

Löneväxlingsavtal

Parter

1. AI Pension, Försäkringsförening, org. nr. 802004-8008, Nybrogatan 7, 114 34 Stockholm (nedan kallat "AI Pension")

och

2. Företagsnamn: _____ Org.nr: _____

Löneväxling

Löneväxlingsavtalet är en komplettering av befintliga pensioneringsavtal mellan Försäkringstagaren/kundföretaget och AI Pension som ger de anställda rätt att avstå lön till förmån för en tjänstepensionsförsäkring hos AI Pension. Tjänstepensionsförsäkringen är en ålderspensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd där Premiefrielseförsäkring är valfritt och kan läggas till. Premiefrielseförsäkring är en riskförsäkring som innebär att försäkringstagaren befrias från sin skyldighet att betala premier till den försäkrades ålderspensionsförsäkring om den försäkrade blir sjuk.

När det gäller ålderspensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd är det möjligt att välja traditionell försäkring eller fondförsäkring.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare avseende förvaltning av traditionell pensionsförsäkring är AI Pension. Försäkringsgivare avseende förvaltning av fondförsäkring är Svensk Handel Fondförsäkring AB, 516406-0310 (nedan kallat SHFF). Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt, 502006-6329 (nedan kallat Bliwa) är försäkringsgivare avseende sjukförsäkring och premiefrielseförsäkring. I de moment där nedanstående villkor avser AI Pension, SHFF och Bliwa, kallas dessa gemensamt Försäkringsgivarna.

Försäkringstagare/Kundföretaget

Den arbetsgivare som ingår avtal om försäkring på grundval av Löneväxling med Försäkringsgivarna är försäkringstagare och ägare till de försäkringar som ingår i avtalet. Övergår äganderätten till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare. Vad som gäller avseende överlåtelse av premiefrielseförsäkring framgår av försäkringsvillkoren för dessa produkter.

Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv eller hälsa försäkringen gäller.

Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska utbetalas till enligt ett förmånstagarförordnande.

Pensionsmedförande lön

Pensionsmedförande lön är den årslön som arbetsgivaren anmält till AI Pension.

Ålderspensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd

Ålderspensionsförsäkring är en försäkring som kan förvaltas som traditionell pensionsförsäkring med garanterad ränta, eller som fondförsäkring, utan garanterad ränta. Försäkringen kan kombineras med återbetalningsskydd.

Risikförsäkring

Med begreppet risikoförsäkring avses premiefrielseförsäkring, utan sparande som ger skydd mot en i försäkringsvillkoren angiven risk. Riskförsäkringar saknar värde om de upphör att gälla före ett försäkringsfall inträffat.

Pensionspolicy

De riktlinjer kundföretaget sätter upp för sina anställdas rätt till tjänstepension utgör kundföretagets pensionspolicy. Exempelvis anges där vilka personer som ska omfattas av löneväxling och vilken lön som är pensionsmedförande. AI Pension kan vid behov hjälpa kundföretaget att ta fram en sådan policy samt information till de anställda.

1. Avtalets ram

Detta avtal medger att kundföretaget, efter avtal med den försäkrade, har rätt att å den försäkrades vägnar teckna löneväxling hos Försäkringsgivarna i de former och enligt de villkor som följer nedan.

2. Den försäkringsberättigade gruppen

Den försäkringsberättigade gruppen, d.v.s. de personer som kan teckna försäkring respektive försäkras, består av de anställda i kundföretaget som enligt kundföretagets pensionspolicy är försäkringsberättigade. De anställda som enligt pensionspolicy är försäkringsberättigade har rätt att omfattas av ett försäkringskydd utifrån de försäkringsprodukter som anges nedan under punkt 3.

3. Försäkringsprodukter som ingår

3.1 Ålderspensionsförsäkring

För löneväxling gäller ålderspensionsförsäkring. Ålderspensionsförsäkringen kan tecknas hos AI Pension som traditionell försäkring eller som fondförsäkring genom samarbete med SHFF. Försäkringsvillkor för ålderspensionsförsäkringen regleras i stadgarna för AI Pension respektive fondförsäkringsvillkoren för SHFF om inget annat sägs i detta avtal. Då är det dessa avtalsvillkor som gäller. Ålderspensionsförsäkringen innehåller ett återbetalningskydd som den anställda kan välja bort till förmån för en högre ålderspension. I samband med tecknandet bifogas de villkor som gäller då avtalet tecknas.

3.2 Riskförsäkringar

Premiefrielseförsäkring kan läggas till ålderspensionsförsäkringen om sådant avtal ingås mellan företaget och AI Pension.

De villkor som gäller för premiefrielseförsäkring regleras i Bliwas försäkringsvillkor ”Riskförsäkringspaket för tjänstepension T:1”. De villkor som gäller då detta avtal ingås bifogas detta avtal.

4. Hälsokrav

4.1 Premiefrielseförsäkring

För att Bliwa ska bevilja premiefrielseförsäkring för en anställd krävs att denne är fullt arbetsför enligt Bliwas definition, se försäkringsvillkoren. Arbetsgivaren intygar i förhållande till Bliwa att respektive anställd är fullt arbetsför.

I vissa fall kräver Bliwa att hälsodeklaration lämnas även vid ändring av försäkringsbelopp. Bliwas förköpsinformation och försäkringsvillkor anger närmare i vilka fall detta krävs.

5. När börjar försäkringen gälla?

Ålderspensionsförsäkring med eller utan återbetalningskydd träder ikraft den dag premie kommit AI Pension tillhanda (kontantprincipen).

6. Premier och avgifter

6.1 Sparpremie och avgifter

Sparpremien för ålderspensionen med eller utan återbetalningsskydd bestäms av kundföretaget och den försäkrade. Premien meddelas av kundföretaget till AI Pension och aviseras sedan av AI Pension till kundföretaget. Avgifterna på ålderspensionsförsäkringen är 180 kronor per år samt 0,65 procent av pensionskapitalet.

Den försäkrade kan välja att placera sparpremien i en fondförsäkring om kundföretaget väljer att tillåta detta. Placeringen kan ske helt eller delvis i fondförsäkring i enlighet med AI Pensions regelverk. För övrig information kring fondprodukterna – se Förköpsinformation - fond och SHFF:s villkor för fondförsäkring.

6.2 Riskpremie

Uppgift om vilka premier som gäller för respektive försäkringsprodukt lämnas för Bliwas räkning av AI Pension inför ingåendet av detta kundavtal. AI Pension ansvarar för att fakturera kundföretaget korrekt premie. Om AI Pension fakturerat kundföretaget fel premie eller i övrigt uppgivit felaktig premie gäller ändå Bliwas premie.

Premiefrielseförsäkring

Premien för premiefrielseförsäkringen motsvarar tre (3) procent av premien till ålderspensionsförsäkringen.

7. Premiebetalning och upphörande av försäkring

Premierna för samtliga försäkringar skall alltid betalas av kundföretaget. Kundföretaget förbinder sig att erlagga betalning för samtliga de försäkringar som gäller enligt kundföretagets pensionspolicy. Premierna för samtliga tecknade försäkringar skall betalas till AI Pension. AI Pension vidarebefordrar premier för riskförsäkringarna till Bliwa och för fondförsäkring till SHFF. AI Pension fakturerar kundföretaget månatligen efter vad kundföretaget förmedlat till AI Pension via AI Pensions internetkontor.

7.1 Uppsägning av försäkring på grund av obetald premie

Om premien inte betalas i rätt tid och om dröjsmålet inte är ringa kan försäkringen sägas upp av Försäkringsgivarna. Ålderspensionsförsäkring läggs då i fribrev. Återbetalningsskydd som valts kvarstår. Premiefrielseförsäkringarna upphör att gälla efter uppsägning. Detta innebär att försäkringarna upphör att gälla 14 dagar efter att Bliwa avsänt meddelande om uppsägning, om inte premien betalas inom denna tid.

7.2 Återupplivning

Har löneväxlingen sagts upp och upphört att gälla på grund av utebliven premieinbetalning som inte avser första premien, kan planen återupptas att gälla som före uppsägningen genom att kundföretaget återupplivar försäkringen.

7.3 Återbetalning av premier

Vid återbetalning av premie på grund av händelser bakåt i tiden, återbetalas det belopp som betalats in. Återbetalning på grund av händelser bakåt i tiden är endast aktuellt för ärenden som anmälts inom 12 månader efter händelsen inträffat.

8. Ofullständig betalningshandling

All avtalad inbetalning ska ske med angivande av fakturanummer. Vid inbetalning utöver avtalad inbetalning, ska försäkringsnummer anges. Om det saknas faktura-/försäkringsnummer på betalningshandlingen, eller om numret är felaktigt eller oläsligt eller om inbetalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på AI Pension, görs placering av sparpremier respektive vidarebefordras premier för riskförsäkringarna när inbetalningen identifierats. AI Pension och SHFF ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas. Bliwa kan komma att vara fri från ansvar p.g.a. utebliven betalning av riskförsäkringen, se nedan under punkt 11.

9. Rätt att ändra försäkringsvillkor

Bliwa förbehåller sig rätten att ändra försäkringsvillkoren i samband med slutet av en premieperiod i de fall som anges i Bliwas försäkringsvillkor. Normalt gäller dock att Bliwa endast har rätt att ändra försäkringsvillkoren och premierna i samband med att försäkringarna förnyas, d.v.s. i samband med ett årsskifte. Se vidare Bliwas försäkringsvillkor.

För ålderspensionsförsäkringen gäller AI Pensions respektive SHFF:s vid var tid gällande försäkringsvillkor.

Försäkringsgivarna förbehåller sig även rätten att ändra försäkringsvillkoren om det behövs på grund av försäkringens art, ändrad lag eller förordning, ny lagtillämpning eller ny myndighetsföreskrift.

10. Föräldraledighet, tjänstledighet samt uppehåll

Om försäkringarna ska upphöra för en försäkrad anställd på grund av föräldraledighet, tjänstledighet eller att den försäkrade väljer att göra ett uppehåll i löneväxlingen gäller att AI Pension, jämt väl för Bliwas räkning, ska avsända en uppsägning till den anställde. Där kommer att framgå att riskförsäkringen upphör att gälla och att ålderspensionsförsäkringen läggs i fribrev. När den anställde återvänder till sin tjänst efter avslutad föräldraledighet eller tjänstledighet har denne rätt att åter omfattas av försäkringarna på de villkor som anges nedan:

Anställd

När en anställd återvänder till sin tjänst efter föräldraledighet eller tjänstledighet krävs att arbetsgivaren lämnar intyg om att den anställde är fullt arbetsför för att den anställde åter ska kunna omfattas av riskförsäkringarna i Bliwa.

11. Försäkringarnas upphörande

Försäkringstiden för respektive försäkring upphör att gälla senast vid den tidpunkt som framgår i de försäkringsvillkor som gäller för respektive försäkring. Slutåldrar m.m. framgår även av förköpsinformation och försäkringsbesked.

Samtliga försäkringar som tecknas på grundval av detta avtal upphör att gälla vid en eventuell uppsägning av detta avtal. Avtalets bestånd är alltså en förutsättning för att försäkringarna skall fortsätta att gälla. Om avtalet sägs upp av arbetsgivaren upphör samtliga försäkringar att gälla vid den tidpunkt som anges i uppsägningen, dock tidigast en (1) månad efter uppsägningen. Om AI Pension eller Bliwa säger upp detta avtal kan försäkringarna tidigast upphöra att gälla till utgången av innevarande kalenderår. Försäkringarna kan vidare upphöra att gälla om den sägs upp av den försäkrade eller, när det gäller riskförsäkring, av Bliwa på grund av obetald premie eller oriktiga uppgifter. Försäkringarna upphör också att gälla då en försäkrad anställd inte längre tillhör den försäkringsberättigade gruppen.

12. Administration

Administration av denna försäkring sker via AI Pensions internetkontor, som nås via www.aipension.se.

För detta avtal gäller att viss löpande administration som normalt ankommer på Bliwa såsom försäkringsgivare av riskförsäkringarna utförs av AI Pension för Bliwas räkning. Detta gäller bl.a. tillhandahållande av förköpsinformation, försäkringsbesked och försäkringsvillkor.

13. Avtal med Bliwa genom AI Pension

Avtal om riskförsäkring ingås genom detta avtal mellan Bliwa och kundföretaget efter förmedling av AI Pension. En förutsättning för detta avtals bestånd är att det avtal som vid detta avtals ingående gäller mellan kundföretaget och AI Pension om pensionspolicy, administration m.m. samt det samarbets- och administrationsavtal som gäller mellan AI Pension och Bliwa fortsätter att gälla. Om endera av dessa avtal upphör att gälla föranleder det att endera av AI Pension, Bliwa eller kundföretaget har rätt att säga upp detta avtal för upphörande. Vid upphörande av detta avtal skall samtliga parter särskilt beakta de försäkrades situation och vidta de åtgärder som i första hand krävs för att underlätta för dessa.

14. Avtal med SHFF genom AI Pension

Avtal om fondförsäkring ingås genom detta avtal mellan SHFF och den försäkrade efter förmedling av AI Pension. En förutsättning för detta avtals bestånd är att det avtal som vid detta avtals ingående gäller mellan kundföretaget och AI Pension om pensionspolicy, administration m.m. samt det samarbets- och administrationsavtal som gäller mellan AI Pension och SHFF fortsätter att gälla. Om endera av dessa avtal upphör att gälla föranleder det att endera av

AI Pension, SHFF eller kundföretaget har rätt att säga upp detta avtal för upphörande. Vid ett sådant upphörande av detta avtal skall samtliga parter särskilt beakta de försäkrades situation och vidta de åtgärder som i första hand krävs för att underlätta för dessa.

15. Informationsplikt

Kundföretaget ansvarar för att till AI Pension anmäla:

- När en löneväxling börjar gälla och vilken summa den försäkrade löneväxlar
- Uppgift om när anställd slutar sin anställning, eller när löneväxling slutar att gälla
- Intygande av anställds arbetsförmåga om premiebefrielse ska gälla
- Försäkrads dödsfall

Om Kundföretaget har AI Plan eller ITP hos AI Pension ska Kundföretaget fortsätta anmäla in den försäkrades bruttolön till respektive försäkring i AI Pension. Försäkringsgivarna ansvarar för att korrigera och avisera förändringar efter meddelande från kundföretaget.

16. Oriktig uppgift

Har oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats kan det medföra att försäkringarna i pensionsplanen helt eller delvis inte gäller. Försäkringsavtal kan förklaras ogiltigt eller försäkringsskydd kan komma att minska till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till gjorda inbetalningar, om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats. Om Kundföretaget eller den försäkrade lämnar en oriktig uppgift om den försäkrades arbetsinkomst kan det påverka rätten till försäkringsersättning vid sjukdom.

17. Sekretess

Försäkringsgivarna och Kundföretaget (gemensamt kallade parterna) förbinder sig att inte under avtalstiden eller därefter, utan motpartens medgivande, till annan tredje man än sin egen mellanhand utlämna sådana uppgifter om motparts verksamhet som kan vara att betrakta som affärs- eller yrkeshemlighet. Sekretess gäller dock inte för uppgift om att detta avtal träffats eller för uppgift om att samarbete mellan Kundföretaget, Bliwa och AI Pension äger rum. Inte heller gäller sekretess för uppgift som offentliggjorts av part eller är allmänt känd.

18. Behandling av personuppgifter

Enligt personuppgiftslagen är både Försäkringsgivarna och arbetsgivaren personuppgiftsansvariga i sin respektive verksamhet. Det ankommer därmed på respektive part att lämna sådan information om sin hantering av personuppgifter som krävs enligt gällande lag, förordning eller myndighets föreskrift. Enligt avtalet mellan AI Pension och Bliwa samt AI Pension och SHFF gäller att AI Pension i viss mån kommer att behandla personuppgifter enbart för Bliwas räkning samt SHFF räkning. Detta gäller alla uppgifter som endast rör premiebefrielseförsäkringarna respektive fondförsäkringar. AI Pension är i dessa avseenden att anse som Bliwas respektive SHFF:s personuppgiftsbiträde. AI Pension och Bliwa samt AI Pension och SHFF har ingått ett särskilt personuppgiftsbiträdesavtal som gäller för dessa situationer.

Information till de fysiska personer vars personuppgifter kan komma att behandlas hos endera parten skall alltid innehålla upplysning om att uppgifterna kan komma att lämnas ut till samarbetspartner såsom utvald försäkringsförmedlare eller till den försäkringsgivare hos vilken försäkring tecknas.

19. Ansvar

Part som vållar skada genom försummelse eller genom underlåtenhet mot föreskrift eller åliggande enligt detta avtal skall ersätta motparten den direkta skada som denne, eller en försäkrad, åsamkas härigenom.

20. Force Majeure

Part är befriad från påföljd för underlåtenhet att fullgöra viss förpliktelse enligt detta avtal om underlåtenheten har sin grund i omständighet som ligger utanför partens kontroll och som förhindrar eller avsevärt försvårar fullgörande i rätt tid ("Befriande omständighet"). Sådan befrielse från påföljd för underlåtenhet gäller endast under den tid hindret pågår. Såsom Befriande omständighet ska anses bl a krig, krigshandling, införsel- eller utförselförbud, naturkatastrof, inskränkningar i den allmänna samfärdseln eller energiförsörjningen, myndighetsåtgärd eller underlåtenhet, nyttillkommen eller ändrad lagstiftning, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning, omfattande förlust eller förstörelse av egendom eller olyckshändelse av större omfattning.

Konflikt på arbetsmarknaden och blockad skall utgöra Befriande omständighet även om part självt är föremål för eller vidtar sådan åtgärd.

Part som påkallar befrielse enligt bestämmelserna ovan skall utan dröjsmål underrätta motparten härom. Vid sådant fall äger denne säga upp avtalet till omedelbart upphörande om den drabbade partens fullgörande av viss förpliktelse förse-
nats med mer än två (2) månader.

21. Avtalstid och uppsägning

Detta avtal gäller från den dag den undertecknas till och med den 31 december innevarande år. Därefter löper avtalet tillsvidare med ett kalenderår i taget. Uppsägningstiden är minst en (1) månad. Uppsägningen får dock verkan tidigast vid det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens utgång. Uppsägning skall ske skriftligen.

Vardera parten har, trots vad som anges i första stycket, rätt säga upp detta avtal till omedelbart upphörande om motparten antingen går i konkurs, inställer sina betalningar, blir insolvent, blir föremål för företagsrekonstruktion eller av annan anledning kan antas ha kommit på obestånd eller om motparten väsentligen åsidosätter sina åtaganden enligt detta avtal och inte vidtar rättelse inom skälig tid efter skriftlig uppmaning om rättelse.

22. Överlåtelse av avtal

Ingendera parten äger rätt att utan motpartens skriftliga samtycke överlåta rättigheter eller skyldigheter enligt detta avtal. Dock skall gälla rätt för vardera parten att utan motpartens samtycke överlåta detta avtal, med dess samtliga rättigheter och skyldigheter, till annat bolag inom partens koncern.

23. Tvist

Tvist i anledning av detta avtal ska slutligt avgöras genom skiljedom enligt Regler för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut. Skiljeförfarandet ska äga rum i Stockholm. Gäller tvisten ett värde understigande 500 000 kronor skall Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstituts Regler för Förenklat Skiljeförfarande tillämpas.

Detta avtal har upprättats i två exemplar av vilka parterna tagit varsitt.

AI Pension, Försäkringsförening
