



alecta

Försäkringsvillkor för kompletterings- försäkring till förmånsbestämd ITP

Gäller från och med 1 januari 2011

Innehåll

A. Allmänna villkor	3
B. Försäkringsförmånerna	12
C. Överskott till försäkrade och försäkringstagare	20

A. Allmänna villkor

§ 1 Allmänt

Dessa försäkringsvillkor gäller för de förmånsbestämda tjänstepensionsförsäkringar i Alecta som är kompletteringar till förmånsbestämd pension tecknad enligt ITP-avtalet mellan Föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK). Dessa försäkringar kallas här fortsättningsvis för kompletteringsförsäkringar.

För ålderspension som kompletterar premiebestämd ålderspension enligt ITP-avtalet gäller andra försäkringsvillkor.

För dessa försäkringsvillkor gäller svensk lag och Alectas vid varje tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer respektive beräkningsunderlag, samt Alectas försäkringstekniska regler.

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

§ 2 Definition av basbelopp

Med prisbasbelopp menas det prisbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om allmän försäkring (AFL). Med inkomstbasbelopp menas det inkomstbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om inkomstgrundad ålderspension.

§ 3 Försäkringstagare

Arbetsgivaren är försäkringstagare. Arbetsgivaren kan inte överlåta försäkringsavtalet, eller de rättigheter respektive skyldigheter som följer av det.

När det gäller rätten att förordna förmånstagare, liksom när det gäller rätten till försäkringsersättning - inbegripet val av utbetalningstid för ålderspension enligt B § 3-anses dock varje försäkrad vara försäkringstagare.

§ 4 Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkringen gäller.

§ 5 Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska utbetalas till enligt förmånstagarförordnande.

För kompletteringsförsäkringarna gäller samma förmånstagarförordnande som för motsvarande förmån inom ITP.

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

§ 6 Försäkringsavtalets omfattningskrets

Om inte annat uttryckligen avtalats med försäkringstagaren, kan försäkringsavtalet endast omfatta anställda som samtidigt omfattas av tjänstepensionsförsäkring i Alecta utformad enligt ITP-avtalet mellan Svenskt Näringsliv och PTK.

Försäkringsavtalet kan omfatta antingen

- a) arbetsgivarens samtliga ITP-försäkrade anställda enligt föregående stycke, så kallat generellt avtal

- b) en definierad grupp av arbetsgivarens ITP-försäkrade anställda enligt föregående stycke, så kallat kategoriavtal
- c) en eller flera särskilt utpekade individer bland arbetsgivarens ITP-försäkrade anställda, så kallat urvalsmässigt avtal.

Vilken omfattningskrets som gäller framgår av varje enskilt försäkringsavtal.

§ 7 Uppsägning respektive minskning av försäkringsavtal

Nya försäkringsavtal avseende kompletteringsförsäkring kan för närvarande inte tecknas. Befintliga försäkringsavtal kan dock sägas upp respektive minskas, enligt vad som anges nedan.

Arbetsgivaren kan säga upp eller begära att få minska omfattningen av försäkringsavtalet genom skriftlig anmälan till Alecta.

Vid uppsägning träder försäkringsavtalet ur kraft tidigast från och med utgången av den kalendermånad då Alecta mottog arbetsgivarens uppsägning.

Minskning av omfattningen av försäkringsavtalet förutsätter medgivande från Alecta. Sådan minskning kan gälla minskning av de avtalade pensionsbeloppen/pensionsnivåerna, och/eller inskränkning av försäkringsavtalets omfattningskrets (se A § 6). Medger Alecta minskningen, kan de nya villkoren för försäkringsavtalet träda i kraft tidigast från och med utgången av den kalendermånad då Alecta mottog arbetsgivarens begäran.

Försäkringsavtalet kan även sägas upp från Alectas sida, om

- a) ITP-avtalet förändras så att motsvarande pensionsslag inte längre förekommer där, eller om ITP-avtalets villkor för motsvarande pensionsslag förändras så att en anpassning av kompletteringsförsäkringen enligt Alectas bedömning inte är praktiskt möjlig
- b) arbetsgivaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för försäkringen.

Avtalet träder då ur kraft tidigast vid utgången av den kalendermånad då Alecta avsånde uppsägningen.

Utän hinder av vad som angetts i ovanstående stycke har Alecta vidare rätt att säga upp avtal om kompletteringsförsäkring som gäller sjukpension. Försäkringsavtalet om sjukpension träder då ur kraft vid det närmaste kalenderårsskifte som inträffar tre månader efter den tidpunkt då Alecta avsånde uppsägningen.

§ 8 Arbetsgivarens uppgiftslämnande

Arbetsgivaren är skyldig att utan uppmaning lämna Alecta och/eller Collectum de uppgifter om varje försäkrad som behövs för att rätt försäkringsskydd ska kunna tecknas för denne. Uppgifter ska lämnas vid en anställds inträde i kompletteringsförsäkring, vid ändring av försäkringsskyddet på grund av ny lön med mera, samt i samband med avanmälan från försäkringen, enligt vad som anges nedan.

Inträdesanmälan

Arbetsgivaren ska utan dröjsmål anmäla alla de anställda till försäkringen, som ingår i försäkringsavtalets omfattningskrets (inträdesanmälan). Vid generellt avtal (se § 6 andra stycket punkt a) fungerar arbetsgivarens anmälan till ITP-försäkringen, som

görs till Collectum AB, också som inträdesanmälan till kompletteringsförsäkring enligt dessa försäkringsvillkor. Vid kategoriavtal eller urvalsmässigt avtal (se § 6 andra stycket punkterna b respektive c) ska arbetsgivaren, om inte annat överenskommit, göra en särskild inträdesanmälan till Alecta - vid sidan av den ITP-anmälan som görs till Collectum - av eventuella nya anställda som ska omfattas av kompletteringsförsäkring.

Ändring av försäkringsskydd på grund av ny lön, mm

Arbetsgivaren ska utan dröjsmål anmäla ändring av den försäkrades lön eller annan omständighet som påverkar försäkringen under dess intjänandetid.

Om inte annat överenskommit, baseras kompletteringsförsäkringen på samma lön som arbetsgivaren anmäler till Collectum för den försäkrades ITP-pension. Arbetsgivaren behöver då inte göra någon särskild löneanmälan till Alecta.

Avanmälan

Arbetsgivaren ska utan dröjsmål anmäla när den försäkrade inte längre ska omfattas av försäkringsavtalet (avanmälan). Gör arbetsgivaren en avanmälan till Collectum avseende ITP-försäkringen, fungerar denna också som avanmälan avseende kompletteringsförsäkringen. Arbetsgivaren behöver då inte göra någon särskild avanmälan till Alecta.

I eventuella fall då den försäkrade ska fortsätta att omfattas av ITP, men inte längre ska omfattas av kompletteringsförsäkring, ska arbetsgivaren göra en särskild avanmälan till Alecta.

Arbetsgivaren är även i övrigt skyldig att på begäran av Alecta eller Collectum lämna de uppgifter som är nödvändiga för försäkringsverksamheten.

§ 9 Hälsoprövning

Allmänna bestämmelser

Alecta kan neka kompletteringsförsäkring liksom höjning av redan tecknad kompletteringsförsäkring för anställd som vid tidpunkten för inträdet i respektive höjningen av försäkringsskyddet inte uppfyller Collectums krav beträffande sin arbetsförmåga för rätt till ITP-försäkring, eller Alectas särskilda krav beträffande sitt hälsotillstånd.

Bedömningen av arbetsförmågan görs för närvarande av Collectum. Bedömningen av hälsotillståndet görs av Alecta.

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

Krav på arbetsförmåga

Ett grundkrav för inträde i kompletteringsförsäkring är att den anställde uppfyller Collectums krav på arbetsförmåga för rätt till ITP-försäkring, och att den anställde därmed har blivit beviljad ITP-försäkring.

För partiellt arbetsför anställd kan Collectum bevilja ITP-försäkring på den reducerade arbetstid och lön som motsvarar den faktiska arbetsförmågan i anställningen. Även kompletteringsförsäkringen baseras i så fall på denna reducerade lön.

Krav på godtagbart hälsotillstånd

Vid inträde i eller höjning av kompletteringsförsäkring som omfattar sjukpension, premiefrielse och/eller efterlevandepension måste den anställde, förutom att uppfylla ITP-planens krav på arbetsförmåga, även uppfylla Alectas särskilda krav på ett godtagbart hälsotillstånd.

Särskilda regler vid premiefriad ITP-försäkring

För den tid som den anställdes ITP-försäkring är premiefriad på grund av arbetsförmåga, beräknas kompletteringsförsäkringens förmåner på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden innan premiefrielsen. För sådan premiefriad tid kan kompletteringsförsäkring heller inte tecknas för den försäkrade genom en ny arbetsgivare. När rätten till premiefrielse inte längre föreligger, bortfaller dessa restriktioner.

§ 10 Försäkringsbesked

Den försäkrade får besked om kompletteringsförsäkringens art och omfattning genom de ordinarie försäkringsbesked som utfärdas av Collectum. Dessa försäkringsbesked gäller pensionsförmåner enligt ITP-avtalet, men i förekommande fall ingår även upplysningar om i Alecta tecknade kompletteringsförsäkringar. Några ytterligare försäkringsbesked avseende kompletteringsförsäkringar utfärdas inte.

Anmärkning:

Försäkringsbesked utfärdas enligt de riktlinjer som vid var tid är bestämda av Svenskt Näringsliv och PTK för försäkringar enligt ITP-planen. För närvarande gäller följande:

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

I det fall att uppgifterna i försäkringsbeskedet skulle vara fel eller otydliga jämfört med försäkringsavtalet, har den försäkrade respektive förmånstagare rätt till ersättning enligt försäkringsavtalet och inte enligt vad som angetts på försäkringsbeskedet.

§ 11 Premie

Premien ska täcka framtida utbetalning av pension eller andra försäkringsersättningar.

Bestämning av premie görs utifrån försäkringstekniska antaganden. Antagande görs

för ränta, avkastningsskatt, dödlighet (livslängd), driftskostnader och säkerhetstillägg. Antagande om dödlighet är samma för man och kvinna, med undantag för antaganden avseende engångspremie för förmånsbestämd ålderspension.

Försäkringstekniska antaganden ska vara betryggande. 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 Alectas förmånsbestämda kompletteringsförsäkringar tillämpas konstant premie för sparförsäkring (ålderspension och efterlevandepension) med oförändrad förmån fram till pensionsåldern. Därmed får premie för sparförsäkring för redan tecknad försäkring inte ändras till försäkringstagares eller försäkrads nackdel. Däremot kan nya antaganden tillämpas på utökade och nytecknade försäkringsförmåner.

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

Ålderspension

Förmånen är bestämd i försäkringsavtalet och premie bestäms utifrån försäkringstekniska antaganden. Ålderspension tecknas som sparförsäkring. Premien bestäms individuellt för varje försäkrad.

Efterlevandepension

Vid bestämning av premie för efterlevandepension görs också antagande om förmånstagare och deras rätt till ersättning samt pensionens storlek och utbetalningsperiod. Premien är individuell för varje försäkrad.

Sjukpension och premiefrielse vid arbetsoförmåga

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

§ 12 Ansvar för premiebetalningen

Försäkringstagaren - arbetsgivaren - betalar hela premien.

Om arbetsgivaren inte fullgör sin skyldighet att betala hela premien, och försäkringen därför upphör att gälla eller när den intjänade pensionen beräknats enligt § 16 nedan, meddelar Alecta den försäkrade detta skriftligen på dennes senast kända adress.

§ 13 Betalning av premie

Premie betalas antingen genom engångsbelopp eller genom månadsvis betalning. Premie betalas alltid för hel kalendermånad, enligt följande.

Premie betalas från och med den kalendermånad då försäkringen eller höjningen av den trätt i kraft, till och med den kalendermånad då pensionsåldern uppnås. Är pensionsåldern 65 år eller högre betalas dock premien längst till och med månaden före den då pensionsåldern uppnås.

Om den försäkrade slutar sin anställning före pensionsåldern eller om pensioneringsavtalet upphör att gälla eller av annat skäl inte längre gäller för den anställde, betalas premie till och med den sista anställningsmånaden respektive den sista månad den försäkrade omfattas av pensioneringsavtalet. Vid avgång ur tjänst har Alecta rätt att avstå från premieuttag för avgångsmånaden, om den anställde redan blivit försäkrad genom en annan arbetsgivare för samma månad.

Premien ska betalas senast den 15:e i månaden efter den månad som premien avser. Vid betalning efter förfallodagen debiteras ränta med den räntesats som Alecta bestämt ska gälla vid varje tidpunkt. För närvarande är räntesatsen sex procent per år.

För premier avseende tid före premiebetalningstidpunkten (retroaktiva premier) tillkommer premietillägg med den procentsats som Alecta bestämt ska gälla vid varje tidpunkt. För närvarande är premietillägget sex procent per år.

Betalning ska ske enligt Alectas respektive Collectums föreskrifter.

För närvarande gäller, att arbetsgivaren erhåller månatliga premiefakturer genom Collectum. Dessa premiefakturer omfattar både premien för arbetsgivarens ITP-försäkring och premien för kompletteringsförsäkring enligt dessa försäkringsvillkor.

Beträffande rätt till premiefrielse vid arbetsförmåga, se B § 6.

§ 14 Rätt att teckna fortsättningsförsäkring

Det finns ingen rätt att teckna fortsättningsförsäkring till i dessa villkor angivna försäkringsförmåner.

§ 15 Efterskydd

Om den försäkrade blir arbetsförmögen eller dör inom tre månader efter det att försäkringen upphört, fortsätter det tidigare försäkringsskyddet avseende sjukpension, premiefrielseförsäkring och efterlevandepension att gälla genom ett efterskydd. En förutsättning är dock att den försäkrade inte har uppnått pensionsåldern eller dessförinnan lämnat sin anställning i pensioneringssyfte.

§ 16 Intjänad pension (fribrev)

När den försäkrade slutar sin anställning före pensionsåldern eller när försäkringsavtalet upphör att gälla eller av annat skäl inte längre gäller för den anställde, ändras försäkringen enligt följande:

- sjukpension och premiefrielseförsäkring upphör
- försäkringsbeloppen i ålderspension och efterlevandepension minskas till att motsvara den pension som redan är intjänad.

Intjänad ålders- och/eller efterlevandepensionen enligt ovan baseras på de premier som tillgodoräknats för tiden fram till den tidpunkt då försäkringsavtalet upphör att gälla för den anställde. Om arbetsgivaren inte skulle ha betalat alla premier för denna försäkringstid, har Alecta rätt att minska den intjänade pensionen med hänsyn till de obetalda premierna.

Intjänad pension motsvarar det försäkringsbelopp som hittills tjänats in genom erläggande av premie och genom fördelning av överskott. Den intjänade pensionen beräknas som skillnaden mellan det försäkringsbelopp som gällt om premiebetalningen fortsatt med oförändrad premie fram till ordinarie pensionsålder och det försäkringsbelopp som motsvarar de bortfallande premierna. Vid beräkning av den intjänade pensionen beräknas varje pensionsförmån för sig.

§ 17 Återupplivning av försäkringen

Försäkring, som på grund av utebliven premiebetalning har upphört eller blivit minskad till intjänad pension enligt § 16, kan inom ett år därefter återupplivas till förutvarande storlek om alla till betalning förfallna premier som omfattas av arbetsgivarens försäkringsavtal, 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 har försämrats efter utgången av nämnda tremånadersperiod.

§ 18 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 § 4. För ersättning i samband med dödsfall ska Dödsfallsintyg och släktutredning lämnas.

Sjukpension utbetalas från och med dagen efter den dag då karenstiden är uppnådd (se B § 4) och därmed rätt till sjukpension finns. Sjukpension utbetalas till och med den sista dagen i sjukperioden, dock längst till och med månaden före den då den försäkrade har rätt till utbetalning av ålderspension eller till och med den månad då den försäkrade dör.

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 dör eller hans rätt till pension annars upphör.

Pensionen utbetalas i efterskott. Utbetalning sker månadsvis om inte annat överenskommit. Utbetalningen sker till bankkonto, postgirokonto eller på annat sätt som överenskommit med den försäkrade.

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

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

Försäkrad, som har fått pension med för högt belopp eller för tid då han inte har haft rätt till pension, är skyldig att återbetala det felaktigt mottagna beloppet.

§ 19 Överskott

Försäkringarna ger rätt till överskott enligt avsnitt C.

§ 20 Förtida och uppskjutet uttag

Försäkrad, som lämnar sin anställning i pensioneringssyfte, har rätt att ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från och med månaden efter det att han fyller 55 år. Sådant förtida uttag kan emellertid inte ske under den tid då den försäkrade har rätt till premiefrielse vid arbetsoförmåga enligt B § 6 eller har rätt till sjukersättning från den allmänna försäkringen. Förtida uttag kan ske tidigast från och med den månad då skriftlig ansökan kommit in till Alecta.

Försäkrad har även rätt att uppskjuta uttaget av ålderspensionen.

§ 21 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 per månad, inklusive pensionstillägg, vid utbetalningstillfället understiger 0,4 procent av prisbasbeloppet. Något hinder mot återköp får dock inte finnas i inkomstskattelagen.

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

§ 22 Flytträtt till annan försäkringsgivare

Försäkringen är inte förenad med någon flytträtt. Det betyder att vare sig försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan flytta pensionskapitalet till annan försäkringsgivare.

Undantag:

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

§ 23 Pantsättning och belåning

Försäkringen kan varken pantsättas eller belånas.

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

§ 24 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 arbetsförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- dödsfall eller arbetsförmåga 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.

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

§ 25 Force majeure

Alecta ansvarar inte för förluster som kan drabba försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagare på grund av försenad handläggning eller utbetalning från försäk-

ringen, om förseningen beror på

- krig, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter eller terrorhandling
- riksdagsbeslut eller av myndighet vidtagen åtgärd
- konfliktåtgärd på arbetsmarknaden.

§ 26 Ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsvillkoren får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet om ITP, liksom till en ändrad tillämpning av detta kollektivavtal som har beslutats av kollektivavtalsparterna, av ITP-nämnden Svenskt Näringsliv - PTK (ITP-nämnden) eller av behörigt organ som är utsett av berörda kollektivavtalsparter. Vid en sådan anpassning eftersträvas att regelverket för kompletteringsförsäkring, om det är praktiskt möjligt, ska motsvara regelverket för samma pensionsförmån enligt ITP-planen.

Alecta har även i övrigt rätt att ändra villkor under försäkringstiden. Ändringar som i allmänhet innebär en väsentlig försämring för de försäkrade eller försäkringstagarna får dock endast göras efter samtycke eller i den mån ändring blir nödvändig till följd av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrift eller ändrad lagtillämpning. Ändringar som är av mindre betydelse får göras efter det att försäkrade och/eller försäkringstagarna informerats.

§ 27 Tolkning av försäkringsvillkor

Försäkringstagare, försäkrad, förmånstagare eller efterlevande kan begära att fråga som angår honom och som berör tolkningen av dessa försäkringsvillkor behandlas i Alectas försäkringsnämnd.

I den mån en tolkningsfråga enligt ovan beror på hur en motsvarande bestämmelse ska tolkas inom ITP-planen, kan Alecta inhämta yttrande från ITP-nämnden innan frågan behandlas i Alectas försäkringsnämnd.

§ 28 Prövningsrätt

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, eller
- allmän domstol i Sverige.

§ 29 Personuppgifter

Personuppgiftsansvariga

Alecta och Collectum (undantag - se biträde) är, avseende ITP-uppgifter, var och en självständigt personuppgiftsansvariga för de uppgifter de inhämtat för hanteringen av försäkringarna. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifterna sker enligt bestämmelserna i Personuppgiftslagen (PuL). Ändamålet med behandlingen av ITP-uppgifter är att kunna fullgöra de skyldigheter som finns inom ramen för ITP-planen. 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 är Alecta personuppgiftsansvarig och Collectum personuppgiftsbiträde. I den delen som Alecta uppdragit åt Collectum att administrera kompletteringar till ITP-planen är Collectum personuppgiftsbiträde och Alecta personuppgiftsansvarig. Ett personuppgiftsbiträdesavtal reglerar integritetsskyddet i dessa delar.

B. Försäkringsförmånerna

§ 1 Försäkringsförmåner som kan vara tecknade

Kompletteringsförsäkringen kan innehålla en eller flera av följande förmåner:

- a) *pension till den försäkrade*
 - Ålderspension (§ 3)
 - Sjukpension (§ 4)
- b) *pension till efterlevande* (§ 5)
 - familjepension
 - barnpension (kan endast förekomma för kvinnlig försäkrad)
- c) *premiebefrielse vid arbetsförmåga* (§ 6)

Sjukpension kan vara tecknad som komplettering till den försäkrades sjukpension enligt ITP-avtalets avdelning 1 och/eller dess avdelning 2.

Ålderspension, familjepension och barnpension kan endast vara tecknad som komplettering till den försäkrades pensionsförmåner enligt ITP-avtalets avdelning 2.

Vilken eller vilka av förmånerna under a) och b) som ingår i kompletteringsförsäkringen för den försäkrade, framgår av försäkringsavtalet. Samtliga förmåner behöver således inte vara tecknade.

Premiebefrielse vid arbetsförmåga kan endast tecknas för fortlöpande (månatliga) premier avseende ålderspension, familjepension och barnpension. Om inte annat avtalats i det individuella fallet, ingår sådan premiebefrielse automatiskt i kompletteringsförsäkringen.

§ 2 Försäkringsförmånernas belopp

Högsta möjliga försäkringsbelopp

Det högsta försäkringsbelopp som kan vara tecknat för en försäkrad är 100 inkomstbasbelopp per år och slag av kompletteringsförmån enligt § 1. För familjepension gäller dessutom att risksumman inte får överstiga 2000 inkomstbasbelopp per försäkrad.

Dessa begränsningar gäller sammantaget för en försäkrad, oavsett antalet kompletteringsförsäkringar som han omfattas av.

Försäkringsavtalet

Respektive försäkringsförmåns belopp fastställs i övrigt på det sätt som anges i försäkringsavtalet.

Om inte annat uttryckligen anges i försäkringsavtalet, gäller dessutom följande vid tillämpningen av detta.

Pensionsålder

ITP-försäkringens pensionsålder gäller även för kompletteringsförsäkringen. Försäkring gäller dock längst till 65 år.

Tidigaste teckningsålder

Respektive kompletteringsförmån kan börja gälla / tjänas in tidigast från den ålder som motsvarande förmån börjar gälla / tjänas in enligt ITP-avtalet.

Pensionsgrundande lön

För förmåner som är avtalade att direkt bero på den försäkrades lön, menas med lön den försäkrades vid var tid pensionsgrundande lön enligt ITP-planens avdelning 2, för samma anställning och för motsvarande förmånsslag. För sjukpension enligt ITP-planens avdelning 1 avses här även att pensionsgrundande lön ska beräknas enligt ITP-planens avdelning 2.

Tjänstetidsfaktor

För ålderspension, familjepension och barnpension som är avtalad att direkt bero på den försäkrades lön tillämpas samma reduktionsfaktor med avseende på pensionsgrundande tjänstetid (tjänstetidsfaktor) som gäller för den anställdes försäkring enligt ITP-planens avdelning 2.

Intjänandesamordning

Försäkringsbeloppen i ålderspension, familjepension och barnpension minskas (intjänandesamordnas) med eventuell redan intjänad kompletteringspension som är försäkrad i Alecta eller är tryggad i arbetsgivarens egen regi och känd för Alecta, och som avser samma förmånsslag samt följer samma beräkningsmodell. För närvarande görs skillnad mellan följande beräkningsmodeller:

- kompletteringsförsäkring som direkt beror på den försäkrades lön
- kompletteringsförsäkring avsedd att eliminera effekten av så kallad lönekapning
- annan kompletteringsförsäkring.

Ytterligare intjänandesamordning görs inte, såvida inte annat avtalats i det individuella fallet.

Slag av basbelopp

För förmåner som är avtalade att direkt bero på den försäkrades årslön inom ett eller flera intervall uttryckt i antal basbelopp, tillämpas det slag av basbelopp - prisbasbelopp alternativt inkomstbasbelopp - som gäller för motsvarande förmån enligt vid var tid gällande ITP-avtal.

För närvarande gäller

- för ålderspension och efterlevandepension, inkomstbasbeloppet för samtliga löneintervall
- för sjukpension, prisbasbeloppet för årslöneintervall till och med 7,5 basbelopp, samt inkomstbasbeloppet för löneintervall däröver (högre än 7,5 basbelopp).

Försäkringsbelopp avseende efterlevandepension

Om försäkringsavtalet anger att efterlevandepension ska vara tecknad med visst belopp, menas med detta efterlevandepensionens grundbelopp. Utbetalt belopp vid försäkringsfall kan vara högre eller lägre beroende på vilka förmånstagare som finns, se § 5.

§ 3 Ålderspension

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

Försäkrad har enligt reglerna i A § 20 rätt att ta ut pensionen före ordinarie pensionsålder, dock tidigast från 55 år, eller skjuta på pensionsuttaget.

Om den försäkrade inte begär annat utbetalas sådan pension, som från början är avtalad att utbetalas från 65 år eller senare, som ett jämnt livslångt belopp oavsett från vilken ålder den tas ut. Den försäkrade kan dock begära hos Alecta att pensionen betalas ut under en valfri begränsad tid uttryckt i helt antal månader, dock minst under 60 månader (fem år).

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

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

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

Den försäkrade ska skriftligen begära ändring hos Alecta enligt ovan, senast under månaden närmast före pensionsuttaget. Den försäkrade kan ändra tidpunkten för uttaget eller 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 enligt reglerna nedan.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas före 65 år med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukpenning, om den försäkrade har rätt till sjukpension (från kompletteringsförsäkringen och/eller från sin ITP-försäkring i Alecta) omedelbart före pensionsåldern. Minskning sker även med sjukersättning från den allmänna försäkringen AFL (socialförsäkringsbalken från 2011) eller livränta enligt yrkesskadeförsäkringen eller arbetsskadeförsäkringen eller ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt. Är ålderspensionen reducerad på grund av att den försäkrade inte har full tjänstetid reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell ersättning sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av ålderspensionen. Den återstående andelen av ålderspensionen betalas ut utan något avdrag.

§ 4 Sjukpension

Rätt till sjukpension

Den försäkrade har rätt till sjukpension om han, före uppnådd pensionsålder, är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall och följande villkor är uppfyllda:

- Arbetsoförmågan ska uppgå till minst 25 procent. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid i anställningen som försäkringen grundas på. För partiellt arbetsför försäkrad som enligt A § 9 beviljats försäkring på en lägre arbetstid än den som gäller för anställningen, finns rätt till sjukpension endast om arbetsförmågan utökas med minst 25 procent av den försäkrade arbetstiden.

- Arbetsoförmågan ska ha varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid).
- Den försäkrade ska uppbära ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning eller liknande.

I karenstiden räknas endast tid efter det att ITP-försäkring börjat gälla för den försäkrade. För försäkrad som får aktivitetsersättning eller sjukersättning utan föregående sjukskrivning kan Alecta besluta om avkortning av karenstiden. Rätten till sjukpension gäller från och med dagen efter det att karenstiden är uppnådd och som längst till dess att villkoren i första stycket inte längre är uppfyllda eller till dess att den försäkrade dessförinnan uppnår pensionsåldern eller avlider. Uppnås karenstiden under tid då aktivitetsersättning eller sjukersättning betalas ut, gäller rätt till sjukpension från och med månaden efter den dag, då karenstiden är uppnådd.

Graden av arbetsoförmåga ska bedömas efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga, som sjukdomen eller olycksfallet med hänsyn till visade objektiva symptom kan anses ha orsakat. Vid bedömningen ska hänsyn tas till inte enbart hans vanliga arbete utan också till vilket normalt förekommande arbete som helst. Om den försäkrade behöver en förändring eller byte av arbetsuppgifter för att helt eller delvis återfå arbetsförmågan ska dock bedömningen under en skälig övergångstid ske utifrån hans vanliga arbete.

Sjukpensionen får dras in eller minskas enligt vad som anges i 3 kapitlet 15 §, 16 kapitlet 20 § och 20 kapitlet 3 § i lagen om allmän försäkring (AFL). Från och med januari 2011 ersätts AFL med socialförsäkringsbalken 106 kapitlet 12 § och 16 § samt 107 kapitlet 6 §.

Utlandstjänstgöring

Försäkrad, som vid utlandstjänstgöring omfattas av ITP-planens ”Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring” och som efter fullgjord utlandstjänstgöring återkommer till Sverige och inte erhåller anställning och därmed inte rätt till sjukpenning enligt lagen om AFL (socialförsäkringsbalken från januari 2011) samt är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall vid återkomsten eller blir arbetsoförmögen under den tid försäkringsskyddet upprätthålles enligt A § 13, har rätt till sjukpension utan hänsyn till den annars gällande karenstiden på 90 dagar.

Anmälningar m m för att få sjukpension

Är den försäkrade arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall och bedöms denna bli så långvarig att rätt till sjukpension enligt ITP-planen kommer att finnas, ska arbetsgivaren eller den försäkrade snarast möjligt sända en skriftlig anmälan om arbetsoförmågan till Collectum. En sådan anmälan för ITP-planen fungerar även som en anmälan om arbetsoförmåga för kompletteringsförsäkringen.

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 arbetsoförmågan 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 denne läkare i bostaden.

Har Alecta anvisat viss läkare för undersökning, betalar Alecta läkarens arvode för denna undersökning. Alecta betalar även den försäkrades eventuella resekostnader utanför bostadsorten för besöket hos läkaren. Begär Alecta ett särskilt läkarutlåtande eller andra särskilda handlingar för att den försäkrade ska kunna styrka sin rätt till sjukpension, betalas dessa 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, annat försäkringsbolag samt annan intressent om fördelningen av kostnaden för rehabiliteringen eller åtgärden.

Anmälan om ändring av arbetsförmågan eller ersättningen från den allmänna försäkringen

Är den försäkrade inte längre arbetsförmögen 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. Får den försäkrade retroaktiv ersättning från den allmänna försäkringen, som innebär att sjukpensionen från Alecta utbetalats med för högt belopp, är han skyldig att återbetala det för mycket utbetalda beloppet.

Sjukpensionens belopp

Under den tid den försäkrade har rätt till sjukpension, beräknas sjukpensionen på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden före den då rätt till premiebefrielse enligt § 6 inträder.

Vid fullständig arbetsförmåga betalas sjukpension ut med fullt belopp. Vid partiell arbetsförmåga betalas sjukpension ut med så stor del av fullt belopp, som svarar mot graden av arbetsförmåga i den anställning som försäkringen grundas på. Sjukpensionen kan betalas ut med 25, 50 eller 75 procent av fullt belopp.

För att en försäkrad, som har fått sjukersättningen eller aktivitetsersättningen från Försäkringskassan förklarad vilande enligt 16 kap AFL (36 kapitlet socialförsäkringsbalken från och med januari 2011), reduceras utbetalningen av sjukpensionen i motsvarande grad. För en försäkrad som har sjukersättning från Försäkringskassan, men förvärvsarbetar enligt de särskilda reglerna i 16a kapitlet AFL (37 kapitlet socialförsäkringsbalken från och med januari 2011) beräknas sjukpension enligt motsvarande regler som ITP-nämnden beslutat ska gälla för ITP-pension.

Beslutar Försäkringskassan om livränta enligt lagen om arbetsskadeförsäkring eller får den försäkrade ersättning på grund av ersättningsplikt som åligger staten, minskas sjukpensionen på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp med hela livräntan eller ersättningen.

§ 5 Efterlevandepension (familjepension och barnpension)

Olika slag av efterlevandepension

Efterlevandepension enligt dessa villkor kan vara av följande slag:

- a) familjepension, som efter den försäkrades död betalas ut till efterlevande make och arvsberättigade barn som inte fyllt 20 år eller som på grund av sjukdom eller

- olycksfall sedan denna ålder är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete
- b) barnpension, som betalas ut efter en kvinnlig försäkrads död till 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.

Rätt till efterlevandepension

Rätt till efterlevandepension (familjepension och barnpension) gäller från och med månaden efter den då den försäkrade dör.

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.

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

Om det nya äktenskapet senare upplöses så kan, efter särskild prövning, den efterlevande maken från det första äktenskapet 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 efterlevandepension (familjepension och barnpension) 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 försäkringsskyddet

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

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 efterlevandepension (familjepension och barnpension) 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 efterlevandepension.
4. Barn har inte rätt till efterlevandepension (familjepension och barnpension) 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 efterlevandepension.
5. Alecta kan efter prövning besluta om att betala ut efterlevandepension till efterlevande make och barn även vid ovanstående begränsningar. Vid denna prövning tas bland annat hänsyn till om äktenskapet har föregåtts av ett sammanboende under äktenskapsliknande förhållanden och längden på detta sammanboende.

Familjepensionens utbetalda belopp vid försäkringsfall

Storleken på den familjepension som ska betalas ut beräknas utifrån ett 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.

<i>Förmånstagarna är:</i>	<i>Pensionen betalas sammanlagt ut med följande procent av grundbeloppet:</i>
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.

<i>Förmånstagarna är:</i>	<i>Pensionen betalas sammanlagt ut med följande procent av grundbeloppet:</i>
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.

Barnpensionens utbetalda belopp vid försäkringsfall

Storleken på den barnpension som ska betalas ut beräknas utifrån ett grundbelopp. Den sammanlagda barnpensionen som betalas ut för varje kalendermånad beror på vilka förmånstagare som finns vid månadens ingång och utgör följande andel av grundbeloppet.

<i>Förmånstagarna är:</i>	<i>Pensionen betalas sammanlagt ut med följande procent av grundbeloppet:</i>
ett barn	75 %
två barn	110 %
tre barn	135 %
fyra barn	150 %
mer än fyra barn	150 %
	+ 10 % för varje barn utöver fyra.

Vid fler än ett pensionsberättigat barn, delar dessa barn lika på beloppet.

§ 6 Premiefrielseförsäkring

I de försäkringar för vilka premie betalas månadsvis ingår en försäkring för premiefrielse vid arbetsoförmåga, om inte annat avtalats med Alecta.

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

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

- Arbetsförmågan ska ha varit i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid).
- Arbetsförmågan ska uppgå till minst 25 procent. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid i anställningen som försäkringen grundas på. För partiellt arbetsför försäkrad som enligt A § 9 beviljats försäkring på en lägre arbetstid motsvarande den faktiska arbetsförmågan i anställningen, finns rätt till premiefrielse endast om arbetsförmågan utökas med minst 25 procent av den försäkrade arbetstiden.
- Den försäkrade ska uppbära ersättning från Försäkringskassan i form av sjukpenning, rehabiliteringspenning, sjukersättning, aktivitetsersättning eller liknande.
- Vid återfall i arbetsförmåga ska detta vara i minst 30 dagar.

I karenstiden räknas endast tid efter det att ITP-försäkring börjat gälla för den försäkrade.

Försäkringen blir premiefriad från och med månaden efter det att rätt till premiefrielse inträtt. Om rätten till premiefrielse inträtt den första i månaden blir försäkringen premiefriad från och med samma månad.

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

Under den tid försäkringen är premiefriad beräknas försäkringen på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden innan premiefrielsen.

Arbetsgivaren, eller den försäkrade, ska snarast anmäla sådan arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall som kan ge rätt till premiefrielse. De handlingar och övriga upplysningar som 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 § 4 gäller även för rätt till premiefrielse.

Premiefrielsen är proportionell mot graden av arbetsförmåga.

Anmärkning:

Tills vidare gäller att premiefrielsen är fullständig oavsett graden av arbetsförmåga. När Alecta beslutar att denna anmärkning inte längre ska gälla, kommer redan inträffade försäkringsfall att även fortsättningsvis få fullständig premiefrielse.

C 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 betryggande 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 Återbäringskollektiv

Återbäringskapitalet bestäms för verksamhetsgrenarna kollektiv tjänstepensionsförsäkring, tjänstegrupplivförsäkring och mottagen återförsäkring var för sig. Inom respektive verksamhetsgren kan en finare uppdelning göras.

§ 4 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 förmånstagare.
- Höjning av den intjänade pensionsrätten för de försäkrade (ej försäkringsfall).
- Premiereduktion för försäkringstagaren.
- Fördelning av 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.

§ 5 Metod för fördelning av överskott

Pensionstillägg

Pensionen kompletteras varje år efter uttagtidspunkten - 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 bestämmas efter enhetliga principer och 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) Är den försäkrades ITP-försäkring slutbetald i pensioneringssyfte eller premiefriad för slutbetalning, utan att ålderspension tagits ut, gäller tidpunkten för slutbetalningen respektive premiefrielse som basår.
- c) Har den försäkrades ITP-försäkring i övrigt åsatts en tidigare tidpunkt som basår än tidpunkten då ordinarie pensionsålder uppnås, gäller denna tidigare tidpunkt som basår för kompletteringsförsäkringen.
- d) Vid uppskjutet uttag av ålderspensionen gäller den ordinarie pensionsålderns tidpunkt eller den tidigare tidpunkten enligt b) eller c), när sådan finns, som basår.
- e) Övergår sjukpension till ålderspension eller efterlevandepension så gäller sjukpensionens basår även för ålderspensionen respektive efterlevandepensionen. Övergår ålderspension till efterlevandepension så gäller ålderspensionens basår även för efterlevandepensionen.

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

Höjning av intjänad pensionsrätt avseende ålderspension och kollektiv 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, familjepension och barnpension höjs med en procentsats som kan vara olika för respektive försäkringsslag. Storleken på höjningen av pensionsrätter beslutas av Alectas styrelse och ska bestämmas efter enhetliga principer, inom varje kollektivavtal.

För försäkring som är premiefriad på grund av sjukdom över årsskifte, 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.

Premierreduktion

Överskott kan fördelas genom premierreduktion. Premierreduktionen gäller tills vidare, dock högst ett år i taget.

Företagsanknutna medel

Alectas styrelse kan besluta om fördelning av överskott i form av företagsanknutna medel i enlighet med vid var tidpunkt gällande konsolideringspolicy. Fördelning, dispositionsrätt, användning samt återtag av företagsanknutna medel sker i enlighet med vid var tidpunkt gällande regler.

§ 6 Utbetalning av försäkringsbelopp och överskott

Utbetalning av fördelade överskott sker normalt i anslutning till utbetalning av pension eller i samband med premieinbetalning. Ska pensionstillägg utbetalas till annan än pensionären, kan dock utbetalning ske en gång årligen.

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

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.