

Försäkringsvillkor

För sjukpension och premiebefrielseförsäkring ITP 1 samt efterlevandepension vid utlandstjänstgöring

(Bilaga 4 till PP Pension Försäkringsförenings stadgar beslutade av föreningsstämman 2018-05-16)

Innehållsförteckning:

1. Försäkringsavtalet	1	9. Anmälan om ändring av arbetsförmåga eller ändrad ersättning	6
2. Premier	2	10. Efterlevandepension vid utlandstjänstgöring	6
3. Förmånsgrundande lön för premiebefrielseförsäkring och sjukpension	2	11. Efterskydd	7
4. Premiebefrielseförsäkring	2	12. Utbetalningsbestämmelser	7
5. Anmälan för premiebefrielse	5	13. Rätt till överskott (återbäring)	7
6. Rätt till sjukpension	5	14. Begränsningar i PP Pensions ansvar	7
7. Anmälningar för att få sjukpension	5	15. Krigsförsäkringsvillkor	8
8. Sjukpensionens belopp	6	16. Tolkning av villkor och överklagande av beslut	8
		17. Hantering av personuppgifter	8

1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad tidsbegränsad försäkring för sjukpension och premiebefrielse samt efterlevandepension vid utlandstjänstgöring. Den utgör en del av ITP-planen, avdelning 1, 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.

Sjukpension, premiebefrielseförsäkring och efterlevandepension vid utlandstjänstgöring är tjänstepensioner, det vill säga försäkringar med arbetsgivare som försäkringstagare och en anställd som försäkrad. De tecknas som riskförsäkringar. Sjukpension och efterlevandepension gäller från och med den månad den anställde fyller 18 år, medan premiebefrielseförsäkringen gäller från och med den månad den anställde fyller 25 år.

Premiebefrielseförsäkringen kan förutom ordinarie ålderspensionspremier, även avse kompletterande ålderspensionspremier enligt ITP-planen, samt ålderspensionspremier och premier för efterlevandepension enligt ITP-planens "Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring". För motsvarande försäkringar enligt avdelning 2 i ITP-avtalet (ITP 2) gäller andra försäkringsvillkor.

För försäkringarna gäller det vid varje tidpunkt gällande kollektivavtalet om ITP-planen och dessa försäkringsvillkor.

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.

Dessutom gäller för dessa försäkringar svensk lag och PP Pension Försäkringsförenings vid tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar samt försäkringstekniska regler.

Med prisbasbelopp respektive inkomstbasbelopp avses de basbelopp som för varje år fastställs enligt socialförsäkringsbalken.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Försäkringsförening (nedan kallad PP Pension), organisationsnummer 802005-5563. PP Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

Anslutningsavtal

Arbetsgivare som önskar teckna ITP för sina anställda ska träffa anslutningsavtal med PP Pension. Därigenom tecknas också försäkringsavtal med PP Pension om sjukpension, premiebefrielse och efterlevandepension vid utlandstjänstgöring. Avtal har slutits i och med att PP Pension skickat en försäkringsbekräftelse till arbetsgivaren.

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.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som anslutit sig till ITP-planen genom att ha tecknat försäkringsavtal genom PP Pension. Den försäkrade anses dock som försäkringstagare när det gäller rätten till försäkringsersättning.

Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv och hälsa försäkringen är tecknad. Försäkringen tecknas av arbetsgivare, med den anställde som försäkrad.

Hur den försäkrade anmäls till försäkringen

Den försäkrade får försäkringen enligt reglerna i kollektivavtal, och de riktlinjer för administration av ITP-försäkringar som vid varje tidpunkt är bestämda av kollektivavtalsparterna.

Arbetsgivaren anmäler sina anställda till ITP-försäkringen till PP Pension. All eventuell hälsoprövning som krävs för att få rätt till försäkringen görs av PP Pension.

Tiden för PP Pensions försäkringsansvar

Försäkringsskyddet träder i kraft vid den tidpunkt då arbetsgivaren meddelar PP Pension att en anställd ska omfattas av ITP:s sjukpension respektive premiefrielseförsäkring. Försäkringsskyddet kan även gälla för retroaktiv tid. Försäkringstiden löper sedan till den tidpunkt då arbetsgivaren meddelar att den försäkrade inte längre ska omfattas av ITP:s sjukpension respektive premiefrielseförsäkring. Beträffande efterlevandepension vid utlandstjänstgöring se punkt 10.

Begränsningar i förfogandet över försäkringarna

Försäkringarna får inte pantsättas eller belånas och inte heller ändras så att de upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Försäkringsbesked

Försäkringsbesked utfärdas av PP Pension, enligt de riktlinjer som vid varje tidpunkt är bestämda av kollektivavtalsparterna.

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.

2. PREMIER

Premierna för sjukpension, premiefrielseförsäkring och efterlevandepension vid utlandstjänstgöring betalas av den försäkrades arbetsgivare.

Premierna kan också betalas av garantimedel, enligt ITP-planens garanti-bestämmelser. Efterlevandepensionen kan dessutom betalas av premiefrielseförsäkringen.

Premierna för försäkringarna beräknas av PP Pension och betalas av arbetsgivaren till PP Pension.

Storleken på ovanstående premier fastställs av PP Pension och gäller för ett kalenderår i taget, om inte annat beslutas av PP Pensions styrelse. Premierna ska täcka PP Pensions åtagande för respektive försäkring. Premierna bestäms med hänsyn till försäkringstekniska antaganden. Särskilda antaganden om sjuklighet respektive dödlighet beaktas. Premierna är utjämnade över en grupp av försäkrade. De utjämnade premierna är lika för alla försäkrade och är en viss procentsats av lönen.

3. FÖRMÅNSGRUNDANDE LÖN FÖR PREMIEFRIELSEFÖRSÄKRING OCH SJUKPENSION

Förmånsgrundande lön, för ersättning från premiefrielseförsäkringen enligt 4.1 a) 4.1 c) samt för sjukpension, beräknas på den av arbetsgivaren genomsnittligt utbetalda kontanta lönen, som ligger till grund för ålderspensionspremier, under de tolv kalendermånader som föregår insjuknadedagen. Har den försäkrade inte omfattats av ITP-planen under hela tolv månadersperioden, ska genomsnittsbereäkningen ske på det antal månader då den försäkrade omfattades av ITP-planen under tolv månadersperioden.

Om annan arbetsgivare än nuvarande finns under tolv månadersperioden räknas genomsnittet endast på lönen från den senaste anställningen. Har den försäkrade mer än en förmånsgrundande anställning, beräknas den förmånsgrundande lönen, och därmed ersättningsbeloppet, separat för varje anställning.

4. PREMIEFRIELSEFÖRSÄKRING

4.1. Allmänna bestämmelser

Premiefrielse innebär att PP Pension, i stället för försäkringstagaren, betalar premien för visst slag av ålderspension enligt nedan, samt för efterlevandepension vid utlandstjänstgöring, för den tid premiefrielsen gäller. Premiefrielse kan endast gälla för premier som är avtalade att betalas fortlöpande varje månad.

Premiefrielseförsäkring enligt dessa villkor gäller för följande slag av premier inom ITP-planens avdelning 1:

- Ordinarie ålderspensionspremier enligt punkt 7.1 i ITP-planen, som uppgår till 4,5 procent av årslönedel upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent av årslönedel däröver.
- Kompletterande ålderspensionspremier utöver a) ovan, grundade på punkt 7.2 i ITP-planen. Avtal om betalning av kompletterande premier träffas mellan arbetsgivaren och PP Pension och kan vara utformat på olika sätt. Om premiefrielseförsäkring ingår, framgår detta av arbetsgivarens avtal med PP Pension.
- Ålderspensionspremier enligt punkt C 3 i ITP-planen (kompensation för bortfall av svensk allmän pension vid utlandstjänstgöring) som förmedlas av PP Pension och tecknats som en förhöjning av premierna utöver a) och b) ovan.
- Premier som avser efterlevandepension enligt punkt C 4 i ITP-planens "Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring".

Premiefrielseförsäkring enligt ovan gäller för ålderspensionspremier enligt den försäkrades senaste ITP-val hos PP Pension. Premiefrielseförsäkringen gäller däremot inte för alternativa pensionslösningar enligt punkt 11 i ITP-planen.

Den sammanlagda årliga ersättningen från den försäkrades samtliga premiefrielseförsäkringar tecknade enligt dessa försäkringsvillkor kan

aldrig överstiga 100 inkomstbasbelopp. Högsta möjliga ersättning för varje kalenderdag är 1/365-del av detta belopp.

4.2. Rätt till premiefrielse

En förutsättning för all rätt till premiefrielse är att försäkringsfallet inträffar före 65 års ålder och under anställningstid där respektive slag av premiefrielseförsäkring är tecknad. Vid bedömningen av sistnämnda krav betraktas således premiefrielseförsäkring enligt 4.1 a), 4.1 b), 4.1 c) respektive 4.1 d) som skilda försäkringar.

Vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall gäller dessutom efterskydd enligt punkt 11.

Arbetsoförmåga

Den försäkrade har rätt till ersättning från premiefrielseförsäkringen, när han är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall, för tid utöver den lagstadgade sjuklöneperioden. Dessutom ska följande villkor vara uppfyllda:

- Minskningen av arbetsförmågan ska uppgå till minst 25 procent. Minskningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid i anställningen som premiefrielseförsäkringen enligt 4.1 a) grundas på. För partiellt arbetsför försäkrad som efter hälsoprövning beviljats sådan försäkring på en lägre arbetstid än den som gäller för anställningen, finns rätt till premiefrielse endast om arbetsförmågan utökas med minst 25 procent av den försäkrade arbetstiden.
- Den försäkrade ska uppbära ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjuk- eller aktivitetsersättning. Detta villkor tillämpas dock inte för försäkrad, som vid utlandstjänstgöring omfattas av ITP-planens ”Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring”.

Premiefrielsen är beroende av graden av arbetsoförmåga i den försäkrade anställningen. Bedömning av arbetsförmågan sker enligt punkt 6. Vid fullständig arbetsoförmåga gäller rätt till hel premiefrielse. Vid partiell arbetsoförmåga beräknas ersättningen för respektive försäkringsmoment enligt vad som anges i punkt 4.3. Gradens av arbetsoförmåga kan vara 25, 50, 75 eller 100 procent.

Rätten till premiefrielse gäller som längst till dess att villkoren i första stycket inte längre är uppfyllda eller till dess den försäkrade dessförinnan avlider, dock som längst till ingången av den månad då den försäkrade fyller 65 år. Om den försäkrade före 65 år tar ut ålderspension från ITP, har han inte rätt till premiefrielse till den andel som uttaget av ålderspension avser.

Graden av arbetsoförmåga ska bedömas efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga, som sjukdomen eller olycksfallet med hänsyn till visade objektiva symptom kan anses ha orsakat.

Vid bedömningen ska hänsyn tas till inte enbart hans vanliga arbete utan också till vilket normalt förekommande arbete som helst. Om den försäkrade behöver en förändring eller byte av arbetsuppgifter för att helt eller delvis återfå arbetsförmågan ska dock bedömningen under en skäligen övergångstid ske utifrån hans vanliga arbete.

När ersättning från den allmänna försäkringen inte betalas ut, av skäl som anges i socialförsäkringsbalken 106 kap 12 § och 16 § samt 107 kap 6 §, får rätten till premiefrielse dras in.

Föräldraledighet

Premiefrielse gäller även när den försäkrade är föräldraledig med föräldrapenning från Försäkringskassan med anledning av barns födelse

eller adoption. Premiefrielsen gäller i högst 390 dagar med föräldrapenning per födelse eller adoption.

Vid föräldraledighet i form av förkortning av den normala arbetstiden gäller premiefrielsen som längst till dess att barnet fyllt åtta år.

Premiefrielse gäller dessutom vid föräldraledighet med tillfällig föräldrapenning från Försäkringskassan för vård av eget barn.

Premiefrielsen är beroende av graden av föräldraledighet. Minst 25 procent föräldrapenning måste betalas ut för att rätt till premiefrielse ska gälla. Gradens av föräldraledighet kan vara 25, 50, 75 eller 100 procent. Vid partiell föräldrapenning räknas till exempel två dagar med ½ föräldrapenning som en föräldrapenningdag.

4.3. Ersättning från premiefrielseförsäkringen

Ordinarie premiebestämd ålderspension enligt 4.1 a) Vid hel premiefrielse är ersättningen 4,5 procent av årslönedel, beräknad på förmånsgrundande lön enligt punkt 3, upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp samt 30 procent av årslönedel över 7,5 inkomstbasbelopp. Beräkningen sker utifrån det inkomstbasbelopp som gällde dagen före den då rätt till premiefrielse inträder. För varje kalenderdag den försäkrade har rätt till ersättning från premiefrielseförsäkringen är ersättningen en 1/365-del av den årliga ersättningen.

Vid partiell premiefrielse är ersättningen beroende av graden av arbetsförmåga respektive föräldraledighet. Ersättningen från premiefrielseförsäkringen beräknas på den, på grund av arbetsoförmågan respektive föräldraledigheten, bortfallande lönedelen.

Vid kvarstående oavbruten ersättningsrätt ändras den förmånsgrundande lönen vid varje årsskifte som inträffar efter det att rätten till premiefrielse inträtt. Ändringen motsvarar inkomstbasbeloppets förändring per den 1 januari. En ny beräkning av ersättningen från premiefrielseförsäkringen görs då enligt första stycket, där det nya årets inkomstbasbelopp används vid bestämning av lönegränsen 7,5 inkomstbasbelopp. En omräkning enligt detta stycke görs alltid vid varje årsskifte då ersättningsrätten kvarstår utan avbrott i tiden, alltså även i de särskilda fall som beskrivs nedan.

Särskilda bestämmelser vid arbetsoförmåga

Så länge ersättningen från premiefrielseförsäkringen beräknas med anledning av att den försäkrade har sjukpenning eller liknande dagberäknad ersättning från Försäkringskassan, beräknas ersättningen på en oförändrad förmånsgrundande lön enligt första stycket 4.3 ovan. Ändras graden av arbetsoförmåga för den försäkrade, ändras ersättningen från premiefrielseförsäkringen i motsvarande grad – det vill säga proportionellt. Övergår ersättningen från Försäkringskassan till sjuk- eller aktivitetsersättning fortsätter samma förmånsgrundande lön att gälla.

För en försäkrad som har partiell sjukersättning, och därmed har en partiell premiefrielse, och till den del han är arbetsförmögen omfattas av ITP, ska vid en utökad arbetsförmåga, den tillkommande ersättningen från premiefrielseförsäkringen beräknas utifrån inkomsten motsvarande detta arbete. Omfattas den försäkrade inte av ITP till den del han är arbetsförmögen, medför den utökade arbetsförmågan ingen ökad ersättning från premiefrielseförsäkringen.

Höjs graden av sjuk- eller aktivitetsersättning inom tolv månader efter det tidigare beslutet, beräknas ersättningen på samma förmånsgrundande lön som tidigare. Sker höjningen efter tolv månader ska ny förmånsgrundande lön beräknas. Insjuknar den försäkrade och får sjukpenning

utöver sjuk- eller aktivitetsersättning, ska alltid ny förmånsgrundande lön beräknas.

Särskilda bestämmelser vid föräldraledighet

Vid premiebefrielse med anledning av föräldraledighet beräknas ersättningen på samma förmånsgrundande lön under ersättningsperioden, även vid ändring av graden av premiebefrielse.

Kompletterande ålderspensionspremier enligt 4.1 b)

Huvudregel

Vid hel premiebefrielse beräknas ersättningen som genomsnittet av de kompletteringspremier för vilka arbetsgivaren avtalat om premiebefrielseförsäkring och som arbetsgivaren har betalat under de tolv kalendermånader som föregår insjuknandedagen respektive föräldraledighetens första dag. Har arbetsgivaren inte betalat sådana kompletteringspremier under hela tolv månadersperioden, avser genomsnittsbereäkningen i stället den kortare tid som premier har betalats, dock minst tre kalendermånader.

Undantagsregel vid vissa försäkringsfall som inträffar under de tre första kalendermånaderna av en anställning

Om den försäkrade under månaden närmast före anställningens början omfattades av kompletterande premiebefrielseförsäkring tecknad med minst motsvarande ersättningsnivå genom en annan tidigare arbetsgivare, avser genomsnittsbereäkningen den tid och de premier som har betalats av den nya arbetsgivaren utan hänsyn till huvudregelns krav på minst tre månaders genomsnitt. Vid var sådan tidigare kompletterande premiebefrielseförsäkring tecknad med lägre ersättningsnivå, tillämpas kravet på tre månaders genomsnitt men den tidigare försäkringens ersättningsnivå medtas i genomsnittsbereäkningen.

I genomsnittsbereäkningen ingår alla slag av kompletteringspremier som inryms i 4.1. b) ovan och för vilka premiebefrielseförsäkring har tecknats samt som arbetsgivaren betalat för den försäkrade under angivna tidsperiod.

Vid partiell premiebefrielse är ersättningen proportionell mot graden av arbetsförmåga respektive föräldraledighet. För varje kalenderdag den försäkrade har rätt till ersättning från premiebefrielseförsäkringen är ersättningen 1/365-del av den årliga ersättningen. Vid kvarstående oavbruten ersättningsrätt höjs ersättningsbeloppet vid varje årsskifte som inträffar efter det att rätten till premiebefrielse inträtt. Höjningen motsvarar inkomstbasbeloppets förändring från närmast föregående år. En sänkning av inkomstbasbeloppet föranleder dock ingen sänkning av ersättningsbeloppet.

Oavsett ovanstående beräkningsregler kan den årliga ersättningen från detta slag av premiebefrielseförsäkring, vid hel premiebefrielse, aldrig vara högre än 10 inkomstbasbelopp per anställning. Vid partiell premiebefrielse reduceras högsta möjliga ersättningsbelopp i motsvarande mån.

Högsta möjliga ersättning för varje kalenderdag är 1/365-del av dessa belopp.

Särskilda bestämmelser

- Vid en ändring av graden av arbetsförmåga som inträffar tolv månader eller kortare tid efter den ursprungliga insjuknandedagen, ändras ersättningen från premiebefrielseförsäkringen i motsvarande grad, det vill säga proportionellt. Detsamma gäller vid en ändring av graden av arbetsförmåga som inträffar efter längre tid än tolv månader, om den försäkrade för hela den premiebefriade tiden endast får ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning eller liknande dagberäknad ersättning.
- Övergår sjukpenningen till sjuk- eller aktivitetsersättning, månadsberäknad ersättning, utan att graden av arbetsförmåga ändrats, fortsätter samma genomsnittsbereäkning att gälla.
- Vid annan utökning av graden av arbetsförmåga som inträffar mer än tolv månader efter den ursprungliga insjuknandedag som först medförde rätt till premiebefrielse, beräknas den tillkommande ersättningen däremot utifrån en ny genomsnittsperiod, baserad på den dag då arbetsförmågan utökades. Bortfaller senare denna utökade arbetsförmåga, bortfaller också den motsvarande ersättning som tillkommit. I de fall sjukpenning tillkommer utöver redan pågående sjuk- eller aktivitetsersättning beräknas ersättningen dock alltid på ny genomsnittsperiod.
- Vid premiebefrielse med anledning av föräldraledighet beräknas ersättningen under hela ersättningsperioden på samma genomsnittsperiod, även vid ändring av graden av premiebefrielse.
- Om den försäkrade för samma tid har rätt till både premiebefrielse med anledning av arbetsförmåga för vilken sjukpenning eller liknande ersättning utges från Försäkringskassan, och premiebefrielse på grund av föräldraledighet, beräknas det totala ersättningsbelopp som hade gällt vid hel premiebefrielse. Denna beräkning baseras på de kompletteringspremier som betalats under den angivna tid som föregår det först inträffade av insjuknandedagen och föräldraledighetens första dag. Därefter beräknas ersättningsbeloppen på grund av arbetsförmåga respektive på grund av föräldraledighet, beroende på den ersättningsgrundande tiden samt graden av premiebefrielse för respektive del.
- Om den försäkrade har rätt till partiell premiebefrielse med anledning av arbetsförmåga för vilken sjuk- eller aktivitetsersättning utges från Försäkringskassan och därefter för samma tid får rätt till ytterligare premiebefrielse med anledning av föräldraledighet, beräknas den tillkommande ersättningen utifrån en ny genomsnittsperiod, baserad på föräldraledighetens första dag.

Kompensation för bortfall av svensk allmän pension enligt 4.1 c)

Vid hel premiebefrielse är ersättningen följande procenttal av årslönedel, beräknad på förmånsgrundande lön enligt punkt 3, upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp:

Ålder	Procentsats
18 - 29 år	9,4 %
30 - 39 år	11,3 %
40 - 49 år	13,5 %
50 - 59 år	16,5 %
60 - 64 år	18,5 %

För tjänstemän födda 1953 eller tidigare minskas de ovanstående ersättningsnivåerna enligt följande:

Födelseår	Minskning med
1953	1/20
1952	2/20
1951	3/20
1950	4/20
1949	5/20
1948	6/20
1947	7/20
1946	8/20
1945	9/20

Beräkningen sker utifrån den basbeloppsgräns som gällde dagen före den då rätt till premiebefrielse inträder. För varje kalenderdag den försäkrade har rätt till ersättning från premiebefrielseförsäkringen är ersättningen en 1/365-del av den årliga ersättningen.

Vid partiell premiebefrielse är ersättningen proportionell mot graden av arbetsförmåga respektive föräldradledighet. Vid ändring av graden av premiebefrielse under en tidsmässigt sammanhängande ersättningsperiod beräknas den tillkommande respektive bortfallande ersättningen på samma förmånsgrundande lön och samma basbelopp som gällde vid ersättningsperiodens början.

Vid kvarstående oavbruten ersättningsrätt höjs ersättningsbeloppet vid varje årsskifte som inträffar efter det att rätten till premiebefrielse inträtt. Höjningen motsvarar inkomstbasbeloppets förändring från närmast föregående år. En sänkning av inkomstbasbeloppet föranleder dock ingen sänkning av ersättningsbeloppet.

5. ANMÄLAN FÖR PREMIEBEFRIELSE

PP Pension får normalt löpande uppgift om sjukperioder och föräldradledighet via Försäkringskassan. Ingen anmälan behövs därför från försäkrad eller arbetsgivare om inte PP Pension särskilt begär det.

6. RÄTT TILL SJUKPENSION

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

- Arbetsförmågan ska uppgå till minst 25 procent. Minskningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid i anställningen som försäkringen grundas på. För partiellt arbetsför försäkrad som efter hälsoprövning 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.
- Arbetsförmågan 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 eller sjuk- 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 får 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 den försäkrade dessförinnan avlider, dock som längst till ingången av den månad då den försäkrade fyller 65 år. Om den försäkrade före 65 år tar ut ålderspension från ITP, har den försäkrade inte rätt till sjukpension till den andel som uttaget av ålderspension avser.

När anställningen kvarstår efter 65 år och den försäkrade blir arbetsförmögen på grund av sjukdom samt får rätt till sjukpenning från Försäkringskassan, har den försäkrade rätt till sjukpension som längst till och med den 180:e sjukdagen.

Graden av arbetsförmåga ska bedömas efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga, som sjukdomen eller olycksfallet med hänsyn till visade objektiva symptom kan anses ha orsakat. Vid bedömningen ska hänsyn tas till inte enbart den försäkrades vanliga arbete utan också till vilket normalt förekommande arbete som helst. Om den försäkrade behöver en förändring eller byte av arbetsuppgifter för att helt eller delvis återfå arbetsförmågan ska dock bedömningen under en skäligen övergångstid ske utifrån den försäkrades vanliga arbete.

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

Utlandstjänstgöring

Försäkrad, som vid utlandstjänstgöring omfattas av ITP-planens "Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring", har rätt till sjukpension även då denne inte får ersättning från Försäkringskassan om ovanstående villkor i övrigt är uppfyllda. En sådan försäkrad som efter fullgjord utlandstjänstgöring återkommer till Sverige och inte får anställning, och därmed inte rätt till sjukpenning enligt socialförsäkringsbalken, samt är arbetsförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall vid återkomsten eller blir arbetsförmögen under den tid försäkringsskyddet upprätthålles, har rätt till sjukpension utan hänsyn till den annars gällande karenstiden på 90 dagar.

7. ANMÄLNINGAR FÖR ATT FÅ SJUKPENSION

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

PP Pension har rätt att infordra de uppgifter och handlingar som behövs för bedömning 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.

Försäkrad, som gör anspråk på eller får 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, arbetslivsinriktad 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 försäkringsbolag samt annan intressent om fördelningen av kostnaden för rehabiliteringen eller åtgärden.

8. SJUKPENSIONENS BELOPP

Sjukpensionen beräknas på den förmånsgrundande lönen enligt punkt 3 och med de ersättningsnivåer som gäller enligt ITP-planen.

Vid fullständig arbetsförmåga utges hel sjukpension när ersättning utbetalas enligt socialförsäkringsbalken.

Beräkningen sker utifrån de basbeloppsgränser som gällde dagen före den då rätt till premiebefrielse inträder. Så länge sjukpensionen beräknas med anledning av att den försäkrade får sjukpenning eller liknande dagberäknad ersättning från Försäkringskassan, beräknas sjukpensionen på samma förmånsgrundande lön respektive basbeloppsgränser. Detsamma gäller då ersättningen från Försäkringskassan övergår till sjuk- eller aktivitetsersättning.

För en försäkrad som har en partiell sjukpension under utbetalning med sjuk- eller aktivitetsersättning och till den del den försäkrade är arbetsförmögen omfattas av ITP, ska vid en utökad arbetsförmåga, den tillkommande sjukpensionen beräknas utifrån inkomsten motsvarande detta arbete.

Höjs graden av sjuk- eller aktivitetsersättning inom tolv månader efter det tidigare beslutet, beräknas sjukpensionen på samma förmånsgrundande lön och samma basbeloppsgränser som tidigare. Höjs graden efter tolv månader ska ny förmånsgrundande lön beräknas. Insjuknar den försäkrade och får sjukpenning utöver sjuk- eller aktivitetsersättning, beräknas alltid ny förmånsgrundande lön.

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 kap socialförsäkringsbalken, reduceras utbetalningen av sjukpensionen i motsvarande grad.

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

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

Beslutar Försäkringskassan om livränta enligt lagen om arbetsskade-försäkring eller får den försäkrade ersättning på grund av ersättningsplikt som staten svarar för, minskas sjukpensionen på lönedel upp till

7,5 prisbasbelopp (från 2018-07-01 gäller 8 prisbasbelopp) med hela livräntan eller ersättningen.

Utlandstjänstgöring

För utlandstjänstgörande tjänsteman som inte erhåller sjukpenning, sjuk- eller aktivitetsersättning enligt socialförsäkringsbalken och inte uppbär sjuklön från arbetsgivaren är hel sjukpension, för lönedelar under 8 prisbasbelopp, 90 procent av den förmånsgrundande lönen under 360 kalenderdagar och för tid därefter 80 procent.

För lönedelar mellan 8 prisbasbelopp – 20 inkomstbasbelopp utbetalas 65 procent och för lönedelar mellan 20 – 30 inkomstbasbelopp utbetalas 32,5 procent.

Hel sjukpension utges vid fullständig arbetsförmåga. 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.

Har den försäkrade, som vid utlandstjänstgöring omfattas av ITP-planens ”Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring”, rätt till sjukersättning från annan av arbetsgivaren betald försäkring, annan sjukersättning som arbetsgivaren betalar ut, utländsk socialförsäkring eller arbetsskade-försäkring eller enligt utländska skadeståndsrättsliga regler samt utländska ersättningar som liknar tidigare nämnda förmåner, minskas sjukpensionen med denna ersättning, utöver den minskning som anges ovan, för varje kalendermånad denna ersättning betalas ut.

Utbetalas sjuk- eller aktivitetsersättning enligt socialförsäkringsbalken till utlandstjänstgörande försäkrad utbetalas sjukpension istället med ersättningsnivåer som gäller enligt ITP-planen.

9. ANMÄLAN OM ÄNDRING AV ARBETSOFORMÅGA ELLER ÄNDRAD ERSÄTTNING

Är den försäkrade inte längre arbetsförmögen ska han 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 snarast 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 denne inte har rätt till sjukpension, är den försäkrade skyldig att återbetala den felaktigt erhållna sjukpensionen. Får den försäkrade retroaktivt 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.

10. EFTERLEVANDEPENSION VID UTLANDSTJÄNSTGÖRING

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

- Den anställde 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 förflutit mer än fem år sedan adoptions-tidpunkten.

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.

11. EFTERSKYDD

För en försäkrad, som omfattas av sjukpension respektive premiebefrielseförsäkring, som insjuknar senast inom tre kalendermånader efter det att den tidigare anställningen har upphört, och fortsätter att oavbrutet vara arbetsoförmögen så att karenstiden uppnås, gäller sjukpension och premiebefrielseförsäkring enligt den tidigare anställningen. 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 sjukpension som är likvärdig med ITP.

Detta efterskydd gäller även då allt försäkringsskydd upphört på grund av att arbetsgivarens försäkringsavtal avseende ITP-planen är uppsagt och uppsägningen har trätt i kraft.

Sker insjuknandet under de tre kalendermånaderna närmast efter sista anställningsmånaden, beräknas den förmånsgrundande lönen på den tolv månadersperiod som avslutas med sista anställningsmånaden.

Är den försäkrade partiellt arbetsoförmögen vid anställningens upphörande gäller försäkringsskyddet för enbart motsvarande grad av arbetsoförmåga. Försäkringsskyddet för den del av försäkringen som inte är premiebefriad vid anställningens upphörande upphör därmed att gälla.

Det föreligger ingen rätt till premiebefrielse, efter det att den tidigare anställningen upphört, för sjukperioder som inte medför att karenstiden för sjukpension uppnås. Rätten till premiebefrielse vid föräldradledighet upphör efter sista anställningsdagen.

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

12. UTBETALNINGSBESTÄMMELSER

Utbetalning i form av månatlig pension

Sjukpensionen och efterlevandepensionen vid utlandstjänstgöring utbetalas månadsvis i efterskott.

Pensionen betalas ut till det bankkonto som den försäkrade anger, eller på annat sätt som överenskommit med den försäkrade.

Vid försenad utbetalning, det vill säga när utbetalningen görs senare än när rätten till den inträdde, betalar PP Pension ränta.

Någon ränta betalas dock inte om den är mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp. Räntesatsen återspeglar det allmänna ränteläget och följer den av Riksbanken fastställda referensräntan. PP Pension har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

Återköp

Försäkrad respektive förmånstagare har ingen rätt till återköp av någon av de i dessa villkor beskrivna försäkringsförmånerna.

13. RÄTT TILL ÖVERSKOTT (ÅTERBÄRING)

Principen för fördelning och utbetalning av överskott

Eventuellt överskott som uppstår i PP Pensions verksamhet för sjukpension, premiebefrielseförsäkring och efterlevandepension vid utlandstjänstgöring förs till PP Pensions konsolideringsfond, som utgör PP Pensions riskkapital. Medel i konsolideringsfonden som inte behövs för förlusttäckning, eller andra ändamål enligt PP Pensions riktlinjer, kan fördelas till försäkringstagare, försäkrade och förmånstagare.

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

Pensionstillägg för sjukpension

Eventuellt överskott betalas i första hand ut i form av pensionstillägg till sjukpensionen. Varje belopp blir garanterat först när det betalas ut. Pensionstillägg kompletterar sjukpensionen från och med året efter det kalenderår som den förmånsgrundande lönen beräknats på. Komplettering sker den 1 januari varje år. Storleken på pensionstillägget motsvarar förändringen av prisbasbeloppet.

Premiereduktion

I andra hand används eventuellt överskott för sänkning av premien för sjukpension, premiebefrielseförsäkring samt för efterlevandepension vid utlandstjänstgöring.

14. BEGRÄNSNINGAR I PP PENSIONS ANSVAR

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.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter som lämnas av försäkringstagare eller försäkrad och som läggs till grund för försäkringen kan medföra begränsningar av PP Pensions ansvar. Då kan försäkringsskyddet komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle haft, om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats.

15. KRIGSFÖRSÄKRINGSVILLKOR

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) efter krigstillståndets inträde eller inom en period av tre månader dessförinnan.

Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för:

- dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- dödsfall eller arbetsoförmåga 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 eller utökades försäkringsrisken i samband med utresan till eller under vistelsen i området, och kriget eller oroligheterna då redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen respektive utökningen 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.

Inskränkningen 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.

16. 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.

17. 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.