

Försäkringsvillkor

Frivillig slutbetalning av familjeskydd

Gäller från och med 1 januari 2022

Innehåll

Försäkringsavtalet	3
Försäkringsförmånerna	6
Utbetalningsbestämmelser	8
Premier och premiebetalning	9
Överskott till försäkrade och försäkringstagare ..	10
Information om försäkringen	11
Om du inte är nöjd	12

Har du frågor är du välkommen att kontakta oss

Alecta Tjänstepension Ömsesidigt

Telefon 020-78 22 80

103 73 Stockholm | alecta.se

Alecta är förvaltare av tjänstepension sedan 1917.

Vi står på kundernas sida med ett enda fokus

– att erbjuda trygghet under och efter arbetslivet.

1. Försäkringsavtalet

1.1 Inledning

Dessa försäkringsvillkor gäller för Frivillig slutbetalning av familjeskydd i Alecta. Försäkringen är en tidsbegränsad efterlevandepension som tecknas av arbetsgivare för anställd i samband med att en anställning avslutas före avtalad pensionsålder.

Försäkringen är endast möjlig att teckna om den försäkrade vid slutbetalningstillfället omfattas av kollektivavtalat ITP Familjeskydd där Alecta är försäkringsgivare.

Försäkringsvillkoren beskriver Frivillig slutbetalning av familjeskydd. För försäkringen gäller, förutom dessa försäkringsvillkor:

- Svensk lag.
- Alectas vid varje tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.
- Alectas vid varje tidpunkt gällande tillämpningsregler.

Basbelopp

Med förhöjt prisbasbelopp i dessa försäkringsvillkor avses det basbelopp som för varje år fastställs enligt 2 kap. 8 § socialförsäkringsbalken (2010:110).

1.2 Försäkringsavtalet

Arbetsgivare som önskar teckna Frivillig slutbetalning av familjeskydd för sina anställda ska träffa försäkringsavtal med Alecta om Frivillig slutbetalning av familjeskydd. I försäkringsbekräftelsen anges från och med vilken tidpunkt avtalet gäller.

1.3 Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Alecta Tjänstepension Ömsesidigt (Alecta), organisationsnummer 502014-6865. Alecta är ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag med säte i Stockholm. Delägare är dels försäkringstagarna, dels de försäkrade.

1.4 Försäkringstagare – försäkrad – förmånstagare

Arbetsgivaren är försäkringstagare. När det gäller rätten att förordna förmånstagare, liksom när det gäller rätten till försäkringsersättning i övrigt, ska dock varje försäkrad anses som försäkringstagare. Den försäkrade är den på vars liv försäkringen gäller. Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska betalas ut till.

1.5 Tiden för Alectas försäkringsansvar

Försäkringsavtalet träder i kraft den dag då Alecta har erhållit fullständig betalning. Alecta har endast försäkringsansvar om försäkringstagaren betalar hela engångspremien inom den tid Alecta kräver. Om full betalning skett i tid, träder Alectas försäkringsansvar i kraft från den tidpunkt som överenskommits med försäkringstagaren, exempelvis genom accepterad offert.

Försäkringstiden löper till dess att försäkringen blivit utbetald i sin helhet till förmånstagare eller dessförinnan upphört vid utgången av månaden före den månad då den försäkrade fyller 65 år, eller vid den tidigare tidpunkt som överenskommits då försäkringen tecknades.

1.6 Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Har försäkringstagare eller försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som är av betydelse för att bedöma försäkringsrisken, kan det medföra försäkringens ogiltighet enligt Försäkringsavtalslagens bestämmelser alternativt begränsningar av Alectas ansvar. Då kan försäkringsskyddet komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle haft, om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats. Dessa begränsningar i försäkringsskyddets omfattning gäller även gentemot förmånstagare.

1.7 Force majeure

Alecta ansvarar inte för förlust som kan uppstå om en behandling av ansökan, försäkringsfall, eller utbetalning fördröjs på grund av krig, terrorhandling, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter, naturkatastrof, riksdagsbeslut, av myndighet vidtagen eller underlåten åtgärd, stridsåtgärd på arbetsmarknaden eller annan omständighet som ligger utanför Alectas kontroll. Förbehållet om stridsåtgärd gäller även om Alecta är föremål för eller själv vidtar sådan åtgärd. Befrielse från ansvar på grund av force majeure gäller så länge hindret kvarstår.

1.8 Begränsningar av förfogandet över försäkringen

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

1.9 Skatt

Försäkringen utgör enligt inkomstskattelagen en pensionsförsäkring. Det belopp som utbetalas från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst.

Alecta är skyldigt att i viss omfattning innehålla preliminär inkomstskatt. Alecta åtar sig att lämna kontrolluppgift enligt skatteförfarandelagen (2011:1244).

1.10 Flytträtt

Den finns ingen rätt att flytta de försäkringar som omfattas av dessa försäkringsvillkor.

1.11 Ändring av försäkringsvillkoren

Alecta har rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. Ändringar som normalt innebär en väsentlig försämring för försäkrade eller försäkringstagare får dock endast göras efter samtycke eller om ändringen är nödvändig till följd av ändrad lagstiftning, myndighets föreskrift eller ändrad lagtillämpning. Ändringar av mindre betydelse får göras utan samtycke. Sådan ändring meddelas genom

publicering av de nya villkoren på Alectas webbplats.

1.12 Personuppgifter

Alecta är personuppgiftsansvarig för de uppgifter som inhämtats för hanteringen av försäkringen. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifterna sker enligt bestämmelserna i aktuell dataskyddslagstiftning. De personuppgifter som behandlas är bland annat namn, personnummer, kontaktuppgifter, kontonummer och hälsouppgifter. Ändamålet med behandlingen är främst att kunna fullgöra de skyldigheter som finns enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Den registrerade har enligt dataskyddslagstiftningen vissa rättigheter. Detaljerad information om Alectas hantering av personuppgifter finns på Alectas webbplats.

1.13 Fortsättningsförsäkring

Det finns ingen rätt att teckna fortsättningsförsäkring för de försäkringar som omfattas av dessa försäkringsvillkor.

1.14 Försäkringsvillkor vid krig

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller lag (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m. för Alectas ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Alecta är fri från krigsansvarighet enligt nämnda lag för försäkring som tecknats efter krigstillståndets inträde, eller inom en period av tre månader dessförinnan.

Deltagande i krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för

- dödsfall som inträffar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- dödsfall som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

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

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

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

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

2. Försäkringsförmånerna

2.1 Pensionens storlek

Frivillig slutbetalning av familjeskydd tecknas enligt följande:

- Försäkringsbeloppet kan vara ett eller två förhöjda prisbasbelopp per år.
- Utbetalningstiden är fem år.

Försäkring får dock högst tecknas med ett belopp som motsvarar det som gällt för ITP Familjeskydd närmast före det att försäkringen tecknas.

2.2 Utbetalning av pension

Avlider den försäkrade, betalas pension ut från och med månaden efter dödsfallet till förmånstagare.

Saknas förmånstagare, sker ingen utbetalning.

2.3 Förmånstagare

Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagare till varje månads utbetalning av pension är den försäkrades make/maka, registrerade partner, sambo eller, om inte någon av dessa finns, den försäkrades arvsberättigade barn – om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förmånstagarförordnande till Alecta.

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

Förmånstagaren kan senarelägga utbetalning av pension, se punkt 2.5. Däremot kan inte förmånstagaren göra något eget förmånstagarförordnande.

Sambo

Sambo till den försäkrade anses en person vara om de båda är ogifta och bor tillsammans under sådana förhållanden att sambolagen (2003:376) är tillämplig på dem.

Om make/maka, registrerad partner eller sambo avlider

Om make/maka, registrerad partner eller sambo avlider innan pensionen betalats ut till fullo, inträder den försäkrades arvsberättigade barn som förmånstagare.

Om barn avlider

Om flera barn delar på pensionen och något av dem avlider innan pensionen betalats ut till fullo, fördelas pensionen om och delas lika mellan resterande barn.

Särskilt förmånstagarförordnande

Har den försäkrade skriftligen anmält ett annat förmånstagarförordnande än det generella, kan det endast omfatta personer vilka enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring:

- a) make/maka, registrerad partner eller tidigare make/maka, registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Omfattar förmånstagarförordnandet annan person, är det i den delen utan verkan. För förmånstagare enligt a), b) och c) ovan gäller att de är förmånstagare till varje månads utbetalning av pension. En förmånstagare kan inte genom särskilt förmånstagarförordnande ges större rätt att förfoga över försäkringen än vad som gäller enligt det generella förmånstagarförordnandet.

Ett särskilt skrivet förmånstagarförordnande som gällde för ITP Familjeskydd inom avtalet Svenskt Näringsliv och PTK omfattar inte Frivillig slutbetalning av familjeskydd. Om inte nytt särskilt förmånstagarförordnande skrivs gäller det generella förordnandet. Förordnandet ska anmälas skriftligen av den försäkrade till Alecta.

Den försäkrade kan när som helst ändra eller återkalla sitt särskilda förmånstagarförordnande genom skriftlig anmälan till Alecta.

2.4 Avstå från pension

Förmånstagare kan skriftligen till Alecta förklara sig avstå från sin rätt som förmånstagare till pension från försäkringen. Ett avstående kan göras innan förmånstagaren mottagit någon utbetalning av pension, men det kan även göras efter det att förmånstagaren mottagit en eller flera utbetalningar av pension från försäkringen. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension.

Har ett avstående gjorts och det senare saknas förmånstagare, inträder åter den som avstått som förmånstagare.

2.5 Rätt att senarelägga utbetalning av pension

Förmånstagare kan genom skriftlig anmälan till Alecta bestämma att pension ska betalas ut senare än enligt punkt 2.2. Anmälan om senareläggning (uppskov) ska göras före första utbetalning av pension.

Förmånstagare kan senarelägga utbetalning av pension så att utbetalningen börjar senast den 60:e månaden efter dödsfallet. Senareläggning måste göras med minst sex månader. Senareläggs utbetalning av pension, ökar pensionen med 0,25 procentenheter för varje månad som utbetalningen senarelagts. Har förmånstagare senarelagt utbetalning av pension (uppskov), men avlider under tiden för uppskovet, börjar utbetalning av pension från och med månaden efter förmånstagarens dödsfall, förutsatt att annan förmånstagare finns. Pensionen räknas då om, som om uppskov endast har begärts till denna tidpunkt.

3. Utbetalningsbestämmelser

3.1 Åtgärder för utbetalning

När ett dödsfall inträffar anmäls dödsfallet till Alecta. Dödsfallsintyg och släktutredning från Skatteverket krävs för att kunna bedöma rätten till ersättning. Även andra handlingar kan komma att krävas. Handlingarna ska skickas in utan kostnad för Alecta.

3.2 Utbetalning av pension

Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott till förmånstagare. Fördröjs utbetalning av pensionsbelopp, betalar Alecta ränta enligt 6 § räntelagen (1975:635).

Ränta betalas inte för tid innan en månad förflutit från det Alecta erhållit de handlingar som omtalas i punkt 3.1.

Alecta ansvarar inte för förlust som utöver detta kan uppstå om utredning av försäkringsfall eller utbetalning av pensionsbelopp fördröjs.

4. Premier och premiebetalning

Premie betalas av den försäkrades arbetsgivare i form av en engångspremie. Hela engångspremien måste betalas till Alecta inom den tid som avtalats och på det sätt som Alecta bestämmer.

Premien är oberoende av den försäkrades kön och ålder.

5. Överskott till försäkrade och försäkringstagare

5.1 Inledning

Överskott som uppstår hos Alecta kan fördelas till försäkrade och försäkringstagare. Eftersom Alectas ambition är att pensioner under utbetalning ska behålla sin köpkraft under hela utbetalningstiden, fördelas överskott i första hand genom pensionstillägg till pensioner under utbetalning, men fördelning av överskott kan också göras på andra sätt.

5.2 Fördelning av överskott

Överskott uppstår om utfallet av de försäkringstekniska antagandena blir mer gynnsamt än vad som antagits när premien fastställdes. Alectas styrelse beslutar varje år om fördelning av överskott till försäkrade och försäkringstagare i enlighet med dessa villkor, Alectas konsolideringspolicy och de försäkringstekniska riktlinjerna.

Överskott som uppkommer används i första hand för att värdesäkra pensionen genom anknytning till det förhöjda prisbasbeloppet under utbetalningstid. Anpassning sker den 1 januari varje år. Sänkning av det förhöjda prisbasbeloppet föranleder inte minskning av pension som är under utbetalning. Senare höjning av det förhöjda prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därigenom blir högre än det var före sänkningen.

Överskott som fördelats men ännu inte utbetalats är inte garanterat. Det innebär att överskott som tidigare fördelats kan reduceras om det uppstår underskott i verksamheten.

5.3 Utbetalning av överskott

Utbetalning av fördelade överskott sker normalt i anslutning till utbetalning av pension.

6. Information om försäkringen

6.1 Information i samband med att försäkringen börjar gälla

Snarast efter att försäkringen börjar gälla skickas ett försäkringsbesked till den försäkrade.

6.2 Information under försäkringstiden

Alecta utfärdar årligen pensionsbesked med information om förmånens art och storlek.

6.3 Information vid dödsfall

Alecta gör kontroller genom SPAR-registret för att få vetskap om att försäkrade har avlidit. När en försäkrad har avlidit, kontaktar Alecta dödsboet. Om förmånstagare finns informerar Alecta förmånstagaren/förmånstagarna om den förestående utbetalningen.

6.4 Kontrolluppgift

Alecta utfärdar sådan kontrolluppgift som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförfarandelagen ska lämnas.

6.5 Information under utbetalningstid

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

Förmånstagare kan begära att få ytterligare information om försäkringen och har rätt att ta del av de uppgifter om försäkringen som berör honom.

Allmän information om försäkringsprodukterna tillhandahålls i första hand genom Alectas webbplats.

7. Om du inte är nöjd

7.1 Alecta förtydligar och omprövar

Om en försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare inte är nöjd med Alectas handläggning, administration eller beslut ska denne i första hand meddela detta till Alecta. Det kan till exempel ha uppstått missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Har Alecta gjort fel, kan Alecta direkt ompröva ärendet och rätta felet.

7.2 Överprövning

Den som är försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära överprövning av Alectas beslut.

Den som fortfarande är missnöjd efter omprövning av beslutet kan vända sig till Alectas försäkringsnämnd för överprövning. Adressen är Alectas försäkringsnämnd, 103 73 Stockholm.

Alecta har en klagomålsansvarig som är registrerad hos Finansinspektionen, se Alectas webbplats. Det är också möjligt att väcka talan mot Alecta vid allmän domstol i Sverige.

