

The Alecta logo consists of the word "alecta" in a lowercase, sans-serif font, positioned inside a light blue rounded square. The background of the entire page is a stylized illustration. The left side features a dense, repeating geometric pattern of interlocking lines. The right side is a plain light beige color. A large, dark, curved line with circular nodes arches across the top. Below this, a colorful, stylized cityscape is depicted with various buildings in shades of red, purple, green, and orange. A yellow roller coaster track winds through the city. In the bottom right corner, there is a purple cylindrical structure and a small sailing ship.

Försäkringsvillkor ITP Familjeskydd

Gäller från och med 1 oktober 2011

Innehåll

§ 1 Pensioneringsavtal	3
§ 2 Försäkringstagare — försäkrad	3
§ 3 Premie — premiebetalning	3
§ 4 Premiefrielse	4
§ 5 Värdesäkring/överskott	4

Försäkringens giltighet

§ 6 När försäkringsskyddet träder i kraft	5
§ 7 När försäkringen upphör	5
§ 8 Oriktiga uppgifter	5
§ 9 Begränsningar i försäkringens giltighet	6

Försäkringsförmånerna

§ 10 Förskydd	6
§ 11 Pensionens storlek	6
§ 12 Utbetalning av pension	7
§ 13 Förmånstagare	7
§ 14 Efterskydd	8
§ 15 Förfoganden över försäkringen	9

Allmänt

§ 16 Åtgärder för utbetalning	9
§ 17 Räntebestämmelser vid fördröjd utbetalning	9
§ 18 Ändring av försäkringsvillkor	9
§ 19 Tolkning av försäkringsvillkor	9
§ 20 Om du inte är nöjd	9
§ 21 Personuppgifter	10

ITP Familjeskydd

Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad tidsbegränsad efterlevandepension. Den utgör en del av ITP-planen.

Försäkringen meddelas av Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt, organisationsnummer 502014-6865. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

Dessa villkor gäller från och med 1 oktober 2011. För försäkringen gäller dessutom

- av Alecta upprättade försäkringstekniska riktlinjer respektive beräkningsunderlag
- tillämpliga delar av bestämmelserna i överenskommelser som träffats mellan Föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK) om ITP
- lagen om försäkringsavtal och svensk lag i övrigt.

Domstolsprövning av dessa villkor ska ske med tillämpning av svensk lag.

Alecta har träffat avtal med Collectum AB (Collectum) om administration av Familjeskydd. Detta innebär att Collectum för Alectas räkning tecknar, ändrar och avslutar pensioneringsavtal, samlar in uppgifter om anställda som kan välja Familjeskydd, tar emot de anställdas val, utför hälsoprövning, beviljar respektive avslår försäkringskydd för de anställda, fakturerar premier, utfärdar försäkringsbesked samt lämnar generell information om ITP till försäkringstagarna och de försäkrade. Collectum företräder därmed Alecta i dessa uppgifter.

§ 1 Pensioneringsavtal

Arbetsgivare som önskar teckna ITP för sina anställda ska träffa pensioneringsavtal med Collectum. Därigenom tecknas också försäkringsavtal med Alecta om Familjeskydd. Avtal har slutits i och med att Collectum skickat en försäkringsbekräftelse till arbetsgivaren.

I försäkringsbekräftelsen anges från och med vilken tidpunkt avtalet gäller.

Pensioneringsavtalet gäller till dess det skriftligen sagts upp av arbetsgivaren eller Collectum. Avtalet träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden efter den då arbetsgivaren eller Collectum sagt upp avtalet.

Collectum har rätt att säga upp avtalet om arbetsgivaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för försäkringen. Avtalet kan dock inte av någon part sägas upp, så länge arbetsgivaren, beträffande någon kategori av anställda, är bunden av kollektivavtal som medför att anställd omfattas av ITP-planens garantiregler. Försätts arbetsgivare i konkurs eller inleds ett likvidationsförfarande har Collectum rätt att säga upp pensioneringsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen eller likvidationen avslutas.

Avtalet kan vidare upphöra eller förändras som en anpassning till ändringar i kollektivavtalet om ITP, se även § 18.

§ 2 Försäkringstagare – försäkrad

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.

§ 3 Premie - premiebetalning

Premien beräknas för ett kalenderår i taget.

Premien för Familjeskyddet tas från den ålderspensionsavgift i ITP-planens avdelning 1, respektive från den ITPK-avgift i ITP-planens avdelning 2, som arbetsgivaren betalar till Collectum varje månad för den försäkrade. Betalning ska ske enligt Collectums föreskrifter.

Huvudregel

Försäkringens premie för ett visst kalenderår beror på den försäkrades ålder, försäkringsbeloppets storlek i antal prisbasbelopp samt den utbetalningstid som gäller för försäkringen. Premien för ett visst försäkringsbelopp och en viss utbetalningstid ändras därmed vid varje årsskifte. Normalt höjs premien varje år, som en anpassning till att

sannolikheten för försäkringsfall - den försäkrades dödsfall - ökar med tilltagande ålder.

Premien är oberoende av den försäkrades kön.

Med prisbasbelopp avses prisbasbeloppet som för varje år fastställs enligt 2 kap 7 § socialförsäkringsbalken.

Övergångsregel för ITPK Familjeskydd tecknad före 1 april 2008

Premien för dessa familjeskyddsförsäkringar inom ITP-planens avdelning 2 utjämnas så att den blir densamma per försäkrad och förhöjt prisbasbelopp.

Med förhöjt prisbasbelopp avses det förhöjda prisbasbeloppet som för varje år fastställs enligt 2 kap 8 § socialförsäkringsbalken.

Anmärkning:

Från och med den 1 april 2008 kan Familjeskydd med denna utformning inte längre nytecknas, och försäkringsbeloppet i antal förhöjda prisbasbelopp kan inte heller ändras på annat sätt än att försäkringen upphör. Nyteckning eller ändring måste således avse Familjeskydd med åldersberoende premie enligt huvudregeln.

§ 4 Premiefrielse

Arbetsgivare som träffat pensioneringsavtal med Collectum, har samtidigt träffat avtal om en premiefrielseförsäkring. Villkoren för denna premiefrielseförsäkring beror på om Familjeskyddsförsäkringen gäller inom ITP-planens avdelning 1 eller inom dess avdelning 2 (ITPK), enligt följande.

Premiefrielse inom ITP-planens avdelning 1

Premiefrielseförsäkringen är tecknad i Alecta. Arbetsgivaren (försäkringstagaren) har rätt till premiefrielse för Familjeskydd

- a) vid arbetsoförmåga, för tid utöver sjuklöneperiod enligt lag om sjuklön
- b) vid föräldradighet med föräldrapenning med anledning av barns födelse/adoption, under högst 13 månader per födelse/adoption
- c) vid föräldradighet med tillfällig föräldrapenning i samband med vård av eget barn.

När rätt till premiefrielse inträder, betalas premien för Familjeskydd helt eller delvis av denna premiefrielseförsäkring. För närmare bestämmelser om premiefrielsen hänvisas till Alectas särskilda försäkringsvillkor för premiefrielseförsäkring enligt ITP-planen avdelning 1.

Premiefriad försäkring gäller så länge rätten till premiefrielse består, även om den försäkrades anställning upphör. Om premien överstiger viss andel av den försäkrades ålderspensionsavgift har Collectum dock rätt att helt eller delvis säga upp försäkringsskyddet till den försäkrade, se § 7 tredje stycket.

Premiefrielse inom ITPK (ITP-planens avdelning 2)

Premiefrielseförsäkringen är tecknad i Alecta eller hos annan försäkringsgivare, enligt arbetsgivarens pensioneringsavtal med Collectum. Arbetsgivaren (försäkringstagaren) har rätt till premiefrielse för Familjeskydd

- a) vid arbetsoförmåga, för tid utöver en karenstid som normalt är 90 dagar
- b) när villkoren för slutbetalning enligt 6.1 b och 6.3 i ITP-planens avdelning 2 är uppfyllda.

När rätt till premiefrielse inträder, betalas premien för Familjeskyddet av denna premiefrielseförsäkring. För närmare bestämmelser beträffande premiefrielseförsäkringen hänvisas till respektive försäkringsgivares villkor.

Premiefriad försäkring gäller så länge rätten till premiefrielse består, även om den försäkrades anställning upphör.

§ 5 Värdesäkring/överskott

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

För försäkringar utformade enligt övergångsregeln i § 11 sker värdesäkringen istället genom anknytning till det förhöjda prisbasbeloppet.

Sänkning av prisbasbeloppet respektive av det förhöjda prisbasbeloppet föranleder inte minskning av pensionen. Senare höjning av prisbasbeloppet respektive det förhöjda prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därige-

nom blir högre än det var före sänkningen.

Överskott som inte tas i anspråk för värdesäkring enligt ovan används till premiereduktion.

Försäkringens giltighet

§ 6 När försäkringsskyddet träder i kraft

Försäkringsskyddet träder i kraft samma dag Collectum mottagit en skriftlig anmälan till försäkringen från anställd som omfattas av ITP-planens ålderspension (ålderspension i ITP-planens avdelning 1 eller ITPK i ITP-planens avdelning 2), med beaktande av följande begränsningar:

- a) Försäkringsskydd kan tecknas tidigast från och med den tidpunkt då den anställde börjar omfattas av ITP-planens ålderspension och längst fram till 65 år. Anställd som inte omfattas av ITP-planen, till exempel därför att kravet på arbetsförmåga för inträde i planen inte är uppfyllt, kan inte omfattas av Familjeskydd.
- b) Om Collectum mottar den anställdes anmälan om nytt försäkringsskydd, eller om ändrat försäkringsskydd som innebär att försäkringsrisken höjs, när förskydd enligt § 10 inte längre gäller kan försäkringen tecknas endast om den anställde genomgått en särskild hälsoprövning för Familjeskydd med godkänt resultat.

Hälsoprövning krävs dock inte för ett försäkringsbelopp på

- högst två prisbasbelopp per år med utbetalningstid fem år, eller
- ett prisbasbelopp per år med utbetalningstid tio år

om den anställde gör sin anmälan inom 12 månader efter familjehändelse då den anställde ingår äktenskap, blir sambo eller får barn. Efterlevande make/maka har dock i detta fall ingen rätt till ersättning, om äktenskapet ingicks när den försäkrade var sjuk och sjukdomen inom sex månader ledde till den försäkrades död. Om det kan antas att den försäkrade vid äktenskapets ingående inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art, har dock den efterlevande maken/makan rätt till ersättning.

§ 7 När försäkringen upphör

Försäkringen upphör vid utgången av månaden innan den månad då den försäkrade fyller 65 år, eller vid den tidigare tidpunkt då

- a) den försäkrade inte längre har en anställning som ger rätt till ITP-planens ålderspension, och inte heller omfattas av försäkringen via en ny sådan anställning eller genom premiefrielse enligt § 4
- b) den försäkrades eller Collectums uppsägning av försäkringen träder i kraft
- c) den försäkrade uppnår sin ordinarie pensionsålder inom ITP-planens avdelning 2.

Den försäkrade har rätt att när som helst säga upp försäkringen eller att minska sitt försäkringsskydd inom de alternativ som anges i § 11. Den försäkrade ska anmäla sådan uppsägning eller minskning till Collectum. Uppsägningen respektive minskningen träder i kraft från och med månaden efter den, då Collectum mottagit den.

Collectum har rätt att helt eller delvis säga upp försäkringen till den försäkrade, om Collectum bedömer att försäkringspremien överstiger viss andel av den försäkrades ålderspensionsavgift - eller till och med överstiger ålderspensionsavgiften. En sådan uppsägning görs enligt tillämpningsregler som godkänts av ITP-nämnden. Uppsägningen träder i kraft vid utgången av månaden närmast efter den månad, då Collectum avsände uppsägningen.

Anmärkning:

Har den försäkrade pensionerats enligt särskild överenskommelse med arbetsgivaren som omfattar fortsatt Familjeskydd och premie för detta har betalats, gäller Familjeskydd så lång tid premien avser, dock längst till 65 år. Det förutsätts dock att den försäkrade vid tidpunkten för slutbetalning av försäkringen valt att omfattas av Familjeskydd.

§ 8 Oriktiga uppgifter

Har den försäkrade eller arbetsgivaren lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som är av betydelse för att bedöma försäkringsrisken, kan det medföra försäkringens ogiltighet enligt Försäkringsavtalslagens bestämmelser.

§ 9 Begränsningar i försäkringens giltighet

Krigstillstånd i Sverige

Råder krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning om Alectas ansvarighet (krigsansvarighet) och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Alecta är fri från krigsansvarighet för försäkring som tecknats eller för utökning av försäkringsrisken (höjning av försäkringsbeloppet eller förlängning av utbetalningstiden) efter krigstillståndets inträde eller inom en period av tre månader dessförinnan.

Deltagande i främmande krig eller i 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 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 eller utökades försäkringsrisken i samband med utresan till eller under vistelse i området, och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen respektive utökningen för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Inskränkningen gäller inte om vistelsen i området föranleds av utlandstjänstgöring under vilken den försäkrade omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" mellan Svenskt Näringsliv och PTK.

Försäkringsförmånerna

§ 10 Förskydd

Innan den anställde gjort sitt ITP/ITPK-val, dock tidigast från den tidpunkt från vilken den anställde omfattas av ålderspension i ITP-planens avdelning 1 eller ITPK i ITP-planens avdelning 2, gäller ett premiefritt förskydd. Förskyddet gäller dock längst till av Collectum angivet svarsdatum för valet. Förskyddet utgör två prisbasbelopp i pension med utbetalning under fem år.

Förskyddet gäller

- enbart när den anställde ska göra ett pensionsval inom ITP-planen för första gången, liksom när en ny anställning som ger rätt till sådan pension påbörjas mer än 12 månader efter att den närmast föregående anställningen avslutades, och
- under förutsättning att den anställde genomgått ITP-planens ordinarie hälsoprövning med godkänt resultat.

Förskyddet gäller inte vid omval eller när den anställde inom 12 månader får en ny anställning som ger rätt till ålderspension enligt ITP-planen.

Övergångsregel

Förskydd enligt första stycket ovan gäller alltid för anställd som för första gången blir berättigad till ålderspension i ITP-planens avdelning 1, om tidigare tecknat ITPK Familjeskydd enligt övergångsregeln i § 11 har upphört att gälla därför att den anställde inte längre omfattas av ITP-planens avdelning 2.

§ 11 Pensionens storlek

Vid anmälan till försäkringen eller anmälan om ändring av försäkringen kan den anställde välja försäkringsbelopp samt utbetalningstid enligt följande alternativ. Den anställde ska göra sin anmälan till Collectum, i enlighet med Collectums föreskrifter.

Försäkringsbeloppet kan vara ett, två, tre eller fyra prisbasbelopp per år.

Utbetalningstiden för familjeskyddet kan väljas att vara fem, tio, femton eller tjugo år - med begränsningen att utbetalning aldrig görs längre än till och med månaden närmast före den, då den försäkrade skulle ha fyllt 70 år.

Om Collectum mottar den anställdes anmälan om nytt försäkringsskydd, eller om ändrat försäkringsskydd som innebär att försäkringsrisken höjs, när förskydd enligt § 10 inte längre gäller kan försäkringen tecknas endast om den anställda genomgått en särskild hälsoprövning för Familjeskydd med godkänt resultat.

Hälsoprövning krävs dock inte för ett försäkringsbelopp på:

- högst två prisbasbelopp per år med utbetalningstid fem år, eller
- ett prisbasbelopp per år med utbetalningstid tio år

om den anställda gör sin anmälan inom 12 månader efter familjehändelse då den anställda ingår äktenskap, blir sambo eller får barn. Efterlevande make/maka har dock i detta fall ingen rätt till ersättning, om äktenskapet ingicks när den försäkrade var sjuk och sjukdomen inom sex månader ledde till den försäkrades död. Om det kan antas att den försäkrade vid äktenskapets ingående inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art, har dock den efterlevande maken/makan rätt till ersättning.

Med prisbasbelopp avses prisbasbeloppet för varje år, fastställt enligt 2 kap 7 § Socialförsäkringsbalken.

Begränsningar av den anställdes valrätt

- Den anställda kan inte teckna Familjeskydd med högre sammanlagt försäkringsbelopp än fyra prisbasbelopp per år, oavsett sina anställningsförhållanden och antalet familjeskyddsförsäkringar.
- Collectum har rätt att begränsa försäkringsskyddet genom att endast medge ett lägre försäkringsbelopp och/eller en kortare utbetalningstid än den anställda har ansökt om, ifall Collectum bedömer att försäkringspremien kommer att överstiga viss andel av den försäkrades ålderspensionsavgift - eller till och med kommer att överstiga ålderspensionsavgiften. En sådan begränsning av försäkringsskyddet görs enligt tillämpningsregler som godkänts av ITP-nämnden.

Övergångsregel för ITPK Familjeskydd tecknad före 1 april 2008

Försäkrade med rätt till ITPK inom ITP-planens avdelning 2 kunde före den 1 april 2008 endast välja mellan försäkringsbeloppen ett respektive två förhöjda prisbasbelopp med utbetalningstid fem år. Dessa äldre familjeskyddsförsäkringar fortsätter att gälla för berörda försäkrade även efter den 1 april 2008, dock längst till dess försäkringen upphör enligt § 7 eller den försäkrade inte längre omfattas av ITPK inom ITP-planens avdelning 2.

Dessa försäkringar kan från och med den 1 april 2008 inte längre nytecknas.

§ 12 Utbetalning av pension

Avlider den försäkrade, betalas pension ut från och med månaden efter dödsfallet. Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott till förmånstagare. Beträffande utbetalningstid, se § 11. Saknas förmånstagare, sker ingen utbetalning. Avlider förmånstagare under tiden pensionen betalas ut, tillfaller pensionen för dödsfallsmånaden förmånstagarens dödsbo.

§ 13 Förmånstagare

Generellt förordnande

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 förordnande till Collectum.

Make/maka är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösande av partnerskap pågår.

Förmånstagaren kan senarelägga utbetalning av pension, se nedan. Däremot kan inte förmånstagaren göra något eget förordnande.

Sambo

Huvudregel

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller

- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Övergångsregel för ITPK Familjeskydd tecknad före 1 april 2008

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

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 förmänstagare.

Särskilt förordnande

Har den försäkrade skriftligen anmält ett annat förordnande än det ovan angivna, kan det endast omfatta personer vilka enligt inkomstskattelagen kan vara förmänstagare 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 förordnandet annan person, är det i den delen utan verkan. För förmänstagare enligt a), b) och c) ovan gäller att de är förmänstagare till varje månads utbetalning av pension. En förmänstagare kan inte genom särskilt förordnande ges större rätt att förfoga över försäkringen än vad som gäller enligt det generella förordnandet.

Den försäkrade kan när som helst ändra eller återkalla sitt särskilda förordnande genom skriftlig anmälan till Collectum. Ett särskilt förordnande upphör vidare att gälla, utan fördröjning, när familjeskydds-försäkringen helt upphör på grund av uppsägning från den försäkrades sida enligt §7 andra stycket.

Ett särskilt förordnande fortsätter i övrigt att gälla så länge den försäkrade utan tidsavbrott omfattas av Familjeskydd inom ITP-planens avdelning 1 och/eller inom dess avdelning 2, genom anställning som ger rätt till ITP eller genom premiefrielse enligt § 4. Byter den försäkrade anställning fortsätter det tidigare särskilda förordnandet att gälla endast om

- den försäkrade omfattas av Familjeskydd också i den nya anställningen, och
- den nya anställningen påbörjas inom 12 månader efter att föregående anställning inom ITP-planen, där Familjeskydd var tecknat, avslutades.

Uppfylls inte de ovan angivna kraven, förfaller det av den försäkrade skrivna särskilda förordnandet.

Avstå från pension

Förmänstagare kan skriftligen till Alecta förklara sig avstå från sin rätt som förmänstagare till pension från försäkringen. Ett avstående kan göras innan förmänstagaren mottagit någon utbetalning av pension, men det kan även göras efter det att förmänstagaren 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 kommer att saknas förmänstagare, inträder åter den som avstått som förmänstagare.

Rätt att senarelägga utbetalning av pension

Förmänstagare kan genom skriftlig anmälan till Alecta bestämma att pension ska betalas ut senare än enligt § 12. Anmälan om senareläggning ska göras före första utbetalning av pension.

Förmänstagare 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 6 månader. Senareläggs utbetalning av pension, ökas pensionen med 0,25 procentenheter för varje månad som utbetalningen senarelagts. Har förmänstagare senarelagt utbetalning av pension (uppskov), men avlider under tiden för uppskovet, börjar utbetalning av pension från och med månaden efter dödsfallet, förutsatt att annan förmänstagare finns. Pensionen räknas då om, som om uppskov endast har begärts till denna tidpunkt.

§ 14 Efterskydd

Har den försäkrade omfattats av Familjeskydd och försäkringen inte längre gäller på grund av att

anställningen upphört eller pensioneringsavtalet är uppsagt och uppsägningen trätt i kraft, fortsätter det tidigare försäkringsskyddet att gälla utan kostnad för den försäkrade under tre månader, med följande begränsningar:

- har det tidigare försäkringsskyddet gällt under kortare tid än tre månader, avkortas efterskyddstiden till denna kortare tid
- efterskyddet gäller längst till 65 år eller till den tidigare tidpunkt då den försäkrade får en ny anställning med rätt till ITP eller då utbetalning av ålderspension från ITP påbörjas.

Efterskyddet förlängs om den försäkrade blir sjuk under tiden efterskyddet gäller. Skyddet förlängs med lika många dagar som sjukdomen varar. Med sjukdom förstås tillstånd som avses i punkt 9.1 i ITP-planens avdelning 1 respektive i punkt 8.1 i ITP-planens avdelning 2.

§ 15 Förfoganden över försäkringen

Försäkringen kan inte överlåtas, pantsättas, belånas eller återköpas. Den kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkring.

Allmänt

§ 16 Åtgärder för utbetalning

Dödsfall anmäls till Alecta. Dödsfallsintyg från Skatteverket ska bifogas anmälan. Behövs andra handlingar, ska dessa anskaffas och sändas in utan kostnad för Alecta.

§ 17 Räntebestämmelser vid fördröjd utbetalning

Fördröjs utbetalning av pensionsbelopp, betalar Alecta ränta. Räntesatsen ska återspegla det allmänna ränteläget. Den årliga räntan motsvarar den av Riksbanken fastställda referensräntan. Ränta betalas inte för tid innan en månad förflutit från det Alecta erhållit de handlingar som omtalas i § 16.

Ränta betalas inte heller ut om den är mindre än 0,1 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning av pensionen sker. Alecta ansvarar inte för förlust som utöver detta kan uppstå om utredning av försäkringsfall eller utbetalning av pensionsbelopp fördröjs. Alecta har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

§ 18 Ändring av försäkringsvillkoren

Villkoren ska anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet om ITP. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av ITP-avtalet som beslutats av kollektivavtalsparterna, eller av ITP-nämnden. Ändringen gäller för arbetsgivare och försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas.

§ 19 Tolkning av försäkringsvillkoren

Du som är försäkringstagare, försäkrad eller förmänstagare kan alltid begära att en fråga som angår dig - oavsett om frågan varit föremål för någon åtgärd eller beslut hos Alecta - och som berör tolkningen av dessa försäkringsvillkor, behandlas i ITP-nämnden.

§ 20 Om du inte är nöjd

Alecta förtydligar och omprövar

Om du som försäkringstagare, försäkrad eller förmänstagare inte är nöjd med Alectas handläggning eller beslut ska du i första hand tala om för oss att du inte är nöjd. Det kan till exempel ha uppstått missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Har Alecta gjort fel, får vi chansen att direkt ompröva ärendet och att rätta felet.

Överprövning

Du kan också begära överprövning av Alectas beslut eller handläggning i

- Alectas försäkringsnämnd, eller
- ITP-nämnden, eller
- allmän domstol i Sverige

Ärenden som inbegriper tolkning av ITP-planen prövas i första hand i ITP-nämnden.

Har ärendet prövats i ITP-nämnden och om det därefter kvarstår en tvist, har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande i pensionsskiljenämnden Svenskt Näringsliv - PTK.

§ 21 Personuppgifter

Personuppgiftsansvariga

Alecta och Collectum (undantag - se biträde) är var och en självständigt personuppgiftsansvariga för de uppgifter de inhämtat för hanteringen av ITP-planen. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifterna sker enligt bestämmelserna i Personuppgiftslagen (PuL). Ändamålet med behandlingen är att kunna fullgöra de skyldigheter som finns inom ramen för ITP- planen och 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 hälsodeklarationer och förmånstagarförordnanden inom ITP-planen är Alecta personuppgiftsansvarig och Collectum personuppgiftsbiträde. Ett personuppgiftsbiträdesavtal reglerar integritetsskyddet i denna del.

Upplýsningar

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm - telefon 08-22 58 00, kan upplysa om försäkringsfrågor.

Har du frågor är du välkommen att kontakta oss.

Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt
Telefon 020-78 22 80 | Fax 08-441 60 90
103 73 Stockholm | 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 de lägsta kostnaderna. Vi förvaltar cirka 500 miljarder kronor åt våra ägare som är 1,9 miljoner privatkunder och 32 000 kundföretag.

