

# Försäkringsvillkor

## För förmånsbestämd ITP 2 i PP Pension Tjänstepensionsförening

Försäkringsvillkoren gäller från och med 2020-10-01

Försäkringsvillkoren gäller för avtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

För avtal som ingåtts före detta datum kan villkoren i vissa avseende innehålla särskilda regler.

### Innehållsförteckning:

<b>A. Allmänna villkor .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Förmånsbestämda försäkringar .....</b>	<b>5</b>
<b>C. Premiebefrielseförsäkring .....</b>	<b>8</b>
<b>D. Överskott till försäkrade och försäkringstagare .....</b>	<b>9</b>
<b>E. Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring ITP utland.....</b>	<b>10</b>
<b>F. Hantering av personuppgifter .....</b>	<b>11</b>

<b>G. information från pp pension.....</b>	<b>11</b>
--	-----------

### A. ALLMÄNNA VILLKOR

#### § 1. 1 Allmänt

ITP-planen bygger på ett avtal mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Med "parterna" nedan menas i dessa försäkringsvillkor 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 Tjänstepensionsförening enligt gällande kollektivavtal är försäkringsgivare.

PP Pension Tjänstepensionsförening tillämpar också dessa försäkringsvillkor 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. Frivillig ITP är inte möjlig att teckna hos PP Pension efter den 1 januari 2020.

För ITPK gäller särskilda försäkringsvillkor.

Dessutom gäller svensk lag och PP Pension Tjänstepensionsförenings 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 försäkringsvillkor är PP Pension Tjänstepensionsförening (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. 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 försäkringsvillkoren för försäkringen. PP Pension har också rätt att säga upp avtalet om arbetsgivare utan kollektivavtal inte vid något tillfälle under de

senaste tre åren haft någon anställd tjänsteman anmäld för ITP. 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. Familjepension utbetalas till make och barn under 20 år. Annan person kan inte vara förmånstagare.

I dessa försäkringsvillkor gäller att med make/maka jämställs registrerad partner enligt lag om registrerat partnerskap. Registrerat partnerskap är att jämställa med äktenskap. Med make menas både efterlevande man och kvinna.

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

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

### § 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 försäkringen.

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 försäkringsskyddet 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.

### Huvudregeln

ITP 2-försäkring beviljas, om den anställde vid tidpunkten för försäkringens ikraftträdande är 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.

### Undantag

I följande situationer gäller andra regler för hälsoprövning än vad som framgår av huvudregeln:

- 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 anställde uppfyller PP Pensions vid varje tidpunkt gällande krav beträffande sitt hälsotillstånd.

## § 8. Premie

Premien är det belopp som betalas till PP Pension och som 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 arbetsförmåga

Vid bestämning av premie för sjukpension och premiebefrielse vid arbetsförmåga görs också särskilda antaganden om sjuklighet. Sjukpension och premiebefrielse vid arbetsförmåga 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.

### § 9. Ansvaret för premiebetalningen

Alla premier för ITP 2 ska betalas av försäkringstagaren, som normalt är den försäkrades arbetsgivare. När rätt till premiebefrielse föreligger förekommer även premiebetalning från dessa riskförsäkringar.

### § 10. 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 anställde, 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 anställde redan blivit försäkrad genom en annan arbetsgivare för samma månad.

Premien ska betalas enligt PP Pensions vid varje tidpunkt gällande regler. Vid betalning efter förfalldagen 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 arbetsförmåga, se C § 2.

### § 11. Fortsättningsförsäkring

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

### § 12. Efterskydd

För en försäkrad som blir arbetsförmögen senast inom tre kalendermånader efter det att den tidigare anställningen har upphört, och fortsätter att oavbrutet vara arbetsförmögen så att karenstiden för premiebefrielse uppnås, gäller det tidigare försäkringsskyddet 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 försäkringsskyddet 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 förmångrundande lön för ITP. Denna rätt gäller även när lönesänkningen uppstått vid byte till ny arbetsgivare som tecknat ITP 2 i PP Pension.

### § 13. 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 anställde, 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.

### § 14. 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.

#### Dröjsmålsränta

Om utbetalning av ålderspension sker senare än den 25:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och PP Pension emottagit fullständig underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta.

Om räntebeloppet uppgår till mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp utbetalas ingen ränta.

#### Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning av ålderspension inte verkställas trots att PP Pension vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfall som ska göras av PP Pension betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 25:e i månaden efter rätten till ersättning inträtt. Beloppet förräntas med den räntesats som PP Pension vid varje tidpunkt tillämpar.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart eventuellt dröjsmål uppstått från PP Pensions sida.

Om räntebeloppet uppgår till mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp utbetalas ingen ränta.

#### 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 återbeta det felaktigt erhållna beloppet.

### § 15. Överskott

Försäkringarna ger rätt till överskott enligt avsnitt D.

### § 16. 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. Förtida uttag kan ske tidigast från och med månaden efter den då skriftlig ansökan kommit in till PP Pension.

Med avgång i pensioneringssyfte menas vid helt uttag att den försäkrade:

- Helt slutar att förvärvsarbete eller i vart fall förvärvsarbetar mindre än åtta timmar per vecka
- Inte har för avsikt att förvärvsarbete framöver eller i vart fall inte har för avsikt att förvärvsarbete åtta timmar i veckan eller mer
- Inte får eller har ansökt om sjukpenning, sjukersättning eller arbetsskadeersättning från Försäkringskassan eller utländsk motsvarighet till svensk försäkringskassa
- Inte står till arbetsmarknadens förfogande eller i vart fall inte gör det för åtta timmar i veckan eller mer.

Försäkrad ska skriftligen intyga till PP Pension att pensioneringssyfte föreligger.

Förtida uttag kan 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. Dock kan uttag göras av en andel som motsvarar den som inte beviljats sjukersättning då den försäkrade har partiell sjukersättning.

Försäkrad har även rätt att skjuta upp uttaget av ålderspensionen.

### § 17. 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 ett prisbasbelopp. Något hinder för återköp får dock inte finnas i inkomstskattelagen (1999:1229).

### § 18. 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.

### § 19. 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).

### § 20. 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.

### § 21. 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.

## § 22. Ändring av försäkringsvillkor

PP Pension får anpassa försäkringsvillkoren till framtida ändringar av ITP-planen liksom till ändringar av planens tillämpning som beslutas av kollektivavtalsparterna, PP Pensions styrelse eller av behörigt organ utsett av dessa, till exempel ITP-nämnden, utan samtycke från försäkrings-tagare, försäkrade eller förmånstagare.

PP Pension har även i övrigt rätt att ändra försäkringsvillkor 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.

## § 23. Tolkning av försäkringsvillkor

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

Arbetsgivare, försäkrad, eller förmånstagare kan begära att fråga som angår denne och som berör tolkningen av PP Pensions försäkringsvillkor för kollektivavtalsgrundad försäkring behandlas i PP Pensions försäkrings-grupp.

## § 24. 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 arbetsoförmåga (avsnitt C)
- d. kollektiv 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 försäkringsvillkor 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 försäkringsvillkor gäller även för garantitilläggspension till ålderspension (ITPG) enligt övergångsregler.

## § 3. Olika slag av pension till efterlevande

Pension till efterlevande enligt dessa försäkringsvillkor 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.

## § 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 § 16 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 slutbetalad enligt avsnitt C § 3. Detta innebär att försäkringens värde blir lika stort som om premier betalats från arbets-givaren 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 och minsta uttagsandel är tio procent.

Utagsproportionerna måste rymmas inom av PP Pension vid varje tidpunkt beslutade regler. Vid delvis uttag före avtalad pensionsålder krävs pensioneringssyfte motsvarande den andel som tas ut. Vid 50 procents uttag krävs till exempel pensioneringssyfte för 50 procent av arbetstiden.

Delvis uttag kan inte göras före 65 år då avtalad pensionsålder är lägre än 65 år.

Den försäkrade ska begära ändringarna enligt ovan, hos PP Pension. Ändringarna ska begäras skriftligen eller på det sätt som PP Pension vid var tid för respektive slag av ändring tillåter. Ändringarna kan begäras tidigast sex månader innan och senast under månaden närmast före påbörjat pensionsuttag. Ändring kan inte begäras efter att första utbetalning av pensionen gjorts.

Ändringarna enligt ovan görs utan hälsoprövning.

Garantitilläggspension (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 före 65 år 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 8 prisbasbelopp minskas med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukpenning, om den försäkrade har rätt till sjukpension omedelbart före pensionsåldern. Ålderspension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas 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 8 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.

Försäkrad är skyldig att meddela PP Pension om denne får ersättning som medför avdrag eller om sådan ersättning förändras.

### § 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 arbetsoförmågan 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 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.

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

### Karenstid

Rätt till sjukpension gäller från om med dagen efter att karenstiden uppnåtts vilket innebär att arbetsoförmågan ska ha varit i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden. Ett nytt insjuknande inom fem kalenderdagar från föregående sjukperiod betraktas som en direkt fortsättning på den tidigare sjukperioden.

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.

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.

### § 6. Anmälningar för att få sjukpension

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

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 premiebefrielse enligt C § 2 inträder.

Vid fullständig arbetsoförmåga betalas sjukpension ut med fullt belopp. 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. Sjukpensionen kan betalas ut med 25, 50 eller 75 procent av fullt belopp.

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

För en försäkrad som har sjuk- eller aktivitetsersättning 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 med hela livräntan eller ersättningen.

### Ersättningstid

Under sjukpenningtid gäller att den försäkrade har rätt till sjukpension från och med dagen efter den då karenstiden är uppnådd till och med dag 360 i sjukfallet. Detta gäller både för lönedelar över och under 8 prisbasbelopp under förutsättning av dagberäknad ersättning utbetalas från Försäkringskassan.

Från dag 361 i sjukfallet utbetalas sjukpension endast på lönedel över 8 prisbasbelopp.

Under tid med sjuk- eller aktivitetsersättning gäller att sjukpension utbetalas så länge beslut om månadsberäknad sjuk- eller aktivitetsersättning från Försäkringskassan finns. Som längst gäller rätten till sjukpension till och med månaden innan den månad då den försäkrade har rätt till ålderspension enligt punkt B § 4, eller till dess att den försäkrade dessförinnan avlider.

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

Om den försäkrade tar ut ålderspension från ITP, har den försäkrade inte för samma tid rätt till sjukpension. Om ett förtida uttag av enbart en del

av ålderspensionen har gjorts, har den försäkrade dock rätt till sjukpension högst motsvarande den andel av försäkringen där uttag av ålderspension inte skett.

### § 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 arbetsoförmågan består. Barn som föds efter att den försäkrade avlidit har rätt till familjepension från månaden efter födseln.

Den försäkrade kan i samband med äktenskapsskillnad, dock senast inom ett år från det att skilsmässan vunnit laga kraft, begära att den frånskilda maken helt eller delvis kvarstår som förmånstagare till den del av efterlevandepensionen som är intjänad under den tid äktenskapet varat, så kallad spjälkad pension. Denna pension upphör om den frånskilda maken gifter om sig, oavsett ålder vid giftermålet. Spjälkningen är oåterkallelig vilket innebär att den försäkrade inte kan annullera spjälkningen utan den frånskilde makens godkännande.

Sambo har ingen rätt till familjepension.

Efterlevande make respektive barn har inte rätt att avstå försäkringsbeloppet. De har inte heller någon rätt att välja utbetalningstid eller senarelägga utbetalningen av familjepensionen. Dödsfallsintyg och släktutredning krävs för att kunna bedöma rätten till ersättning. Handlingarna ska skickas in utan kostnad för PP Pension.

### 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.

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 grundbelopp

- 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. Familjepensionen beräknas utifrån den högsta pensionsmedförande lön som gällde inom tre månader före dödsfallet och med de basbelopp och basbeloppsgränser som gällde månaden innan dödsfallet. Detta gäller även då lönesänkning skett i samband med byte av arbetsgivare.

Grundbeloppet beräknas som följande procenttal av den pensionsmedförande lönen:

Lönedel	Grundbelopp
7,5 - 20 inkomstbasbelopp	32,5 %
20 - 30 inkomstbasbelopp	16,25 %

Med inkomstbasbelopp avses här inkomstbasbeloppet för det år då förmånstagaren först får rätt till familjepension. Om rätten till familjepension uppstår i januari avses dock föregående års inkomstbasbelopp. Hade den försäkrade vid dödsfallet rätt till premiefrielse eller ålderspension är det dock den pensionsgrundande lön och de basbelopp och basbeloppsgränser som gällde månaden innan premiefrielsen/ålderspensionen som familjepensionen beräknas på. Även eventuellt pensions-tillägg beräknas då med hänsyn till premiefrielsen/ålderspensionen. Ovanstående förutsätter att premier betalas fram till den försäkrades dödsfall eller som längst till avtalad pensionsålder och att den försäkrade uppnår den tjänstetid som krävs för reducerad pensions. Uppnås inte detta tjänstetidskrav reduceras pensionen.

Den sammanlagda familjepension som betalas ut för varje kalendermånad beror dessutom 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 i försäkringen. För den familjepensionen gäller § 9 och 10 a) i dessa försäkringsvillkor. 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.

### Återbetalning

Förmånstagare, som fått familjepension med för högt belopp eller för tid då rätt till pension inte fanns, är skyldig att återbetala det felaktiga utbetalda beloppet.

## C. PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRING

### § 1. Allmänna bestämmelser

Premiefrielse innebär att PP Pension, i stället för försäkringstagaren, betalar premien för försäkringen för den tid premiefrielsen gäller. Premiefrielseförsäkring 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 kollektiv 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 kollektiv slutbetalning enligt § 3.
- Premiefrielseförsäkring gäller även för alternativ pensionslösning för försäkrad med lön över 10 inkomstbasbelopp enligt punkt 5.2.2 och 9.3 i ITP-planens avdelning 2, där PP Pension är försäkringsgivare för pensionslösningen. Den del av premien som premiefrias kan dock maximalt uppgå till motsvarande, den vid var tillfälle, så kallade frilagda premien och följer graden för arbetsoförmågan.

### § 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 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 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.

### Karenstid

Rätt till premiefrielse gäller från och med dagen efter att karenstiden uppnåtts vilket innebär att arbetsförmågan ska ha varat i mer än 90



kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden.

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

Premiebefrielsen 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 premiebefrielsen till och med den månad då den försäkrade uppnår pensionsåldern. Avlider den försäkrade innan dess gäller premiebefrielsen till och med dödsfalls-månaden.

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

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

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

*Anm. Tills vidare gäller att premiebefrielsen 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 premiebefrielse.*

### § 3. Kollektiv slutbetalning

Med kollektiv slutbetalning menas att det tidigare försäkringsskyddet för vissa ITP 2-förmåner kvarstår när den försäkrade före ordinarie pensionsålder avgår ur tjänst i pensioneringssyfte, dock tidigast månaden efter det att den försäkrade fyllt 62 år.

De förmåner som omfattas av kollektiv slutbetalning är:

- ålderspension och familjepension enligt C § 1 a) och b) ovan,
- samt ITPK-premien enligt C § 1 b) ovan. För ITPK gäller dessutom följande: Om den avtalade pensionsåldern för den förmånsbestämda ålderspensionen enligt § B är lägre än 65 år slutbetalas ITPK vid uppnådd pensionsålder för försäkrad där intjänande pågick till och med månaden före den då den försäkrade har rätt till ålderspension. Kollektiv slutbetalning sker genom att kapitalvärde av återstående premier fram till 65 år betalas som ett engångsbelopp. Avgång i pensioneringssyfte krävs inte för att sådan slutbetalning ska ske.

Vid slutbetalningen beräknas försäkringen på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden innan slutbetalningen.

Kollektiv slutbetalning gäller även för alternativ pensionslösning för försäkrad med lön över 10 inkomstbasbelopp enligt punkt 5.2.2 och 9.3 i ITP-planens avdelning 2, där PP Pension är försäkringsgivare för pensionslösningen. Den premie som slutbetalas kan maximalt uppgå till motsvarande den, vid var tillfälle, så kallade frilagda premien. Dessutom gäller att om flytt ut av sådan alternativ pensionslösning gjorts är all framtida rätt till slutbetalning av den alternativa pensionslösningen förverkad vid fall då ny alternativ pensionslösning tecknas hos PP Pension.

## 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 försäkringsvillkor 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 uttagstidpunkten 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 försäkringslag.

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 premiebefrielse-tiden.

### Premiereduktion

Överskott kan fördelas genom premiereduktion. Premiereduktionen 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 pensions-tillägg 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 utskrivnen 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 arbetsförmåga:

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 arbetsförmåga betalas sjukpension ut med så stor del av fullt belopp som svarar mot graden av arbetsförmåga 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, arbetslivsriktad 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 följer 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 Tjänstepensionsförening, 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.

### G. INFORMATION FRÅN PP PENSION

#### § 1. 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 § 13. Dessutom skickas årliga försäkringsbesked som visar de förmåner som gäller vid det datumet som det årliga försäkringsbeskedet avser. När den försäkrade har rätt till premiebefrielse på grund av arbetsoförmåga liksom när fortsatt försäkringsskydd gäller i form av efterskydd skickas 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 otydliga 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.

#### § 2. Kontrolluppgift

PP Pension lämnar sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22, och 23 kap. skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

#### § 3. Information i samband med att ålderspension ska börja utbetalas

När tidpunkten för avtalad pensionsutbetalning börjar närma sig informerar PP Pension den försäkrade om följande:

- Tidpunkt, pensionsbelopp och tidsperiod för utbetalningen
- Möjligheten att ändra tid för pensionsutbetalning som är beskrivet i dessa villkor

#### § 4. Information vid dödsfall

PP Pension gör kontroller mot SPAR-registret för att få vetskap om att försäkrade har avlidit. När en försäkrad har avlidit, kontaktar PP Pension dödsboet med anledning av försäkringsfallet. Om den försäkrade har tjänat in familjepension enligt punkt B § 10 och förmånstagare finns

informerar PP Pension förmånstagare om den väntade utbetalningen av familjepensionen.

#### § 5. Information vid sjukpension

Då en försäkrad har beviljats rätt till sjukpension informerar PP Pension den försäkrade om den kommande utbetalningen samt villkoren för den.

#### § 6. Information under utbetalningstid

Under utbetalningstiden informerar PP Pension vid varje årsskifte om pensionens storlek för det nya kalenderåret samt i förekommande fall om de ändringar av pensionen som inträffar under året.

#### § 7. Levnadsintyg

De som bor utomlands och får pengar från PP Pension, behöver varje år intyga att de lever. Brev med levnadsintyg skickas ut varje år. Det är viktigt att fylla i och skickar tillbaka levnadsintyget till PP Pension så att vi fortsättningsvis kan betala ut pengar till de ersättningsberättigade. Kommer inget svar in på levnadsintyget kommer vi att stoppa fortsatta utbetalningar.