



Försäkringsvillkor för förmånsbestämd tjänstepension ITP 2 avseende försäkringsavtal från AI Pension

Innehåll

A. Allmänna regler	3	K. Premier och premiebetalning	9
B. Försäkringsavtal	3	1. Allmänt	9
1. Följande förmåner försäkras	3	2. Den första premien	9
2. Hälsoprövning	3	3. Premier därefter	9
3. Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt	4	4. Beräkning av premie	9
4. Försäkringstid och ansvarstid	4	5. Slutbetalning vid förtida pensionsavgång	9
5. Information om försäkringen	4	6. Slutbetalning av ITPK vid lägre pensionsålder än 65 år	10
C. Ålderspension	4	L. Garanti och överskott	10
1. Pensionsålder och utbetalningstid	4	1. Allmänt	10
2. Ålderspensionens storlek	5	2. Garanterad förmån	10
3. Samordning av ålderspension vid lägre pensionsålder än 65 år	5	3. Rätt till fribrev avseende ålders- och familjepension	10
4. Överskott	5	4. Överskott	10
5. Ursprunglig ITPK	5	5. Fördelning av överskott	10
D. Familjepension	6	M. Inskränkningar i försäkringens giltighet	10
1. Rätt till familjepension	6	1. Krig och politiska oroligheter	10
2. Familjepensionens storlek	6	2. Uppsåt och grov oaktsamhet	11
3. Överskott	6	N. Avkastningsskatt	11
E. Sjukpension	6	O. Utbetalning	11
1. Rätt till sjukpension	6	1. Tidpunkt för utbetalning	11
2. Bedömning av arbetsförmågan	7	2. Åtgärder för utbetalning	11
3. Sjukpensionens storlek	7	3. Räntebestämmelser	11
4. Utbetalning av sjukpension	7	P. Särskild löneskatt	11
5. Anmälan	7	Q. Uppsägning av försäkringsskydd och rätt att ändra försäkringsvillkoren	12
6. Återkrav	7	1. Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen i förtid	12
7. Överskott	7	2. Villkorsändring	12
8. Samordning	7	3. Skandias rätt att säga upp försäkringen	12
F. Premiefrielseförsäkring	7	R. Rätt att förfoga över försäkringen	12
1. Premiefrielseförsäkringens omfattning	7	S. Flytträtt	12
2. Rätt till premiefrielse	8	1. Allmänt om flytträtt	12
3. Bedömning av arbetsförmågan	8	2. Flyttavgift	13
4. Tid för premiefrielse	8	T. Force majeure	13
5. Anmälan	8	U. Registrering av skada	13
G. Efterskydd	8	V. Hantering av klagomål	13
H. Pensionsmedförande lön	8		
I. Pensionsgrundande tjänstetid	8		
J. Intjänandesamordning	9		

A. Allmänna regler

Dessa försäkringsvillkor omfattar förmånsbestämda försäkringar som tecknats enligt ITP-planen avdelning 2 inklusive försäkringar för ursprunglig ITPK för arkitektföretag enligt särskilt undantag i ITP-planen. ITP-planen är ett kollektivavtal om tjänstepension för privatanställda tjänstemän enligt överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (nedan kallat PTK).

Försäkringsåtagandena är utformade så att de följer ITP-planens avdelning 2.

Försäkringsgivare är Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt med organisationsnummer 516406–0948 och med säte i Stockholm, nedan kallat Skandia.

Inom villkoren regleras både försäkringar som från början tecknats med AI Pension som försäkringsgivare och som genom beståndsöverlåtelse 2019-04-01 övertagits av Skandia och försäkringar som därefter tecknats i Skandia inom befintliga försäkringsavtal. Försäkringsvillkoren omfattar även frivillig ITP 2 som tecknats med AI Pension som försäkringsgivare.

Skandia har lämnat uppdrag till dotterbolaget Skandikon Administration AB, 556023–4782, nedan kallat Skandikon, att sköta den administration som behövs för fullgörande av försäkringsavtalen. Det innebär att Skandikon bl.a. samlar uppgifter som ska ligga till grund för förmåner och premier, genomför hälso- och sjukvård, ger generell information om ITP-planen, utfärdar försäkringsbesked till de försäkrade samt fakturerar premier för Skandias räkning.

Försäkringstagare och ägare är den arbetsgivare som har pensioneringsavtal och som ingår försäkringsavtal med Skandia.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkringen gäller och som försäkringstagaren anmäler till försäkring i enlighet med gällande pensionerings- och försäkringsavtal. Den försäkrade anses som försäkringstagare i fråga om rätten till försäkringsersättning och i fråga om flytträtt för ursprunglig ITPK.

Förmånstagare är den eller de personer som är berättigade till pension enligt gällande ITP-plan och tecknade försäkringar. Ålderspension och sjukpension utbetalas alltid till den försäkrade. Utbetalning av familjepension görs enligt reglerna i punkt D, Familjepension.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i

1. gällande ITP-plan avdelning 2
2. dessa allmänna villkor och övriga avtalshandlingar
3. försäkringsavtalslagen, svensk lag i övrigt, andra författningar och övriga regelverk som tillämpas enligt svensk rätt
4. beslut i ITP-nämnden

Det innebär bland annat att försäkringsavtalen måste utformas i enlighet med kraven i regelverken enligt punkt 1 och 3 ovan och framför allt i enlighet med försäkringsavtalslagens och inkomstskattelagens bestämmelser. Försäkringsavtalslagen reglerar vad som gäller för ett försäkringsavtal som till exempel regler för utbetalning, utmätning och uppsägning. Reglerna i inkomstskattelagen kan påverka möjligheten att avtala om viss utbetalningstidpunkt och längd för utbetalningen eller vilka som får vara förmånstagare vid den försäkrades död.

Skandia lämnar till exempel också sådana kontrolluppgifter som behövs enligt skatteförfarandelagen i samband med utbetalning eller annars när det krävs. Det innebär även att Skandia måste kunna identifiera försäkringstagare och andra ersättningsberättigade enligt lagen om penningtvätt och att de personuppgifter som lämnas till Skandia är skyddade enligt reglerna i Dataskyddsförordningen. Under försäkringsavtalets giltighetstid kan befintliga regelverk enligt punkt 1 och 3 ovan ändras och nya tillkomma vilket kan påverka avtalets innehåll.

Skandia upprättar även försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag i enlighet med reglerna i försäkringsrörelselagen för att kunna uppfylla kraven på en god försäkringsstandard i verksamheten med syfte att säkerställa åtagandena i försäkringsavtalet. Den försäkringstekniska hanteringen av försäkringarna regleras av vid var tid gällande riktlinjer och beräkningsunderlag. Dessa är inte en del av avtalet men de kan granskas av Finansinspektionen som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten.

Försäkringen grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på motsvarande sätt har lämnat till Skandikon.

Försäkringstagaren ska påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända kundhandlingar. Skandia är inte ansvarig för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett inom rimlig tid.

Tvist med anledning av försäkringsavtalet ska prövas av svensk domstol och enligt svensk lag. Se även punkt V.

Med inkomstbasbelopp, prisbasbelopp och förhöjt prisbasbelopp avses de basbelopp som för varje år fastställs enligt socialförsäkringsbalken.

B. Försäkringsavtal

Försäkringarna tecknas med stöd av vid varje tidpunkt gällande regler i ITP-planen, med tillhörande förhandlingsprotokoll och bestämmelser i övrigt, som är tillämpliga på de förmåner som försäkras enligt försäkringsavtalet.

Arbetsgivaren är skyldig att anmäla samtliga anställda tjänstemän till försäkring enligt ITP 2 om inte undantag medges enligt ITP-planens undantagsregler.

1. Följande förmåner försäkras

- Ålderspension
- Familjepension
- Sjukpension
- Premiebefrielseförsäkring

2. Hälso- och sjukvård

En förutsättning för att få teckna försäkring, inklusive premiebefrielseförsäkring, för en individ är att denna vid tidpunkten för inträdet 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 ITP). I följande situationer gäller andra regler:

1. För den tid som en redan gällande ITP-försäkring är premiebefriad kan inte ITP tecknas för den försäkrade genom en ny arbetsgivare för mot-

svarande arbetstid. När rätten till premiefrielse inte längre gäller bortfaller denna restriktion.

2. ITP beviljas inte för anställd i de fall pensionsavtal träffats mellan arbetsgivare och AI Pension under tid som den anställde redan omfattats av motsvarande försäkring hos annan försäkringsgivare, där full premiefrielse beviljats på grund av nedsatt arbetsförmåga. När rätt till full premiefrielse inte längre gäller, bortfaller denna avvikelse.
3. När ITP eller motsvarande har beviljats av ITP-nämnden 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 Skandias vid varje tidpunkt gällande krav beträffande sitt hälsotillstånd.

Skandia kan neka försäkring för person som inte uppfyller kraven beträffande arbetsförmåga. I vissa fall tillämpas dessutom krav på ett godtagbart hälsotillstånd. Bedömningen av arbetsförmåga och/eller hälsotillstånd med avseende på rätten till försäkring görs av Skandikon. Skandikon har rätt att begära in de uppgifter och handlingar som behövs för bedömningen av arbetsförmågan och hälsotillståndet från berörd person, arbetsgivaren (enbart beträffande arbetsförmågan), Försäkringsskassan, läkare, vårdinrättning eller liknande. Bedömningen av hälsotillståndet får grundas på uppgifter som lämnas av dessa.

Om den anställde, enligt Skandias vid var tid gällande hälsoprövningsregler, blir fullt arbetsför vid en senare tidpunkt och försäkringstagaren anmäler detta till Skandikon omfattas den anställde av försäkringsskydd från och med dagen efter det att anmälan kom in till Skandikon.

3. Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt

Försäkringstagaren och den försäkrade är skyldiga enligt försäkringsavtalslagen att på Skandias begäran lämna upplysningar som kan ha betydelse för om försäkringen kan beviljas efter ansökan eller efter försäkringstagarens begäran om ändring eller förnyelse. Försäkringstagaren och den försäkrade ska ge riktiga och fullständiga svar på Skandias frågor. Om någon uppgift som lämnats är oriktig eller ofullständig gäller vad som för sådant fall regleras i försäkringsavtalslagen.

Anmärkning: *Försäkringsavtalslagens regler för fall när oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats innebär bl.a. att försäkringsskydd som ingår i försäkringen kan falla bort helt eller delvis. Om uppgifterna är av sådan art att avtalet blir ogiltigt kan Skandia behålla betald riskpremie för förfluten tid.*

4. Försäkringstid och ansvarstid

För anställd som omfattas av pensionsplanen börjar försäkringsskyddet att gälla från och med anställningsdagen under förutsättning att den anställde uppfyller

kraven för anslutning. Om garantibestämmelsen i punkt 15 avdelning 2 i ITP-planen gäller för någon anställd, ska försäkringsavtalet tecknas att gälla från och med den tidpunkt då garantin börjar gälla.

För förmåner som betalas med engångspremie har Skandia dock endast försäkringsansvar om försäkringstagaren betalar hela engångspremien inom den tid Skandia kräver. Om full betalning har skett i tid börjar Skandias försäkringsansvar gälla från den tidpunkt som överenskommit med försäkringstagaren.

5. Information om försäkringen

Skandia fullföljer sitt informationsansvar i enlighet med ITP-avtalet genom att Skandikon svarar för all generell information om ITP-försäkringar till försäkringstagare och försäkrade. Det innebär bl.a. att de försäkrade får årlig information om pensionsförmånerna.

C. Ålderspension

1. Pensionsålder och utbetalningstid

Ålderspension utbetalas från och med den månad den försäkrade fyller 65 år (pensionsåldern) så länge den försäkrade lever. Utbetalningen upphör månaden efter den försäkrade avlider.

Överenskommelse om lägre pensionsålder kan träffas i enskilda fall. Om pensionsåldern är lägre än 65 år utbetalas ålderspensionen från och med månaden efter pensionsåldern uppnåtts.

Utbetalning av ålderspension sker månadsvis i efterskott.

Om den försäkrade så önskar kan hela eller delar av pensionen betalas ut från tidigast den ålder som är tillåten enligt inkomstskattelagen, för närvarande 55 år. I samband med att utbetalning av ålderspension ska påbörjas kan utbetalningstiden ändras. Uttag av pension kan skjutas upp till valfri ålder efter 65 år. Vid tidsbegränsad utbetalning av ålderspension är kortaste utbetalningstid fem år. Ändringar avseende utbetalningstidpunkt och/eller utbetalningstidens längd påverkar det garanterade försäkringsbeloppet. Ansökan om sådan ändring görs till Skandikon. Ändringar av försäkringen ska vara förenliga med ITP-planen.

Vid uttag av ålderspension före 65 års ålder krävs att den försäkrade lämnar anställning i syfte att pensionera sig. Pensioneringssyftet innebär att den försäkrade har för avsikt att lämna arbetslivet för att pensionera sig eller att fortsätta att arbeta endast till en liten del, för närvarande mindre än åtta timmar per vecka. Vid uttag av endast en del av ålderspensionen måste den försäkrade trappa ned arbetstiden i minst samma proportion som uttaget. Nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom jämfställs inte med pensionering.

Vid uttag av ålderspension före 65 års ålder gäller dessutom att utbetalningen av pension kan begränsas vid nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom, för den del som den nedsatta arbetsförmågan avser. Detta gäller till exempel om den försäkrade erhåller, ansökt om att erhålla eller ansökt om utökning av sjukpenning, sjukersättning eller arbetsskadeersättning.

Utbetalningen från en försäkring kan delas upp i

maximalt tre delar. Detta gäller oavsett om utbetalningen påbörjas före eller efter 65 års ålder. Ingen del får vara mindre än 10 procent av den intjänade pensionen. När en utbetalning av en sådan del påbörjats kan utbetalning av övriga delar inte påbörjas förrän tidigast efter ett år.

2. Ålderspensionens storlek

Hel ålderspension från ordinarie pensionsålder 65 år eller från den lägre pensionsålder som gäller för den försäkrade, utbetalas enligt följande:

Ålderspensionens storlek i procent av pensionsmedförande lön

Pensionsmedförande lön	Pension före 65 år*	Pension fr.o.m. 65 år
– 7,5 inkomstbasbelopp	65 %	10 %
7,5 – 20 inkomstbasbelopp	65 %	65 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	32,5 %	32,5 %

*Gäller vid **avtalad** pensionsålder lägre än 65 år

Med inkomstbasbelopp avses här inkomstbasbeloppet för det år då den försäkrade uppnår rätten till ålderspension. Om rätten till ålderspension uppnås i januari avses dock föregående års inkomstbasbelopp.

Ovanstående pension förutsätter att premier betalas fram till den avtalade pensionsåldern och att den försäkrade uppnår minst den tjänstetid som krävs för oreducerad pension enligt punkt I, Pensionsgrundande tjänstetid.

Vid uttag av ålderspension vid annan tidpunkt än ordinarie och med annan utbetalningstid sker omräkning av ålderspensionens storlek. Vid ändring av försäkringen bestämmer Skandia vilka försäkringstekniska antaganden som ska tillämpas vid ändringstidpunkten. Ändringar medges enligt Skandias då gällande regelverk och ITP-planen.

3. Samordning av ålderspension vid lägre pensionsålder än 65 år

Ålderspension med en avtalad pensionsålder som är lägre än 65 år minskas på sätt som anges nedan.

- På lönedelar upp till 8 prisbasbelopp med sjukpenning från den allmänna försäkringen om den försäkrade har rätt till sjukpenning omedelbart före pensionsåldern (se dock sista stycket nedan)
- På lönedelar upp till 7,5 prisbasbelopp med sjuk- eller aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen samt med livränta från arbetsskade-försäkringen (yrkesskedeförsäkringen) eller på grund av ersättning som staten ansvarar för.

Om ålderspension utbetalas med fullt belopp utan tjänstetidsreduktion, dras ovanstående förmåner av i sin helhet. Är ålderspensionen reducerad på grund av bristande tjänstetid reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad.

Vid partiell sjukpenning, sjukersättning, livränta eller ersättning som staten ansvarar för sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av ålderspensionen. Den återstående andelen betalas ut utan något avdrag.

Under tid då sjukpenning betalas ut ska dock ålders-

pension, vid full pensionsgrundande tjänstetid och fullständigt nedsatt arbetsförmåga, alltid utbetalas med fem procent av pensionsmedförande lön upp till 8 prisbasbelopp. Om pensionen är reducerad på grund av att den försäkrade inte har full pensionsgrundande tjänstetid eller om partiell sjukpenning utbetalas, ska procenttalet fem reduceras i motsvarande mån. Under tid då sjukersättning betalas ut ska minst det pensionsbelopp som gäller från 65 år betalas ut.

4. Överskott

För förmånsbestämd ålderspension fördelas överskott till försäkringarna genom pensionstillägg som inte är garanterade och genom fribrevsuppräknings. Se vidare under punkt L5.

5. Ursprunglig ITPK

Detta avsnitt omfattar ålderspension i form av ITPK enligt punkt 6.2 i ITP-planen enligt dess lydelse före den 25 april 2006, så kallad ursprunglig ITPK. Pensionen kan ha tjänats in genom premiebetalning som längst till och med juni 2007.

5.1 Pensionsålder och utbetalningstid

Ålderspension utbetalas från och med den månad den försäkrade fyller 65 år (pensionsåldern) så länge den försäkrade lever. Utbetalningen upphör månaden efter den försäkrade avlider.

Utbetalning av ålderspension sker månadsvis i efter-skott.

Om den försäkrade så önskar kan hela eller delar av pensionen betalas ut från tidigast den ålder som är tillåten enligt inkomstskattelagen, för närvarande 55 år. I samband med att utbetalning av ålderspension ska påbörjas kan utbetalningstiden ändras. Uttag av pension kan skjutas upp till valfri ålder efter 65 år. Vid tidsbegränsad utbetalning av ålderspension är kortaste utbetalningstid två år. Ändringar avseende utbetalningstidpunkt och/eller utbetalningstidens längd påverkar det garanterade försäkringsbeloppet. Ansökan om sådan ändring görs till Skandikon. Ändringar av försäkringen ska vara förenliga med ITP-planen.

Vid uttag av ålderspension före 65 års ålder krävs att den försäkrade lämnar anställning i syfte att pensionera sig. Pensioneringssyftet innebär att den försäkrade har för avsikt att lämna arbetslivet för att pensionera sig eller att fortsätta att arbeta endast till en liten del, för närvarande mindre än åtta timmar per vecka. Vid uttag av endast en del av ålderspensionen måste den försäkrade trappa ned arbetstiden i minst samma proportion som uttaget. Nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom jämställs inte med pensionering.

Utbetalningen från en försäkring kan delas upp i maximalt tre delar. Detta gäller oavsett om utbetalningen påbörjas före eller efter 65 års ålder. Ingen del får vara mindre än 10 procent av den intjänade pensionen. När en utbetalning av en sådan del påbörjats kan utbetalning av övriga delar inte påbörjas förrän tidigast efter ett år.

5.2 Pensionens storlek

Den garanterade förmånen har byggts upp av premier inbetalda före juli 2007.

5.3 Överskott

För ursprunglig ITPK fördelas överskott till försäkringarna genom pensionstillägg som inte är garanterade. Se vidare under punkt L5.1.

D. Familjepension

1. Rätt till familjepension

1.1 Förmånstagare

Den försäkrades make/maka, registrerad partner och barn har rätt till familjepension när den försäkrade avlider. Annan person kan inte sättas in som förmånstagare enligt förordnande. Rätten till familjepension gäller även vid dödsfall efter det att ålderspensionen har börjat utbetalas till den försäkrade.

Rätt till familjepension finns inte vid äktenskap som ingåtts eller adoption som ägt rum

- efter det att den försäkrade fyllt 60 år, såvida inte äktenskapet eller adoptionen varat mer än fem år eller barn fötts inom äktenskapet, eller
- när den försäkrades arbetsförmåga var varaktigt nedsatt med minst 50 procent, eller
- när den försäkrade led av sjukdom som inom sex månader efter giftermålet eller adoptionen ledde till den försäkrades död.

1.2 Utbetalning och grundbelopp

Familjepension betalas ut från och med den första i månaden efter den, under vilken den försäkrade avlidit. Familjepensionen betalas ut till och med den månaden:

- make/maka avlider eller gifter om sig före 60 års ålder
- barn fyller 20 år eller dessförinnan avlider. Om barnet när det fyller 20 år har en varaktigt nedsatt arbetsförmåga har det rätt till pension så länge den nedsatta arbetsförmågan består.

Hel familjepension (tjänstetidsfaktor = 1) bestäms med utgångspunkt från grundbelopp och antalet förmånstagare vid varje kalendermånads ingång. Vid kortare pensionsgrundande tjänstetid än 360 månader, reduceras familjepensionen enligt punkt I, Pensionsgrundande tjänstetid.

1.3 Rätt att avstå

Den försäkrade har rätt att avstå från framtida intjänande av familjepension. Frigjord premie för denna förmån får i stället användas för förstärkt ITPK inklusive familjeskydd.

Redan intjänad familjepension omvandlas till fribrev och hanteras enligt bestämmelserna för detta. Ett avstående av familjepension kan aldrig återkallas.

Avståendet gäller såväl i den pågående anställningen som i kommande anställningar där ITP-planen tillämpas.

2. Familjepensionens storlek

Grundbeloppets storlek i procent av pensionsmedförande lön

Pensionsmedförande lön	Pension
– 7,5 inkomstbasbelopp	0 %
7,5 – 20 inkomstbasbelopp	32,5 %
20 – 30 inkomstbasbelopp	16,25 %

Familjepension utbetalas med följande procent av grundbeloppet:

Förmånstagare

Efterlevande make/maka/registrerad partner

utan barn	100
med 1 barn	130
med 2 barn	150
med fler än 2 barn	150 + 10 för varje barn utöver 2

Enbart barn

1 barn	75
2 barn	110
3 barn	135
4 barn	150
Fler än 4 barn	150 + 10 för varje barn utöver 4

Om såväl make/maka/registrerad partner som barn är förmånstagare erhåller make/maka/registrerad partner 75 procent av grundbeloppet. Pension till flera barn delas lika.

3. Överskott

För familjepension fördelas överskott till försäkringarna genom pensionstillägg som inte är garanterade och genom fribrevsuppräkning. Se vidare under punkt L5.

E. Sjukpension

1. Rätt till sjukpension

Rätt till sjukpension finns när den försäkrade

- har en arbetsförmåga nedsatt med minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall och
- den nedsatta arbetsförmågan har pågått i mer än 90 kalenderdagar i följd.

Har den nedsatta arbetsförmågan pågått i mindre än 90 kalenderdagar i följd men den försäkrade under den senaste tolv månadersperioden varit sjuk vid flera tillfällen, inträder rätt till sjukpension efter det att den försäkrade haft en nedsatt arbetsförmåga om minst 25 procent i sammanlagt 105 kalenderdagar under perioden.

I de 90 respektive 105 dagarna medräknas inte sjukperioder före det att ITP-planen har börjat gälla för den försäkrade. För försäkrad som får aktivitetsersättning eller sjukersättning utan föregående sjukskrivning kan Skandia besluta om avkortning av karenstiden.

Med nedsatt arbetsförmåga avses att den försäkrade får sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjuk- eller aktivitetsersättning enligt socialförsäkringsbalken.

Försäkrad, som vid utlandstjänstgöring omfattas av ITP-planens ”Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring”, har rätt till sjukpension även då ersättning från Försäkringskassan inte utbetalas, om övriga villkor för

att få sjukpension 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 har nedsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall vid återkomsten eller drabbas av nedsatt arbetsförmåga under den tid efterskydd gäller, har rätt till sjukpension utan hänsyn till den annars gällande karenstiden på 90 dagar.

2. Bedömning av arbetsförmågan

Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommit mellan försäkrings-tagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på. För partiellt arbetsför försäkrad finns rätt till sjukpension endast om arbetsförmågan blir utökat nedsatt med minst 25 procent av den arbetstid som ligger till grund för försäkringen.

3. Sjukpensionens storlek

Hel sjukpension utbetalas vid fullständigt nedsatt arbetsförmåga med följande procenttal av den pensionsmedförande lönen enligt punkt H, och enligt de basbeloppsgränser och basbelopp som gällde månaden före den då rätt till premiefrielse inträder.

Ersättning när sjukpenning utbetalas enligt socialförsäkringsbalken

Lön	Vid sjukpenning t.o.m dag 360*	Vid sjukpenning fr.o.m dag 361*
<8 pbb	10 %	0 %
8 pbb – 20 ibb	65 %	65 %
20 ibb – 30 ibb	32,5 %	32,5 %

Ersättning när sjuk-/aktivitetsersättning utbetalas enligt socialförsäkringsbalken*

Lön	Vid sjuk- eller aktivitetsersättning**
<7,5 pbb	15 %
7,5 pbb – 20 ibb	65 %
20 ibb – 30 ibb	32,5 %

pbb = prisbasbelopp

ibb = inkomstbasbelopp

* Inom samma sjukperiod

**Under förutsättning att sjukpenning inte har utbetalats för samma tid

Om den nedsatta arbetsförmågan inte är fullständig utan partiell utbetalas pensionen i proportion till graden av nedsättningen. Sjukpensionen kan utbetalas till 25, 50, 75 eller 100 procent. Sjukpension utbetalas inte under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag.

4. Utbetalning av sjukpension

Sjukpension utbetalas fr.o.m. den dag under vilken rätt till sådan pension har inträtt och t.o.m. den sista dagen i sjukperioden, dock längst t.o.m. månaden före den försäkrade fyller 65.

Är pensionsåldern lägre än 65 gäller sjukpension till och med den månad då den försäkrade uppnår pensionsåldern. Har enbart en del av ålderspensionen tagits ut i förtid har den försäkrade rätt till sjukpension högst mot-

svarande den andel av försäkringen där uttag av ålderspension inte skett. Avlider den försäkrade gäller rätt till sjukpension till och med dödsfallsmånaden. Sjukpension får dras in eller minskas enligt vad som anges i 106 kap 12 och 16 §§, socialförsäkringsbalken vid frihetsberövande m.m. Utbetalning av sjukpension sker månadsvis i efterskott.

5. Anmälan

Anmälan om nedsatt arbetsförmåga som kan ge rätt till sjukpension ska göras till Skandikon snarast möjligt efter sjukperiodens början. Under efterskyddstid och tjänstledighet ska alltid den försäkrade själv göra anmälan. Anmälan görs till Skandikon.

6. Återkrav

Den försäkrade ska snarast meddela Skandikon när arbetsförmågan inte längre är nedsatt. Den försäkrade är även skyldig att meddela om ersättning från socialförsäkringen börjar betalas ut, ändras eller upphör. Den försäkrade ska även lämna uppgift till Skandikon om andra förhållanden som kan påverka rätten till sjukpension.

Om den försäkrade får sjukpension med för högt belopp eller för tid då rätt till sjukpension saknas ska den felaktigt utbetalda sjukpensionen återbetalas.

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

7. Överskott

För sjukpension fördelas överskott till försäkringarna genom pensionstillägg som inte är garanterade. Se vidare under punkt L5.1.

8. Samordning

Sjukpension enligt ovan ska minskas enligt följande:

- med sjukpension enligt fribrev
- med livränta från arbets-/yrkesskadeförsäkringen eller på grund av ersättning som staten ansvarar för. Vid sjukpenning baseras minskningen på pensionsmedförande lön upp till 8 prisbasbelopp. Vid sjuk- eller aktivitetsersättning baseras minskningen på pensionsmedförande lön upp till 7,5 prisbasbelopp.

F. Premiefrielseförsäkring

1. Premiefrielseförsäkringens omfattning

Med premiefrielseförsäkring avses tilläggsförsäkring som innebär att Skandia tar över premieinbetalningen om den försäkrades arbetsförmåga blir helt eller delvis nedsatt på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiefrielseförsäkring gäller endast premier som är avtalade att betalas fortlöpande varje månad.

Premiefrielseförsäkringen avser endast följande förmåner inom ITP 2:

- I Skandia försäkrade förmåner i form av förmånsbestämd ålderspension, sjukpension och familjepension

- ITPK-premier motsvarande ITP-planens normala nivå, i förekommande fall med tillägg för premien för avstådd familjepension, i Skandia och andra bolag enligt den försäkrades senaste val hos Collectum.

2. Rätt till premiefrielse

Rätt till premiefrielse medges när den försäkrade

- har en arbetsförmåga nedsatt med minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall och
- den nedsatta arbetsförmågan har pågått i mer än 90 kalenderdagar i följd.

Har den nedsatta arbetsförmågan pågått i mindre än 90 kalenderdagar i följd men den försäkrade under den senaste tolv månadersperioden varit sjuk vid flera tillfällen, inträder rätt till premiefrielse fr.o.m. den första dagen i den kalendermånad som följer närmast efter det att den försäkrade haft en nedsatt arbetsförmåga om minst 25 procent i sammanlagt 105 kalenderdagar under perioden.

I de 90 respektive 105 dagarna medräknas inte sjukperioder före det att ITP-planen har börjat gälla för den försäkrade.

Med nedsatt arbetsförmåga avses att den försäkrade får sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjuk- eller aktivitetsersättning enligt socialförsäkringsbalken.

Om den nedsatta arbetsförmågan inte är fullständig utbetalas premiefrielse i proportion till graden av den nedsatta arbetsförmågan. Premiefrielse kan medges med 25, 50, 75 eller 100 procent i förhållande till premien. Tills vidare lämnas fullständig premiefrielse om arbetsförmågan är nedsatt med minst 25 procent. Om Skandia beslutar att premiefrielse ska meddelas i proportion till graden av nedsatt arbetsförmåga kommer redan inträffade försäkringsfall även fortsättningsvis få fullständig premiefrielse.

Rätt till premiefrielse upphör den sista dagen i den kalendermånad då den försäkrades arbetsförmåga upphörde att vara nedsatt med minst 25 procent.

3. Bedömning av arbetsförmågan

För premiefrielseförsäkringen gäller bestämmelserna i punkt E2.

4. Tid för premiefrielse

För premiefrielseförsäkringen gäller bestämmelserna i punkt E4 och E6 i tillämpliga delar. Premiefrielse baseras på den pensionsmedförande lönen (enligt punkt H) som gällde månaden före den då rätt till premiefrielse inträder.

5. Anmälan

Försäkringstagaren ska anmäla försäkringsfall som kan ge rätt till premiefrielse. Under efterskyddstid och tjänstledighet ska dock den försäkrade själv göra anmälan. Anmälan görs till Skandikon.

G. Efterskydd

För en försäkrad som drabbas av nedsatt arbetsförmåga senast inom tre månader efter det att den tidigare anställningen har upphört, och fortsätter att oavbrutet vara arbetsoförmögen så att karenstiden för premiefrielse 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 slutbetalats enligt punkt K5.

För försäkrad som avlider under de tre månaderna närmast efter avslutad anställning gäller efterskydd för familjepension.

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 förväntad lönsgrundande lön för ITP. Denna rätt gäller även när lönesänkningen uppstått vid byte till ny arbetsgivare som tecknat ITP 2 i Skandia.

H. Pensionsmedförande lön

Storleken på förmånsbestämd ålderspension, familjepension och sjukpension är beroende av den försäkrades pensionsmedförande lön. Vad som tillgodoräknas som pensionsmedförande lön regleras i ITP-planens avdelning 2 punkt 3.

Den pensionsmedförande lönen beräknas på den årslön som gäller vid varje tidpunkt för respektive förmån och pensionsgrundande anställning.

Arbetsgivaren ska meddela Skandikon alla förändringar av den försäkrades årslön samt från vilken tidpunkt ändringen gäller. Skandias beräkning av storleken på förmånerna grundas alltid på denna lön.

En lönehöjning som inträffar när det återstår mindre än fem år till den försäkrades avtalade pensionsålder enligt ITP 2 blir inte alltid fullt pensionsgrundande. Pensionsmedförande lön beräknas i dessa fall enligt ITP-planens avdelning 2 punkt 3.3.

Premiefrielse och sjukpension baseras på den pensionsmedförande lönen och de basbeloppsgränser som gällde månaden före då rätt till premiefrielse inträder.

I. Pensionsgrundande tjänstetid

Storleken på förmånsbestämd ålderspension, familjepension och sjukpension är beroende av den försäkrades pensionsgrundande tjänstetid. Vad som tillgodoräknas som tjänstetid regleras i ITP-planens avdelning 2 punkt 4.

Tjänstetid kan tidigast tillgodoräknas den försäkrade månaden efter det denne fyllt 28 år. För oreducerade förmåner krävs en pensionsgrundande tjänstetid om lägst 360 månader. Om den beräknade tiden är kortare än 360 månader minskas pensionen med 1/360 för varje månad som fattas.

Har alternativregeln för en anställd med en lön över 10 inkomstbasbelopp tillämpats och denne därefter åter-

inträder i den förmånsbestämda ITP 2 reduceras tjänstetidsfaktorn. Den pensionsgrundande tjänstetiden 360 ska minskas med det antalet månader alternativregeln (eller motsvarande regel i annan pensionsplan) tillämpas på förmåner över 7,5 inkomstbasbelopp när ny tjänstetidsfaktor ska beräknas för förmåner över 7,5 inkomstbasbelopp vad gäller ålderspension samt familjepension.

Sjukpension beräknas utan reduktion på grund av kortare pensionsgrundande tjänstetid än 360 månader.

J. Intjänandesamordning

Reglerna för samordning bygger på ITP-planens avdelning 2 punkt 4.2. Samordning görs med tidigare intjänad pension enligt avdelning 2 i ITP-planen och innebär att

- ett belopp som motsvarar den tidigare intjänade pensionen räknas av från ITP 2, och
- tjänstetid som motsvarar den avräknade pensionen tillgodoräknas vid beräkning av den ITP 2 som tecknas genom den nya arbetsgivaren.

ITP-nämnden har möjlighet att medge att samordning ska göras enligt tidigare gällande regelverk.

K. Premier och premiebetalning

1. Allmänt

Premier är de belopp som betalas in till Skandia för att täcka framtida utbetalning av pension eller andra försäkringssättningar. Premier betalas som huvudregel genom månadsvis betalning. För sparförsäkringar förekommer även betalning med engångsbelopp (engångspremie).

2. Den första premien

Den första premien efter tecknandet av försäkring – liksom engångspremie – ska betalas inom 14 dagar från den dag då Skandia skickade avi.

3. Premier därefter

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

Premie betalas från och med den kalendermånad då försäkringen eller höjningen av den börjat gälla, och 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 försäkrade, betalas premie till och med den sista anställningsmånaden respektive den sista månad den försäkrade omfattas av pensioneringsavtalet.

4. Beräkning av premie

Skandia aviseras den premie som krävs för att den försäkrades förmåner enligt försäkringen ska motsvara

utfästa förmåner enligt ITP-planen.

Premie beräknas enligt försäkringstekniska antaganden (såsom ränta, dödlighet, skatt, driftskostnader och i förekommande fall sjuklighet). ITP-planen 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 normalt för ett kalenderår i taget.

Premien för sparförsäkring, d.v.s. ålderspension och familjepension, beräknas individuellt för varje försäkrad. Premien för riskförsäkring, d.v.s. sjukpension, premiefrielseförsäkring och slutbetalning enligt punkt 5 och 6 nedan, beräknas individuellt för varje försäkrad eller bestäms kollektivt och utjämnas över försäkringsbeståndet i delkollektivet.

Försäkringstagaren kan aviseras ytterligare premier om det behövs för att den försäkrade ska erhålla utfästa förmånsnivåer enligt ITP-planen. Sådana premier ska också betalas för det fall det tillkommer nya pensionsgrundande uppgifter som enligt ITP-planen ökar den försäkrades förmåner. Besked om sådan avisering ska lämnas snarast efter det att Skandia fått kännedom om att ytterligare avisering är nödvändig.

För det fall premier betalas för tid före det att anmälan om ny försäkrad eller höjning för tidigare försäkrad inkommit förbehåller sig Skandia rätt att debitera premietillägg med den räntesats som Skandia vid varje tidpunkt bestämmer.

Skandia återbetalar outnyttjade premier

- vid den försäkrades dödsfall
- då den försäkrades anställning upphör
- vid premiefrielse
- vid sådan förändring av den försäkrades förmåner som föranleder lägre premie
- vid sänkning av premien av någon annan anledning än en förändring av den försäkrades förmåner.

Premien återbetalas för tiden från och med den första dagen i månaden efter den under vilken händelse enligt ovan inträffade och vid premiefrielse för tid under vilken den försäkrade varit premiefriad. Återbetalningen görs i första hand genom att kommande premier minskas med den outnyttjade premien eller efter särskild begäran från försäkringstagaren genom en kontant utbetalning.

5. Slutbetalning vid förtida pensionsavgång

Vid förtida pensionsavgång i pensioneringssyfte, tidigast från månaden efter uppnådda 62 års ålder, ingår slutbetalning av försäkringen. Slutbetalning gäller för i Skandia försäkrade förmåner i form av förmånsbestämd ålderspension och familjepension. Den gäller även ITPK-premier motsvarande ITP-planens normala nivå, i förekommande fall med tillägg för premien för avstädd familjepension, i Skandia och andra bolag enligt den försäkrades senaste val hos Collectum.

Slutbetalning innebär att den premie som skulle ha betalats efter avgångstidpunkten fram till ordinarie pensionsålder, i stället betalas av Skandia. Slutbetalning är

en kollektiv riskförsäkring för delkollektivet.

Slutbetalning gäller inte för försäkring som är premiebefriad på grund av den försäkrades tidigare inträffade och pågående arbetsoförmåga.

6. Slutbetalning av ITPK vid lägre pensionsålder än 65 år

Är den avtalade pensionsåldern för förmånsbestämd ITPK lägre än 65 år ingår slutbetalning av ITPK motsvarande ITP-planens normala nivå, i förekommande fall med tillägg för premien för avstådd familjepension, i Skandia och andra bolag enligt den försäkrades senaste val hos Collectum.

Slutbetalning innebär att den premie som skulle ha betalats för tiden mellan den avtalade pensionsåldern och 65 år, i stället betalas av Skandia. Slutbetalning är en kollektiv riskförsäkring för delkollektivet.

L. Garanti och överskott

1. Allmänt

För försäkringarna, som är förmånsbaserade, tillämpas s.k. pensionstilläggsmetod. Metoden karaktäriseras av att överskottet hanteras som ett gemensamt kapital för hela delkollektivet. Försäkringarna har alltså inte några individuella försäkringskapital. De försäkringar som regleras i dessa villkor utgör ett eget delkollektiv.

2. Garanterad förmån

Ålderspension enligt punkt C och Familjepension enligt punkt D ger upphov till en garanterad förmån under förutsättning att premien betalas och att försäkringsavtalet fullföljs. Den garanterade förmånen byggs successivt upp vartefter premier betalas. Garantin fullgörs vid de avtalade utbetalningstillfällena. Dessa tidpunkter redovisas i bekräftelsen på avtalet.

Storleken på en premie för en försäkrad förmån beräknas enligt försäkringstekniska antaganden (såsom ränta, dödlighet, skatt och driftkostnader). Samma antaganden används för hela delkollektivet och är lika för man och kvinna.

3. Rätt till fribrev avseende ålders- och familjepension

Om premiebetalningen avbryts i förtid har den försäkrade rätt till en försäkring med en garanterad förmån som baseras på de premier som redan betalats in. Det beloppet kallas fribrev.

4. Överskott

Överskott uppkommer om det verkliga utfallet vid förvaltningen av försäkringen blir mera gynnsamt än vad som antagits vid beräkningen av premierna. Över- och underskott fördelas gemensamt inom delkollektivet.

5. Fördelning av överskott

Skandia beslutar kalenderårsvis om en ram för fördelning av överskott med utgångspunkt från Skandias vid var tid gällande försäkringstekniska riktlinjer och konsolideringspolicy för delkollektivet. En fördelning av överskott förutsätter att det finns ett, ur försäkringsteknisk

synpunkt, tillräckligt stort konsolideringskapital.

Överskottsmedel används i första hand för att finansiera premieunderskott som uppstår då de aktuella försäkringstekniska antaganden ger en högre premie än den enligt försäkringsavtalet gällande premien, se punkt K4, därefter för fördelning genom

1. pensionstillägg för försäkringar under utbetalning
2. fribrevsuppräknning
3. tilldelning genom premierabatter
4. tilldelning genom kontant utbetalning

Skandia ska årligen lämna förslag till AI-nämnden om beslut i fråga om pensionstillägg och fribrevsuppräknning med utgångspunkt från konsolideringspolicyn.

5.1 Pensionstillägg

Pensionstillägg utgör ett icke garanterat tillägg till pensioner som är under utbetalning.

Pensionstillägget beslutas normalt för ett år i taget och ambitionen är att det ska spegla förändringar i det allmänna prisläget mätt som en förändring av konsumentprisindex (KPI). För närvarande mäts ett enskilt års förändring av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna. Framtida ändringar i det allmänna prisläget får mätas med annat index än konsumentprisindex om kollektivavtalsparterna medger det.

Pensionstillägget uttrycks som en procentsats av den garanterade pensionen. Procentsatsen för pensionstillägg ska sättas efter enhetliga principer. Kostnaden för detta fördelas på hela delkollektivet. Beslut om pensionstillägg sker enligt sista stycket i punkt L5.

Överskott som fördelats genom pensionstillägg, men ännu inte utbetalats utgör en del av Skandias riskkapital. Det innebär att överskott som tidigare fördelats kan reduceras om det uppstår underskott i verksamheten.

5.2 Fribrevsuppräknning

Beslut om eventuell uppräknning av fribrev på försäkringar som ännu ej börjat utbetalas sker enligt sista stycket i punkt L5. Beslutet omfattar normalt även hittills uppbyggd garanterad förmån (intjänad pension) på försäkringar där premiebetalning pågår. Procentsatsen för en uppräknning ska sättas enligt enhetliga principer. Överskott som fördelats enligt denna modell är garanterat. Kostnaden för detta fördelas på hela delkollektivet.

M. Inskränkningar i försäkringens giltighet

1. Krig och politiska oroligheter

Vid krig och politiska oroligheter gäller nedanstående bestämmelser beträffande familjeskydd-, sjuk- och premiebefrielseförsäkringens giltighet.

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om försäkringsbolagets ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Vid deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige gäller försäkringen inte vid dödsfall eller nedsatt arbetsförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom

Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller nedsatt arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt fredsbevarande verksamhet i FN:s regi eller enligt beslut av OSSE (organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

Vistas den försäkrade utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder - utan att själv delta - gäller följande:

Tecknades försäkringen i samband med utresan till eller under vistelsen i området, och kriget eller oroligheterna då redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. 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.

2. Uppsåt och grov oaktsamhet

Försäkringen gäller inte för nedsatt arbetsförmåga som den försäkrade har framkallat uppsåtligen. Om den nedsatta arbetsförmågan beror på grov oaktsamhet av den försäkrade kan ersättningen sättas ned efter vad som är skäligt. Denna inskränkning gäller inte om den försäkrade var i sådant sinnestillstånd som avses i 30 kap 6 § brottsbalken.

N. Avkastningsskatt

Skandia betalar årligen avkastningsskatt. Skatten baseras på en schablonmässigt beräknad avkastning i försäkringsbolaget. Den ska betalas oavsett om värdet på tillgångarna har ökat eller minskat. Försäkringsmomenten sjukpension, premiebefrielseförsäkring samt slutbetalning omfattas inte av avkastningsskatt.

O. Utbetalning

1. Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning av det första pensionsbeloppet ska ske inom en månad från det att rätt till utbetalning konstaterats och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som krävs av honom eller henne enligt dessa villkor.

Om Skandia efter medgivande inhämtar upplysningar från t.ex. läkare eller sjukvårdsinrättning börjar månadsfristen löpa först när Skandia har del av sådana upplysningar.

Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalningen dock inte ske förrän en månad förflutit efter det sådan utredning avslutats.

2. Åtgärder för utbetalning

På begäran av Skandia ska medgivande lämnas för Skandia att inhämta upplysningar från läkare, sjukhus,

annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning för bedömning av ansvarigheten.

De handlingar och övriga upplysningar som Skandia anser vara av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och Skandias ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Skandia.

För fastställande av rätt till ersättning vid nedsatt arbetsförmåga kan Skandia föreskriva att den försäkrade finner sig till undersökning hos särskilt anvisad läkare om Skandia anser att detta är nödvändigt för att fastställa rätten till ersättning. Sådan särskild undersökning och nödvändiga resor inom Sverige med anledning av denna bekostas av Skandia.

Skandia förbehåller sig rätten att kontrollera identiteten av förmånstagare senast i samband med utbetalning av försäkringsersättning. Försäkringsersättningen utbetalas till en förmånstagare först efter det att identiteten av förmånstagaren kontrollerats.

För att det belopp som ska utbetalas ska uppgå till den minimigräns som Skandia vid var tid tillämpar, har Skandia rätt att bestämma att pensionen istället ska utbetalas för 3, 6 eller 12 månader varje gång, samt ändra utbetalningstidens längd. Om det inte skulle vara tillräckligt har Skandia också rätt att betala ut hela pensionen som ett engångsbelopp. Utbetalning görs inom de ramar som medges i skattelagstiftningen och gällande Pensionsplan.

3. Räntebestämmelser

Om utbetalning sker senare än vad som sagts ovan betalar Skandia dröjsmålsränta med den procentsats som fastställs enligt reglerna i räntelagen.

Oavsett om dröjsmål föreligger eller inte betalar Skandia ränta på försäkringsbelopp, inklusive pensions-tillägg, som har förfallit till betalning men som därefter kvarstår i Skandias förvaltning mer än en månad. Beloppet förräntas med den räntesats som Skandia vid varje tidpunkt tillämpar i sådana fall. Sådan ränta betalas inte om räntegottgörelsen för de försäkringsbelopp som hänför sig till ett och samma försäkringsfall understiger en halv procent av det prisbasbelopp som gäller vid tidpunkten för utbetalningen. Räntan avräknas i förekommande fall från dröjsmålsräntan. Försäkringsbeloppet är den ersättning som betalas ut till den försäkrade vid uppnådd pensionsålder eller till efterlevande vid den försäkrades dödsfall.

P. Särskild löneskatt

Samtliga försäkringsmoment i ITP-planen i Skandia är tjänstepension och arbetsgivaren betalar särskild löneskatt för premieinbetalningar, förutom för premier till sjukpension som betalas ut under tid då den försäkrade får aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken. För sådan sjukpension har Skandia skyldighet att betala särskild löneskatt på ersättning som betalas ut.

Q. Uppsägning av försäkringskydd och rätt att ändra försäkringsvillkoren

1. Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen i förtid

Försäkringen kan inte upphöra på grund av uppsägning så länge arbetsgivaren enligt ITP 2 är skyldig att hålla försäkringen.

Försäkringstagare för frivillig ITP får när som helst säga upp försäkringen enligt detta försäkringsavtal. Ett enskilt försäkringsmoment kan inte ensamt sägas upp.

Försäkringskydd i försäkringsmomenten sjukpension och premiebefrielse vid nedsatt arbetsförmåga upphör vid månadskiftet efter det att Skandia tagit emot skriftlig uppsägning. Vad gäller försäkringsmomenten ålders- och familjepension, medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev.

2. Villkorsändring

Skandia har enligt försäkringsavtalslagen rätt att ändra villkoren för försäkringsavtalet under försäkringstiden om det behövs på grund av försäkringens art eller någon annan särskild omständighet som t.ex. vid påtagligt förändrade förutsättningar i omvärlden som påverkar möjligheterna att ge ett visst försäkringskydd. En ändring får inte ske därför att ett försäkringsfall har inträffat eller för att den försäkrades hälsa har försämrats.

Ändringar får göras under försäkringstiden i den utsträckning det krävs för att uppfylla kravet på god försäkringsstandard när förutsättningarna för avtalet förändras. Det innebär att Skandia måste ha kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker samt upprätthålla en skäligen prissättning och skäligen fördelning av risker samt överskott inom försäkringstagarkollektivet.

Ändringar kan också behöva göras om det krävs på grund av ändrad lagstiftning eller annan författning, ändrad tillämpning av lag eller annan författning eller genom myndighets beslut. Detsamma gäller om ITP-planen samt tillämpningen av denna ändras på ett sätt som påverkar försäkringsavtalet.

Villkoren kan inte ändras utan godkännande av ITP-nämnden.

Särskilda förbehåll om ändring i övrigt framgår av dessa villkor och övriga avtalshandlingar.

Om en ändring görs meddelar Skandia det till försäkringstagaren eller annan ersättningsberättigad som berörs av ändringen. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagaren får genomföras utan att särskild information ges.

Ändringarna kommer att få verkan tidigast vid slutet av en premieperiod eller en månad efter det att Skandia skickade meddelande om den. Tvingande ändringar på grund av lagstiftning, annan författning eller myndighetsbeslut får verkan vid den tidpunkt som anges i regelverket eller beslutet.

3. Skandias rätt att säga upp försäkringen

Skandia kan med stöd av dessa villkor inte säga upp försäkringen så länge försäkringstagaren är bunden av ITP 2. Försätts försäkringstagaren i konkurs eller inleds likvidationsförfarande har Skandia alltid rätt att säga upp pensioneringsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen respektive likvidationen avslutats. Vid

uppsägning läggs försäkring som innehåller sparande i fribrev medan riskförsäkringar upphör att gälla.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade inte lämnat upplysningar enligt lag och villkor (se punkt B3) har Skandia alltid, på det sätt lagen och i förekommande fall ITP 2 medger det, rätt att säga upp försäkringen för att den ska upphöra eller ändras.

För frivillig ITP gäller dessutom att Skandia har rätt att säga upp sjuk- och premiebefrielseförsäkringen om det finns grund för en villkorsändring enligt bestämmelserna i punkt 2 ovan men en sådan ändring inte är tillräcklig. Uppsägningen får ske med verkan från och med kommande premieperiod. Skandia har också rätt att säga upp avtalet för nya försäkringar med en uppsägningstid om tre månader. Redan tecknade försäkringar fortsätter då gälla som tidigare.

För frivillig ITP får Skandia också säga upp försäkringen om premien inte betalas i rätt tid. Uppsägningen får verkan 30 dagar efter den dag då den skickades från Skandia och försäkringen upphör att gälla – bortsett från eventuella fribrev – om premien inte betalas inom denna frist. Har uppsägning fått verkan och avser dröjsmålet inte första premien för försäkringen, återupplivas försäkringen till sin tidigare omfattning om utestående premiebelopp betalas inom tre månader från det att försäkringen upphörde att gälla. Återupplivas försäkringen ansvarar Skandia från och med dagen efter den dag då premiebeloppet betalades.

R. Rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringarna får inte återköpas, belånas eller pantsätas. Försäkringarna kan inte heller ändras så att de inte längre uppfyller kraven i skattelagstiftningen.

Äganderätten till försäkringen kan endast överlåtas till ny arbetsgivare inom avtalsområdet i samband med att hela verksamheten hos försäkringstagaren övergår till annan arbetsgivare eller upphör. Övergår äganderätten till försäkringen till annan betraktas denne därefter som försäkringstagare.

S. Flytträtt

1. Allmänt om flytträtt

Den försäkrade har rätt att flytta försäkringens värde beträffande ursprunglig ITPK till valbar försäkringsgivare för ITP på det sätt som anges i inkomstskattelagen samt enligt det regelverk som är godkänt av ITP-nämnden. En flytt kan inte ske av endast en del av försäkringens värde. Flytt får inte ske efter påbörjad utbetalning. Begäran om flytt ska göras till Collectum. Värdet av en försäkring med pågående ändring eller skadereglering får inte överföras innan ändringen eller skaderegleringen är genomförd.

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

Det flyttbara kapitalet är lika med kapitalvärdet av den garanterade försäkringsförmånen vid flyttidpunkten.

För förmånsbestämd försäkring saknas flytträtt.

2. Flyttavgift

Skandia har rätt att ta ut av ITP-nämnden godkända avgifter för flytt. Avgiften tas ur det flyttbara kapitalet.

T. Force majeure

Skandia ansvarar inte för skada till följd av stridsåtgärder i arbetslivet, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet som Skandia inte råder över och inte heller för annan skada om Skandia handlat med normal aktsamhet.

U. Registrering av skada

Skandia har rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av försäkring.

V. Hantering av klagomål

Vid klagomål ska i första hand den person som handlagt ärendet kontaktas, eller Skandikons kundservice. Efter Skandias beslut kan Skandias klagomålsutredare pröva ärendet och granska handläggning och beslut i olika frågor. Ärenden som önskas prövade av Skandias klagomålsutredare lämnas skriftligt via brev till Skandia, Klagomål, R809, 106 37 Stockholm eller via mejl till klagomal@skandia.se.

Vid tolkning av detta villkor ska för kollektivavtalade försäkringar yttrande i tolkningsfrågor inhämtas från ITP-nämnden. För dessa försäkringar kan den försäkrade vända sig till ITP-nämnden för att få sin sak prövad då saken gäller tolkning av ITP-planen. Nämndens beslut kan överprövas av Pensionsskiljenämnden.

Konsumenternas Försäkringsbyrå och Konsumentverket ger allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor.

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm
Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se

Konsumentverket

Besöksadress: Tage Erlandergratan 8 A, Karlstad
Postadress: Box 48, 651 02 Karlstad
Telefon: 0771-42 33 00
www.konsumentverket.se

Hallå Konsument

Telefon 0771-525 525
www.hallakonsument.se

Det finns även möjlighet att få saken prövad genom en alternativ tvistlösningsnämnd. En tvist som gäller försäkring kan prövas av Allmänna reklamationsnämnden och om det handlar om försäkringsmedicinska frågor, av Personförsäkringsnämnden. Om tvisten rör en produkt eller tjänst som är köpt online finns även möjligheten att lämna in klagomålet via EU:s plattform för tvistlösning online. Via plattformen vidarebefordras klagomålet till den valda alternativa tvistlösningsnämnden och hela processen hanteras online via plattformen. En tvist kan också prövas av allmän domstol. Finns en rättsskyddsförsäkring, vilket ofta ingår i hemförsäkringen, kan denna försäkring ofta ersätta advokatkostnader.

Allmänna reklamationsnämnden

Besöksadress: Kungsholmstorg 5, Stockholm
Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon: 08-508 860 00
www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

Besöksadress: Karlavägen 108, Stockholm
Postadress: Svensk Försäkrings Nämnder, Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20
www.forsakringsnamnder.se/PFN/

EU:s plattform för tvistlösning online

<https://ec.europa.eu/odr/>

Hos kundservice och på www.skandia.se/kontakta-skandia/klagomal finns ytterligare information om andra vägar för prövning.

Information till arbetstagare om hanteringen av deras personuppgifter.

Om dina personuppgifter

Hur vi hanterar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. Det kan handla om uppgifter som du lämnar till oss för din egen eller för någon annans räkning när du öppnar ett konto eller ansöker om en försäkring, eller som du lämnar under affärsförbindelsens gång. Ibland behöver vi även behandla information om din hälsa, fackliga tillhörighet eller privatekonomi, för att kunna bedöma om du till exempel kan få en viss försäkring eller ett lån. All information behandlas konfidentiellt och skyddas med tekniska lösningar och höga krav på våra medarbetare.

Din personliga integritet är viktig för oss. Vi samlar inte in fler uppgifter om dig än vad som behövs och behandlar dem bara om vi har rätt till det.

På www.skandia.se/personuppgifter hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter och hur du utövar dina rättigheter.