med den tidpunkt då den anställde börjar omfattas av ålderspension enligt ITP 1 och längst fram till 65 år. Anställd som inte omfattas av ITP 1, till exempel därför att kravet på arbetsförmåga för inträde i planen inte är uppfyllt, kan inte omfattas av familjeskydd enligt dessa villkor.
- Om PP Pension mottar den anställdes anmälan om nytt försäkringsskydd, eller om ändrat försäkringsskydd som innebär att försäkringsrisken höjs, när förskydd enligt § 10 inte längre gäller kan försäkringen tecknas endast om den anställde genomgått en särskild hälsoprövning för familjeskydd som godkänts av PP Pension.

§ 7. När försäkringen upphör

Försäkringen upphör vid utgången av månaden innan den månad då den försäkrade fyller 65 år, eller vid den tidigare tidpunkt då

- den försäkrade inte längre har en anställning som ger rätt till ålderspension enligt ITP 1, och inte heller omfattas av försäkringen via en ny sådan anställning eller genom premiefrielse enligt § 4
- den försäkrades eller PP Pensions uppsägning av försäkringen träder i kraft.

Den försäkrade har rätt att när som helst säga upp försäkringen eller att minska sitt försäkringsskydd inom de alternativ som anges i § 11. Den

försäkrade ska anmäla sådan uppsägning eller minskning till PP Pension. Uppsägningen respektive minskningen träder i kraft från och med månaden efter den, då PP Pension mottagit den.

PP Pension har rätt att helt eller delvis säga upp försäkringen till den försäkrade, om PP Pension bedömer att försäkringspremien överstiger viss andel av den försäkrades ålderspensionsavgift eller till och med överstiger ålderspensionsavgiften. Uppsägningen träder i kraft vid utgången av månaden närmast efter den månad, då PP Pension avsände uppsägningen.

§ 8. Oriktiga uppgifter

Har den försäkrade eller arbetsgivaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som är av betydelse för att bedöma försäkringsrisken, kan det medföra försäkringens ogiltighet enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser.

§ 9. Begränsningar i försäkringens giltighet

Krigstillstånd i Sverige

Råder krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning om PP Pensions ansvarighet (krigsansvarighet) och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). PP Pension är fri från krigsansvarighet för försäkring som tecknats eller för utökning av försäkringsrisken (höjning av försäkringsbeloppet eller förlängning av utbetalningstiden) efter krigstillståndets inträde eller inom en period av tre månader dessförinnan.

Deltagande i främmande krig eller i 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 försäkring eller utökades försäkringsrisken i samband med utresan till eller under vistelse i området, och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen respektive utökningen 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.

Inskränkningen gäller inte om vistelsen i området föranleds av utlandstjänstgöring under vilken den försäkrade omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" mellan Medieföretagen, Svenska Journalistförbundet, Unionen och Ledarna.

C. FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNERN

§ 10. Förskydd

Innan den anställde gjort sitt ITP-val, dock tidigast från den tidpunkt från vilken den anställde omfattas av ålderspension enligt ITP 1, gäller ett premiefritt förskydd.

Förskyddet gäller dock längst till av PP Pension angivet svarsdatum för valet. Förskyddet utgör två prisbasbelopp i pension med utbetalning under fem år.

Förskyddet gäller

- enbart när den anställda ska göra ett pensionsval inom ITP 1 för första gången, liksom när en ny anställning som ger rätt till sådan pension påbörjas mer än 12 månader efter att den närmast föregående anställningen avslutades, och
- under förutsättning att den anställda genomgått hälsoprövning med godkänt resultat.

Förskyddet gäller inte vid omval eller när den anställda inom 12 månader får en ny anställning som ger rätt till ålderspension enligt ITP 1.

§ 11. Pensionens storlek

Vid anmälan till försäkringen eller anmälan om ändring av försäkringen kan den anställda välja försäkringsbelopp samt utbetalningstid enligt följande alternativ. Den anställda ska göra sin anmälan till PP Pension, i enlighet med PP Pensions föreskrifter.

Försäkringsbeloppet kan vara ett, två, tre eller fyra prisbasbelopp per år.

Utbetalningstiden för familjeskyddet kan väljas att vara fem, tio, femton eller tjugo år med begränsningen att utbetalning aldrig görs längre än till och med månaden före den försäkrade skulle ha fyllt 70 år. Om PP Pension mottar den anställdes anmälan om nytt försäkringsskydd, eller om ändrat försäkringsskydd som innebär att försäkringsrisken höjs, när förskydd enligt § 10 inte längre gäller kan försäkringen tecknas endast om den anställda genomgått hälsoprövning för familjeskydd med godkänt resultat.

Begränsningar av den anställdes valrätt

- Den anställda kan inte teckna familjeskydd med högre sammanlagt försäkringsbelopp än fyra prisbasbelopp per år, oavsett sina anställningsförhållanden och antalet familjeskydds-försäkringar.
- PP Pension har rätt att begränsa försäkringsskyddet genom att endast medge ett lägre försäkringsbelopp och/eller en kortare utbetalningstid än den anställda har ansökt om, ifall PP Pension bedömer att försäkringspremien kommer att överstiga viss andel av den försäkrades ålderspensionsavgift eller till och med kommer att överstiga ålderspensionsavgiften.

En sådan begränsning av försäkringsskyddet görs enligt tillämpningsregler som godkänts av kollektivavtalsparterna.

§ 12. Utbetalning av pension

Avlider den försäkrade, betalas pension ut från och med månaden efter dödsfallet. Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott till förmånstagare. Beträffande utbetalningstid, se § 11. Saknas förmånstagare, sker ingen utbetalning.

§ 13. Förmånstagare

Generellt förordnande

Förmånstagare till varje månads utbetalning av pension är den försäkrades make/maka, registrerade partner, sambo eller, om inte någon av dessa finns, den försäkrades arvsberättigade barn i första led om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande till PP Pension. Make/maka är förmånstagare även när mål om äktenskaps-skillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösande av partnerskap pågår. Förmånstagaren kan senarelägga

utbetalning av pension, se nedan. Däremot kan inte förmånstagaren göra något eget förordnande.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Make/maka, registrerad partner eller sambo avlider

Om make/maka, registrerad partner eller sambo avlider innan pensionen betalats ut till fullo, inträder den försäkrades arvsberättigade barn i första led som förmånstagare.

Särskilt förordnande

Har den försäkrade skriftligen anmält ett annat förordnande än det ovan angivna, kan det endast omfattas personer vilka enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring:

- make/maka, registrerad partner eller tidigare make/maka, registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Omfattar förordnandet annan person, är det i den delen utan verkan. För förmånstagare enligt a), b) och c) ovan gäller att de är förmånstagare till varje månads utbetalning av pension. En förmånstagare kan inte genom särskilt förordnande ges större rätt att förfoga över försäkringen än vad som gäller enligt det generella förordnandet.

Den försäkrade kan när som helst ändra eller återkalla sitt särskilda förordnande genom skriftlig anmälan till PP Pension. Ett särskilt förordnande upphör vidare att gälla, utan fördröjning, när familjeskydds-försäkringen helt upphör på grund av uppsägning från den försäkrades sida enligt § 7 andra stycket.

Ett särskilt förordnande fortsätter i övrigt att gälla så länge den försäkrade utan tidsavbrott omfattas av familjeskydd i PP Pension genom anställning som ger rätt till ITP 1 eller genom premiefrielse enligt § 4.

Byter den försäkrade anställning fortsätter det tidigare särskilda förordnandet att gälla endast om den försäkrade omfattas av familjeskydd i PP Pension också i den nya anställningen, och den nya anställningen påbörjas inom 12 månader efter att föregående anställning inom ITP 1, där familjeskydd var tecknat, avslutades.

Uppfylls inte de ovan angivna kraven, förfaller det av den försäkrade skrivna särskilda förordnandet.

Avstå från pension

Förmånstagare kan skriftligen till PP Pension förklara sig avstå från sin rätt som förmånstagare till pension från försäkringen. Ett avstående kan göras innan förmånstagaren mottagit någon utbetalning av pension, men det kan även göras efter det att förmånstagaren mottagit en eller flera utbetalningar av pension från försäkringen. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension.

Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare, inträder åter den som avstått som förmånstagare.

Rätt att senarelägga utbetalning av pension

Förmånstagare kan genom skriftlig anmälan till PP Pension bestämma att pension ska betalas ut senare än enligt § 12. Anmälan om senareläggning ska göras före första utbetalning av pension. Förmånstagare kan senarelägga utbetalning av pension så att utbetalningen börjar senast den 60:e månaden efter dödsfallet. Minsta period man kan senarelägga uttaget av pension är 6 månader. Senareläggs utbetalning av pension, ökas pensionen med 0,25 procentenheter för varje månad som utbetalningen senarelagts. Har förmånstagare senarelagt utbetalning av pension (uppskov), men avlider under tiden för uppskovet, börjar utbetalning av pension från och med månaden efter dödsfallet, förutsatt att annan förmånstagare finns. Pensionen räknas då om, som om uppskov endast har begärts till denna tidpunkt.

§ 14. Efterskydd

Har den försäkrade omfattats av familjeskydd och försäkringen inte längre gäller på grund av att anställningen upphört eller att pensioneringsavtalet är uppsagt och uppsägningen trätt i kraft, gäller försäkringskyddet så lång tid den försäkrade varit anställd, dock längst i tre månader. Efterskyddet förlängs om den försäkrade blir sjuk under tiden efterskyddet gäller. Skyddet förlängs med lika många dagar som sjukdomen varar. Med sjukdom förstås tillstånd som avses i punkt 9.1 i ITP-planens avdelning 1.

§ 15. Förfoganden över försäkringen

Försäkringen kan inte överlåtas, pantsättas, belånas eller återköpas. Den kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkring.

D. ÖVRIGT

§ 16. Åtgärder för utbetalning

Dödsfall anmäls till PP Pension. Om PP Pension så önskar ska dödsfallet styrkas. Behövs kompletterande handlingar ska dessa anskaffas och sändas in utan kostnad för PP Pension. Medgivande ska lämnas om PP Pension begär det så att PP Pension kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

Det åligger inte PP Pension att hålla sig informerat om inträffade dödsfall.

§ 17. Räntebestämmelser vid fördröjd utbetalning

Fördröjs utbetalning av pensionsbelopp betalar PP Pension ränta. Räntesatsen ska återspegla det allmänna ränteläget. Den årliga räntan motsvarar den av Riksbanken fastställda referensräntan. Ränta betalas inte för tid innan en månad förflutit från det PP Pension erhållit de handlingar som omtalas i § 16.

Ränta betalas inte heller ut om den är mindre än 0,1 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning av pensionen sker. PP Pension ansvarar inte för förlust som utöver detta kan uppstå om utredning av försäkringsfall eller utbetalning av pensionsbelopp fördröjs. PP Pension har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

§ 18. Ändring av försäkringsvillkoren

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.

§ 19. Tolkning av villkor och överklagande av beslut

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.

E. 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.

Skaderegistrering

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