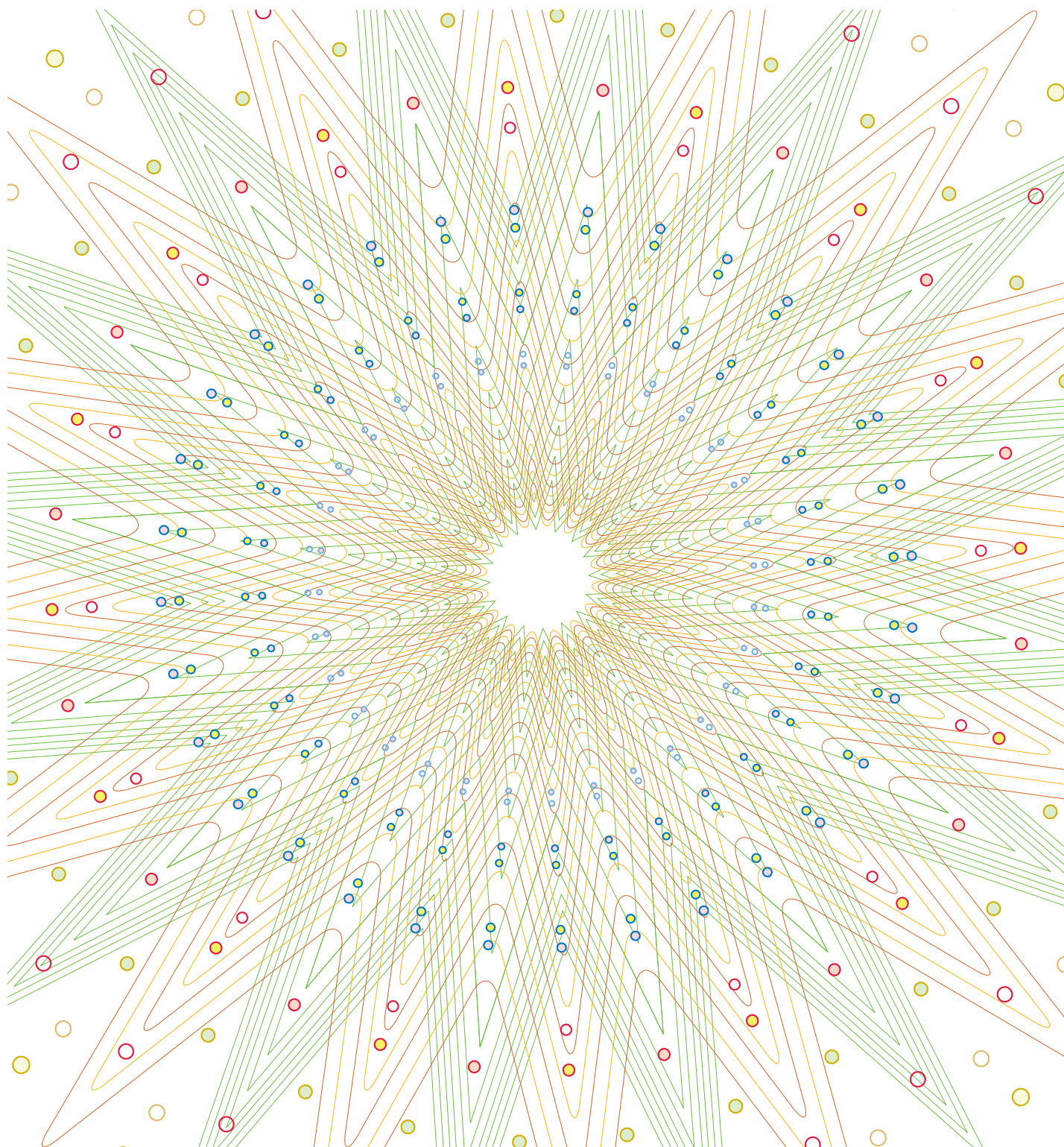


Försäkringsvillkor för fortsättningsförsäkring i Alecta

alecta

Gäller från och med 1 maj 2010



Innehåll

A. Allmänna villkor	3
B. Fortsättningsförsäkring ITP	10
C. Fortsättningsförsäkring TGL	17
D. Premiefrielseförsäkring	19
E. Fortsättningsförsäkring familjeskydd	20
F. Överskott till försäkrade och försäkringstagare	23

A. Allmänna villkor

§ 1 Allmänt

Dessa försäkringsvillkor gäller för fortsättningsförsäkringar till tidigare ITP- respektive TGL-försäkringar, samt för fortsättningsförsäkringar till sådana försäkringar som utgjort kompletteringar till tidigare ITP-försäkring. Med ITP- respektive TGL-försäkringar menas försäkringar som är utformade enligt överenskommelserna mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK) om avdelning 2 i ITP-planen och om Tjänstegrupplivförsäkring (TGL), samt motsvarande försäkringar inom andra avtalsområden.

Dessutom gäller svensk lag och Alectas vid varje tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer respektive beräkningsunderlag samt försäkringstekniska regler.

Försäkringsgivare för försäkring enligt dessa villkor är Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt, organisationsnummer 502014-6865. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

Med prisbasbelopp i dessa försäkringsvillkor avses det prisbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om allmän försäkring (AFL). Med inkomstbasbelopp i dessa försäkringsvillkor avses det inkomstbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om inkomstgrundad ålderspension. Från och med 1 januari 2011 fastställs prisbasbeloppet och inkomstbasbeloppet enligt 2 kap 7 § respektive 58 kap 27 § socialförsäkringsbalken.

För fortsättningsförsäkringar till ITPK Familjeskydd respektive TGL där KAF Kollektivavtalsförsäkring (KAF) varit försäkringsgivare under år 2004, gäller fortsatt KAFs försäkringsvillkor för år 2004 för respektive försäkring. Alecta är dock försäkringsgivare för dessa försäkringar från och med 1 januari 2005.

Alecta har träffat avtal med Collectum AB (Collectum) om att Collectum för Alectas räkning fakturerar premier och registrerar förmånstagarförordnanden. Collectum företräder därmed Alecta i dessa uppgifter även om det i dessa försäkringsvillkor i avsnitt A enbart står att Alecta utför uppgiften.

§ 2 Fortsättningsförsäkring

Från och med 1 maj 2010 finns det ingen rätt att teckna fortsättningsförsäkring för ITP och TGL i Alecta. För fortsättningsförsäkringar tecknade före maj 2010 gäller dessa försäkringsvillkor.

§ 3 Försäkringsavtal

Av försäkringsavtalet för fortsättningsförsäkring till ITP respektive till kompletteringsförsäkring framgår det vilka försäkringsförmåner som ingår i fortsättningsförsäkringen samt om försäkringen är tecknad som tjänstepension eller som privat pensionsförsäkring. Fortsättningsförsäkring vid lönesänkning, samt fortsättningsförsäkring som enbart omfattar kompletteringsförsäkring till ITP-försäkring, kan endast vara tecknad som privat pensionsförsäkring.

Av försäkringsavtalet framgår det också om fortsättningsförsäkring TGL är tecknad.

För alla slag av fortsättningsförsäkringar gäller begränsningen att Alectas försäkringsansvar gäller först när den första premien blivit fullt betald.

§ 4 Försäkringsavtalets upphörande

Försäkringsavtalet gäller till dess det skriftligen sagts upp av försäkringstagaren eller Alecta. Alecta har rätt att säga upp avtalet om försäkringstagaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat väsentligt sätt bryter mot villkoren för försäkringen.

Avtalet träder ur kraft tidigast från och med ingången av den månad då uppsägningen kommer Alecta till handa respektive då Alecta sagt upp avtalet.

Försäkringsskyddet beträffande sjukpension, premiefrielse vid arbetsoförmåga, familjeskydd och TGL gäller längst till 65 år eller den lägre pensionsålder för ålderspensionen som avtalats för fortsättningsförsäkringen. Ingår ingen ålderspension i försäkringen kan ändå en lägre slutålder än 65 år ha avtalats för försäkringsskyddet.

Försäkringsskyddet beträffande ålderspension och familjepension gäller under avtalad försäkringstid.

Premier betalas längst fram till avtalad pensionsålder eller slutålder. Avbryts premiebetalningen tidigare, upphör rätten till sjukpension, premiefrielse, familjeskydd och TGL från fortsättningsförsäkringen. För ålderspension och familjepension gäller i det senare fallet rätt till fortsatt fortsättningsförsäkring med nedsatt belopp (intjänad pension) enligt B § 15.

Försäkringsavtalet om fortsättningsförsäkring ITP respektive TGL upphör att gälla om den försäkrade på nytt omfattas av pensioneringsavtal om ITP- respektive TGL-förmåner, eller motsvarande förmåner inom annat avtalsområde, tecknade i Alecta och/eller PRI Pensionsgaranti. Detta gäller även för fortsättningsförsäkring till kompletteringsförsäkring, om den försäkrade åter kommer att omfattas av en motsvarande arbetsgivarbetald kompletteringsförsäkring i Alecta.

I ovanstående fall gäller rätt till fortsatt fortsättningsförsäkring med nedsatt belopp (intjänad pension) enligt B § 15 för ålderspension och familjepension.

§ 5 Försäkringstagare - försäkrad

Tecknas fortsättningsförsäkringen som privat försäkring är den försäkrade försäkringstagare. I annat fall är arbetsgivaren försäkringstagare. När det gäller rätten att förordna förmånstagare, liksom när det gäller rätten till försäkringsersättning ska dock den försäkrade anses som försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkringen gäller.

§ 6 Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska utbetalas till enligt förmånstagarförordnande. 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 äktenskapskillnad respektive upplösning av registrerat partnerskap vunnit laga kraft.

§ 7 Försäkringstagarens uppgiftslämnande

Försäkringstagaren ska utan dröjsmål anmäla till Alecta om fortsättningsförsäkringen ska upphöra, liksom om försäkringens omfattning ska minskas. Vid dröjsmål har Alecta rätt att debitera premier till och med månaden före den, då försäkringsavtalet trätt ur kraft (eller minskat i omfattning) genom uppsägning enligt § 4.

Försäkringstagaren ska snarast anmäla till Alecta omständighet som kan påverka rätten till fortsättningsförsäkring eller försäkringens utformning. Försäkringstagaren är

även i övrigt skyldig att på begäran lämna de uppgifter till Alecta, som är nödvändiga för försäkringsverksamheten.

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

Anmälningarna ska göras enligt Alectas föreskrifter.

§ 8 Begränsning av Alectas ansvar

Lämnar försäkringstagaren eller den försäkrade oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan det innebära begränsningar av försäkringsskyddet och Alectas ansvar som försäkringsgivare.

§ 9 Försäkringsbesked

Alecta ska lämna den försäkrade skriftlig uppgift om de försäkrade förmånernas art och storlek (försäkringsbesked). Försäkringsbesked lämnas vid inträde i försäkringen och vid senare inträffade väsentliga ändringar av förmånerna.

Försäkringsbesked skickas normalt ut inom en månad efter det att Alecta registrerat inträdet i eller ändringen av försäkringen. För närvarande skickas dock inget försäkringsbesked ut vid ändring som beror på den årliga indexeringen av försäkringen.

§ 10 Allmänt om 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. För ålderspension och familjepension är antagande om dödlighet samma för man och kvinna. För engångspremie för ålderspension är antagande om dödlighet olika för man och kvinna.

Försäkringstekniska antaganden ska vara aktsamma. Om Alectas ekonomiska situation så tillåter, kan styrelsen besluta om att ett högre antagande om ränta ska gälla. Sådant beslut gäller för ett kalenderår i taget, om inte annat beslutas av styrelsen.

För risk som Alecta anser vara högre än normal, kan premien förhöjas i motsvarande grad.

För ålderspension och familjepension gäller premie tills vidare om inte annat beslutas av Alecta.

Premie för sjukpension, premiefrielseförsäkring, familjeskydd och TGL gäller ett kalenderår i taget, om inte annat beslutas av Alecta. För närvarande gäller att premien för sjukpension och premiefrielseförsäkring förändras (höjs) vartefter den försäkrade blir äldre. Premiens storlek är olika för man och kvinna.

Premien för familjeskydd är lika för man och kvinna och oberoende av ålder.

För riskförsäkring (sjukpension, premiefrielseförsäkring, familjeskydd och TGL) utges ersättning vid försäkringsfall under premiebetalningstid. Ingen rätt finns till försäkringsersättning när försäkringsavtalet, och därmed premiebetalningen, upphört.

§ 11 Ansvaret för premiebetalningen

Försäkringstagaren betalar hela premien.

För försäkring som är tecknad som tjänstepension innebär detta att arbetsgivaren betalar hela premien. Om arbetsgivaren inte fullgör sin skyldighet att betala hela premien, och försäkringen därför upphör att gälla eller ändras till fribrev, meddelar Alecta den försäkrade detta skriftligen på dennes senast kända adress. Därmed har den för-

säkrade rätt att inom tre månader överta premiebetalningen. För den fortsatta premiebetalningen ändras försäkringen i så fall till en privat försäkring

§ 12 Betalning av premie

Premie betalas genom månadsvis betalning.

Premie betalas från och med den kalendermånad från vilken försäkringen tecknats att gälla, fram till 65 år eller den lägre pensionsålder eller slutålder som har avtalats enligt § 4 tredje stycket. I det första fallet betalas premien till och med månaden före 65 - årsmånaden. I det senare fallet, då pensionsåldern eller slutåldern är lägre än 65 år, betalas premien till och med den månad då den avtalade pensionsåldern respektive slutåldern uppnås.

Premien ska betalas senast den 15e i månaden efter den månad som premien avser. Vid betalning efter förfallodagen har Alecta rätt att debitera ränta med den räntesats som Alecta bestämt ska gälla vid varje tidpunkt.

För premier avseende tid före premiebetalningstidpunkten (retroaktiva premier) har Alecta rätt att debitera premietillägg med den procentsats som Alecta bestämt ska gälla vid varje tidpunkt.

Betalning ska ske enligt Alectas respektive Collectums föreskrifter.

§ 13 Utbetalning av pension m m

Den som gör anspråk på pension har att styrka sin rätt på det sätt och med de handlingar som Alecta anger. Rätt till sjukpension ska styrkas med läkarutlåtande eller andra uppgifter enligt B § 9. För ersättning i samband med dödsfall ska Dödsfallsintyg och släktutredning lämnas.

Sjukpension utbetalas från och med månaden efter den dag då karenstiden är uppnådd (se B § 8) och därmed rätt till sjukpension finns. Sjukpension utbetalas till och med den månad då sista dagen i sjukperioden infaller, det vill säga så länge villkoren i B § 8 är uppfyllda. Sjukpensionen utbetalas dock längst till och med månaden före den då den försäkrade fyller 65 år eller dessförinnan uppnår den för fortsättningsförsäkringen avtalade pensionsåldern eller slutåldern. Avlider den försäkrade under tid med sjukpension utbetalas sjukpensionen till och med dödsfallsmånaden.

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

Utbetalas försäkringsbelopp senare än då rätten till ersättningen inträtt, tillkommer ränta. Räntesatsen ska återspegla det allmänna ränteläget. Den årliga räntan motsvarar den av Riksbanken fastställda referensräntan. Alecta har rätt att ändra reglerna för räntebräkning.

Ränta utbetalas dock inte om den är mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp.

Försäkrad eller förmånstagare, 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 erhållna beloppet.

§ 14 Återköp

Försäkringstagare respektive förmånstagare har ingen rätt till återköp av försäkringen.

Alecta har, vid utbetalning av pension, rätt att bestämma att pensionen ska betalas ut som ett engångsbelopp (återköp) om försäkringsbeloppet (inklusive pensionstillägg) per månad 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.

§ 15 Överskott

Försäkringarna ger rätt till överskott enligt avsnitt F.

§ 16 Flytträtt till annan försäkringsgivare

Försäkringstagare, försäkrad respektive förmånstagare saknar rätt att flytta pensionskapitalet till annan försäkringsgivare.

Försäkrad, vars fortsättningsförsäkring är tecknad som tjänstepension, som tar tjänst inom EG-administrationen, och som tjänar in pension enligt EG:s pensionssystem, har dock rätt att överföra värdet av sina pensionsrättigheter till detta pensionssystem enligt särskilda bestämmelser i lag.

§ 17 Pantsättning, belåning, överlåtelse m m

Pensionsförsäkring kan varken pantsättas eller belånas. Försäkringstagaren har heller inte rätt att överlåta försäkringsavtalet. Fortsättningsförsäkring TGL kan dock pantsättas.

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

§ 18 Krigsförsäkringsvillkor

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller lagen om krigsansvarighet för Alectas ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Alecta 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 arbetsförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Utbyter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter.

§ 19 Force majeure

Alecta 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.

§ 20 Ändring av försäkringsvillkor

Alecta har rätt att ändra dessa villkor under försäkringstiden. Ändringar som i allmänhet innebär en väsentlig försämring för den försäkrade eller försäkringstagaren får dock endast göras efter samtycke. Ändring får dock göras 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 den försäkrade och/eller försäkringstagaren informerats.

Ändring av villkoren börjar att gälla vid den tidpunkt Alecta bestämmer, dock tidigast en månad efter det att Alecta informerat den försäkrade och/eller försäkringstagaren om villkorsändringen. Ändring får dock ske vid den tidigare tidpunkt som följer av lag, myndighetsbeslut eller ändrad lagtillämpning.

§ 21 Om du inte är nöjd

Alecta förtydligar och omprövar

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

Överprövning

Överprövning av Alectas beslut eller handläggning kan också begäras i Alectas försäkringsnämnd. Man kan även vända sig till allmän domstol i Sverige.

Allmänna upplysningar i försäkringsfrågor lämnas också av Konsumenternas Försäkringsbyrå.

§ 22 Personuppgifter

Personuppgiftsansvariga

Alecta och Collectum (undantag - se biträde) är var och en självständigt personuppgiftsansvariga för de uppgifter de inhämtat för hanteringen av fortsättnings-

försäkringen. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifterna sker enligt bestämmelserna i Personuppgiftslagen (PuL). Ändamålet med behandlingen är att kunna fullgöra de skyldigheter som finns enligt dessa försäkringsvillkor samt enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Enligt PuL 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 förmånstagarförordnanden för fortsättningsförsäkring är Alecta personuppgiftsansvarig och Collectum personuppgiftsbiträde. Ett personuppgiftsbiträdesavtal reglerar integritetsskyddet i denna del.

B. Fortsättningsförsäkring ITP

§ 1 Försäkringsförmåner

Försäkringen kan innehålla en eller flera av följande förmåner:

- a) *pension till den försäkrade* (§ 2)
 - ålderspension
 - sjukpension
- b) *pension till efterlevande* (§ 3)
 - familjepension
 - familjeskydd (avsnitt E)
- c) *premiebefrielse vid arbetsförmåga* (avsnitt D)

§ 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) *sjukpension* till försäkrad som före pensionsåldern eller slutåldern är arbetsförmögen (§ 8) på grund av sjukdom eller olycksfall.

§ 3 Olika slag av pension till efterlevande

Pension till efterlevande enligt dessa villkor är:

- 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. I samband med äktenskapsskillnad kan den försäkrade begära att den fränskilda maken helt eller delvis kvarstår som förmånstagare till den familjepension som är intjänad under äktenskapstiden.
- b) *familjeskydd*, som efter den försäkrades död betalas ut till förmånstagare enligt E § 7.

§ 4 Fortsättningsförsäkringens förmåner

Av försäkringsavtalet framgår vilka förmåner som ingår i fortsättningsförsäkringen. En eller flera förmåner av förmånsbestämd ålderspension, sjukpension, familjeskydd och familjepension kan ingå. Enbart familjepension kan dock inte vara tecknad. Premiebefrielseförsäkring vid arbetsförmåga ingår automatiskt i samtliga försäkringsförmåner.

Omfattas den försäkrade av en annan tjänstepension än ITP tecknad i Alecta, som innehåller en sjukpension som är likvärdig med ITPs, får sjukpension inte ingå i fortsättningsförsäkringen.

Försäkringstagaren har rätt att vid en senare tidpunkt välja bort en eller flera förmåner, dock inte så att enbart familjepension (inklusive premiebefrielseförsäkring) finns kvar. Detta kan tidigast ske från ingången av den månad då anmälan inkommer till Alecta.

Fortsättningsförsäkringens förmåner, beträffande ålderspension, sjukpension och familjepension, beräknas på de basbeloppsgränser som gällde månaden innan fortsättningsförsäkringen tecknades. Någon omräkning görs inte då basbeloppen förändras.

Ålderspension

Utöver ålderspension motsvarande ITPs förmånsbestämda ålderspension kan, om den försäkrade tidigare hade en premiedragande ursprunglig ITPK, ytterligare en förmånsbestämd ålderspension vara tecknad. Denna motsvarar den bortfallande ITPK-förmånen omräknad till en livslång ålderspension från 65 års ålder.

§ 5 Indexering av förmånerna

Pensionsförmånerna ålderspension, sjukpension och familjepension kan vara tecknade med eller utan indexering. Vad som gäller för fortsättningsförsäkringen i detta avseende framgår av försäkringsavtalet. Premiebefrielseförsäkringen kan inte vara indexerad.

Indexering innebär att förmånerna i januari varje år räknas upp med den procentuella höjningen av konsumentprisindex mellan september två år före och september ett år före ändringsåret. Höjningen begränsas till högst tio procent.

Varje inträffad höjning av förmånerna på grund av val av indexering medför en erforderlig höjning av premierna enligt de principer som anges i A § 10.

Är försäkringen tecknad med indexering har försäkringstagaren rätt att senare ändra till försäkring utan indexering. Är försäkringen tecknad utan indexering finns ingen rätt att senare ändra till försäkring med indexering.

§ 6 Rätt till ålderspension

Den försäkrade har rätt till ålderspension, om den ingår i fortsättningsförsäkringen, från och med den månad han uppnår pensionsåldern, om pensionsåldern är 65 år. Är pensionsåldern lägre 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.

Om den försäkrade inte begär annat betalas pensionen ut som ett jämt livslångt belopp. Den försäkrade kan begära hos Alecta att pensionen betalas ut under en valfri begränsad tid uttryckt i helt antal månader, dock minst under 60 månader (fem år). Väljer den försäkrade att pensionen ska betalas ut under en begränsad tid kommer försäkringens värde att minska.

Den försäkrade ska skriftligen begära ändring hos Alecta enligt ovan, senast under månaden närmast före pensionsuttaget. Den försäkrade kan ändra längden på utbetalningsperioden fram till dess att Alecta 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 på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp 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 den allmänna försäkringen eller livränta enligt yrkesskadeförsäkringen eller arbetsskadeförsäkringen eller ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt. Är fortsättningsförsäkringens premiebetalningstid för ålderspensionen kortare än 360 månader 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 gäller dessutom att ålderspensionen, vid 360 månaders premiebetalningstid, alltid ska betalas ut med minst 5 procent av den försäkrades pensionsmedförande lön upp till 7,5 prisbasbelopp. Är premiebetalningstiden lägre 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.

Omfattas den försäkrade vid pensionsåldern av pensioneringsavtal om ITP, tecknad i Alecta, där fortsättningsförsäkringens ålderspension är inräknad i ITPs ålderspension enligt ITP-planens punkt 4.2, ska minskning i stället beräknas enligt ITP-planens regler.

Sådan ålderspension, som är tecknad motsvarande tidigare premiedragande ursprunglig ITPK enligt § 4, är inte minskningsbar enligt ovan.

§ 7 Förtida och uppskjutet uttag

Försäkrad, som inte omfattas av ITP-grundande anställning försäkrad i Alecta, 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 premier betalas för försäkringen respektive då rätt till premiefrielse vid arbetsoförmåga enligt D § 1 föreligger. Förtida uttag kan ske tidigast från och med den månad då skriftlig ansökan kommit in till Alecta.

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

Den försäkrade kan begära att pensionen betalas ut under en valfri begränsad tid uttryckt i helt antal månader, dock minst under 60 månader (fem år). Försäkringens värde kommer då att minska.

Den försäkrade kan välja att ta ut ålderspension motsvarande tidigare premiedragande ursprunglig ITPK från en annan tidpunkt än den ålderspension som motsvarar ITPs förmånsbestämda ålderspension.

Försäkrad har även rätt att uppskjuta uttaget av ålderspensionen. Pensionen räknas då om så att försäkringens värde blir oförändrat. Däremot blir det livslånga, månatliga pensionsbeloppet högre.

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

Ändringarna enligt ovan görs utan hälsoprövning.

§ 8 Rätt till sjukpension

Den försäkrade har rätt till sjukpension, om den ingår i fortsättningsförsäkringen, om han är arbetsförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall och följande villkor är uppfyllda:

- Arbetsförmågan ska uppgå till minst 25 procent. Endast den minskning av arbetsförmågan som skett efter det att fortsättningsförsäkringen börjat gälla, ligger till grund för bedömningen av graden av arbetsförmåga.
- Arbetsförmågan ska ha varit i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid).
- Den försäkrade ska uppbära ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning eller liknande.

I karenstiden räknas endast tid då fortsättningsförsäkringen eller den tidigare ITP-försäkringen gällt för den försäkrade. För försäkrad som erhåller sjukersättning eller aktivitetsersättning utan föregående sjukskrivning kan Alecta besluta om avkortning av karenstiden.

Om försäkringsavtalet avseende sjukpension har upphört efter uppsägning enligt A § 4, men den försäkrade oavbrutet varit arbetsförmögen till minst 25 procent alltsedan avtalet fortfarande gällde, har han rätt till sjukpension endast då arbetsförmågan varit i mer än 90 dagar i en följd (karenstid).

Rätten till sjukpension gäller från och med månaden efter den dag då karenstiden är uppnådd. Som längst gäller rätten till dess att villkoren i första stycket inte längre är uppfyllda eller till dess att den försäkrade dessförinnan uppnår pensionsåldern eller sjukpensionens slutålder eller avlider. Rätten till sjukpension gäller till och med månaden för sista sjukdagen respektive dödsdagen.

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 tidigare 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 skälig övergångstid ske utifrån hans tidigare arbete.

Sjukpensionen får dras in eller minskas på samma sätt som gäller för lagstadgad ersättning enligt vad som anges i 3 kapitlet 15 §, 16 kapitlet 20 § och 20 kapitlet 3 § i lagen om allmän försäkring. Från och med 1 januari 2011 får sjukpensionen 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.

§ 9 Anmälningar m m för att få sjukpension

Är den försäkrade arbetsförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall och bedöms denna arbetsförmåga bli så långvarig att rätt till sjukpension enligt § 8 kommer att föreligga, ska försäkringstagaren eller den försäkrade snarast möjligt sända en skriftlig anmälan om arbetsförmågan till Alecta.

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

Har Alecta anvisat viss läkare för undersökning, betalar Alecta läkarens arvode för denna undersökning. Alecta betalar även den försäkrades eventuella resekostnader ut-
anför bostadsorten för besöket hos läkaren. Kostnaden för särskilt läkarutlåtande eller andra särskilda handlingar, som Alecta begär för att den försäkrade ska kunna styrka sin rätt till sjukpension, betalas av Alecta upp till det belopp Alecta bestämmer. Har Alecta beslutat om rehabilitering eller annan åtgärd, för att den försäkrade ska återfå arbetsförmågan, genomförs rehabiliteringen eller åtgärden utan kostnad för den försäkrade. Alecta har rätt att förhandla med Försäkringskassa, arbetsgivare samt annat försäkringsbolag om fördelningen av kostnaden för rehabiliteringen eller åtgärden.

§ 10 Anmälan om ändring av arbetsförmågan eller ersättningen från den allmänna försäkringen

Är den försäkrade inte längre arbetsoförmögen ska han snarast meddela Alecta detta. Den försäkrade är även skyldig att snarast meddela Alecta om ersättning från den allmänna försäkringen börjar betalas ut, ändras eller upphör. Den försäkrade ska även lämna uppgift till Alecta 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 erhållna sjukpensionen.

§ 11 Sjukpensionens belopp

Vid fullständig arbetsoförmåga betalas sjukpension ut med fullt belopp. Vid partiell arbetsoförmåga betalas sjukpension ut med så stor del av fullt belopp, som svarar mot graden av arbetsoförmåga. Sjukpensionen kan betalas ut med 25, 50 eller 75 procent av fullt belopp.

Det är graden av arbetsoförmåga den första dagen i kalendermånaden som avgör vilken grad av sjukpension som ska betalas ut för månaden.

§ 12 Rätt till familjepension

Rätt till familjepension, om den ingår i fortsättningsförsäkringen, gäller från och med månaden efter den då den försäkrade avlider.

Förmånstagare till familjepension är den försäkrades make och arvsberättigade barn under 20 år.

För efterlevande make upphör rätten till familjepension 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 familjepension.

Om det nya äktenskapet senare upplöses kan, efter särskild prövning, den efterlevande maken återfå sin rätt till familjepension 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.

Begränsningar i försäkringskyddet

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

1. Efterlevande make har inte rätt till familjepension 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 familjepension.
2. Efterlevande make har inte rätt till familjepension 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 familjepension.
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. Alecta kan efter prövning besluta om att betala ut familjepension 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 äkten-skapsliknande förhållanden och längden på detta sammanboende.

§ 13 Familjepensionens belopp

Storleken på den familjepension som ska betalas ut beräknas utifrån försäkringens grundbelopp. 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 enbart barn:	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.

§ 14 Premie

Utöver vad som framgår av A § 10 gäller att:

Ålderspension

Ålderspensionen är förmånsbestämd, vilket innebär att förmånen är bestämd i försäkringsavtalet och premie bestäms utifrån försäkringstekniska antaganden. Ålderspension tecknas som sparförsäkring. Premien för ålderspension bestäms individuellt för varje försäkrad.

Familjepension

Vid bestämning av premie för familjepension görs också antagande om förmånstagare och deras rätt till ersättning samt pensionens storlek och utbetalningsperiod. Familjepensionen tecknas som en sparförsäkring. Premien för familjepension bestäms individuellt för varje försäkrad.

Sjukpension och premiefrielseförsäkring vid arbetsförmåga

Vid bestämning av premie för sjukpension och premiefrielseförsäkring vid arbetsförmåga görs också särskilda antaganden om sjuklighet. Sjukpension och premiefrielseförsäkring tecknas som riskförsäkringar. Premien beräknas individuellt för varje försäkrad och är olika för man och kvinna.

§ 15 Intjänad pension (fribrev)

Om premiebetalningen för fortsättningsförsäkring ITP upphör, ändras försäkringen till att motsvara pension som redan är intjänad. Detta innebär fortsatt försäkring med nedsatt belopp, intjänad pension, för ålderspension och familjepension.

Intjänad pension motsvarar det försäkringsbelopp som hittills tjänats in genom faktiskt erlagda premier 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 Återupplivning av försäkringen

Försäkring, som på grund av utebliven premiebetalning har upphört eller blivit minskad till intjänad pension enligt § 15, kan inom ett år därefter återupplivas till förutvarande storlek, om alla till betalning förfallna premier som omfattas av försäkringsavtalet, betalas. En förutsättning för återupplivning senare än tre månader efter premiens förfallodag är att, vid försäkring för dödsfall och vid försäkring med rätt till premiefrielse, den försäkrades hälsotillstånd inte försämrats efter utgången av nämnda tre månadersperiod.

C Fortsättningsförsäkring TGL

§ 1

För fortsättningsförsäkring TGL gäller nedanstående avvikelser och tillägg till avsnitt A.

§ 2 Allmänt

Fortsättningsförsäkring TGL är en kapitalförsäkring för dödsfall.

Fortsättningsförsäkring TGL betalas ut vid den försäkrades dödsfall under tid då premiebetalning för försäkringen pågår eller rätt till premiefrielse enligt § 8 nedan föreligger.

Omfattas den försäkrade på nytt av försäkringsavtal mellan arbetsgivare och Alecta om TGL enligt avtal mellan Svenskt Näringsliv och PTK, eller motsvarande, ska fortsättningsförsäkring TGL upphöra.

Fortsättningsförsäkring TGL gäller som längst till och med månaden innan den försäkrade fyller 65 år eller uppnår den lägre slutålder som avtalats för fortsättningsförsäkringen.

I fortsättningsförsäkring TGL ingår försäkringsbelopp enligt § 3. Däremot ingår inte barntillägg eller makeförsäkring (som ingår i överenskommelsen om TGL mellan Svenskt Näringsliv och PTK).

§ 3 Försäkringsbelopp

För beräkning av försäkringsbeloppet används det prisbasbelopp som gäller för dödsfallsåret.

Om den försäkrade vid dödsfallet fyllt:	Försäkringsbelopp i antal prisbasbelopp:
18 men inte 55 år	7,8
55 men inte 56 år	7,2
56 men inte 57 år	6,6
57 men inte 58 år	6,0
58 men inte 59 år	5,4
59 men inte 60 år	4,8
60 men inte 61 år	4,2
61 men inte 62 år	3,6
62 men inte 63 år	3,0
63 men inte 64 år	2,4
64 men inte 65 år	1,8

§ 4 Premie

Utöver vad som framgår av A § 10 gäller att:

Antagande om dödlighet är oberoende av kön, men beroende av ålder. Detta innebär att premien är lika för man och kvinna.

Vid bestämning av premie för fortsättningsförsäkring TGL görs också antagande om premiebefrielse. Premien fastställs för ett kalenderår i taget.

Fortsättningsförsäkring TGL tecknas som riskförsäkring.

§ 5 Förmånstagare

Förmånstagare till försäkringsbeloppet är i första hand den försäkrades make och i andra hand den försäkrades arvingar.

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

Den försäkrade kan genom ett särskilt förmånstagarförordnande förordna annan fysisk person som förmånstagare. Förordnande om förmånstagare, eller ändring av sådant förordnande, ska anmälas skriftligt av den försäkrade till Alecta. Ett sådant förordnande gäller så länge försäkringen gäller, om det inte ändras på nytt.

Ett förmånstagarförordnande avseende TGL enligt överenskommelsen mellan Svenskt Näringsliv och PTK gäller inte för fortsättningsförsäkring TGL.

§ 6 Avstå sin rätt som förmånstagare

En förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt som förmånstagare till det försäkringsbelopp som ska betalas ut. Ett avstående innebär att den eller de som, enligt för försäkringen gällande förmånstagarförordnande, står närmast i turordning träder in som förmånstagare istället för den avstående förmånstagaren.

Ett avstående ska ske skriftligt till Alecta, innan förmånstagaren mottagit beloppet.

§ 7 Överskott

Fortsättningsförsäkring TGL erhåller del av överskott genom premiereduktion enligt F § 4.

§ 8 Premiebefrielse

Upprätthåller försäkringstagaren utöver fortsättningsförsäkring TGL även fortsättningsförsäkring ITP, med rätt till premiebefrielse vid arbetsoförmåga, föreligger rätt till premiebefrielse vid arbetsoförmåga även för fortsättningsförsäkring TGL enligt D § 1.

D Premiefrielseförsäkring

§ 1 Premiefrielse vid arbetsoförmåga

I fortsättningsförsäkring ITP ingår en försäkring för premiefrielse vid arbetsoförmåga om inte annat avtalats med Alecta.

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

- Arbetsoförmågan ska ha varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månaders perioden (karenstid).
- Arbetsoförmågan ska uppgå till minst 25 procent. Endast den minskning av arbetsoförmågan som skett efter det att fortsättningsförsäkringen börjat gälla, ligger till grund för bedömningen av graden av arbetsoförmåga.
- Den försäkrade ska uppbara ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning eller liknande.
- Vid återfall i arbetsoförmåga ska detta vara i minst 30 dagar.

I karenstiden räknas endast tid då fortsättningsförsäkringen eller den tidigare ITP-försäkringen gällt för den försäkrade.

Försäkringen blir premiefriad från och med månaden efter den dag då karenstiden är uppnådd och längst fram till den månad då den försäkrade fyller 65 år eller dessförinnan uppnår pensionsåldern eller slutåldern. Avlider den försäkrade innan dess gäller premiefrielsen till och med dödsfallsmånaden.

Premiefrielsen innebär att Alecta, i stället för försäkringstagaren, betalar premien för försäkringen under den tid premiefrielsen gäller.

Är fortsättningsförsäkring ITP tecknad med indexering av pensionsförmånerna sker ingen indexering under den tid försäkringen är premiefriad.

Arbetsgivaren, eller den försäkrade, ska snarast anmäla sådan arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall som kan ge rätt till premiefrielse. De handlingar och övriga upplysningar som Alecta behöver för att kunna bedöma rätten till premiefrielse ska lämnas utan kostnad för Alecta. För fastställandet av rätten till premiefrielse kan Alecta bestämma att den försäkrade ska genomgå undersökning av särskild läkare. Villkoren i B §§ 9 och 10 gäller även för rätt till premiefrielse.

Premiefrielsen är fullständig oavsett graden av arbetsoförmåga.

E Fortsättningsförsäkring familjeskydd

§ 1 Allmänt

För fortsättningsförsäkring familjeskydd gäller följande avvikelser och tillägg till övriga avsnitt i dessa försäkringsvillkor.

Fortsättningsförsäkring familjeskydd är en efterlevandepension som betalas ut vid den försäkrades dödsfall under tid då premiebetalning för försäkringen pågår eller rätt till premiefrielse enligt § 3 finns.

§ 2 Betalning av premie

Premie betalas månadsvis i förskott via autogiro från av försäkringstagaren anvisat konto. Betalas inte premien på detta sätt, ska den betalas enligt vad som överenskomits med Alecta.

§ 3 Premiefrielse vid arbetsförmåga

Rätt till premiefrielse finns under den tid den försäkrade uppbär hel sjukersättning eller hel aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, på grund av sjukdom eller olycksfall. Rätt till premiefrielse finns dock inte om den försäkrade uppbär hel sjukersättning, aktivitetsersättning, förtidspension eller sjukbidrag när fortsättningsförsäkring familjeskydd tecknades.

Under den tid rätt till premiefrielse finns, är den värdesäkring av pensionsbeloppet som anges i § 8 begränsad till högst 10 procent för varje år.

§ 4 Försäkringstid

Fortsättningsförsäkring familjeskydd gäller som längst till och med månaden innan den försäkrade fyller 65 år eller uppnår den lägre slutålder som avtalats för fortsättningsförsäkringen.

§ 5 Försäkringsbelopp

Om familjeskydd har tecknats att ingå i fortsättningsförsäkringen, är försäkringsbeloppet ett eller två förhöjda prisbasbelopp per år i pension, enligt vad som framgår av försäkringsavtalet. Försäkringsbeloppet i antal förhöjda prisbasbelopp kan inte höjas under försäkringstiden.

Med förhöjt prisbasbelopp avses det förhöjda prisbasbeloppet som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om allmän försäkring (AFL). Från och med 1 januari 2011 fastställs det förhöjda prisbasbeloppet enligt 2 kap 8 § socialförsäkringsbalken.

§ 6 Bestämmelser för utbetalning av familjeskydd

Avlider den försäkrade under försäkringstiden utbetalas familjeskydd månadsvis till förmånstagare under fem år från och med månaden efter dödsfallet. Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning.

§ 7 Förmånstagare

Generellt förordnande

Förmånstagare är i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn - om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande till Alecta.

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.

Make eller sambo avlider

Om make eller sambo avlider innan pensionen betalats ut till fullo, inträder den försäkrades arvsberättigade barn som förmånstagare för de återstående pensionsutbetalningarna.

Särskilt förordnande

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

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

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

Ett särskilt förordnande gäller under fortsättningsförsäkringens hela återstående försäkringstid, dock längst till dess det ändrats eller återkallats av den försäkrade.

Avstå från pension

En förmånstagare kan genom skriftlig anmälan till Alecta avstå sin rätt som förmånstagare till framtida pensionsutbetalningar. Ett avstående innebär att den eller de som, enligt för försäkringen gällande förmånstagarförordnande, står närmast i turordning träder in som förmånstagare i stället för den avstående förmånstagaren. Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare, inträder åter den som avstått som förmånstagare.

Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension. Avstående är inte möjligt för pensionsbelopp som redan betalats ut.

Rätt att senarelägga utbetalning av pension

En förmånstagare kan genom skriftlig anmälan till Alecta bestämma att pension ska betalas ut senare än enligt § 6. Anmälan om senareläggning ska göras före första utbetalning av pension.

Förmånstagare kan senarelägga utbetalning av pension så att utbetalningen börjar senast den 60:e månaden efter dödsfallet. Minsta period man kan senarelägga uttaget av pension är sex månader. Senareläggs utbetalning av pension, ökas 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 dödsfallet, förutsatt att annan förmånstagare finns. Pensionen räknas då om, som om uppskov endast har begärts till denna tidpunkt.

§ 8 Värdesäkring/överskott

Överskott som uppkommer inom fortsättningsförsäkring familjeskydd används i första hand för att värdesäkra pensionen genom anknytning till det förhöjda prisbasbeloppet under såväl utbetalningstid som eventuell uppskovstid. Anpassning sker den 1 januari varje år.

Sänkning av det förhöjda prisbasbeloppet föranleder inte minskning av pensionen. Senare höjning av det förhöjda prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därigenom blir högre än det var före sänkningen.

Överskott som inte tas i anspråk för värdesäkring enligt ovan används till premiere-
duktion.

F Överskott till försäkrade och försäkringstagare

§ 1 Rätten till överskott

Överskott som uppstår i Alectas verksamhet förs till den del av bolagets konsolideringsfond som utgör Alectas riskkapital. Medel i konsolideringsfonden som inte behövs för förlusttäckning, eller andra ändamål enligt Alectas bolagsordning, kan fördelas till försäkringstagare och försäkrade.

Skulle de försäkringstekniska antagandena inte vara tillräckliga äger Alecta rätten att använda medel ur konsolideringsfonden till att förstärka livförsäkringsavsättningar för intjänade pensionsrätter.

§ 2 Fördelning av överskott

Överskott uppstår i verksamheten om utfallet av de försäkringstekniska antagandena blir mer gynnsamt än vad som antagits vid fastställande av premie. Underskott för någon del av antagandena ska beaktas innan fördelning av överskott. Alectas styrelse beslutar varje år, i enlighet med dessa villkor samt konsolideringspolicyn, om fördelning av överskott till försäkringstagare och försäkrade.

Det överskott som fördelats till försäkringstagare samt försäkrade benämns återbäringskapital. Återbäringskapitalet utgör en del av Alectas riskkapital och ingår i Alectas konsolideringsfond. Det innebär att underskott i verksamheten kan resultera i reduktion av tidigare fördelade överskott.

§ 3 Former för fördelning av överskott

Överskott kan fördelas i en eller flera av följande former:

- Höjning av pension under utbetalning genom pensionstillägg till de försäkrade eller förmänstagare.
- Höjning av den intjänade pensionsrätten för de försäkrade (ej försäkringsfall).
- Premierreduktion för försäkringstagaren.
- Fördelning av ytterligare överskottsmedel (motsvarande företagsanknutna medel) till försäkringstagare.
- Annan fördelning av överskott.

Alectas styrelse beslutar för varje kalenderår om fördelningen av överskott. I första hand ska återbäringskapitalet användas till pensionstillägg för höjning av pension under utbetalning.

§ 4 Metod för fördelning av överskott

Pensionstillägg

Sjukpension, ålderspension och familjepension kompletteras varje år efter uttagstidspunkten - dock med beaktande av de undantag som anges nedan - med ett pensionstillägg. Pensionstillägget uttrycks som en procentsats av den garanterade pensionen och ska spegla förändringar i det allmänna prisläget. Pensionstillägget beslutas av Alectas

styrelse för ett år i taget och kan för varje år högst motsvara konsumentprisindex förändring mellan september två år före och september året före ändringsåret. Alectas styrelse kan besluta att framtida förändringar i det allmänna prisläget ska mätas med annat index än konsumentprisindex.

Procentsatsen för pensionstillägget ska vara lika för alla försäkringsslag med samma basår. Den ska inte sättas högre än att det vid dess fastställande befintliga återbäringskapitalet beräknas räcka till att utbetala oförändrade pensionstillägg för utgående pensioner, så länge dessa varar.

Pensionstillägget styrs av det så kallade basåret. Pensionstillägg utges från året efter basåret.

Basåret är normalt samma år som året för första utbetalningsmånaden av pensionen. Är första utbetalningsmånaden januari månad gäller dock föregående år som basår.

Följande undantag finns:

- a) För sjukpension är basåret det år som gäller för dagen innan rätt till sjukpension föreligger.
- b) Vid uppskjutet uttag av ålderspensionen gäller den ordinarie pensionsålderns tidpunkt som basår.
- c) Övergår sjukpension till ålderspension eller familjepension så gäller sjukpensionens basår även för ålderspensionen respektive familjepensionen. Övergår ålderspension till familjepension så gäller ålderspensionens basår även för familjepensionen.

För b) ovan gäller att om tidpunkten avser januari ett år så sätts närmast föregående år till basår.

Höjning av intjänad pensionsrätt avseende ålderspension och familjepension

Överskott kan fördelas genom höjning av pensionsrätt för försäkring som inte är premiefriad på grund av sjukdom och där den försäkrade inte uppnått pensionsålder eller avlidit. Försäkringen ska inte heller ha erhållit basår enligt ovan. Detta sker genom att den intjänade pensionsrätten avseende förmånsbestämd ålderspension och familjepension höjs med en procentsats som kan vara olika för respektive försäkringsslag. Storleken på höjningen av pensionsrätter beslutas av Alectas styrelse.

Har försäkringstagaren valt en försäkring utan indexering innebär ovanstående att förmånen höjs men att premien är oförändrad.

För försäkring som är premiefriad på grund av sjukdom över årsskifte eller från och med januari månad, och där premiefrielsen upphör före pensionsåldern, sker höjningen av pensionsrätten från och med den månad premiefrielsen inte längre gäller. Detta sker genom att den då intjänade pensionsrätten höjs, som om höjning av pensionsrätten skett kalenderårsvis under premiefrielsetiden.

Premiereduktion

Överskott kan fördelas genom premiereduktion. Premiereduktionen gäller tills vidare, dock högst ett år i taget.

Fördelning av ytterligare överskottsmedel

Alectas styrelse kan besluta om fördelning av ytterligare överskottsmedel i enlighet med vid var tidpunkt gällande konsolideringspolicy. Fördelning, dispositionsrätt, an-

vändning samt återtag av sådana överskottsmedel sker i enlighet med vid var tidpunkt gällande regler.

§ 5 Utbetalning av försäkringsbelopp och överskott

Utbetalning av fördelade överskott sker normalt i anslutning till utbetalning av pension eller i samband med premieinbetalning.

Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt
Telefon 08-441 62 00
103 73 Stockholm | Besök Regeringsgatan 107

www.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. Det gör vi genom att ha en bättre avkastning än branschen och dessutom låga kostnader. Vi förvaltar cirka 400 miljarder kronor åt våra ägare som är 1,7 miljoner privatkunder och 30 000 kundföretag.