

Stadgar för AI Pension försäkringsförening

VID FULLMÄKTIGEMÖTE 2018-06-12
GODKÄNDA AV FINANSINSPEKTIONEN 2018-09-28

Fastställt av fullmäktige
Datum: 12 juni 2018

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

| | |
|---|-----------|
| Innehållsförteckning | 1 |
| FÖRORD | 3 |
| STADGAR | 4 |
| FÖRENINGSORDNING | 4 |
| § 1 Firma | 4 |
| § 2 Ändamål | 4 |
| § 3 Verksamhet | 4 |
| § 4 Styrelsens säte | 4 |
| § 5 Medlemskap | 5 |
| § 6 Försäkringsteknisk utredning | 5 |
| § 7 Fondbildning | 6 |
| § 8 Överskottsfondernas användning | 6 |
| § 9 Kapitalplacering | 6 |
| § 10 Värdehandlingarnas förvaring | 6 |
| § 11 Återförsäkring | 7 |
| § 12 Styrelse och firmateckning | 7 |
| § 13 Styrelsens årsredovisning | 8 |
| § 14 Revision | 8 |
| § 15 Fullmäktige | 8 |
| § 16 Fullmäktigesammanträde | 9 |
| § 17 Kallelser och andra meddelanden | 10 |
| § 18 Förfarandet med behållna tillgångar vid AI Pensions upplösning | 10 |
| FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR FÖRSÄKRINGAR I AI ITP 2 | 11 |
| § 19 För förmånsbestämd ITP 2 gäller de försäkringsvillkor som framgår av <u>bilaga 2</u> | 11 |
| §§ 20-29a utgår | 11 |
| FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR FÖRSÄKRINGAR I AI LIV | 12 |
| § 30 Försäkringsavtal mm | 12 |
| § 31 Försäkringar | 12 |
| § 32 Ålderspension | 12 |
| § 33 Temporär ålders- och efterlevandepension | 13 |
| § 34 Ålderspension med familjegaranti | 13 |
| § 35 Förmånstagare till efterlevandepension | 13 |
| § 36 Premiebefrielse vid arbetsoförmåga | 14 |
| § 37 Inskränkning av rätten till försäkringsförmåner | 15 |
| § 38 Utbetalning av pension | 15 |
| § 39 Premier | 15 |
| § 40 Fribrev, återköp, flytt av försäkringskapital | 16 |
| § 40.aKlagomål, överprövning och villkorstolkning | 17 |
| FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER FÖR FÖRSÄKRINGAR I AI ITP | 18 |
| § 41 Grunder för beräkning av försäkringspremier | 18 |
| § 42 Grunder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar | 24 |
| § 43 Grunder för beräkning av återköps-, flytt- och fribrevsvärden samt vid beräkning av tekniska ändringar | 24 |
| § 44 Grunder för bestämning av konsolidering samt beräkning och tilldelning av återbäring | 25 |

| | |
|--|-----------|
| FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER FÖR FÖRSÄKRINGAR I AI LIV | 27 |
| § 45 Grunder för beräkning av försäkringspremier | 27 |
| § 46 Grunder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar | 28 |
| § 47 Grunder för beräkning av återköps-, flytt- och fribrevsvärden samt vid ändring av försäkringsavtal..... | 28 |
| § 48 Grunder för bestämning av konsolidering samt för beräkning och fördelning av återbäring | 29 |
| Ikraftträdande | 31 |
| | |
| RESERVSÄTTNINGSPOLICY FÖR AI PENSION | 32 |
| Riktlinjer för beräkning av försäkringstekniska avsättningar | 32 |
| A. Livförsäkringsavsättning | 32 |
| B. Avsättning för oreglerade skador | 32 |
| C. Avsättning för fastställda skador och okända skador | 32 |
| D. Hantering av reservsättningsrisker | 33 |
| | |
| BILAGA TILL RESERVSÄTTNINGSPOLICY | 34 |
| A Livförsäkringsavsättning | 34 |
| B Avsättning för oreglerade skador | 36 |
| C Avsättning för fastställda skador och okända skador | 36 |
| § 3 Olika slag av pension till efterlevande | 50 |
| | |
| BILAGA 1- RESERVSÄTTNINGSPOLICY INKLUSIVE BERÄKNINGSUNDERLAG (FASTSTÄLLS AV STYRELSEN) | |
| | |
| BILAGA 2- FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR FÖRMÅNSBESTÄMD ITP 2 | |
| | |
| BILAGA 3- FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL TJÄNSTEPENSIONS FÖRSÄKRING | |
| | |
| BILAGA 4- FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR PRIVAT PENSIONS FÖRSÄKRING | |

FÖRORD

AI Pension, Arkitekter & Ingenjörer, är en understödsförening enligt Lagen (1972:262) om understödsföreningar. Föreningen är ett tjänstepensionsinstitut enligt Europaparlamentets och Rådets direktiv 2003/41/EG av den 3 juni 2003. Nedanstående stadgar är upprättade enligt vad som regleras i § 11 av nämnda lag. Stadgarna innehåller dels bestämmelser av associationsrättslig karaktär, samlade under rubriken FÖRENINGSDORDNING, dels FÖRSÄKRINGSVILLKOR och FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER.

För försäkringar meddelade av AI Pension gäller även Lagen (2005:104) om försäkringsavtal.

STADGAR

FÖRENINGSORDNING

§ 1 **Firma**

Föreningens firma är AI Pension, försäkringsförening, nedan benämnd AI Pension.

§ 2 **Ändamål**

AI Pensions ändamål är att meddela tjänstepensionsförsäkringar dels enligt det mellan parterna på det privata tjänstemannaområdet gällande pensionsavtalet (ITP-planen), dels utformade efter individuella avtal samt försäkringar som meddelas som tillägg till sådana försäkringar. Med individuellt avtal avses även ett försäkringsavtal om individuell pension som har sin grund i ett kollektivavtal eller pensionsplan där arbets-givaren är försäkringstagare och arbetstagaren den försäkrade. Där hänvisning till ITP-planen sker i dessa stadgar avses den senaste lydelsen av pensionsavtalet. Föreningen har även till syfte att såsom förvaltningsuppdrag administrera och till föreningens medlemmar tillhandahålla grupp-försäkringar och individuella försäkringar meddelade av andra försäkringsgivare.

§ 3 **Verksamhet**

AI Pensions verksamhet är uppdelad på följande verksamhetsgrenar:

AI ITP

som omfattar försäkringar avtalade i enlighet med pensionsuppställning mellan PTK och Svenskt Näringsliv, den s k ITP-planen, och

AI Liv

som omfattar individuellt tecknade försäkringar.

§ 4 **Styrelsens säte**

AI Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

§ 5 Medlemskap

1. Medlemmar i AI Pension är de i föreningen försäkrade.
2. Medlemskap i AI Pension kan erhållas av
 - a) högskole- eller universitetsexaminerad arkitekt* eller ingenjör,
 - b) gymnasieexaminerad ingenjör,
 - c) den som studerar på arkitekt*- eller ingenjörsutbildning
 - d) medlem av Sveriges Arkitekter,
 - e) anställd på arkitekt- eller teknikonsultföretag inom bygg- och industrisektorn,
 - f) den som är anställd hos AI Pension, Sveriges Arkitekter eller STD/Almega,
 - g) maka, make eller sambo till medlem genom försäkring i AI Liv enligt individuellt pensionsavtal.

*med arkitekt menas arkitekt, inredningsarkitekt, landskapsarkitekt och planeringsarkitekt

3. För inträde som försäkrad gäller i övrigt vad därom stadgas i försäkringsvillkoren.

§ 6 Försäkringsteknisk utredning

Varje år skall styrelsen låta verkställa och till finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning av AI Pensions ställning vid närmast föregående års slut enligt Finansinspektionens anvisningar.

§ 7 **Fondbildning**

1. I AI ITP finns tre fonder: försäkringstekniska avsättningar, överskottsfond och värdesäkringsfond.

I AI Liv finns två fonder: försäkringstekniska avsättningar och överskottsfond.
2. Värdesäkringsfonden är bildad av de särskilda värdesäkringsavgifter, som inbetalas till AI Pension enligt § 41 mom. 9.

Värdesäkringsfonden användes till pensionstillägg eller annat pensionsfrämjande ändamål i enlighet med regler, som fastställts av parterna vid uppgörelsen om pensionsplanen.

Vid bokslutet tillföres värdesäkringsfonden avkastningen av sitt kapital.

§ 8 **Överskottsfondernas användning**

Överskottsfonderna skall i första hand användas för konsolidering och återbäring i enlighet med § 44 och 48 efter beslut av styrelsen grundat på beräkningar av AI Pensions aktuarie.

Medel i överskottsfonderna, som i förhållande till AI Pensions ställning är av ringa betydelse, kan efter beslut av styrelsen användas för annat med medlemmarnas intressen förenligt ändamål än konsolidering och återbäring.

§ 9 **Kapitalplacering**

1. AI Pensions samlade tillgångar skall placeras i enlighet med tillämpliga bestämmelser i försäkringsrörelselagen samt på det sätt som bäst gagnar de ersättningsberättigade och också i övrigt på ett aktsamt sätt.
2. Styrelsen skall fastställa placeringsriktlinjer för AI Pension.

§ 10 **Värdehandlingarnas förvaring**

1. AI Pensions värdehandlingar skall, då de ej för bevakning eller annan vederbörlig åtgärd behöver vara tillgängliga, antingen lämnas till svensk bank för vård och förvaltning i öppet förvar eller förvaras i brandfritt valv och under två lås med olika nycklar. Två av styrelsen därtill utsedda personer skall inneha nyckel till var sitt lås.

Styrelsen kan också besluta att värdehandlingar helt eller delvis skall förvaras hos annan som yrkesmässigt hanterar sådana handlingar, om en sådan förvaring bedöms lämplig.
2. Den ene nyckelinnehavaren får icke överlämna sin nyckel till den andre, så att denne ensam kan vinna tillträde till värdehandlingarna.

§ 11 Återförsäkring

AI Pension får ej utan återförsäkring ikläda sig sådant ansvar för familjepension, att den sammanlagda positiva risksumman för ålders- och familjepension vid någon tidpunkt på samma medlems liv överstiger 5 % av skillnaden mellan AI Pensions fonder och försäkringstekniska avsättningar.

§ 12 Styrelse och firmateckning

1. AI Pensions styrelse skall bestå av lägst sju och högst nio ordinarie ledamöter. Av dessa kan två vara oberoende i förhållande till de ledamöter som utses enligt punkt 2-3 nedan. Härtill kan högst två suppleanter utses.

2. Två ordinarie ledamöter väljs årligen på ordinarie fullmäktigesammanträde för tiden från sammanträdet, då valet sker, till och med påföljande års ordinarie sammanträde.

En av vardera ordinarie ledamot skall vara arbetsgivarrepresentant och representera kundföretag i AI Pension.

En av vardera ordinarie ledamot skall vara arbetstagarrepresentant och medlem i AI Pension.

3. ALMEGA Tjänsteförbunden utser årligen för samma mandattid, som anges ovan under mom. 2, två ordinarie ledamöter och eventuellt en suppleant.

Unionen och Sveriges Arkitekter, utser årligen för samma mandattid som anges ovan under mom. 2 vardera en ordinarie ledamot och eventuellt en suppleant. Dessa organisationer tecknar som parter det ITP-avtal, som AI Pension har att tillämpa då kollektiv pensionsförsäkring meddelas.

Styrelsen skall utse en verkställande direktör. Denne skall ingå i styrelsen som ordinarie ledamot för samma mandattid, som enligt mom.2 ovan gäller för nämnda ledamöter.

4. Härutöver kan fullmäktige utse två i förhållande till parterna oberoende ordinarie ledamöter att ingå i styrelsen.
5. Vid förfall för ordinarie ledamot skall, såvitt ske kan, i dennes ställe inträda suppleant.
6. Styrelsen utser inom sig ordförande och vice ordförande samt inom eller utom sig sekreterare och de befattningshavare i övrigt som befins erforderliga.
7. Styrelsen sammanträder på ordförandens kallelse så ofta ärendenas behandling kräver.

Till styrelsesammanträde skall ordinarie ledamöter kallas.

Styrelsen är beslutförför, då minst fem ledamöter är närvarande.

Såsom styrelsens beslut gäller den mening, om vilken de flesta närvarande förenar sig. Vid lika röstetal skall frågan bordläggas till nästkommande styrelsemöte.

Vid styrelsesammanträde skall föras protokoll.

8. AI Pensions firma tecknas av den eller de personer inom eller utom styrelsen, som styrelsen utser.

§ 13 Styrelsens årsredovisning

1. AI Pensions räkenskaper skall föras i enlighet med bokföringslagen samt de särskilda föreskrifter finansinspektionen därutöver meddelar. Räkenskaperna skall den 31 december varje år sammanföras i fullständigt bokslut.
2. Det åligger styrelsen att för varje räkenskapsår avge redovisning för förvaltningen av AI Pensions angelägenheter genom avlämnande av förvaltningsberättelse, balansräkning samt resultaträkning.

Redovisningshandlingarna skall vara underskrivna av samtliga ordinarie styrelseledamöter.

3. Minst en månad före det fullmäktigesammanträde, på vilket redovisningshandlingarna och revisorernas berättelse skall läggas fram, skall styrelsen till revisorerna överlämna redovisningshandlingarna för det förflutna räkenskapsåret.

§ 14 Revision

1. För granskning av styrelsens förvaltning och räkenskaper utses årligen på ordinarie fullmäktigesammanträde för tiden t o m påföljande års ordinarie sammanträde två revisorer jämte två suppleanter.
2. Minst en av de ordinarie revisorerna och minst en av suppleanterna skall vara auktoriserad revisor.
3. Revisorerna skall för varje räkenskapsår avge en av dem undertecknad revisionsberättelse, som skall överlämnas till styrelsen minst två veckor före ordinarie fullmäktigesammanträde. Revisionsberättelsen skall innehålla en redogörelse för resultatet av revisorernas granskning samt ett uttalande, huruvida årsredovisningen uppgjorts enligt gällande lagar och enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar utfärdade särskilda föreskrifter. Revisionsberättelsen skall vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna samt särskilda uttalanden om fastställande av balansräkningen och resultaträkningen.

§ 15 Fullmäktige

1. Den befogenhet, som enligt lag tillkommer föreningsstämman, utövas av därtill utsedda fullmäktige.
2. Fullmäktige skall vara tjugo till antalet för vilka skall utses åtta suppleanter.

De fackliga organisationerna, Sveriges Arkitekter och Unionen, skall utse vardera fem ledamöter och två suppleanter. ALMEGA Tjänsteförbunden skall utse tio ledamöter och fyra suppleanter.

Av arbetstagarledamöterna kan två ledamöter och en suppleant vara pensionärer.

Av arbetsgivarledamöterna kan två ledamöter och en suppleant vara pensionärer.

3. Fullmäktige och suppleanter skall vara medlemmar i AI Pension.
4. Mandatperioden skall vara tre år och mandatet avser tiden för om följande ordinarie fullmäktigesammanträde till motsvarande sammanträde tre år därefter.

§ 16 Fullmäktigesammanträde

1. Styrelsen beslutar på vilken ort fullmäktigesammanträde skall hållas.
2. Ordinarie fullmäktigesammanträde skall hållas en gång årligen under tiden 1 februari – 30 juni.
3. Extra fullmäktigesammanträde skall - förutom i de fall lagen om understödsföreningar stadgar - utlysas, när det för uppgivet ändamål skriftligen påfordras av minst en tiondel av hela antalet fullmäktige.
4. Vid ordinarie fullmäktigesammanträde skall följande ärenden behandlas:
 - a) val av ordförande, vice ordförande, sekreterare och två justeringsmän,
 - b) styrelsens redovisningshandlingar för det förflutna året och revisorernas berättelse,
 - c) fråga om fastställelse av resultaträkningen och balansräkningen,
 - d) fråga om beviljande av ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna för den tid redovisningen omfattar,
 - e) fråga om reseersättningar, dagtraktamenten och arvoden åt fullmäktige, styrelsens ledamöter och revisorerna,
 - f) val av styrelseledamöter och suppleanter,
 - g) val av revisorer och suppleanter,
 - h) övriga frågor, som väcks av styrelsen, revisorerna eller fullmäktige.
5. Varje fullmäktige äger en röst.
Fullmäktig får ej överlåta sin rösträtt under sammanträde på annan.
6. Såsom fullmäktiges beslut gäller vid lika röstetal den mening som biträdes av ordföranden vid sammanträdet. Val avgörs dock vid lika röstetal genom lottning.

§ 17 Kallelser och andra meddelanden

1. Kallelse till fullmäktigesammanträde och andra meddelanden till fullmäktige skall ske genom brev med allmänna posten eller med elektronisk överföring.
2. Kallelse till fullmäktigesammanträde skall vara avsänd senast två veckor före sammanträdet.
3. Meddelanden till AI Pensions medlemmar skall bringas till deras kännedom genom brev med allmänna posten eller med elektronisk överföring.

§ 18 Förfarandet med behållna tillgångar vid AI Pensions upplösning

Om AI Pension träder i likvidation och överlåtelse på sätt i §56 lagen (1972:262) om understödsföreningar inte kommer till stånd, skall följande bestämmelser gälla.

1. För sådana försäkringar, för vilka pensionsfallet inträffat före likvidationstidpunkten, skall genom inbetalning av erforderliga engångspremier till svensk försäkringsinrättning anskaffas försäkringar motsvarande de i AI Pension utgående pensionerna exklusive gällande pensionstillägg. Är tillgångarna hänförliga till verksamhetsgrenen AI ITP respektive AI Liv ej tillräckliga för försäkringarna inom respektive verksamhetsgren, nedsättes försäkringarna proportionellt.
2. De delar av de på respektive verksamhetsgren belöpande tillgångarna, som överstiger de i mom. 1 nämnda engångspremierna, fördelas mellan övriga försäkringar i verksamhetsgrenen i förhållande till varje försäkrings återköpsvärde. Dock skall ingen härvid tilldelas högre belopp än som motsvarar försäkringens återköpsvärde. Sålunda tilldelade belopp används för inköp av motsvarande försäkringar i annan försäkringsinrättning.
3. På respektive verksamhetsgren belöpande tillgångar som därefter återstår används i första hand för ökning av de enligt mom. 1 tecknade försäkringarna med belopp motsvarande tillägg till utgående pensioner i form av återbäring. Om tillgångarna inom en verksamhetsgren inte förslår till fulla beloppen av utgående tillägg, nedsättes de senare proportionellt. Tillgångar som återstår sedan fulla beloppen av utgående tillägg i förekommande fall försäkrats används för ökning av samtliga försäkringar tecknade i ifrågavarande försäkringsinrättning enligt regler som fastställs av fullmäktige.

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR FÖRSÄKRINGAR I AI ITP 2

§ 19 För förmånsbestämd ITP 2 gäller de försäkringsvillkor som framgår av bilaga 2.

§§ 20-29a utgår

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR FÖRSÄKRINGAR I AI LIV

För försäkringsprodukterna individuell tjänstepension och privat pension gäller försäkringsvillkoren i bilagorna 3 och 4 till dessa stadgar. För tjänstepensionsförsäkringar och privata pensionsförsäkringar som tecknats före 2011-12-01 gäller fortsatt paragraferna 30-40 a).

§ 30 Försäkringsavtal mm

1. Försäkringsavtal om individuell tjänstepensionsförsäkring träffas mellan medlemmens arbetsgivare och AI Pension. Med individuell tjänstepension avses pension som bekostas av arbetsgivaren och som grundas på kollektivavtal, allmän pensionsplan eller individuellt avtal mellan anställd och arbetsgivare. Försäkringsavtal om privat pensionsförsäkring träffas mellan medlemmen och AI Pension.
2. Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med AI Pension. Försäkrad är medlem på vars liv försäkring gäller. Förmånstagare är den som försäkringsbelopp skall utbetalas till.
3. AI Pension äger efter prövning av medlemmens hälsotillstånd besluta om och på vilka villkor försäkring kan meddelas eller ändras.

§ 31 Försäkringar

Inom AI Liv meddelas följande försäkringar:

- a) Ålderspension enligt § 32
 - b) Temporär ålders- och efterlevandepension enligt § 33
 - c) Livsvarig ålderspension med familjgaranti enligt § 34
 - d) Premiefrielseförsäkring enligt § 36
1. Försäkring enligt §§ 32 – 34 som har sin grund i kollektivavtalad pensionsplan meddelas enligt särskilda för pensionsplanen anpassade villkor.

§ 32 Ålderspension

1. Rätt till ålderspension inträder när medlemmen uppnår en viss på förhand bestämd pensionsålder, som kan väljas till 55 år eller högre.
2. Ålderspensionen kan avtalas med livsvarig utbetalning eller med en bestämd utbetalningstid, dock lägst 5 år eller, om pensionsutbetalningen skall upphöra vid 65 års ålder, lägst 36 månader, och högst 20 år. Pensionsutbetalningen upphör då medlemmen avlider eller i förekommande fall då den bestämda utbetalningstiden dessförinnan uppnås.

§ 33 Temporär ålders- och efterlevandepension.

1. Försäkring för temporär ålders- och efterlevandepension kan meddelas med fullständig eller begränsad efterlevandepension.
2. För ålderspensionen gäller vad som sägs om ålderspension med bestämd utbetalningstid enligt § 32.
3. Om medlemmen avlider innan ålderspensionens bestämda utbetalningstid uppnåtts utbetalas en efterlevandepension till de enligt § 35 förordnade förmånstagarna. Vid dödsfall före pensionsåldern utbetalas efterlevandepensionen under lika lång tid som ålderspensionens bestämda utbetalningstid. Vid dödsfall efter pensionsåldern utbetalas efterlevandepensionen under så lång tid som återstår av den bestämda utbetalningstiden. Om förmånstagare saknas sker ingen utbetalning.
4. Vid försäkring med fullständig efterlevandepension är efterlevandepensionens årsbelopp detsamma som ålderspensionens avtalade årsbelopp.
5. Vid försäkring med begränsad efterlevandepension erhålles dess årsbelopp genom att försäkringens pensionskapital omedelbart före dödsfallet sätts lika med efterlevandepensionens tekniska återköpsvärde.

§ 34 Ålderspension med familjegaranti

1. Rätt till ålderspension inträder då medlemmen uppnår pensionsåldern och upphör då medlemmen därefter avlider.
2. Familjegarantin är en efterlevandepension med en bestämd längsta utbetalningstid. Om medlemmen avlider före pensionsåldern sker utbetalningen under den bestämda utbetalningstiden. Vid fullständig efterlevandepension är årsbeloppet därvid detsamma som ålderspensionens avtalade årsbelopp. Vid begränsad efterlevandepension erhålles dess årsbelopp genom att försäkringens pensionskapital omedelbart före dödsfallet sätts lika med efterlevandepensionens tekniska återköpsvärde. Om medlemmen avlider efter pensionsåldern men innan den bestämda utbetalningstiden därefter uppnåtts sker utbetalningen under återstoden av den bestämda utbetalningstiden med samma årsbelopp som ålderspensionen.
3. Familjegarantin utbetalas till de enligt § 35 förordnade förmånstagarna och endast under förutsättning att någon förmånstagare finns.

§ 35 Förmånstagare till efterlevandepension

1. Förmånstagare till efterlevandepension enligt §§ 33 och 34 är de personer som anges i det generella förmånstagarförordnandet enligt mom. 2 eller ett individuellt förmånstagarförordnande enligt mom. 3.

2. Om ej individuellt förmånstagarförordnande anmälts gäller i nedan angiven ordning följande generella förordnanden:

- a) Medlemmens make eller i förekommande fall sambo
- b) Medlemmens arvsberättigade barn, oavsett ålder

Förmånstagare enligt a) kan helt eller delvis avstå sin rätt till förmån för förmånstagare enligt b).

3. Individuellt förmånstagarförordnande får endast omfatta någon eller några av följande personer:

- a) Medlemmens make eller tidigare make
- b) Medlemmens sambo eller tidigare sambo
- c) Barn/styvbarn/fosterbarn till medlemmen eller till någon person enligt a) eller b)

Med make jämställs i denna paragraf registrerad partner.

4. Sambo till medlemmen anses en person vara om de båda är ogifta och bor tillsammans under sådana förhållanden att antingen lagen om sambors gemensamma hem (1987:232) eller lagen om homosexuella sambor (1987:813) är tillämplig på dem.

§ 36 Premiebefrielse vid arbetsoförmåga

1. Försäkringar enligt §§ 32 - 34 kan kombineras med premiebefrielse vid arbetsoförmåga enligt mom. 2 - 4.
2. Försäkringstagaren blir genom försäkringen berättigad till premiebefrielse vid den försäkrades arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall.
3. Rätt till fullständig premiebefrielse gäller, om den försäkrade är till minst 50 % arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall och sådan arbetsoförmåga under de senaste 12 månaderna förelegat mer än 90 dagar, antingen i en följd eller i perioder av minst 30 dagars varaktighet.
4. Graden av arbetsoförmåga ska bedömas efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som sjukdomen eller olycksfallet, med hänsyn till befintliga objektiva symptom, kan anses ha framkallat. Vid bedömningen ska inte endast den försäkrades vanliga arbete beaktas utan även förvärvsarbete över huvud taget. Om en förändring av den försäkrades verksamhet är behövlig för totalt eller partiellt återställande av arbetsförmågan ska dock under skäligen övergångstid beaktas i vad mån den försäkrades tillstånd lägger hinder i vägen.

Den försäkrade är skyldig att följa föreskrifter angående behandling av läkare, vård på sjukvårdsanstalt, yrkesutbildning eller dylikt (dock ej operation) som AI Pension meddelar för att arbetsoförmågan ska hävas. Anvisar AI Pension för utförande av undersökning eller behandling viss angiven läkare är den försäkrade skyldig att inställa sig hos denne eller motta besök, om den försäkrades tillstånd lägger hinder i vägen.

Har AI Pension anvisat viss läkare för undersökning ersätter AI Pension läkarens arvode för undersökningen och kostnaden för den försäkrades för undersökningen erforderliga resor utom den försäkrades vistelseort. Har AI Pension föreskrivit åtgärd för förebyggande eller hävande av arbetsoförmågan, bär AI Pension de direkta kostnader som följer härav.

§ 37 Inskränkning av rätten till försäkringsförmåner

1. Om medlem berövat sig livet, gäller med avseende på rätt till familjepension vad i lagen om försäkringsavtal är för sådant fall stadgat.
2. Om krig utbryter mellan Sverige och annat land eller inom Sverige inbördeskrig uppstår, är medlemmarna och förmånstagarna underkastade de inskränkningar, som av AI Pension beslutas i rätten till sjukpension, familjepension samt premiebefrielse under tid, då sjukpension utgår på grund av sjukdom eller invaliditet, som ej bevisligen är oberoende av krigsförhållandena. Fattande av beslut, som här nämnes, skall ske på sätt om stadgeändring är stadgat. Särskilt för detta ändamål utlyst fullmäktigesammanträde skall hållas inom två månader efter krigsutbrottet.

Deltager medlem i krig, vari Sverige icke är inblandat, eller i inbördeskrig inom annat land och drabbas han/hon av invaliditet, eller avlider han/hon därunder eller på grund härav, nedsättes den förmån som skall utgå i anledning av invaliditets- eller dödsfallet, så att dess kapitalvärde blir lika med den vid tidpunkten för invaliditets- eller dödsfallet beräknade andelen av försäkringstekniska avsättningar för respektive förmån.

§ 38 Utbetalning av pension

Pensionen utbetalas med en 12-del av dess årliga belopp månatligen i efterskott, dock att pension, vars årsbelopp understiger 600 kronor, utbetalas antingen för kalenderkvartal, kalenderhalvår eller kalenderår i efterskott.

§ 39 Premier

1. För försäkringsavtal där framtida premier är avtalade beräknas försäkringsbeloppet när försäkringen tecknas och grundas på de framtida premierna. Vid beräkningen används de försäkringstekniska antaganden (såsom ränta, dödlighet, skatt och driftskostnader) som gäller vid teckningstidpunkten. För försäkringsavtal där framtida premier inte är avtalade beräknas förmåner för varje betald premie enligt de vid tidpunkten för premiebetalningen gällande försäkringstekniska antagandena.
2. Premierna betalas fr o m den kalendermånad, då försäkring eller höjning därav trätt i kraft, t o m kalendermånaden närmast före den, under vilken pensionsåldern uppnås, dock att vid lägre pensionsålder än 65 år premierna utgår t o m den kalendermånad, under vilken pensionsåldern uppnås. Om medlemmen avlider före pensionsåldern utgår premierna t o m den kalendermånad, under vilken medlemmen avlider.
3. Premierna skall erläggas till AI Pension senast sista dagen i den kalendermånad, på vilken de belöper. Angående påföljd för försummelse att erlægga premie stadgas i mom. 4.
4. Har premie icke erlagts inom tid, som i mom. 3 sägs, och icke heller inom en månad efter skriftlig anmaning, utbytes försäkringar för ålderspension och familjepension mot premiefria försäkringar (fribrev). Försäkringsbeloppet sätts ned till en nivå som bygger på de premier som redan har betalats in. Vid dödsfall inom elva månader efter den i mom. 3 angivna tidpunkten avtrappas beloppet av familjepension för varje månad som betalningen är försenad med en tolfedel av skillnaden mellan tidigare gällande familjepension och fribrevets belopp.
5. Försäkring som nedsatts till fribrev eller där AI Pensions ansvar helt upphört på grund av utebliven premiebetalning kan på nytt träda i kraft på tidigare gällande villkor (återupplivas) om de premier som skulle ha förfallit till betalning jämte ränta inbetalas senast ett år efter den första icke erlagda premiens förfallodag och om den försäkrade då AI Pension så begär kan styrka att hans hälsotillstånd inte försämrats under tiden sedan nyssnämnda förfallodag. Röntan bestäms enligt räntefot som fastställs av AI Pensions styrelse.

§ 40 Fribrev, återköp, flytt av försäkringskapital

1. Försäkring mot fortlöpande premie kan utbytas mot premiefri försäkring på nedsatt belopp (fribrev), vars storlek beräknas med tillämpning av § 47.
2. Återköp innebär att försäkringens hela värde betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut. Rätt till återköp finns endast under tid då utbetalning av månatlig pension är möjlig och under förutsättning att det totala återköpsvärdet för den försäkrades alla försäkringar i AI Pension understiger 30 procent av prisbasbeloppet. I övrigt saknas rätt till återköp.
3. Med flytt av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment förs över från ett försäkringsbolag till ett annat. Rätt till flytt gäller om särskilda bestämmelser finns i svensk lag eller om det finns ett tvingande kollektivavtal.

Flytt från AI Pension

Flytt kan bara avse hela pensionskapitalet i ett försäkringsmoment. Vid låg kollektiv konsolideringsgrad har AI Pension rätt att minska värdet på pensionskapitalet (marknadsvärdesjustering), för att tillgodose kravet på skälig fördelning av överskottet. Värdet på det kapital som ska flyttas ska bestämmas skäligt, med hänsyn till det kvarvarande försäkringstagarkollektivet och AI Pensions ekonomiska situation enligt god försäkringsstandard, vilket kan medföra även andra justeringar av pensionskapitalet

Flytt sker med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen och lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter (LSK). Flytt av försäkring kan inte ske om utbetalning av försäkringen är påbörjad eller om den försäkrade har avlidit.

Kapitalöverföringen sker inom 16 bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut. Uppsägningstiden är två månader efter innevarande månad för flyttansökan och räknas från det att AI Pension mottagit nödvändiga handlingar. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock AI Pension rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

Vid flytt av kapital hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta tillgodoräknas den försäkrade det försäkringskapital som momentet har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker.

Om flytträtten utnyttjas upphör det enskilda försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte. Övriga villkor för flytt av försäkringskapital framgår av vid varje tidpunkt gällande informationsblad om flytt.

Avgift för flytt av försäkringskapital från AI Pension tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Vid flytt till annan försäkringsgivare ska den försäkrade göra anmälan till AI Pension alternativt till valcentralen som gäller för respektive avtalsområde.

Flytt till AI Pension

Flytt till AI Pension innebär i regel att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som AI Pension tillämpar vid flyttillfället. AI Pension kan dock tillåta att kapitalet förs till ett redan gällande försäkringsmoment.

Om förvaltningen i AI Pension ska ske med garanterad ränta kommer det mottagna beloppet att placeras som garanterat kapital och återbäring med den fördelning som AI Pension då tillämpar.

Avgift för flytt av försäkringskapital till AI Pension tas ut som premieavgift enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Vid flytt till AI Pension ska medlemmen göra en anmälan till den försäkringsgivare som medlemmen vill lämna. Om försäkringsprodukten är en kollektiv tjänstepension ska anmälan om flytt ske till den valcentral som finns för avtalsområdet.

§ 40.a Klagomål, överprövning och villkorstolkning

1. Om försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare inte är nöjd med AI Pensions handläggning eller beslut ska klagomål i första hand framföras till AI Pension.
2. Överprövning av AI Pensions beslut kan begäras i AI Pensions försäkringsnämnd, ITP-nämnden, partssammansatt nämnd för gällande avtalsområde eller allmän domstol i Sverige. Ärenden som inbegriper tolkning av ITP-planen prövas i första hand av ITP-nämnden. Har ärendet prövats i ITP-nämnden och om det därefter kvarstår en tvist, har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande i pensionskiljenämnden Svenskt Näringsliv – PTK, enligt punkt 16 i ITP-planen.
3. Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan alltid begära att en fråga som berör tolkningen av dessa försäkringsvillkor, behandlas i ITP-nämnden.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER FÖR FÖRSÄKRINGAR I AI ITP

§ 41 Grunder för beräkning av försäkringspremier

1. Räkta

Den skattebelastade räntefoten antages till % 1,30 %.

I premierna inlägges ett räntetillägg som är 0,75 % av löpande premie och 1,125 % av engångspremie.

2 Dödlighet

2.1 Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antages given genom formeln:

$$\begin{array}{ll} x < 65 & 1000\mu_x = 0,0060 \cdot e^{0,103x} \\ 65 \leq x < 100 & 1000\mu_x = 0,0070 \cdot e^{0,103x} \\ 100 \leq x & 1000\mu_x = 0,0070 \cdot e^{10,3} \end{array}$$

I fråga om barn, som är förmånstagare vid familjepension, antages att slutåldern kommer att uppnås.

Dödlighetsintensiteten för änka/änkling ingår i avgångsintensiteten enligt 3.2.

2.2 Vid försäkring av familjepension inlägges risktillägg, dels genom en ökning av dödlighetsintensiteten och en minskning av ränteintensiteten med 0,0001, dels genom en ökning av bruttopremien exklusive procentuell belastning för risktillägg och driftkostnader med 10 %.

3 Särskilda antaganden för familjepension

Vid försäkring av familjepension tillämpas nedanstående antaganden, avseende förhållandena vid en försäkrads död i x års ålder:

3.1 Sannolikheten g_x att vara gift:

$$g_x = 0,61 \times e^{-0,00000074 \times (x-60)^4}$$

3.2 Avgångsintensiteten α_y på grund av dödsfall och omgifte i åldern y är dödlighetsintensiteten enligt punkt 2.1 ökad med 0,0008.

3.3 Ålderskillnaden mellan en gift försäkrad och efterlevande make antas vara 37 månader, där den försäkrade antas ha den högsta åldern.

- 3.4 Kapitalvärdet f_x^b per en kronas grundbelopp utöver den pension som skulle utgå om pensionsberättigade barn saknades:

$$f_x^b = 5 \cdot e^{-0,0048(40-x)^2}$$

4 Sjuklighet

- 4.1 Insjuknandeintensiteten v_x anger den intensitet, med vilken sjukfall, oavsett graden av arbetsförmåga, inträffar bland försäkrade i x ålder, för vilka rätt att uppbära sjukpension ej föreligger. Sjukfall anses vara för handen, när rätt till sjukpension inträder enligt punkt A 8.2 i ITP-planen, och x betecknar åldern vid ersättningstidens början. Intensiteten v_x antages given genom följande formler:

$$1000v_x = \frac{1}{l_x} (2,7 + 0,0082 \cdot 10^{0,060x}) \text{ för man och}$$

$$1000v_x = \frac{1}{l_x} (5,7 + 0,24 \cdot 10^{0,034x}) \text{ för kvinna,}$$

där l_x anger sannolikheten för en 15-årig man resp. kvinna att leva vid x års ålder enligt följande dödlighetsintensiteter:

$$1000\mu_x = 0,0260 \odot 10^{0,043x} \text{ för man och}$$

$$1000\mu_x = 0,0056 \odot 10^{0,048x} \text{ för kvinna (P63)}$$

- 4.2 Sannolikheten $\lambda(x, t)$ för att en försäkrad, som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, skall, oavsett graden av arbetsförmåga, kvarstå som ersättningsberättigad t år senare, antages given genom uttrycket

$$\lambda(x, t) = [0,53 + 0,100 \cdot f(x)] 10^{-0,015t} +$$

$$+ [0,11 - 0,056 \cdot f(x)] 10^{-0,40t} +$$

$$+ [0,36 - 0,044 \cdot f(x)] 10^{-2,3t}, \text{ där}$$

$$f(x) = 42,3 \cdot 10^{0,001x} + 0,000525 \cdot 10^{0,06x} - 48,8$$

- 4.3 De genomsnittligt utbetalade beloppen av sjukpensioner i förhållande till belopp som skulle utbetalas om all arbetsförmåga vore fullständig antas utgöra 95 % för manliga sjukpensionärer och 92,5 % för kvinnliga sjukpensionärer.
- 4.4 Vid premieberäkningen antages, att förtidspension från den allmänna försäkringen börjar utges 15 månader efter det att rätten till sjukpension inträder.
- 4.5 Avdrag från ålderspension före 65 års ålder enligt punkt A 5.3 i ITP-planen antages likvärdigt med en minskning av försäkringsutgiften för sådan ålderspension med 2 %.
- 4.6 Premien för premiefrielseförsäkring ingår i premien för kollektiv riskförsäkring enligt mom. 5.

5 Särskilda antaganden för kollektiv riskförsäkring

- 5.1 Kollektiv riskförsäkring meddelas mot naturliga premier, avtalade för ett år i sänder.
- 5.2 Bruttopremien för kollektiv riskförsäkring inklusive driftskostnadstillägg enligt mom. 6.2 och säkerhetstillägg enligt mom. 7 skall tillsvidare utgöra 1,45% av pensionsmedförande lönedel upp till 7,5 basbelopp och 6% av pensionsmedförande lönedel över 7,5 basbelopp.

6 Driftskostnader

- 6.1 Premien för ålders- och efterlevandepension belastas för driftskostnader, dels genom en minskning av ränteintensiteten med 0,0035, dels genom ett tillägg utgörande 2,25 % av premiens bruttobelopp.
- 6.2 I premien för kollektiv riskförsäkring inlägges ett driftskostnadstillägg, utgörande 5,5 % av premiens bruttobelopp.
- 6.3 I premien för sjukpensionsförsäkring, som inte ingår i kollektiv riskförsäkring, inlägges ett driftskostnadstillägg, utgörande 10,5 % av premiens bruttobelopp.

7 Säkerhetstillägg

- 7.1 I premien för sjukpensionsförsäkring, som inte ingår i kollektiv riskförsäkring, inlägges ett säkerhetstillägg genom minskning av ränteintensiteten med 0,0030.
- 7.2 I premien för kollektiv riskförsäkring inlägges ett säkerhetstillägg, utgörande 12 % av premiens bruttobelopp.

8 Övriga bestämmelser

- 8.1 För risk, som AI Pension prövar icke normal, må antagandena i dessa grunder modifieras i erforderlig grad.
- 8.2 Den försäkrades ålder avrundas vid premieberäkningen nedåt till helt antal år och månader.
- 8.3 Då direktbetalning upphör på grund av dödsfall, gottgöres den del av erlagd premie, som belöper på dödsfallsmånaden eller tid därefter. Där ej annat avtalats, sker gottgörelse i förekommande fall såsom förhöjning av utgående försäkringsbelopp. AI Pension är dock berättigad att lämna gottgörelse såsom förhöjning av enbart första utbetalningen. Lämnas ej gottgörelse på en gång, beräknas tillägget till försäkringsbeloppen med tillämpning av ovanstående grunder, varvid dock antagandet om driftskostnadsbelastning genom procentuell ökning av premiens bruttobelopp enligt mom. 6.1 skall bortfalla.

9 Särskild värdesäkring

Beslut om särskild värdesäkringsavgift tas av parterna PTK och Svenskt Näringsliv.

10 Premieutjämnning

- 10.1 Mellan försäkringar som är utformade enligt ITP-planen och för vilka premie erlägges för ålderspension skall en utjämnning av premierna ske enligt följande regler.
- 10.2 För varje medlem med försäkring som deltar i utjämnningen skall den fortlöpande premien för ålderspension begränsas så att den icke överstiger 1,5 gånger genomsnittspremien för dessa förmåner för de medlemmar som deltar i utjämnningen. Genomsnittspremiens storlek i förhållande till den pensionsmedförande lönen bestäms särskilt för löner och lönedelar under 7,5 basbelopp och för lönedelar över 7,5 basbelopp.
- 10.3 Det bortfall av premier, som blir en följd av begränsningarna enligt 10.2, skall kompenseras genom uttag av en kollektiv utjämningspremie. Denna uttages för alla i utjämnningen deltagande medlemmar som en för alla gemensam procentsats av den pensionsmedförande lönen. Procentsatsen bestäms för varje kalenderår så, att summan av de kollektiva utjämningspremierna för året blir lika med summan av de genom premiebegränsningen bortfallande premierna.
- 10.4 Om summan av de för ett visst kalenderår uttagna utjämningspremierna avviker från summan av bortfallande premier, skall skillnaden medräknas vid bestämmande av den kollektiva utjämningspremien två år senare.
- 10.5 Premieutjämnningen avser endast en omfördelning av betalningen av premier under ett kalenderår. Den påverkar icke bestämmelserna i §§ 42 och 43.

11 Särskilda bestämmelser vid införande av nya grunder den 1 januari 1995.

Vid införande av nya grunder den 1 januari 1995 skedde omräkning på följande sätt:

Det intjänade fribrevet per den 1 januari 1995 beräknades med de före denna tidpunkt gällande grunderna. Detta belopp höjdes genom att tilldelad återbäring per den 1 januari 1995 användes för höjning av försäkringens återköpsvärde.

Premie för skillnaden mellan försäkringsbeloppet och det höjda fribrevsbeloppet beräknades dels med denna tidpunkts grunder, dels med tidigare gällande grunder.

Om premien enligt denna tidpunkts grunder blev högst fastställdes en teknisk tilläggspremie genom att kapitalvärdet av skillnaden mellan premie enligt denna tidpunkts grunder och de tidigare gällande grunderna dividerades med kapitalvärdet av 1 kr årlig premie fram till slutbetalningstidpunkten. Kapitalvärden beräknades härvid med denna tidpunkts grunder.

Vid sådan ändring av försäkringen, från och med 1 januari 1995 och till och med 31 december 2001, som innebär att premiebetalningstiden förkortas, omräknas den tekniska tilläggspremien genom att det före ändringen gällande kapitalvärdet av tilläggspremie divideras med kapitalvärdet av 1 kr årlig premie fram till den nya slutbetalningstidpunkten.

12 Omräkning av premier för försäkringar avseende ITPK, meddelade före 1992-01-01.

- 12.1 För varje medlem, som per 1991-12-31 hade ITPK enligt § 21 mom. 2 med fortlöpande premiebetalning, omräknades försäkringen enligt mom. 12.2, 12.3 och 12.4 nedan.
- 12.2 ITPK nedsattes per 1991-12-31 till fribrev, beräknat enligt de grunder som gällde vid denna tidpunkt.
- 12.3 För den fortlöpande premie som gällde per 1991-12-31, beräknades per 1992-01-01 pensionsbeloppet för en nytecknad försäkring enligt de grunder som gällde vid sistnämnda tidpunkt.
- 12.4 Om den sammanlagda pensionen enligt mom. 12.2 och 12.3 blev högre än det pensionsbelopp som gällde omedelbart före omräkningen, så gäller den sammanlagda pensionen.

Om däremot den sammanlagda pensionen enligt mom. 12.2 och 12.3 understeg det pensionsbelopp som gällde omedelbart före omräkningen, fastställdes en tilläggspremie svarande mot skillnaden så att pensionsbeloppet som gällde före omräkningen bibehålles oförändrat. Tilläggspremien betalas av medel ur värdesäkringsfonden.

13 Beräkning av teknisk tilläggspremie vid införande av nya grunder den 1 januari 2002

För vid införandetidpunkten gällande försäkringar avseende ålderspension och familjepension beräknas en bruttopremie så att försäkringens fribrevsvärde beräknat enligt denna tidpunkts grunder blir detsamma som försäkringens fribrevsvärde enligt de före införandetidpunkten gällande grunderna. Med teknisk tilläggspremie förstås skillnaden mellan denna premie och den enligt försäkringsavtalet gällande premien. Försäkringstagaren betalar oförändrad premie och den tekniska tilläggspremien tillförs försäkringen genom tilldelning av återbäring enligt § 44 mom. 2.1.

Vid sådan ändring av försäkringen, från och med 1 januari 2002 och till och med 31 december 2002, som innebär att premiebetalningstiden förkortas omräknas den tekniska tilläggspremien så att dess kapitalvärde förblir oförändrat.

14 Beräkning av teknisk tilläggspremie vid införande av nya grunder den 1 januari 2003

För vid införandetidpunkten gällande försäkringar avseende ålderspension och familjepension beräknas en bruttopremie så att försäkringens fribrevsvärde beräknat enligt denna tidpunkts grunder blir detsamma som försäkringens fribrevsvärde enligt de före införandetidpunkten gällande grunderna. Med teknisk tilläggspremie förstås skillnaden mellan denna premie och den enligt försäkringsavtalet gällande premien. Försäkringstagaren betalar oförändrad premie och den tekniska tilläggspremien tillförs försäkringen genom tilldelning av återbäring enligt § 44 mom. 2.1.

Vid sådan ändring av försäkringen, från och med 1 januari 2003, som innebär att premiebetalningstiden förkortas omräknas den tekniska tilläggspremien så att dess kapitalvärde förblir oförändrat.

15 Beräkning av teknisk tilläggspremie vid införandet av nya grunder den 1 maj 2005

För vid införandetidpunkten gällande försäkringar avseende ålderspension och familjepension beräknas en bruttopremie så att försäkringens fribrevsvärde beräknat enligt denna tidpunkts grunder blir detsamma som försäkringens fribrevsvärde enligt de före införandetidpunkten gällande grunderna. Med teknisk tilläggspremie förstås skillnaden mellan denna premie och den enligt försäkringsavtalet gällande premien. Försäkringstagaren betalar oförändrad premie och den tekniska tilläggspremien tillförs försäkringen genom tilldelning av återbäring enligt § 44 mom. 2.1.

Vid sådan ändring av försäkringen, från och med 1 maj 2005, som innebär att premiebetalningstiden förkortas omräknas den tekniska tilläggspremien så att dess kapitalvärde blir oförändrat.

16 Beräkning av teknisk tilläggspremie vid införandet av nya grunder den 1 juli 2007

För vid införandetidpunkten gällande försäkringar avseende ålderspension och familjepension beräknas en bruttopremie så att försäkringens fribrevsvärde beräknat enligt denna tidpunkts grunder blir detsamma som försäkringens fribrevsvärde enligt de före införandetidpunkten gällande grunderna. Med teknisk tilläggspremie förstås skillnaden mellan denna premie och den enligt försäkringsavtalet gällande premien. Försäkringstagaren betalar oförändrad premie och den tekniska tilläggspremien tillförs försäkringen genom tilldelning av återbäring enligt § 44 mom. 2.1.

Vid sådan ändring av försäkringen, från och med 1 juli 2007, som innebär att premiebetalningstiden förkortas omräknas den tekniska tilläggspremien så att dess kapitalvärdet blir oförändrat.

17 Beräkning av teknisk tilläggspremie vid införandet av nya grunder den 1 juli 2009

För vid införandetidpunkten gällande försäkringar avseende ålderspension och familjepension beräknas en bruttopremie så att försäkringens fribrevsvärde beräknat enligt denna tidpunkts grunder blir detsamma som försäkringens fribrevsvärde enligt de före införandetidpunkten gällande grunderna. Med teknisk tilläggspremie förstås skillnaden mellan denna premie och den enligt försäkringsavtalet gällande premien. Försäkringstagaren betalar oförändrad premie och den tekniska tilläggspremien tillförs försäkringen genom tilldelning av återbäring enligt § 44 mom. 2.1.

Vid sådan ändring av försäkringen, från och med 1 juli 2009, som innebär att premiebetalningstiden förkortas omräknas den tekniska tilläggspremien så att dess kapitalvärdet blir oförändrat.

18 Beräkning av teknisk tilläggspremie vid införandet av nya grunder den 1 december 2011

För vid införandetidpunkten gällande försäkringar avseende ålderspension och familjepension beräknas en bruttopremie så att försäkringens fribrevsvärde beräknat enligt denna tidpunkts grunder blir detsamma som försäkringens fribrevsvärde enligt de före införandetidpunkten gällande grunderna. Med teknisk tilläggspremie förstås skillnaden mellan denna premie och den enligt försäkringsavtalet gällande premien. Försäkringstagaren betalar oförändrad premie och den tekniska tilläggspremien tillförs försäkringen genom tilldelning av återbäring enligt § 44 mom. 2.1.

Vid sådan ändring av försäkringen, från och med 1 december 2011, som innebär att premiebetalningstiden förkortas omräknas den tekniska tilläggspremien så att dess kapitalvärde blir oförändrat.

19 Beräkning av teknisk tilläggspremie vid införandet av nya grunder den 1 december 2017

För vid införandetidpunkten gällande försäkringar avseende ålderspension och familjepension beräknas en bruttopremie så att försäkringens fribrevsvärde beräknat enligt denna tidpunkts grunder blir detsamma som försäkringens fribrevsvärde enligt de före införandetidpunkten gällande grunderna. Med teknisk tilläggspremie förstås skillnaden mellan denna premie och den enligt försäkringsavtalet gällande premien. Försäkringstagaren betalar oförändrad premie och den tekniska tilläggspremien tillförs försäkringen genom tilldelning av återbäring enligt § 44 mom. 2.1.

Vid sådan ändring av försäkringen, från och med 1 december 2017, som innebär att premiebetalningstiden förkortas omräknas den tekniska tilläggspremien så att dess kapitalvärde blir oförändrat.

§ 42 Grunder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar skall beräknas enligt 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) samt föreskrifter som meddelats med stöd av de bestämmelserna.

Styrelsen skall fastställa en reservsättningspolicy efter föredragning av ansvarig aktuarie. I policyn ska anges vilka försäkringstekniska antaganden som ska tillämpas.

§ 43 Grunder för beräkning av återköps-, flytt- och fribrevsvärden samt vid beräkning av tekniska ändringar

1. Ränta

Den skattebelastade räntefoten antages till 3,0 %.

2. Dödlighet

Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antages given genom formeln:

$$\begin{array}{ll} x < 65 & 1000 \mu_x = 0,0060 \cdot e^{0,103x} \\ 65 \leq x < 100 & 1000 \mu_x = 0,0070 \cdot e^{0,103x} \\ 100 \leq x & 1000 \mu_x = 0,0070 \cdot e^{10,3} \end{array}$$

3. Driftskostnader

Kapitalvärdena för ålders- och efterlevandepension belastas för driftskostnader genom en minskning av ränteintensiteten med 0,0035.

4. Återköpsvärdet enligt § 18 punkt 2 och § 19 i bilaga 2 beräknas enligt § 43 punkterna 1, 2 och 3.
5. Försäkring med fortlöpande premie, som icke är ren riskpremie, kan utbytas mot premiefri försäkring - fribrev

Fribrevets belopp bestäms så, att premien för en nytecknad försäkring på skillnaden mellan förmånsbeloppet före nedsättningen och fribrevsbeloppet blir lika med premien, inklusive teknisk tilläggspremie, före nedsättningen. Därvid betraktas varje förmånsslag som en särskild försäkring.

6. Med nytecknad försäkrings premie enligt mom. 5 avses premie beräknad enligt § 41 vid tidpunkten för fribrevsutbytet.
7. Värdet vid flytt beräknas enligt ITP-nämndens beslut med avdrag för flyttavgift.
8. Vid ändring av den livsvariga ålderspensionen från 65 års ålder till temporärt uttag före 65 års ålder har AI Pension rätt att reducera ålderspensionen med högst 10 procent enligt AI Pensions fastställda interna regler.

§ 44 Grunder för bestämning av konsolidering samt beräkning och tilldelning av återbäring

1. Det kollektiva konsolideringskapitalet inom verksamhetsgrenen AI ITP bestäms som skillnaden mellan å ena sidan verksamhetsgrenens andel av AI Pensions tillgångar, värderade till marknadsvärden, samt å andra sidan värdet av AI Pensions åtaganden mot försäkringstagarna och andra förmånsberättigade. Med åtaganden menas här kapitalvärdet av försäkringarnas garanterade förmåner och beslutade pensionstillägg minskat med kapitalvärdet av framtida premier. Åtaganden beräknas enligt försäkringsrörelselagen samt föreskrifter som meddelats med stöd av de bestämmelserna.
2. Återbäringskapitalet fördelas genom allokering av återbäring, efter styrelsens beslut, för tilldelning som tekniska tilläggspremier enligt mom. 2.1, som tillägg till utgående pensioner enligt mom. 2.2, för höjning av intjänad pensionsrätt enligt mom. 2.3, som särskild återbäring enligt mom. 2.4, som riskpremie för extra efterlevandepension enligt mom. 2.5 eller som rabatt på premier enligt mom. 2.6.
 - 2.1. Tilldelning av återbäring sker årligen med ett belopp motsvarande summan av årets tekniska tilläggspremier.
 - 2.2. Återbäring tilldelas som tillägg till utgående pensioner. Tillägget bestäms för varje utbetalningsår i procent av den avtalade grundpensionen enligt procentsatser, som är desamma för alla försäkringar med samma basår. Procentsatsen för visst basår skall högst motsvara den procent varmed det allmänna prisläget höjts under tiden från basåret till utbetalningsåret. Med basår menas i regel det år då pensionen börjat utbetalas. Procentsatsen, samt närmare bestämmelser för beräkning av basår och definition av det

allmänna prisläget höjning fastställs av styrelsen.

- 2.3. Återbäring tilldelas försäkringar där utbetalning ännu ej påbörjats på följande sätt. Överskott som är hänförligt till försäkringar för ålderspension och kollektiv familjepension används för tilldelning av återbäring i form av engångspremie för höjning av den intjänade pensionsrätten med ett för alla sådana riskförsäkringar lika procenttal. Överskott som är hänförligt till kollektiv riskförsäkring tilldelas som återbäring genom nedsättning av premierna med ett för alla försäkringar lika procenttal. Procentalen för höjning av den intjänade pensionsrätten och nedsättning av premierna fastställs av styrelsen.
- 2.4. Tilldelning av särskild återbäring sker som företagsanknutna eller partsanknutna medel efter beslut av styrelsen.
 - 2.4.1. Varje arbetsgivares allokerade medel minskas fortlöpande med den tilldelade återbäringen. Allokerade medel kan också minskas om så bedöms erforderligt för att upprätthålla det i mom. 1 angivna kollektiva konsolideringskapitalet.
 - 2.4.2. De partsanknutna allokerade medlen minskas med tilldelade belopp och kan därutöver minskas om så bedöms erforderligt för att upprätthålla det i mom. 1 angivna kollektiva konsolideringskapitalet.
- 2.5. För varje kalenderår beslutar styrelsen om tilldelning av återbäring i form av riskpremie för temporär efterlevandepension till den som är försäkrad för förmånsbestämd ålderspension. Efterlevandepension utbetalas efter den försäkrades dödsfall under högst 5 år till förmånstagare som definieras i **B §§ 9 och 11** i bilaga 2.
- 2.6. För varje kalenderår beslutar styrelsen om rabatt på premier som är hänförliga till försäkringar för ålderspension och kollektiv familjepension.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER FÖR FÖRSÄKRINGAR I ALIV

§ 45 Grunder för beräkning av försäkringspremier

1. Räkta

Den skattebelastade räntefoten antages till 0,55 %.

2. Dödlighet

Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antages given genom formeln:

$$\begin{array}{ll} x < 65 & 1000\mu_x = 0,0060 \cdot e^{0,103x} \\ 65 \leq x < 100 & 1000\mu_x = 0,0070 \cdot e^{0,103x} \\ 100 \leq x & 1000\mu_x = 0,0070 \cdot e^{10,3} \end{array}$$

3. Premiefrielse

För premiefrielseförsäkring uttages en premie som tillägg till den premie som gäller då rätt till premiefrielse ej föreligger.

För försäkring meddelad före 1991-07-01 beräknas tillägget med tillämpning av antagandena under §41 mom. 4.1-4.4 samt mom. 1-2 ovan.

För försäkring meddelad efter 1991-07-01 till 2005-04-30 är tillägget 3 % av premien beräknad utan tillägget.

För försäkringar meddelade efter 2005-04-30 är tillägget 5 % av premien beräknad utan tillägget.

4. Driftskostnader

Tillägg för driftskostnader erhålles vid premieberäkning dels genom minskning av ränteintensiteten med 0,0055, dels genom ett tillägg utgörande 3 % av bruttopremien.

5. Övriga bestämmelser

- 5.1 För risk, som AI Pension prövar icke normal, må antagandena i dessa grunder modifieras i erforderlig grad.
- 5.2 Den försäkrades ålder vid tidpunkten för meddelandet av försäkringen avrundas vid premieberäkningen nedåt till helt antal år och månader.
- 5.3 Då premiebetalning upphör på grund av dödsfall, gottgöres den del av erlagd premie, som belöper på dödsfallsmånaden eller tid därefter. Där ej annat avtalats, sker gottgörelse i förekommande fall såsom förhöjning av utgående försäkringsbelopp. AI Pension är dock berättigad att lämna gottgörelse såsom förhöjning av enbart första utbetalningen.

Lämnas ej gottgörelse på en gång, beräknas tillägget till försäkringsbeloppen med tillämpning av ovanstående premieregler, varvid dock antagandet om driftskostnadsbelastning genom procentuell ökning av premiens bruttobelopp enligt mom. 4 skall bortfalla.

§ 46 Grunder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar

Försäkringstekniska avsättningar skall beräknas enligt 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) samt föreskrifter som meddelats med stöd av de bestämmelserna.

Styrelsen skall fastställa en reservsättningspolicy efter föredragning av ansvarig aktuarie. I policyn skall anges vilka försäkringstekniska antaganden som ska tillämpas.

§ 47 Grunder för beräkning av återköps-, flytt- och fribrevsvärden samt vid ändring av försäkringsavtal

1. Ränta

Den skattebelastade räntefoten antages till 2,30 %.

2. Dödlighet

Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antages given genom formeln:

$$\begin{array}{ll} x < 65 & 1000\mu_x = 0,0060 \cdot e^{0,103x} \\ 65 \leq x < 100 & 1000\mu_x = 0,0070 \cdot e^{0,103x} \\ 100 \leq x & 1000\mu_x = 0,0070 \cdot e^{10,3} \end{array}$$

3. Driftskostnader

Tillägg för driftskostnader erhålles genom minskning av ränteintensiteten med 0,0055.

- 4 En försäkrings tekniska återköpsvärde är lika med kapitalvärdet beräknat med tillämpning av antaganden enligt § 47 punkt 1-3.
- 4.1 Återköpsvärdet enligt § 40 punkt 2 är lika med det tekniska återköpsvärdet.
- 5 Vid ändring av försäkring till fribrev beräknas fribrevet så att dess tekniska återköpsvärde blir lika med försäkringens tekniska återköpsvärde före ändringen.
- 6 Vid annan ändring av försäkringsavtal än övergång till fribrev sker omräkning med tillämpning av antaganden under § 47 punkt 1-3 enligt regler som utformas av AI Pensions aktuarie.
- 7 Värdet vid flytt före avdrag för flyttavgift beräknas enligt § 48 moment 3 då konsolideringsnivån överstiger 100%, i annat fall multipliceras värdet med den kollektiva konsolideringsnivån.

§ 48 Grunder för bestämning av konsolidering samt för beräkning och fördelning av återbäring

1. Det kollektiva konsolideringskapitalet inom verksamhetsgrenen AI Liv är skillnaden mellan å ena sidan verksamhetsgrenens andel av AI Pensions tillgångar, värderade till marknadsvärden, och å andra sidan värdet av AI Pensions åtaganden mot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade. Med åtaganden avses här summan av försäkringarnas tekniska återköpsvärden och allokerad återbäring.
2. Varje försäkrings andel av återbäringskapitalet, försäkringens allokerade återbäring, beräknas med hänsyn till försäkringens bidrag till uppkomsten av återbäringskapitalet samt till den återbäring som tidigare tilldelats försäkringen.
3. Återbäring tilldelas årligen under tid då pensionsutbetalning pågår som tillägg till den avtalade grundpensionen samt som engångsbelopp då försäkring upphör av annan anledning än dödsfall. Summan av avtalad grundpension och det tilldelade beloppet under utbetalningstiden är kvoten mellan pensionskapitalet och prognosreserven med årsbeloppet en (1) krona och med samma villkor som den aktuella försäkringen. Det tilldelade beloppet vid försäkrings upphörande är lika med den allokerade återbäringen.

4. Prognosgrunder

Ränta

Den skattebelastade räntefoten antages till 2,30 %.

Dödlighet

Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antages given genom formeln:

$$\begin{array}{ll} x < 65 & 1000\mu_x = 0,0060 \cdot e^{0,103x} \\ 65 \leq x < 100 & 1000\mu_x = 0,0070 \cdot e^{0,103x} \\ 100 \leq x & 1000\mu_x = 0,0070 \cdot e^{10,3} \end{array}$$

Driftskostnader

Tillägg för driftskostnader erhålles genom minskning av ränteintensiteten med 0,0055.

IKRAFTTRÄDANDE

Stadgarna träder i kraft den dag stadgarna godkänns av Finansinspektionen.

Före nämnd tidpunkt gäller motsvarande bestämmelser i tidigare stadgar registrerade hos Finansinspektionen 29 september 2017

Bilaga 1

Reservsättningspolicy för AI Pension

RIKTLINJER FÖR BERÄKNING AV FÖRSÄKRINGSTEKNISKA AVSÄTTNINGAR

I bilaga till dessa riktlinjer anges vilka antaganden, avgifter och regler, som ska tillämpas för att uppfylla dessa riktlinjer.

Ändringar i bilagan beslutas av styrelsen efter föredragning av aktuarien.

Ansvarig aktuarie är ansvarig för beräkningarna.

Den samlade försäkringstekniska avsättningen ska vid varje tidpunkt utgöra kapitalvärdet av det förväntade kassaflödet med tillägg för förstärkningar baserat på kollektiva beräkningar.

Beräkningarna skall grundas på aktsamma antaganden om avkastning, skattebelastning, dödlighet/livslängd, familjesammansättning vid familjepension, avvecklingsintensitet för inträffade sjukfall och driftskostnader.

Beräkningarna ska beakta kön vid dödlighetsantagande även i de fall då premien och tekniskt återköpsvärde beräknas med hjälp av könsneutrala antaganden.

A. LIVFÖRSÄKRINGSAVSÄTTNING

1. Avsättning för enskild försäkring

Livförsäkringsavsättning för enskild försäkring utgör skillnaden mellan kapitalvärdet av beräknade framtida utgifter och kapitalvärdet av förväntade premier. Med beräknade framtida utgifter menas dels utbetalningar enligt försäkringsavtalen, dels beräknade framtida driftskostnader, dels beräknad framtida avkastningsskatt.

2. Kollektiva tillägg till avsättning enligt 1

Erforderliga avsättningar utöver vad som sker med ledning av uppgifter om enskild försäkring, sker med hjälp av kollektiva metoder.

B. AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR

1. Avsättning för enskild försäkring

Avsättning för oreglerade skador för enskild försäkring utgör kapitalvärdet av beräknade framtida utgifter. Med beräknade framtida utgifter menas dels utbetalningar enligt försäkringsavtalen, dels beräknade framtida driftskostnader, dels beräknad framtida skattekostnad.

2. Kollektiva tillägg till avsättning enligt 1

Erforderliga avsättningar utöver vad som sker med ledning av uppgifter om enskild försäkring, sker med hjälp av kollektiva metoder.

C. AVSÄTTNING FÖR FASTSTÄLLDA SKADOR OCH OKÄNDA SKADOR

Beräkningar för avsättning ska grundas på försäkringstekniskt vedertagna metoder.

D. HANTERING AV RESERVSÄTTNINGSRISKER

Riskerna i reservsättningen följs upp genom de rapporter som inges till Finansinspektionen, främst trafikljusrapporter, den årliga aktuarierapporten och solvensrapporten. Dessutom mäts, i en stokastisk modell med 10 000 scenarier, sannolikheten för insolvens respektive rött ljus i Finansinspektionens trafikljustest för rullande 12 månader framåt.

Om något i dessa rapporter skulle visa på att avsättningarna är otillfredsställande vidtas åtgärder för att förstärka avsättningarna och/eller för att reducera riskerna.

Denna policy är fastställd av styrelsen den 21 mars 2013 och ska tas upp till omprövning och fastställas årligen.

Bilaga till reservsättningspolicy

A LIVFÖRSÄKRINGSAVSÄTTNING

1 Avsättning för enskild försäkring

I Avkastning

Diskontering av kassaflödet sker med aktsam räntesats med motsvarande löptid enligt Finansinspektionens anvisningar.

II Dödlighet

Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antas given genom formeln:

För man

$$\begin{array}{ll}
 x < 65 & 0,0080 \cdot e^{0,103x} \\
 65 \leq x < 100 & 1\,000\mu_x = 0,0095 \cdot e^{0,103x} \\
 100 \leq x & 0,0095 \cdot e^{10,3}
 \end{array}$$

För kvinna

$$\begin{array}{ll}
 x < 65 & 0,0060 \cdot e^{0,103x} \\
 65 \leq x < 100 & 1\,000\mu_x = 0,0065 \cdot e^{0,103x} \\
 100 < x & 0,0065 \cdot e^{10,3}
 \end{array}$$

I fråga om barn, som är förmånstagare vid familjepension, antages att slutåldern kommer att uppnås.

III Särskilda antaganden för familjepension

Före den försäkrades död antas avgångsintensiteten för efterlevande α_y på grund av dödsfall och omgifte i åldern y , vara dödlighetsintensiteten enligt ovan ökad med 0.0008.

Nedanstående antaganden tillämpas, avseende förhållandena vid en försäkrads död i x års ålder:

Sannolikheten g_x att vara gift:

$$g_x = 0,94 \cdot e^{-0,0000009(x-54)^4}$$

Åderskillnaden mellan en gift försäkrad och efterlevande make antas vara 4 år, där den försäkrade antas ha den högsta åldern.

Kapitalvärdet f^b per enkronas grundbelopp utöver den pension, som skulle utgå om pensionsberättigade barn saknades:

$$f_x^b = 5 \cdot e^{-0,0048(40-x)^2}$$

IV Driftskostnader

Avsättning för driftskostnad görs genom antagande av styckekostnad per försäkring och år under försäkringstiden.

Styckekostnaden är 700 kr för försäkringar inom AI ITP och 750 kr för försäkringar inom AI LIV.

V Skattekostnader

Skattekostnaden för avkastningsskatt beräknas som avdrag av räntan med 15% av vid beräkningstidpunkten gällande statslåneränta.

2 Kollektiva tillägg till avsättning enligt 1

Om det genom egna eller utomståendes statistiska underlag framstår som sannolikt att ovanstående antaganden inte kan anses aktsamma får, i avvaktan på närmare analys, tillägg till ovanstående avsättning göras som kollektiva tillägg. Dessa bestäms av aktuarien och rapporteras till styrelsen.

B AVSÄTTNING FÖR OREGLERADE SKADOR**1 Avsättning för enskild försäkring****I Avkastning**

Diskontering av kassaflödet sker med aktsam räntesats med motsvarande löptid enligt Finansinspektionens anvisningar.

II Sjuklighet

Sannolikheten $\lambda(x,t)$ för att en försäkrad, som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, skall, oavsett graden av arbetsoförmåga, kvarstå som ersättningsberättigad t år senare, antages given genom uttrycket

$$\begin{aligned}\lambda(x,t) &= [0,53 + 0,100 \cdot f(x)]10^{-0,015t} + \\ &+ [0,11 - 0,056 \cdot f(x)]10^{-0,40t} + \\ &+ [0,36 - 0,044 \cdot f(x)]10^{-2,3t}, \text{ där} \\ f(x) &= 42,3 \cdot 10^{0,001x} + 0,000525 \cdot 10^{0,06x} - 48,8\end{aligned}$$

III Driftskostnader

Driftskostnader uttages:

under pensionsutbetalningstiden som en minskning av ränteintensiteten med 0,0035 samt med 6% av det utgående pensionsbeloppet.

3 Kollektiva tillägg till avsättning enligt 1

Om det genom egna eller utomstående statistiska underlag framstår som sannolikt att ovanstående antaganden inte kan anses aktsamma får, i avvaktan på närmare analys, tillägg till ovanstående avsättning göras som kollektiva tillägg. Dessa bestäms av aktuarien och rapporteras till styrelsen.

C AVSÄTTNING FÖR FASTSTÄLLDA SKADOR OCH OKÄNDA SKADOR

Avsättning för kända skador skall ske med belopp som förfallit till betalning men ännu inte blivit utbetalda jämte eventuell ränta på beloppen.

Avsättning för okända skador skall ske med ledning av återförsäkrarens avsättning.

Bilaga 2

Försäkringsvillkor för förmånsbestämd ITP 2

Innehåll

- A. Allmänna villkor
- B. Förmånsbestämda försäkringar
- C. ITPK ålderspension
- D. Premiefrielseförsäkring

A. Allmänna villkor

§ 1 Allmänt

Dessa försäkringsvillkor gäller för förmånsbestämda försäkringar och ursprunglig ITPK som är utformade enligt överenskommelsen mellan Föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK) om avdelning 2 i ITP-planen samt för motsvarande försäkringar inom andra avtalsområden.

Dessutom gäller svensk lag och AI Pensions vid varje tidpunkt gällande försäkringstekniska grunder § 41-44 i AI Pensions stadgar. I tillämpliga delar gäller även bestämmelserna i de nämnda överenskommelserna mellan Svenskt Näringsliv och PTK, eller motsvarande överenskommelser inom andra kollektivavtalsområden.

Försäkringsgivare för försäkring enligt dessa villkor är AI Pension, försäkringsförening organisationsnummer 802004-8008. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

Med prisbasbelopp respektive inkomstbasbelopp i AI Pensions stadgar avses de basbelopp som för varje år fastställs enligt 2 kap 7 § respektive 58 kap 27 § socialförsäkringsbalken.

AI Pension har träffat avtal med Collectum AB (Collectum) om administration av försäkringsavtalen. Detta innebär att Collectum för AI Pensions räkning tecknar, ändrar och avslutar pensioneringsavtal.

För de försäkringar som inte längre kan nytecknas i AI Pension gäller i tillämpliga delar de försäkringsvillkor som gällde före den 1 april 2012.

§ 2 Pensioneringsavtal/Försäkringsavtal

Arbetsgivare, som önskar att teckna försäkring för sina anställda, ska träffa skriftligt pensioneringsavtal med AI Pension genom Collectum. Pensioneringsavtalet är tecknat när arbetsgivaren får en försäkringsbekräftelse från Collectum. När pensioneringsavtal träffats gäller försäkringsavtal mellan arbetsgivaren och AI Pension. Collectum ska bekräfta till arbetsgivaren att försäkringsavtal med AI Pension har ingåtts.

I pensioneringsavtalet anges från och med vilken tidpunkt detta gäller. 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.

Pensioneringsavtalet 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 AI Pension rätt att säga upp pensioneringsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen respektive likvidationen avslutas.

Är arbetsgivaren inte bunden av sådant kollektivavtal, gäller pensioneringsavtalet till dess att det skriftligen sagts upp av arbetsgivaren eller AI Pension. AI 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 AI Pension sagt upp avtalet.

För försäkringsavtal avseende kompletterande ITPK-premier enligt D § 1d) gäller särskilda av Collectum utfärdade villkor.

För försäkringsavtal om förmåner som betalas med engångspremie, se § 4.

§ 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 pensioneringsavtal.

Innehåller ett sådant kollektivavtal bestämmelser som avviker från bestämmelserna i ITP-planen och de tillämpningsbestämmelser som Svenskt Näringsliv och PTK fastställt, kan pensioneringsavtal om ITP-planen träffas endast efter godkännande från Svenskt Näringsliv och PTK.

Träffas pensioneringsavtal utan att arbetsgivaren lämnat uppgift om avvikande kollektivavtal gäller pensioneringsavtalet endast enligt överenskommelsen mellan Svenskt Näringsliv och PTK om ITP-planen.

§ 4 Försäkringsavtal om förmåner som betalas med engångspremie

För förmåner tecknade mot engångspremie står AI Pension försäkringsansvar endast om försäkringstagaren betalar hela den erforderliga engångspremien i av AI Pension föreskriven tid.

Förutsatt fullgjord betalning träder AI Pensions försäkringsansvar i kraft från den tidpunkt som överenskommit med försäkringstagaren, exempelvis genom en accepterad offert.

§ 5 Försäkringstagare - försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkringen gäller. När det gäller rätten att förordna förmånstagare, liksom när det gäller rätten till försäkringsersättning ska dock varje försäkrad anses som försäkringstagare. Den försäkrade anses som försäkringstagare även när det gäller rätten att flytta värdet av pensionsbeloppet för ursprunglig ITPK enligt avsnitt C till annan försäkringsgivare.

§ 6 Förmånstagare

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

I dessa villkor gäller att med make jämställs registrerad partner enligt lag om registrerat partnerskap. Registrerat partnerskap är att jämställa med äktenskap. Med make menas såväl efterlevande man som kvinna.

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

§ 7 Arbetsgivarens uppgiftslämnande

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

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

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

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

Anmälningarna ska göras enligt AI Pensions föreskrifter.

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

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan innebära begränsningar av försäkringsskyddet och AI Pensions ansvar som försäkringsgivare.

§ 8 Hälsoprövning

Allmänna bestämmelser

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

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

ITP-försäkring avseende obligatoriska förmåner

Med obligatoriska förmåner menas förmåner vilkas utformning och nivå är fastställda i kollektivavtal, utan möjlighet för försäkringstagare eller försäkrad att avstå från försäkringen eller påverka dess omfattning genom ett individuellt val.

ITP-försäkring avseende obligatoriska förmåner beviljas, om den anställda 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.

Följande restriktioner, respektive avvikelser från ovanstående huvudregel gäller dock:

a) För den tid som en redan gällande ITP-försäkring är premiefriad, därför att den försäkrade är arbetsoförmögen, beräknas förmånerna enligt B § 1 a och b på den pensionsmedförande lön, de basbeloppsgränser och den pensionsålder som gällde månaden innan premiefrielsen, enligt vad som framgår av D § 2.

För sådan premiefriad tid kan ITP heller inte tecknas för den försäkrade genom en ny arbetsgivare. När rätten till premiefrielse inte längre gäller, bortfaller dessa restriktioner.

b) I samband med nyanslutning av arbetsgivare, det vill säga när pensioneringsavtal träffas med AI Pension enligt A § 2, beviljas inte ITP för en anställd som redan omfattas av motsvarande av arbetsgivaren tecknad försäkring hos annan försäkringsgivare och där han på grund av arbetsoförmåga har tillerkänts full premiefrielse. När rätt till full premiefrielse inte längre gäller, bortfaller denna avvikelse.

c) För att ITP 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 AI Pensions vid varje tidpunkt gällande krav beträffande sitt hälsotillstånd.

Övriga förmåner

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

§ 9 Försäkringsbesked

Försäkringsbesked utfärdas enligt de riktlinjer som vid var tid är bestämda av Svenskt Näringsliv och PTK.

För närvarande gäller följande:

- Försäkringsbesked skickas till de försäkrade och innehåller uppgifter om försäkringsförmånernas art och storlek.
- Försäkringsbesked utfärdas av AI Pension.
- Försäkringsbesked skickas vid inträde i försäkringen samt vid avgång från försäkringen med rätt till intjänad pension enligt A § 15. Dessutom skickas årliga försäkringsbesked som visar de förmåner som gäller vid varje årsskifte. När den försäkrade har rätt till premiefrielse på grund av arbetsoförmåga liksom när fortsatt försäkringskydd gäller i form av efterskydd skickas dock inga försäkringsbesked.
Försäkringsbesked skickas inte heller efter uppnådd pensionsålder eller när efterlevandepension betalas ut.
- Vid ovannämnda försäkringshändelser skickas försäkringsbesked normalt inom en månad efter det att AI Pension registrerat en ändring av försäkringsförmånerna. Årliga försäkringsbesked som anger förmånerna vid ett årsskifte skickas dock normalt inom tre månader efter årsskiftet. 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.

§ 10 Premie

Premien ska täcka framtida utbetalning av pension eller andra försäkringsersättningar. Bestämning av premie görs utifrån försäkringstekniska antaganden. Antagande görs för ränta, avkastningsskatt, dödlighet (livslängd), driftskostnader och säkerhetstillägg. Antagande om dödlighet är samma för man och kvinna.

ITP-planen, samt motsvarande försäkringar inom andra avtalsområden, har avtal om konstant premie för sparförsäkring med oförändrad förmån fram till pensionsåldern.

Därmed får premie för sparförsäkring för redan tecknad försäkring inte ändras till försäkringstagares eller försäkrads nackdel. Däremot kan nya antaganden tillämpas på utökade och nytecknade försäkringar.

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

Ålderspension

Ålderspensionen är normalt förmånsbestämd. Förmånen är då bestämd i pensioneringsavtalet 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 premiefrielse vid arbetsoförmåga

Vid bestämning av premie för sjukpension och premiefrielse vid arbetsoförmåga görs också särskilda antaganden om sjuklighet. Sjukpension och premiefrielse vid arbetsoförmåga tecknas som riskförsäkringar.

Premien beräknas individuellt för varje försäkrad eller utjämnas över ett försäkringsbestånd.

Övriga riskförsäkringar

För riskförsäkring utbetalas 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. Den utjämnade premien är lika för alla försäkrade eller uppdelad efter faktorer som ålder och kön. Premien utgör ett enhetligt belopp eller en viss procentsats av lönen.

§ 11 Ansvaret för premiebetalningen

Försäkringstagaren betalar premien.

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

§ 12 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 eller högre 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 AI Pension rätt att avstå från premieuttag för avgångsmånaden, om den anställde redan blivit försäkrad genom en annan arbetsgivare för samma månad.

Premien ska betalas senast sista dagen i månaden som premien avser. Vid betalning efter förfallodagen debiteras ränta med den räntesats som AI Pension bestämt ska gälla vid varje tidpunkt.

För närvarande (April 2012) är räntesatsen 0 procent per år.

Betalning ska ske enligt AI Pensions respektive Collectums föreskrifter.

Beträffande rätt till premiefrielse vid arbetsoförmåga, se D § 2.

§ 13 Fortsättningsförsäkring

Den försäkrade har rätt att teckna fortsättningsförsäkring. Fortsättningsförsäkringen kan omfatta förmånerna i B § 1. Pensionsförmånerna i fortsättningsförsäkringen får vara av högst samma storlek som i den före utträdet gällande försäkringen med avdrag för belopp enligt tjänstepensions-försäkringen på grund av ny anställning.

Ansökan om fortsättningsförsäkring skall göras inom tre månader efter utträde ur försäkringen. Under denna tid upprätthålles tidigare försäkringsskydd för dödsfall och arbetsoförmåga även om fortsättningsförsäkringen inte meddelats.

§ 14 Efterskydd

För en försäkrad som blir arbetsoförmögen senast inom tre kalendermånader efter det att den tidigare anställningen har upphört, och fortsätter att oavbrutet vara arbetsoförmögen så att karenstiden för premiebefrielse uppnås, gäller det tidigare 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. Efterskyddet gäller inte heller när försäkringen fått premiebefrielse för slutbetalning enligt D § 3.

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 förmånsgrundande lön för ITP. Denna rätt gäller även när lönesänkningen uppstått vid byte till ny arbetsgivare som tecknat ITP 2 i AI Pension.

För kompletterande ITPK-premier enligt D § 1d) gäller efterskyddet endast vid avgång ur tjänst.

§ 15 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, ITPK samt för familjepension. Förmåner som ingår i den kollektiva riskförsäkringen (se B § 1) samt särskild efterlevandepension enligt B § 11 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. Den intjänade pensionen beräknas som skillnaden mellan det försäkringsbelopp som gällt om premiebetalningen fortsatt med oförändrad premie fram till ordinarie pensionsålder och det försäkringsbelopp som motsvarar de bortfallande premierna.

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

§ 16 Utbetalning av pension m.m.

Den som gör anspråk på pension har att styrka sin rätt på det sätt och med de handlingar som AI Pension anger.

Rätt till sjukpension ska styrkas med läkarutlåtande eller andra uppgifter enligt B § 6. För ersättning i samband med dödsfall ska Dödsfallsintyg och släktutredning lämnas.

Sjukpension utbetalas från och med dagen efter den dag då karenstiden är uppnådd (se B § 5) och den försäkrade därmed har rätt till sjukpension. 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 hans rätt till pension annars upphör.

Pensionen utbetalas i efterskott. Utbetalning sker månadsvis om inte annat överenskommit. AI Pension har dock rätt att för årsbelopp vilket understiger 1200 kronor initiera utbetalning per kalenderkvartal, kalenderhalvår eller kalenderår i efterskott.

Utbetalningen sker till bankkonto, plusgirokonto eller på annat sätt som överenskommit med den försäkrade.

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

AI Pension har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

Ränta utbetalas dock inte om den är mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp. Försäkrad, som har fått pension med för högt belopp eller för tid då han inte har haft rätt till pension, är skyldig att återbetala det felaktigt utbetalda beloppet.

§ 17 Överskott

Försäkringarna ger rätt till överskott enligt avsnitt E.

§ 18 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 han fyller 55 år. Sådant förtida uttag kan emellertid inte ske under den tid då den försäkrade har rätt till premiefrielse vid arbetsoförmåga enligt D § 2 eller har rätt till sjukersättning från socialförsäkringen. Vid partiell sjukersättning medges dock förtida uttag av den del av pensionen som motsvarar den försäkrades faktiska arbetsförmåga. Förtida uttag kan ske tidigast från och med den månad då skriftlig ansökan kommit in till AI Pension.

Försäkrad har även rätt att uppskjuta uttaget av ålderspensionen.

§ 19 Återköp

Försäkringstagare respektive förmånstagare har ingen rätt till återköp av försäkringen.

AI Pension har, vid utbetalning av pension, rätt att bestämma att pensionen ska betalas ut som ett engångsbelopp (återköp) om försäkringsbeloppet per månad, inklusive pensionstillägg, vid utbetalningstillfället understiger 0,4 procent av prisbasbeloppet. Något hinder mot återköp får dock inte finnas i inkomstskattelagen.

Storleken på återköpsbeloppet motsvarar försäkringens kapitalvärde. Återköpsvärdet baseras på framtida pensionsutbetalningar omräknade till deras värde vid tidpunkten för utbetalning.

§ 20 Flytträtt till annan försäkringsgivare

För ursprunglig ITPK enligt avsnitt C har den försäkrade rätt att flytta försäkringens värde till annan försäkringsgivare, som godkänts av Svenskt Näringsliv och PTK.

För övrigt saknar försäkringstagare, försäkrad respektive förmånstagare rätt att flytta värdet av förmånsbestämd försäkring enligt avsnitt B till annan försäkringsgivare.

§ 21 Pantsättning och belåning

Pensionsförsäkring kan varken pantsättas eller belånas.

Pensionsförsäkring får inte ändras så att den inte längre uppfyller kraven för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

§ 22 Krigsförsäkringsvillkor

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller lagen om krigsansvarighet för AI Pensions ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). AI 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 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 FNs 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 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 PTK.

§ 23 Force majeure

AI 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.

§ 24 Ändring av försäkringsvillkor

Villkoren för sådan försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden, får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av kollektivavtalet som beslutats av kollektivavtalsparterna, av ITP-nämnden Svenskt Näringsliv - PTK (ITP-nämnden) eller av behörigt organ som är utsett av berörda kollektivavtalsparter.

AI 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 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.

Villkor för försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden ska vara godkända av ITP-nämnden.

§ 25 Tolkning av försäkringsvillkor

AI Pension kan rådfråga ITP-nämnden om tolkning av dessa villkor och bestämmelser i övrigt rörande försäkringen.

Arbetsgivare, försäkrad, förmånstagare eller efterlevande kan begära att fråga som angår honom och som berör tolkningen av AI Pensions villkor för kollektivavtalsgrundad försäkring behandlas i ITP-nämnden.

§ 26 Prövningsrätt

AI Pension förtydligar och omprövar

Försäkringstagare, försäkrad, förmånstagare eller efterlevande som inte är nöjd med AI Pensions handläggning eller beslut ska i första hand vända sig till AI Pension för omprövning. Det kan till exempel ha uppstått missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Har AI Pension gjort fel, kan ärendet direkt omprövas och felet rättas.

Överprövning

Överprövning av AI Pensions beslut eller handläggning kan också begäras i

- AI Pensions försäkringsnämnd, eller
- ITP-nämnd, eller
- allmän domstol i Sverige.

Ärenden som inbegriper tolkning av ITP-planen prövas i första hand i ITP-nämnden. Har ärendet prövats i ITP-nämnden och det därefter kvarstår en tvist, har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande i pensionsskiljenämnden Svenskt Näringsliv – PTK, enligt punkt 16 i ITP-planen.

Även beslut i ITP-nämnden kan prövas av pensionsskiljenämnden.

§ 27 Personuppgifter

Personuppgiftsansvariga

AI Pension och Collectum (undantag - se biträde) är var och en självständigt personuppgiftsansvariga för de uppgifter de inhämtat för hanteringen av ITP-planen. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifterna sker enligt bestämmelserna i Dataskyddsförordningen (EU) 2016/679 (Förordningen), svensk lag och myndighetsföreskrifter. Ändamålet med behandlingen är att kunna fullgöra de skyldigheter som finns inom ramen för ITP-planen och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Enligt Förordningen har den registrerade rätt att skriftligen begära information om vilka personuppgifter som den personuppgiftsansvarige har om honom och att begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

Personuppgiftsbiträde

För hälsodeklarationer och förmånstagarförordnanden inom ITP-planen är AI Pension personuppgiftsansvarig och Collectum personuppgiftsbiträde. Ett personuppgiftsbiträdesavtal reglerar integritetsskyddet i denna del.

B. Förmånsbestämda försäkringar

§ 1 Försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla en eller flera av följande förmåner:

a) pension till den försäkrade (§ 2)

- ålderspension

- ITPK ålderspension

- sjukpension

b) pension till efterlevande (§ 3)

- familjepension

- temporär efterlevandepension

- särskild änklingspension

c) premiefrielse vid arbetsoförmåga (avsnitt D)

d) premiefrielse för slutbetalning vid förtida pensionsavgång (avsnitt D)

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

§ 2 Olika slag av pension till den försäkrade

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

- a) förmånsbestämd ålderspension som utbetalas till försäkrad som uppnått pensionsåldern
- b) ålderspension i form av ITPK enligt punkt 6.2 i ITP-planen i dess lydelse före den 25 april 2006 (s.k. ursprunglig ITPK) som utbetalas till försäkrad som uppnått pensionsåldern (avsnitt C)
- c) sjukpension till försäkrad som före pensionsåldern blivit arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall.

§ 3 OLIKA SLAG AV PENSION TILL EFTERLEVANDE

Pension till efterlevande enligt dessa villkor är av följande slag:

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

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

§ 4 Rätt till ålderspension

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

Försäkrad har enligt reglerna i A § 18 rätt att ta ut pensionen före ordinarie pensionsålder, dock tidigast från 55 år, eller skjuta på pensionsuttaget.

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

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

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

Vid förtida uttag räknas den förmånsbestämda ålderspensionen om till en livslång pension från den tidigare utbetalningstidpunkten, så att försäkringens värde blir oförändrat. Däremot blir det livslånga, månatliga pensionsbeloppet lägre.

Vid uppskjutet uttag räknas pensionen om så att försäkringens värde blir oförändrat. Däremot blir det livslånga, månatliga pensionsbeloppet högre.

Väljer den försäkrade att pensionen ska betalas ut under en begränsad tid omräknas pensionen, vilket bland annat innebär att försäkringens värde minskar.

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

Ändringarna enligt ovan görs utan hälsoprövning.

Minskning av ålderspension vid samtidig ersättning på grund av sjukdom

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

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

Under tid då sjukersättning betalas ut ska ålderspensionen alltid betalas ut med minst den nivå som gäller från 65 år.

§ 5 Rätt till sjukpension

Den försäkrade har rätt till sjukpension om han 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 enligt A § 8 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 få ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning eller liknande.

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 AI Pension besluta om avkortning av karenstiden.

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

Om den försäkrade tagit ut ålderspension från ITP, har han inte för samma tid rätt till sjukpension.

Har ett förtida uttag av enbart en del av ålderspensionen gjorts, har den försäkrade dock rätt till sjukpension högst motsvarande den andel av försäkringen där uttag av ålderspension inte skett. Bedömningen av rätten till sjukpension enligt första stycket ska göras utifrån den arbetstid i anställningen som gällde efter uttaget av ålderspension.

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 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.

Sjukpensionen får dras in eller minskas på samma sätt som gäller för lagstadgad ersättning enligt vad som anges i 106 kapitlet 12 § och 16 § samt 107 kapitlet 6 § socialförsäkringsbalken.

Utlandstjänstgöring

Försäkrad, som vid utlandstjänstgöring omfattas av ITP-planens ”Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring”, har rätt till sjukpension även då han 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 arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall vid återkomsten eller blir arbetsoförmögen under den tid försäkringsskyddet upprätthålles enligt A § 14, har rätt till sjukpension utan hänsyn till den annars gällande karenstiden på 90 dagar.

§ 6 Anmälningar m.m. för att få sjukpension

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

Försäkrad, som gör anspråk på sjukpension, ska utan kostnad för AI Pension lämna de uppgifter och läkarutlåtanden om sjukdomen eller olycksfallet och den därmed följande arbetsförmågan som AI Pension begär. Dessutom är den försäkrade skyldig, för att ha rätt till sjukpension, att följa de föreskrifter som AI 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 AI Pension anvisade läkaren för undersökning eller behandling eller, om hälsotillståndet förhindrar detta, ta emot denne läkare i bostaden.

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

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

Begär AI Pension ett särskilt läkarutlåtande eller andra särskilda handlingar för att den försäkrade ska kunna styrka sin rätt till sjukpension, betalas dessa av AI Pension upp till det belopp AI Pension bestämmer. Har AI Pension beslutat om rehabilitering eller annan åtgärd, för att den försäkrade ska återfå arbetsförmågan, genomförs rehabiliteringen eller åtgärden utan kostnad för den försäkrade.

AI Pension har rätt att förhandla med Försäkringskassa, arbetsgivare, annat försäkringsbolag samt annan intressent om fördelningen av kostnaden för rehabiliteringen eller åtgärden.

§ 7 Anmälan om ändring av arbetsförmågan eller ersättningen från socialförsäkringen

Är den försäkrade inte längre arbetsoförmögen ska han snarast meddela AI Pension detta. Den försäkrade är även skyldig att snarast meddela AI Pension om ersättning från socialförsäkringen börjar betalas ut, ändras eller upphör.

Den försäkrade ska även lämna uppgift till AI 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 han inte har rätt till sjukpension, är han skyldig att återbetala den felaktigt utbetalda sjukpensionen.

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

§ 8 Sjukpensionens belopp

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

Vid fullständig arbetsförmåga betalas sjukpension ut med fullt belopp. Vid partiell arbetsförmåga betalassjukpension 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 sjukersättning eller aktivitetsersättning 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 ITP-nämnden.

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

Beslutar Försäkringskassan om arbetsskadelivränta enligt socialförsäkringsbalken eller får den försäkrade ersättning på grund av ersättningsplikt som staten ansvarar för, minskas sjukpensionen på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp med hela livräntan eller ersättningen.

§ 9 Rätt till efterlevandepension (familjepension, temporär efterlevandepension och/eller särskild änklingspension)

Förmånen temporär efterlevandepension utbetalas endast i de fall AI Pensions styrelse så beslutat. Sådant beslut gäller för ett år i taget.

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

För efterlevande make upphör rätten till efterlevandepension från och med månaden efter den då denne avlider eller gifter om sig. Om det nya äktenskapet ingås efter det att den efterlevande fyllt

60 år behåller denne dock rätten till efterlevandepension. För temporär efterlevandepension gäller dock att pensionen upphör den kalendermånad då 5 år förflutit.

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

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

Har den försäkrade begärt att ITP ålder pension skall utbetalas temporärt, bortfaller rätten till temporär efterlevandepension.

Begränsningar i försäkringsskyddet

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

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

§ 10 Familjepensionens belopp

Storleken på den familjepension som ska betalas ut beräknas utifrån ett grundbelopp. För försäkringar enligt ITP-planen beräknas familjepensionens grundbelopp på den lönedel som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp. Den försäkrade har rätt att avstå från framtida intjänande av familjepension.

Den frigjorda premien används i stället till en förstärkt ITPK. Den familjepension som vid avståendet redan är intjänad, kvarstår på försäkringen. För den familjepensionen gäller §§ 9 och 10 i dessa villkor.

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

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

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

Förmånstagarna är: Pensionen betalas sammanlagt ut med följande procent av grundbeloppet:

efterlevande make utan barn 100 %

efterlevande make och ett barn 130 %

efterlevande make och två barn 150 %

efterlevande make och fler än två barn 150 %

+ 10 % för varje barn utöver två.

Förmånstagarna är: Pensionen betalas sammanlagt ut med följande procent av grundbeloppet:

ett barn 75 %

två barn 110 %

tre barn 135 %

fyra barn 150 %

mer än fyra barn 150 %

+ 10 % för varje barn utöver fyra.

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

§ 11 Temporär efterlevande pensionsbelopp

Underlag för beräkningen av temporär efterlevandepension är den försäkrades ålderspension oavsett lönenivå. Temporär efterlevandepension uppgår till 40% av den försäkrades ålderspension.

Utbetalas ålderspensionen till den försäkrade vid dödsfallet, beräknas förmånen för temporär efterlevandepension på 40% av den försäkrades aktuella avtalade pension.

Avlider den försäkrade innan uppnådd pensionsålder, beräknas förmån för temporär efterlevandepension på 40% av livsvariga pensionsförmån vid den försäkrades avtalade pensionsålder.

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

Förmånstagarna är: Pensionen betalas sammanlagt ut med följande procent av grundbeloppet:

efterlevande make utan barn 100 %

efterlevande make och ett barn 100 %

efterlevande make och två barn 100 %

efterlevande make och fler än två barn 100 %

Förmånstagarna är: Pensionen betalas sammanlagt ut med följande procent av grundbeloppet:

ett barn 100 %

två barn 100 %

tre barn 100 %

fyra barn 100 %

C. ITPK ålderspension

§ 1 Allmänt

Detta avsnitt gäller för ålderspension i form av ITPK enligt punkt 6.2 i ITP-planen enligt dess lydelse före den 25 april 2006 (s.k. ursprunglig ITPK), samt för motsvarande ålderspension enligt andra kollektivavtalade pensionsplaner som är försäkrad i AI Pension. Pensionen kan ha tjänats in genom premiebetalning som längst till och med juni 2007.

§ 2 Pensionens utbetalningstid

Pensionen betalas ut från och med den månad då den försäkrade fyller 65 år. Utbetalningen är livslång och upphör den månaden efter den försäkrade avlider.

Försäkrad har enligt reglerna i A § 18 rätt att ta ut pensionen före ordinarie pensionsålder, dock tidigast från 55 år, eller skjuta på pensionsuttaget.

Vid pensioneringstidpunkten kan den försäkrade förkorta utbetalningstiden, till minst två år. Den försäkrade kan även välja att ta ut en del av pensionen enligt reglerna i B § 4.

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

§ 3 Pensionens storlek

Varje tillgodoräknad premie motsvarar ett pensionsbelopp. Pensionens storlek är lika med summan av dessa pensionsbelopp.

Ändras pensioneringstidpunkten eller utbetalningsperioden enligt § 2 räknas pensionens belopp om så att försäkringens värde blir oförändrat. Däremot förändras storleken på det månatliga pensionsbeloppet.

§ 4 Flytträtt

Allmänna principer och förutsättningar för flytt

Den försäkrade kan när som helst begära flytt av försäkringens värde till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt, som är godkänd av Svenskt Näringsliv och PTK.

Försäkringens värde kan endast flyttas till samma slag av pensionsförsäkring - en ålderspension utan återbetalningsskydd - hos den nya försäkringsgivaren.

Flytten måste alltid gälla hela värdet för en försäkring. Endast del av en försäkring kan inte flyttas.

Begränsningar:

1. En förutsättning för all flytträtt är att flytten är tillåten enligt vid varje tidpunkt gällande bestämmelser i ITP-planen och de regler som i övrigt är bestämda av Svenskt Näringsliv och PTK, till exempel genom beslut i ITP-nämnden. En ytterligare förutsättning är att flytten är tillåten enligt svensk lag.
2. För närvarande (april 2012) gäller, enligt beslut i ITP-nämnden, att flytt inte får ske när pensionsutbetalning från försäkringen har påbörjats.

Hur man begär flytt

Den försäkrade begär flytt hos Collectum. Den försäkrade kan också genom Collectum få en preliminär uppgift om värdet på den flyttbara försäkringen.

Flytt kan ske från AI Pension till annan försäkringsgivare, vilket innebär att försäkringen i AI Pension upphör, mot att AI Pension betalar ut försäkringens värde till en annan ny försäkringsgivare. AI Pension har inget ansvar för försäkringens utformning hos den nya försäkringsgivaren.

Försäkringen i form av ursprunglig ITPK upphör vid det närmaste efterföljande månadsskifte som inträffar två månader efter det att flyttanmälan mottagits av Collectum.

D. Premiebefrielseförsäkring

§ 1 Allmänna bestämmelser

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

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

- a) I AI Pension försäkrade förmåner i form av förmånsbestämd ålderspension, sjukpension, familjepension, särskild änklingspension och temporär efterlevandepension. Vid arbetsoförmåga premiebefrias samtliga dessa förmåner enligt § 2 nedan. Vid slutbetalning enligt § 3 är det av de nämnda förmånerna endast ålderspension och familjepension som premiebefrias.
- b) ITPK-premier motsvarande ITP-planens normala nivå, i förekommande fall med tillägg för premien för avstadd familjepension enligt B § 10 andra - fjärde styckena. Premiebefrielsen gäller både vid arbetsoförmåga enligt § 2 och slutbetalning enligt § 3.

Följande begränsningar gäller alltid:

- Premiebefrielsen kan endast gälla arbetsoförmåga enligt § 2. Premiebefrielse för slutbetalning kan inte ingå.
- Högsta möjliga ersättning (högsta premiebelopp som AI Pension betalar vid inträffad arbetsoförmåga) är 10 inkomstbasbelopp per år och försäkrad.

Premiebefrielseförsäkringen gäller endast vid arbetsoförmåga enligt § 2. Premiebefrielse för slutbetalning ingår inte.

Premiebefrielseförsäkring som tecknats enligt b ovan gäller både för ITPK-premier i AI Pension och för premier i andra bolag enligt den försäkrades senaste ITPK-val hos Collectum.

Premiebefrielseförsäkring i AI Pension gäller inte för alternativ pensionslösning för försäkrad med lön över 10 inkomstbasbelopp enligt punkt 5.2.2 och 9.3 i ITP-planen, eller motsvarande bestämmelser i andra liknande pensionsplaner.

§ 2 Premiefrielse vid arbetsförmåga

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

- Arbetsförmågan ska ha varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid).
- Arbetsförmågan 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 § 8 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 få ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, habiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning eller liknande.
- Vid återfall i arbetsförmåga ska detta vara i minst 30 dagar.

I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade. Försäkringen blir premiefriad från och med månaden efter det att rätt till premiefrielse inträtt. Om rätten till premiefrielse inträtt den första i månaden blir försäkringen premiefriad från och med samma månad.

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

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

Arbetsgivaren, eller den försäkrade, ska snarast anmäla sådan arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall som kan ge rätt till premiefrielse. De handlingar och övriga upplysningar som

AI Pension behöver för att kunna bedöma rätten till premiefrielse ska lämnas utan kostnad för AI Pension. För fastställandet av rätten till premiefrielse kan AI Pension bestämma att den försäkrade ska genomgå undersökning av särskild läkare.

Villkoren i B §§ 6 och 7 gäller även för rätt till premiefrielse.

Premiefrielsen är proportionell mot graden av arbetsförmåga.

Anm. Tills vidare gäller att premiefrielsen är fullständig oavsett graden av arbetsförmåga.

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

§ 3 Premiefrielse för slutbetalning

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

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

Premiefrielse för slutbetalning gäller inte kompletterande ITPK-premier enligt § 1 d och e och inte heller för eventuella kompletteringar av ITP-planens förmånsbestämda ålderspension och familjepension.

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

Bilaga 3

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL TJÄNSTEPENSIONSFÖRSÄKRING, TRADITIONELL LIVFÖRSÄKRING TECKNADE EFTER 2011-12-01, I AI PENSION FÖRSÄKRINGSFÖRENING

§ 1. Inledande bestämmelser

Försäkring kan tecknas av arbetsgivare för anställd som fyllt 16 år men inte 75 år (ingår försäkringen i AI-plan gäller att den försäkrade inte får ha fyllt 65 år) och är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer. Är den försäkrade svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa försäkringsvillkor, och i AI Pensions vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer, beräkningsunderlag och regler. Härutöver gäller försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen lämnat till AI Pension. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkrings-avtalslagen. Om oriktig eller ofullständig uppgift upptäcks innan försäkringsfall inträffar har AI Pension rätt att säga upp försäkringsavtalet eller försäkringsmoment däri enligt bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

§ 2. Definitioner

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är AI Pension Försäkringsförening, nedan kallad AI Pension. AI Pensions organisationsnummer är 802004-8008. AI Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått avtal med AI Pension. Denne är också ägare till försäkringen.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Den försäkrade anses som försäkringstagare i följande fall:

- I fråga om rätten till information när försäkringsavtal träffats (bl.a. försäkringsbesked och årsbesked).
- Vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen såvitt gäller rätten att göra och ändra. förmånstagarförordnande för efterlevandepension samt uttag av pensionen
- I fråga om rätten att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd.
Den försäkrade anses inte som försäkringstagare när det gäller rätten att förfoga över försäkringen genom överlåtelse.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som den försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död. Se mer under paragraferna 12 och 13.

Försäkringstid

- Utbetalning ska senast starta den månad då den försäkrade fyller 80 år.
- Utbetalningstid för ålderspension kan vara temporär, mellan 5 och 20, år eller livsvarig. Om utbetalningen ska upphöra vid 65 års ålder är kortaste möjliga uttagstid 3 år.
- Utbetalningen kan tidigast påbörjas månaden efter den försäkrade fyller 55 år.
- Utbetalning av efterlevandepension kan vara mellan 5 och 20 år. Utbetalning av efterlevandepension upphör dock alltid senast den månaden då den försäkrade skulle ha fyllt 90 år.
- I övrigt gäller reglerna i gällande lagstiftning.

§ 3. Försäkringsavtalet

Försäkringen kan tecknas som ålderspension eller som ålderspension kombinerad med återbetalningsskydd. Den försäkrade kan välja bort avtalat återbetalningsskydd vid valfri tidpunkt innan försäkringen börjat betalas ut.

Försäkringen kan tecknas med valfri pensionsålder mellan 55 – 75 år och med valfri temporär utbetalningstid mellan 5 och 20 år eller livsvarig utbetalning av ålderspensionen. Tecknas försäkringen med sluttidpunkt 65 år för ålderspensionen är kortast möjliga utbetalningstid 3 år. Tiden för utbetalning av återbetalningsskyddet ska vara densamma som tiden för utbetalning av ålderspension, dock gäller att vid livsvarig utbetalning av ålderspension gäller återbetalningsskyddet under 20 år.

§ 4. Försäkringsbesked och årsbesked

Försäkringsbesked

AI Pension utfärdar försäkringsbesked efter att avtal slutits. Försäkringsbesked utfärdas också vid vissa ändringar av försäkringsavtalet. Försäkringsbeskedet är en sammanställning av de specifika försäkringsvillkoren som gäller för försäkringen.

Försäkringsbesked skickas till försäkringstagaren och den försäkrade.

Årsbesked

AI Pension skickar årsbesked med specifikation avseende inbetalda premier och värdeförändring samt uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Årsbeskedet avser ställningen per den 31 december respektive år och skickas till den försäkrade.

§ 5. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringen börjar gälla dagen efter den dag då första premien kommit AI Pension till handa.

§ 6. Premiebetalning

Första premien

Den första premien, liksom engångspremie, ska betalas inom 14 dagar från den dag AI Pension skickat avi om premien

Fortsatt premiebetalning

Fortsatt premie kan betalas års-, halvårs-, kvartals- eller månadsvis. Lägsta årliga premie är 6 000 kronor.

Engångsbetald premie och extrapremie

Lägsta belopp för engångsbetald premie är 1 000 kronor. Extrapremie kan betalas in när som helst, dock inte efter det att utbetalningen påbörjats. Extrapremie påverkar inte annan avtalad premiebetalning.

§ 7. Ändring av försäkringen

Följande ändringsmöjligheter för försäkringstagare och förmånstagare gäller inom ramen för vid var tidpunkt gällande regelverk.

Den försäkrades ändringsrätt

Den försäkrade har rätt att

- Välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt vad som angivits enligt paragraf 12.
- Anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande enligt paragraf 13.
- Begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt paragraf 11.
- Ändra utbetalningstid enligt paragraf 11. En sådan ändring av ålderspensionen innebär också att längden av eventuellt återbetalningsskydd automatiskt ändras på motsvarande sätt.

Den försäkrade kan ändra försäkring utan återbetalningsskydd till försäkring med återbetalningsskydd utan hälsoprövning fram till att pensionen ska börja utbetalas. Sådan ändring kan ske utan hälsoprövning om ändringen begärs inom 12 månader från familjehändelse. Med familjehändelse avses att försäkringstagaren gifter sig, blir sambo eller får barn. I övriga fall krävs hälsoprövning.

Försäkringstagarens ändringsrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet och att ändra premiebelopp. Ändringen ska meddelas AI Pension skriftligen eller på annat överenskommet sätt.

Förmånstagares ändringsrätt

Förmånstagare till efterlevandepension har möjlighet att ändra försäkringen om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats och om begäran om ändring inkommer till AI Pension före utbetalning av efterlevandepensionen påbörjats. Finns fler än 1 förmånstagare måste dessa för AI Pension visa att de är ense om ändringen. Följande ändringar är möjliga:

- Begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen
- Ändra utbetalningstiden enligt vid var tidpunkt gällande regelverk. Vid avkortning av avtalad utbetalningstid kan AI Pension kräva hälsoprövning

AI Pensions rätt att ändra försäkringen

AI Pension förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor samt försäkringsavtalet i övrigt. Ändringen kan ske vid slutet av premieperiod.

Med ändring av försäkringen ska förstås en ändring av de faktiska försäkringsvillkoren så som de här beskrivs. En sådan ändring får ske om den är sakligt befogad och kan ske med vederbörlig hänsyn till försäkringstagaren.

En ändring som påverkar garanterade belopp för redan inbetalda premier kan inte göras. Undantag gäller dock om en sådan ändring är nödvändig på grund av ändrad eller ny lag eller myndighetsföreskrift.

Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring av försäkringstekniska antaganden.

Detsamma gäller i fråga om ändring av AI Pensions antaganden för beräkning av garanterade belopp eller ändring av AI Pensions avgiftsbilaga. Dessa parametrar ändras löpande av AI Pension utifrån bl.a. marknadsförutsättningar och statistik avseende livslängd/dödlighet.

Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart. Övriga ändringar meddelas av AI Pension en månad före ändringen träder i kraft.

AI Pensions avgifts- och skatteuttag framgår av vid var tid gällande avgiftsbilaga. AI Pensions aktuella antaganden för beräkning av garanterad pensionsförmån belopp och värdet av redan garanterade pensionsförmåner framgår av stadgarna.

§ 8. Uppsägning och återbetalning av premie

Uppsägning av försäkring

Försäkringstagaren har enligt lag rätt att när som helst säga upp försäkringen med omedelbar verkan eller vid en viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges, får uppsägningen verkan dagen efter den dag då den kom fram till AI Pension. Om inte annat följer av försäkringens art har försäkringstagaren rätt att i samband med uppsägningen få försäkringen ändrad till premiefri försäkring (fribrev) eller på sätt som närmare anges i dessa försäkringsvillkor få den återköpt av AI Pension i den mån inte rätt till återköp saknas enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Återbetalning av inbetald premie

I fråga om eventuell återbetalning av premie gäller AI Pensions vid var tidpunkt gällande regelverk. Återbetalning sker utan ränta.

§ 9. Premiefrielseförsäkring och hälsoprövning

Försäkringsgivare för momentet premiefrielseförsäkring.

Försäkringsmomentet premiefrielse tecknas i förekommande fall av AI Pensions samarbetspartner Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt (Bliwa).

Moment som hälsoprövas

Försäkring med tilläggsmomentet betalningsbefrielse ska hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövningen vid nyteckning samt vid höjning av premie. Hälsoprövning kan även krävas om försäkringstagaren önskar ändra försäkringen, enligt de försäkringsvillkor som Bliwa vid var tidpunkt tillämpar. Även hälsoprövningen utförs av Bliwa.

Inskränkningar i momentet premiefrielseförsäkring.

I fråga om undantag och inskränkningar i premiefrielseförsäkringen gäller Bliwas vid var tidpunkt gällande försäkringsvillkor.

§ 10. Flytträtt

Allmänt

Försäkringstagaren och den försäkrade har rätt att efter gemensamt beslut, och innan utbetalning startats, flytta pensionskapital till annan försäkringsgivare eller till annan försäkring hos AI Pension under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning på det gamla avtalet. Detta gäller under förutsättning att försäkringstagaren kan uppvisa försäkringsbrev eller annan liknande handling avseende den försäkring i mottagande bolag som kapitalet ska flyttas till.

Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen och eventuell betalningsbefrielseförsäkring att gälla vid inlösen tillfället. Avgift för flytt av pensionskapital tas ut enligt AI Pensions vid var tidpunkt tillämpad prislista.

AI Pensions krav för flytt

För att få flytta pensionskapital för en ålderspension utan återbetalningsskydd förbehåller sig AI Pension rätten att utföra hälsoprövning av den försäkrade för att bedöma om flytt ska beviljas. Flytt beviljas om AI Pensions riskbedömningsregler tillåter det och nekas om den försäkrade vid hälsoprövningen befunnits lida av allvarlig sjukdom.

Flytt ska meddelas AI Pension senast tre månader före flyttidpunkten. Försäkringstagaren – och i förekommande fall den försäkrade – ska lämna de uppgifter AI Pension behöver för att kunna överföra värdet av försäkringen till annan försäkring eller försäkringsgivare.

Bestämmande av försäkringen värde vid flytt från AI Pension till annan försäkringsgivare.

Det kapital som får flyttas från AI Pension är pensionskapitalet. Vid låg kollektiv konsolideringsgrad har AI Pension rätt att minska värdet på pensionskapitalet (marknadsvärdesjustering), för att tillgodose kravet på skälig fördelning av överskottet. Värdet på det kapital som ska flyttas ska bestämmas skäligt, med hänsyn till det kvarvarande försäkringstagarkollektivet och AI Pensions ekonomiska situation enligt god försäkringsstandard, vilket kan medföra även andra justeringar av pensionskapitalet.

Flytt av kapital till försäkring i AI Pension från försäkring hos annan försäkringsgivare eller från annan försäkring inom AI Pension

Begär den försäkrade att kapital ska flyttas från en försäkring inom eller utom AI Pension till en traditionell försäkring enligt dessa försäkringsvillkor tillämpas vid var flyttidpunkt av AI Pension beslutade regler i fråga om fördelning mellan garanterat kapital och överskott.

§ 11. Utbetalning av ålderspension

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den månad den försäkrade fyller 65 år och så länge som avtalats. Den försäkrade kan dock ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från 55 års ålder.

Vid låga pensionsbelopp kan AI Pension besluta om kvartalsvis utbetalning.

Valet av utbetalningslängd kan göras senast vid utbetalningstidpunkten. Den försäkrade har inte rätt att ändra utbetalningslängd efter att utbetalning påbörjats. Det kan heller inte göras uppehåll i redan påbörjad utbetalning.

Börjar utbetalningen vid annan tidpunkt än vid 65 år gäller att utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast 1 månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och att den försäkrade fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig gör AI Pension inte utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Vid uttag av ålderspension före avtalad pensions tidpunkt och/eller vid avkortning av avtalad utbetalningstid kan AI Pension kräva godkänd hälsoprövning.

Storleken på ålderspensionen beror bland annat på inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd samt värdeutvecklingen på pensionskapitalet.

§ 12. Återbetalningsskydd

Den försäkrade kan välja att lägga till eller ta bort ett återbetalningsskydd för ålderspensionen. Lägg återbetalningsskydd till innebär det att efterlevandepension till förmånstagare utbetalas vid den försäkrades dödsfall. Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat utbetalas om det inte valts bort innan utbetalningen påbörjades.

Vid dödsfall innan ålderspension börjat utbetalas till försäkringstagaren utbetalas värdet av det intjänade pensionskapitalet till förmånstagare i det antal år som avtalats.

Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas till försäkringstagaren, fortsätter utbetalningen till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalningen av ålderspensionen.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat betalas ut till försäkringstagaren, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen började betalas ut.

Utbetalning upphör dock alltid senast månaden innan den avlidne försäkringstagaren skulle ha fyllt 90 år.

Innan utbetalning av ålderspension påbörjats kan återbetalningsskydd väljas bort vid valfri tidpunkt.

Återbetalningsskydd kan inte läggas till under pågående utbetalning av ålderspension.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in. För försäkrad som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskydd enbart avseende premier som tjänas in från och med månaden efter den då valet av återbetalningsskydd görs.

Utbetalning av pension i form av återbetalningsskydd sker månadsvis i efterskott.

§ 13. Förmånstagare till efterlevandepension grundat på återbetalningsskydd

1. Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagare till pension i form av återbetalningsskydd är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till AI Pension

- a) i första hand den försäkrades make eller, om den försäkrade inte är gift, den försäkrades sambo
- b) i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första led

Om förmånstagare enligt a) helt eller delvis avstår från sin rätt inträder förmånstagare enligt b) i den avståendes ställe. Finns det fler barn som förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner mellan dem.

Med make avses person som den försäkrade var gift med vid tidpunkten för dödsfallet. Med make jämställs registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår och registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambor förstås sambo enligt sambolagen (2003:376).

2. Särskilt förmånstagarförordnande

Särskilt förmånstagarförordnande måste anmälas skriftligen till AI Pension för att gälla. Det får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring, det vill säga

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo enligt lag (2003:376) om sambor
- c) arvsberättigat barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b)

§ 14. Utbetalning vid dödsfall

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

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

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast 1 månad efter det att den som begär utbetalning fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, eller om utredning behövs av annat skäl, gör AI Pension inte utbetalning förrän 1 månad efter det att utredningen har avslutats.

§ 15. Skatter

AI Pension drar inkomstskatt på utfallande belopp.

Premien är avdragsgill för arbetsgivaren inom de ramar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229).

§ 16. Avgifter för försäkringen

Avgift på kapital, premier och utbetalningar samt styckeavgift och avgift som svarar mot avkastningsskatten kan belasta försäkringen.

De aktuella kostnadsuttagen framgår av AI Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. AI Pension har rätt att ensidigt ändra avgifterna om AI Pension finner det nödvändigt.

AI Pension har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring på sätt AI Pension finner nödvändigt.

AI Pension har rätt att fastställa lägsta avgiftsbelopp som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

§ 17. Räntebestämmelser

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än vad som anges i paragraferna 11 och 14 ovan betalar AI Pension ränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken.

§ 18 a. Garanterad pensionsförmån

Försäkringen har en garanterad pensionsförmån som bestäms enligt försäkringsavtalet. Den garanterade pensionsförmånen byggs successivt upp av inbetalda premier och för att räkna ut storleken på den används de vid tidpunkten för premiebetalningen gällande försäkringstekniska antagandena.

§ 18 b Total Pensionsförmån och återbäring

Den totala pensionsförmånen bestäms vid försäkringsfall och därefter den första januari varje år så länge försäkringen är i kraft. Förhållandet mellan försäkringens pensionskapital och värderingen av den garanterade pensionsförmånen med aktuella prognosgrunder avgör storleken på den totala pensionsförmånen. Den totala pensionsförmånen kan aldrig vara lägre än den garanterade pensionsförmånen.

Vid dödsfall under utbetalningstiden och ålderspension med återbetalningsskydd sätts den totala pensionsförmånen lika med den totalpensionsförmånen före dödsfallet, förutsatt att återbetalningsskyddet gäller.

Vid dödsfall innan försäkringens bestämda utbetalningstid uppnåtts och ålderspension med återbetalningsskydd bestäms den totala pensionsförmånen utifrån försäkringens pensionskapital.

Pensionskapital

Pensionskapitalet bestäms enligt aktuell ränta, avgifter, skatt och arvsvinst eller riskpremie.

Räntan bestäms årsvis i efterskott, utifrån avkastningen och AI Pensions konsolideringspolicy

Avgift, skatt, arvsvinst och riskpremie belastas försäkringen månadsvis.

Innan ränta, arvsvinst och riskpremie bestämts används ett preliminärt pensionskapital.

AI pension har rätt att ändra modellen för hur pensionskapitalet bestäms.

Återbäring och tilldelning av återbäring

Återbäring uppstår om det ekonomiska resultatet i AI Pension blir bättre än vad som antagits då det garanterade pensionsbeloppet bestämdes. Återbäringen är AI Pensions riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida förluster. Det betyder att återbäringen inte är garanterad utan kan såväl öka som minska i storlek innan den tilldelats.

Tilldelning av återbäring sker normalt vid utbetalningstillfället efter en årlig omräkning. Vid den årliga omräkningen kontrolleras om pensionskapitalet medger utbetalning av återbäring. Eventuell återbäring betalas successivt ut tillsammans med det garanterade försäkringsbeloppet under försäkringens utbetalningstid.

§ 19. Begränsning av ansvar

AI Pension är inte ansvarigt för sådan skada som beror på lagstiftning, myndighetsåtgärd eller krigshändelse eller någon liknande omständighet som AI Pension inte kunnat råda över. AI Pension är heller inte ansvarigt för skada som beror på strejk, lockout, blockad eller bojkott även om AI Pension självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Om utbetalning från försäkringen inte kan ske inom den tid som anges i försäkringsvillkoren på grund av sådan omständighet ska utbetalningen ske senast 1 månad efter det att hindret upphört.

I övrigt gäller allmänna skadeståndsrättsliga regler för AI Pensions ansvarighet.

§ 20. Tolkning av tvister och överklagande av beslut

Den som är missnöjd med AI Pensions beslut i fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning hos AI Pension
- begära omprövning hos klagomålsansvarig hos AI Pension
- begära omprövning av AI Pensions försäkringsnämnd
- inhämta utlåtande från Personförsäkringsnämnden (PFN) om saken rör tolkning av försäkringsvillkor
- begära prövning av allmän domstol

§ 21. Pantsättning, belåning och återköp

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas eller återköpas och heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

Om det tekniska återköpsvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalningen, uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken får AI Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp till den försäkrade.

Det kapital som återköps är värdet av garanterade förmåner och försäkringens återbäringskapital beräknat som om försäkringsfall skulle ha gällt vid tiden för återköpet om inte avvikelse avseende återbäringskapitalet är försvarlig med hänsyn till AI Pensions konsolidering vid återköpstillfället.

Bilaga 4

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR PENSIONSFÖRSÄKRING, TRADITIONELL LIVFÖRSÄKRING TECKNADE EFTER 2011-12-01, I AI PENSION FÖRSÄKRINGSFÖRENING

§ 1. Inledande bestämmelser

Försäkring kan tecknas av privatperson som fyllt 16 år men inte 75 år och är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer. Är den försäkrade svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa försäkringsvillkor, och i AI Pensions vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer, beräkningsunderlag och regler. Härutöver gäller försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat till AI Pension.

Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. Om oriktig eller ofullständig uppgift upptäcks innan försäkringsfall inträffar har AI Pension rätt att säga upp försäkringsavtalet eller försäkringsmoment däri enligt bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

§ 2. Definitioner

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är AI Pension Försäkringsförening, nedan kallad AI Pension. AI Pensions organisationsnummer är 802004-8008. AI Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagare är den privatperson som ingått avtal med AI Pension. Denne är också ägare till försäkringen. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av utfallande belopp efter försäkringstagarens död. Se mer under paragraferna 11 och 12.

Försäkringstid

- Utbetalning av ålderspension ska senast starta den månad då försäkringstagaren fyller 80 år
- Utbetalningstid för ålderspension kan vara temporär, mellan 5 och 20, år eller livsvarig. Om utbetalningen ska upphöra vid 65 års ålder är kortaste möjliga uttagstid 3 år.
- Utbetalning av ålderspension kan tidigast påbörjas när den försäkrade fyller 55 år

- Utbetalning av efterlevandepension kan vara mellan 5 och 20 år.

Utbetalning av efterlevandepension upphör dock alltid senast månaden innan den då försäkringstagaren skulle ha fyllt 90 år.

- I övrig gäller reglerna i gällande lagstiftning

Skattekategori

Försäkringen tecknas som skattekategori P.

§ 3. Försäkringsavtalet

Försäkringen kan tecknas som ålderspension eller som ålderspension kombinerad med återbetalningsskydd. Försäkringstagaren kan välja bort avtalat återbetalningsskydd vid valfri tidpunkt innan försäkringen börjat betalas ut.

Försäkringen kan tecknas med valfri pensionsålder mellan 55 – 75 år och med temporär utbetalningstid mellan 5 och 20 år eller livsvarig utbetalning av ålderspensionen. Tecknas försäkringen med sluttidpunkt 65 år för ålderspensionen är kortast möjliga utbetalningstid 3 år. Tiden för utbetalning av återbetalningsskyddet ska vara densamma som tiden för utbetalning av ålderspension, dock gäller att vid livsvarig utbetalning av ålderspension gäller återbetalningsskyddet under 20 år.

§ 4. Försäkringsbesked och årsbesked

Försäkringsbesked

AI Pension utfärdar försäkringsbesked efter att avtal slutits. Försäkringsbesked utfärdas också vid vissa ändringar av försäkringsavtalet. Försäkringsbeskedet är en sammanställning av de specifika försäkringsvillkoren som gäller för försäkringen.

Årsbesked

AI Pension skickar årsbesked med specifikation avseende inbetalda premier utbetalningar, avgifter, arvsvinst eller riskpremie och värdeförändring samt uttag som gjorts för avkastningsskatt. Årsbeskedet avser ställningen per den 31 december respektive år och skickas till den försäkrade.

§ 5. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag första premien kommit AI Pension till handa.

§ 6. Premiebetaling

Premiebeloppet bestäms och betalas av försäkringstagaren. Premien kan vara lägst 200 kronor per månad eller, vid engångsinbetalning, 1 000 kronor. Försäkringstagaren kan när som helst under försäkringstiden ändra premiebeloppet. Försäkringstagaren kan också helt göra uppehåll med premiebetalingarna.

AI Pension aviserar inte någon premie. För månatliga betalningar krävs godkänt autogiro.

Premiebetaling kan ske fram till dess att utbetalning av pension påbörjas.

§ 7. Ändring av försäkringen

Följande ändringsmöjligheter för försäkringstagare och förmånstagare gäller inom ramen för vid var tidpunkt gällande regelverk.

Försäkringstagarens ändringsrätt

Innan någon pensionsutbetalning skett har försäkringstagaren rätt att

- Välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt paragraf 11.
- Anmäla nytt/särskilt förmånstagarförordnande enligt paragraf 12.
- Begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt paragraf 10.
- Ändra längden på ålderspensionen enligt paragraf 10. En sådan ändring av ålderspensionen innebär också att längden av eventuellt återbetalningsskydd automatiskt ändras på motsvarande sätt.

Försäkringstagaren kan ändra försäkring utan återbetalningsskydd till försäkring med återbetalningsskydd utan hälsoprövning fram till att pensionen ska börja utbetalas. Sådan ändring kan ske utan hälsoprövning om ändringen begärs inom 12 månader från familjehändelse. Med familjehändelse avses att försäkringstagaren gifter sig, blir sambo eller får barn. I övriga fall krävs hälsoprövning.

Förmånstägares ändringsrätt

Förmånstagare till efterlevandepension har möjlighet att ändra försäkringen om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats och om begäran om ändring inkommer till AI Pension före utbetalning av efterlevandepensionen påbörjats. Finns fler än 1 förmånstagare måste dessa för AI Pension visa att de är ense om ändringen. Följande ändringar är möjliga:

- Begära uppskjutet uttag av efterlevandepensionen.
- Ändra utbetalningstiden enligt vid var tidpunkt gällande regelverk. Vid avkortning av avtalad utbetalningstid kan AI Pension kräva hälsoprövning.

AI Pensions rätt att ändra försäkringen

AI Pension förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor samt försäkringsavtalet i övrigt. Ändringen kan ske vid slutet av premieperiod.

Med ändring av försäkringen ska förstås en ändring av de faktiska försäkringsvillkoren så som de här beskrivs. En sådan ändring får ske om den är sakligt befogad och kan ske med vederbörlig hänsyn till försäkringstagaren. En ändring som påverkar garanterade belopp för redan inbetalda premier kan inte göras. Undantag gäller dock om en sådan ändring är nödvändig på grund av ändrad eller ny lag eller myndighetsföreskrift.

Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring av försäkringstekniska antaganden. Detsamma gäller i fråga om ändring av AI Pensions antaganden för beräkning av garanterade belopp eller ändring av AI Pensions avgiftsbilaga.

Dessa parametrar ändras löpande av AI Pension utifrån bl.a. marknadsförutsättningar och statistik avseende livslängd/dödlighet.

Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart. Övriga ändringar meddelas av AI Pension en månad före ändringen träder i kraft.

AI Pensions avgifts- och skatteuttag framgår av vid var tid gällande avgiftsbilaga.

AI Pensions aktuella antaganden för beräkning av garanterad pensionsförmån belopp och värdet av redan garanterade pensionsförmåner framgår av stadgarna.

§ 8. Uppsägning och återbetalning av premie

Uppsägning av försäkring

Försäkringstagaren har enligt lag rätt att när som helst säga upp försäkringen från och med nästkommande månad eller vid en viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges, får uppsägningen verkan månaden efter den dag då den kom fram till AI Pension. Om inte annat följer av försäkringens art har försäkringstagaren rätt att i samband med uppsägningen få försäkringen ändrad till premiefri försäkring (fribrev) eller på sätt som närmare anges i dessa försäkringsvillkor få den återköpt av AI Pension i den mån inte rätt till återköp saknas enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Återbetalning av inbetald premie

I fråga om eventuell återbetalning av premie gäller AI Pensions vid var tidpunkt gällande regelverk. Återbetalning sker i båda fallen utan ränta.

§ 9. Flytträtt

Allmänt

Försäkringstagaren har rätt att innan utbetalning startats, flytta pensionskapital till annan försäkringsgivare eller till annan försäkring hos AI Pension under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning på det gamla avtalet. Detta gäller under förutsättning att försäkringstagaren kan uppvisa försäkringsbrev eller annan liknande handling avseende den försäkring i mottagande bolag som kapitalet ska flyttas till. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen och eventuell betalningsbefrielseförsäkring att gälla vid inlösen tillfället. Avgift för flytt av pensionskapital tas ut enligt AI Pensions vid var tidpunkt tillämpad prislista.

AI Pensions krav för flytt

För att få flytta pensionskapital för en ålderspension utan återbetalningsskydd förbehåller sig AI Pension rätten att utföra hälsoprövning av försäkringstagaren för att bedöma om flytt ska beviljas. Flytt beviljas om AI Pensions riskbedömningsregler tillåter det och nekas om den försäkrade vid hälsoprövningen befunnits lida av allvarlig sjukdom.

Flytt ska meddelas AI Pension senast tre månader före flyttidpunkten. Försäkringstagaren ska lämna de uppgifter AI Pension behöver för att kunna överföra värdet av försäkringen till annan försäkring eller försäkringsgivare.

Bestämmande av försäkringen värde vid flytt från AI Pension till annan försäkringsgivare

Det kapital som får flyttas från AI Pension är pensionskapitalet vid flyttidpunkten. Vid låg kollektiv konsolideringsgrad har AI Pension rätt att minska värdet på pensionskapitalet (marknadsvärdesjustering), för att tillgodose kravet på skälig fördelning av överskottet. Värdet på det kapital som ska flyttas ska bestämmas skäligt, med hänsyn till det kvarvarande försäkringstagarkollektivet och AI Pensions ekonomiska situation enligt god försäkringsstandard, vilket kan medföra även andra justeringar av pensionskapitalet.

Flytt av kapital till försäkring i AI Pension från försäkring hos annan försäkringsgivare eller från annan försäkring inom AI Pension

Begär den försäkrade att kapital ska flyttas från en försäkring inom eller utom AI Pension till en traditionell försäkring enligt dessa försäkringsvillkor tillämpas vid var flyttidpunkt av AI Pension beslutade regler i fråga om fördelning mellan garanterat kapital och överskott.

§ 10. Utbetalning av ålderspension

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den valda pensionsåldern och så länge som avtalats.

Vid lägre pensionsbelopp kan AI Pension besluta om kvartalsvis utbetalning.

Valt utbetalningslängd kan göras senast vid utbetalningstidpunkten. Försäkringstagaren har inte rätt att ändra utbetalningslängd efter att utbetalning påbörjats. Det kan heller inte göras uppehåll i redan påbörjad utbetalning.

Börjar utbetalningen vid annan tidpunkt än vid 65 år gäller att utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast 1 månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och att försäkringstagaren fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig gör AI Pension inte utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Vid uttag av ålderspension före avtalad pensions tidpunkt och/eller vid avkortning av avtalad utbetalningstid kan AI Pension kräva godkänd hälsoprövning. Storleken av ålderspensionen beror bland annat på försäkringsavtalet, inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd samt värdeutvecklingen på pensionskapitalet.

§ 11. Återbetalningsskydd

Försäkringstagaren kan välja att lägga till eller ta bort ett återbetalningsskydd för ålderspensionen. Läggts återbetalningsskydd till innebär det att efterlevandepension till förmånstagare utbetalas vid den försäkrades dödsfall. Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat utbetalas om det inte valts bort innan utbetalningen påbörjades.

Vid dödsfall innan ålderspension börjat utbetalas till försäkringstagaren utbetalas värdet av det intjänade pensionskapitalet till förmånstagare i det antal år som avtalats.

Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas till försäkringstagaren, fortsätter utbetalningen till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalningen av ålderspensionen.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat betalas ut till försäkringstagaren, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen började betalas ut.

Utbetalning av efterlevandepension upphör alltid då den siste förmånstagarren avlider eller senast månaden försäkringstagaren skulle ha fyllt 90 år.

Innan utbetalning av ålderspension påbörjats kan återbetalningsskydd väljas bort vid valfri tidpunkt.

Återbetalningsskydd kan inte läggas till under pågående utbetalning av ålderspension.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in. Försäkringstagare som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskydd enbart avseende premier som tjänas in från och med månaden efter den då valet av återbetalningsskydd görs.

Utbetalning av pension i form av återbetalningsskydd sker månadsvis i efterskott.

§ 12. Förmånstagare till efterlevandepension grundat på återbetalningsskydd

1. Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagare till pension i form av återbetalningsskydd är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till AI Pension

a) i första hand den försäkrades make eller, om den försäkrade inte är gift, den försäkrades sambo eller registrerade partner

b) i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första led

Om förmånstagare enligt a) helt eller delvis avstår från sin rätt inträder förmånstagare enligt b) i den avståendes ställe. Finns det fler barn som förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner mellan dem.

Med make avses person som försäkringstagaren var gift med vid tidpunkten för dödsfallet. Med make jämställs registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår och registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambor förstås sambo enligt sambolagen (2003:376)

2. Särskilt förmånstagarförordnande

Särskilt förmånstagarförordnande måste anmälas skriftligen till AI Pension för att gälla. Det får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring, det vill säga

a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner

b) sambo eller tidigare sambo enligt lag (2003:376) om sambor

c) arvsberättigat barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b)

§ 13. Utbetalning vid dödsfall

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

Det åligger inte AI Pension att hålla sig informerad om inträffade dödsfall.

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som begär utbetalning fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, eller om utredning behövs av annat skäl, gör AI Pension inte utbetalning förrän 1 månad efter det att utredningen har avslutats.

§ 14. Skatter

AI Pension drar inkomstskatt på utfallande belopp.

Premien är avdragsgill för försäkringstagaren inom de ramar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229).

§ 15. Avgifter för försäkringen

Avgift på kapital, premier och utbetalningar samt styckeavgift och avgift som svarar mot avkastningsskatten kan belasta försäkringen.

De aktuella avgiftsuttagen framgår av AI Pensions vid var tidpunkt gällande prislista.

AI Pension har rätt att ensidigt ändra avgifterna om AI Pension finner det nödvändigt.

AI Pension har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring och på sätt AI Pension finner nödvändigt.

AI Pension har rätt att fastställa lägsta avgiftsbelopp som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

§ 16. Räntebestämmelser

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än vad som anges i paragraferna 10 och 13 ovan betalar AI Pension ränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga 0,5 procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken.

§ 17 a. Garanterad pensionsförmån

Försäkringen har en garanterad pensionsförmån som bestäms enligt försäkringsavtalet. Den garanterade pensionsförmånen byggs successivt upp av inbetalda premier och för att räkna ut storleken på den används de vid tidpunkten för premiebetalningen gällande försäkringstekniska antagandena.

§ 17 b Total Pensionsförmån och återbäring

Den totala pensionsförmånen bestäms vid försäkringsfall och därefter den första januari varje år så länge försäkringen är i kraft. Förhållandet mellan försäkringens pensionskapital och värderingen av den garanterade pensionsförmånen med aktuella prognosgrunder avgör storleken på den totala pensionsförmånen. Den totala pensionsförmånen kan aldrig vara lägre än den garanterade pensionsförmånen.

Vid dödsfall under utbetalningstiden och ålderspension med återbetalningsskydd sätts den totala pensionsförmånen lika med den totalpensionsförmånen före dödsfallet, förutsatt att återbetalningsskyddet gäller.

Vid dödsfall innan försäkringens bestämda utbetalningstid uppnåtts och ålderspension med återbetalningsskydd bestäms den totala pensionsförmånen utifrån försäkringens pensionskapital.

Pensionskapital

Pensionskapital bestäms enligt aktuell ränta, avgifter, skatt och arvsvinst eller riskpremie.

Räntan bestäms årsvis i efterskott, utifrån avkastningen och AI Pensions konsolideringspolicy. Avgift, skatt, arvsvinst och riskpremie belastas försäkringen månadsvis.

Innan ränta arvsvinst och riskpremie bestäms används ett preliminärt pensionskapital.

AI Pension har rätt att ändra modellen för hur pensionskapitalet bestäms.

Återbäring och tilldelning av återbäring

Återbäring uppstår om det ekonomiska resultatet i AI Pension blir bättre än vad som antagits då det garanterade pensionsbeloppet bestämdes. Återbäringen är AI Pensions riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida förluster. Det betyder att återbäringen inte är garanterad utan kan såväl öka som minska i storlek innan den tilldelats.

Tilldelning av återbäring sker normalt vid utbetalningstillfället efter en årlig omräkning. Vid den årliga omräkningen kontrolleras om pensionskapitalet medger utbetalning av återbäring.

Eventuell återbäring betalas successivt ut tillsammans med det garanterade försäkringsbeloppet under försäkringens utbetalningstid.

§ 18. Begränsning av ansvar på grund av oförutsedda händelser

AI Pension är inte ansvarigt för sådan skada som beror på lagstiftning, myndighetsåtgärd eller krigshändelse eller någon liknande omständighet som AI Pension inte råder över. AI Pension är heller inte ansvarigt för skada som beror på strejk, lockout, blockad eller bojkott även om AI Pension självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

Om utbetalning från försäkringen inte kan ske inom den tid som anges i försäkringsvillkoren på grund av sådan omständighet ska utbetalningen ske senast 1 månad efter det att hindret upphört.

I övrigt gäller allmänna skadeståndsrättsliga regler för AI Pensions ansvarighet.

§ 19. Tolkning av tvister och överklagande av beslut

Den som är missnöjd med AI Pensions beslut i fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning hos AI Pension
- begära omprövning hos klagomålsansvarig hos AI Pension
- begära omprövning av AI Pensions försäkringsnämnd
- inhämta utlåtande från Personförsäkringsnämnden (PFN) om saken rör tolkning av försäkringsvillkor
- begära prövning av allmän domstol

§ 20. Pantsättning, belåning och återköp

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas eller återköpas och heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

Om det tekniska återköpsvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalning, uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken får AI Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp till den försäkrade.

Det kapital som återköps är värdet av garanterade förmåner och försäkringens återbäringskapital beräknat som om försäkringsfall skulle ha gällt vid tiden för återköpet om inte avvikelse avseende återbäringskapitalet är försvarlig med hänsyn till AI Pensions konsolidering vid återköpstillfället.

Information om behandling av personuppgifter finns att tillgå på AI Pensions hemsida www.aipension.se och i föreningens blanketter och broschyrer.