

alecta

Försäkringsvillkor

för Avgångspension i Alecta

Gäller från och med 1 januari 2022

Innehåll

Försäkringsavtalet	3
Avgångspension i Alecta	6
Premier och premiebetalning	11
Överskott till försäkrade och försäkringstagare	12
Information från Alecta.....	14
Om du inte är nöjd.....	15

Har du frågor är du välkommen att kontakta oss

Alecta Tjänstepension Ömsesidigt

Telefon 020-78 22 80

103 73 Stockholm | alecta.se

Alecta är förvaltare av tjänstepension sedan 1917.

Vi står på kundernas sida med ett enda fokus

– att erbjuda trygghet under och efter arbetslivet.

1. Försäkringsavtalet

1.1 Allmänt

Dessa försäkringsvillkor gäller för avgångspension i Alecta. Med avgångspension avses här engångsbetalda pensionsförmåner som tecknats av en arbetsgivare i utbyte mot att den anställde avslutar sin anställning före avtalad pensionsålder för ITP 2.

Avgångspension kan tecknas av företag som omfattas av kollektivavtal om ITP. Avgångspension kan tecknas för tjänsteman som omfattas av ITP 2 och som är anställd av arbetsgivaren. Efter försäkringens tecknande skall tjänstemannen antingen ha avslutat sin tjänst hos arbetsgivaren eller arbeta i en så liten omfattning att denne inte längre omfattas av ITP 2 i denna anställning.

Avgångspension i Alecta kan också tecknas av företag som omfattas av kollektivavtal om FTP och som har Alecta som försäkringsgivare för FTP 2. För sådana avgångspensioner skall ITP 2 läsas som FTP 2 och ITPK som FTPK i dessa villkor om inte annat sägs.

För försäkringarna gäller, förutom dessa försäkringsvillkor:

- Svensk lag.
- Alectas vid varje tidpunkt gällande försäkrings tekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

Alecta har träffat avtal med Collectum AB (Collectum) om att Collectum för Alectas räkning fakturerar premier. Collectum företräder därför Alecta i denna uppgift även om det i dessa försäkringsvillkor endast står att Alecta utför uppgiften.

Basbelopp

Med förhöjt prisbasbelopp i dessa försäkringsvillkor avses det basbelopp som för varje år fastställs enligt 2 kap. 8 § socialförsäkringsbalken (2010:110). Med inkomstbasbelopp i dessa försäkringsvillkor avses det inkomstbasbelopp som för varje år fastställs enligt 58 kap. 27 § socialförsäkringsbalken.

1.2 Försäkringsgivare

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

Delägare är dels försäkringstagarna dels de försäkrade.

1.3 Försäkringstagare - försäkrad - förmånstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som tecknat avgångspension i Alecta. I de fall som nedan anges under ”försäkrad”, anses dock den försäkrade vara försäkringstagare i stället för arbetsgivaren.

Försäkrad är den person på vars liv försäkringen är tecknad. Försäkringen tecknas av arbetsgivare med den anställde som försäkrad. Den anställde kvarstår som försäkrad efter anställningens upphörande. Den försäkrade anses även vara försäkringstagare i fråga om rätten till försäkringsersättning (pension eller engångsbelopp vid återköp).

Förmånstagare är den som försäkringsbeloppet betalas ut till. För ålderspension är förmånstagaren alltid den försäkrade.

1.4 Förutsättningar för Alectas försäkringsansvar

I försäkringsbeskedet anger Alecta från och med vilken tidpunkt försäkringsavtalet träder i kraft. Alectas försäkringsansvar inträffar dock först när full betalning av engångspremie erhållits. Försäkringstiden löper sedan till dess försäkringen blivit utbetalad i sin helhet, annullerats eller till dess att försäkringen upphört på grund av att försäkringskapitalet flyttats till annan försäkringsgivare.

På Alectas begäran är försäkringstagaren, den försäkrade och förmånstagaren skyldiga att lämna sådana upplysningar som kan ha betydelse för frågan om försäkringen eller förmånen skall tecknas, ändras eller i övrigt hanteras. Försäkringstagaren, försäkrad och förmånstagaren ska ge riktiga och fullständiga svar på Alectas frågor.

Force majeure

Alecta ansvarar inte för förlust som kan uppstå om en behandling av ansökan, försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig, terrorhandling, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter,

naturkatastrof, riksdagsbeslut, av myndighet vidtagen eller underlåten åtgärd, stridsåtgärd på arbetsmarknaden eller annan omständighet som ligger utanför Alectas kontroll.

Förbehållet om stridsåtgärd gäller även om Alecta själv är föremål för eller själv vidtar sådan åtgärd. Befrielse från ansvar på grund av force majeure gäller så länge hindret kvarstår.

1.5 Begränsningar av Alectas försäkringsansvar

Lämnar försäkringstagaren, försäkrad eller förmånstagare oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan det innebära begränsningar av försäkringsskyddet och Alectas ansvar som försäkringsgivare.

1.6 Hälsoprövning

Alecta kan neka försäkring eller försäkringsförmån för person som inte uppfyller Alectas krav beträffande sin arbetsförmåga. I vissa fall tillämpas krav på ett godtagbart hälsotillstånd. Bedömning av arbetsförmåga och/eller hälsotillstånd med avseende på rätten till försäkring görs av Alecta.

Alecta har rätt att begära in de uppgifter och handlingar som behövs för bedömningen av arbetsförmågan och hälsotillståndet från berörd person, arbetsgivaren, Försäkringskassan, läkare, vårdinrättning eller liknande. Bedömningen av hälsotillståndet får grundas på uppgifter som lämnats av dessa.

1.7 Begränsningar av förfogandet över försäkringarna

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

Avgångspension i Alecta utgörs av en eller flera tjänstepensionsförsäkringar som tecknats av en arbetsgivare på en anställds liv och till förmån för den anställde. Därför kan i Alectas avgångspension ingående pensionsförmåner (se punkt 2.1) inte utmätas för arbetsgivarens skulder.

1.8 Flytträtt

Den försäkrade har rätt att flytta försäkringens värde avseende Frivillig slutbetalning av ITPK under förutsättning att försäkringstagaren ger sitt godkännande, se vidare: ”Försäkringsvillkor för premiebestämd ålderspension (Alecta Optimal Pension) Frivillig slutbetalning av ITPK samt Alternativ FTP”.

I övrigt saknar försäkringstagare, försäkrad respektive förmånstagare rätt att flytta värdet av försäkring, enligt punkt 2.1, till annan försäkringsgivare.

1.9 Skatt

Avgångspension i Alecta är enligt inkomstskattelagen en pensionsförsäkring. Det belopp som utbetalas från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. Alecta är skyldigt att i viss omfattning innehålla preliminär inkomstskatt.

Alecta lämnar sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

Slutbetalning av Tjänstegruppplivförsäkring (TGL) är en kapitalförsäkring och eventuell förmånsutbetalning är därför inte skattepliktig.

1.10 Ändring av försäkringsvillkoren

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

1.11 Personuppgifter

Alecta är personuppgiftsansvarig för de uppgifter som inhämtas för hanteringen av Avgångspension. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifterna sker enligt bestämmelserna i aktuell dataskyddslagstiftning.

De personuppgifter som behandlas är bland annat namn, personnummer, kontaktuppgifter, kontonummer och hälsouppgifter. Ändamålet med behandlingen är främst att kunna fullgöra de skyldigheter som finns enligt gällande lagar och myndighetsföreskrifter. Den registrerade har enligt dataskyddslagstiftningen vissa rättigheter. Detaljerad information om Alectas hantering av personuppgifter finns på Alectas webbplats.

under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

1.12 Krigsförsäkringsvillkor

Krigstillstånd i Sverige

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

Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringarna gäller inte för

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

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

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Vistas den försäkrade utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder – utan att själv delta – gäller att om försäkringen tecknades 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 som inträffat

2. Avgångspension i Alecta

2.1 Allmänt

Avgångspension i Alecta är en frivillig pensionsöverenskommelse mellan arbetsgivare och arbetstagare. En arbetsgivare kan välja att teckna en eller flera av nedanstående förmåner inom ramen för en avgångspensionslösning. Följande förmåner erbjuds inom ramen för Avgångspension:

Pension till den försäkrade

- Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder
- Frivillig slutbetalning av förmånsbestämd ålderspension
- Frivillig slutbetalning av ITPK
- Kompensation för förlust av allmän pension.

Pension till efterlevande

- Frivillig slutbetalning av familjepension
- Frivillig slutbetalning av familjeskydd
- Slutbetalning av Tjänstegrupplivförsäkring (TGL).

Om den försäkrade vid försäkringens tecknande omfattas av premiebefrielse för ITP 2 kan dock endast Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder och Kompensation för förlust av allmän pension tecknas. Slutbetalning av TGL kan tecknas om arbetsgivaren har avtal om kollektivavtalad TGL med Alecta.

2.2 Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder

Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder är en temporär pension vars syfte är att till del ersätta arbetsgivarens löneutbetalningar fram till den försäkrades avtalade pensionsålder för ITP 2.

Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder innehåller inget återbetalningsskydd eller något annat efterlevandeskydd.

Ersättningsbeloppet kan antingen utgöra en andel av lön eller ett fast belopp. Undantag gäller för pension med kortare utbetalningstid än tre år där särskilda regler gäller.

Arbetsgivaren beslutar vilken pensionsålder som

skall gälla för Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder, dock tidigast från den månad som den försäkrade fyller 55 år. Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder kan aldrig tecknas att betalas ut längre än till den avtalade pensionsåldern för ITP 2.

Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott. Den försäkrade har rätt till pension från och med den månad han uppnår pensionsåldern. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade dör före pensionsåldern kommer ingen pension att betalas ut. Om den försäkrade dör under utbetalningstiden upphör rätten till pension senast månaden efter dödsfallet. Den försäkrade kan efter överenskommelse med arbetsgivaren välja att senarelägga utbetalningen av pensionen.

Kortare utbetalningstid än tre år

För Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder med en kortare utbetalningstid än tre år gäller särskilda regler avseende utbetalningsbeloppets storlek och fastställande.

Pensionsförmån i detta fall uppgår till:

- 65 % av pensionsmedförande lön upp till 20 inkomstbasbelopp och,
- 32,5 % av pensionsmedförande lön mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp.

För lönedelar över 30 inkomstbasbelopp utgår ingen ersättning. Utbetalningsbeloppet multipliceras med den tjänstetidsfaktor som gäller för den försäkrade i ITP 2. Pensionsmedförande lön definieras som pensionsmedförande lön i ITP 2.

Ovanstående gäller inte för avgångspension som tecknats av företag som omfattas av FTP.

2.3 Frivillig slutbetalning av förmånsbestämd ålderspension

Frivillig slutbetalning av förmånsbestämd ålderspension syftar till att kompensera den anställda för uteblivet pensionsintjänande inom ramen för ITP 2 fram till avtalad pensionsålder.

Frivillig slutbetalning av förmånsbestämd ålderspension kan bara tecknas för anställda som

inte har rätt till kollektiv slutbetalning av ITP 2.

Frivillig slutbetalning av förmånsbestämd ålderspension innehåller inget återbetalningsskydd eller något annat efterlevandeskydd.

Storleken på Frivillig slutbetalning av förmånsbestämd ålderspension är valfri men kan maximalt uppgå till skillnaden mellan intjänad pensionsrätt (fribrev) och den försäkrades planerliga förmån för ITP 2 då försäkringen tecknas.

Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott. Den försäkrade har rätt till pension från och med den månad den försäkrade uppnår pensionsåldern om pensionsåldern är 65 år eller högre. I annat fall betalas pensionen ut från och med månaden efter den då den försäkrade uppnår pensionsåldern. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade dör före pensionsåldern kommer ingen pension att betalas ut. Om den försäkrade dör under utbetalningstiden upphör rätten till pension senast månaden efter dödsfallet.

Om den försäkrade inte begär annat betalas pensionen ut som ett jämnt livslångt belopp oavsett från vilken tidpunkt den tas ut. Då avtalad pensionsålder är lägre än 65 år gäller dock att pensionen före 65 år betalas ut som ett jämnt belopp till och med månaden före den då den försäkrade fyller 65 år. Pensionen från 65 år utbetalas som ett jämnt livsvarigt belopp.

Den försäkrade har rätt att ta ut sin ålderspension i förtid (förtida uttag) eller senarelägga sin pensionsutbetalning. Den försäkrade kan även välja att pensionen betalas ut under en valfri begränsad tid uttryckt i hela antal månader, dock minst 60 månader (fem år). Den försäkrade saknar i övrigt möjlighet att ändra villkoren för pensionsutbetalningen.

Avvikelse

När Frivillig slutbetalning av förmånsbestämd ålderspension tecknas tillsammans med Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder är förtida uttag inte möjligt att göra.

2.4 Frivillig slutbetalning av ITPK

Frivillig slutbetalning av ITPK syftar till att kompensera den anställde för uteblivet pensionsintjänande inom ramen för kollektivavtalad ITPK fram till avtalad pensionsålder för ITP 2.

Frivillig slutbetalning av ITPK är en premiebestämd ålderspension som kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd.

Slutbetalningsbeloppet (premien) kan maximalt uppgå till premien för kollektivavtalad ITPK vid försäkringens tecknande multiplicerat med antalet månader som kvarstår till den försäkrades avtalade pensionsålder.

Frivillig slutbetalning av ITPK tecknas som Alecta Optimal Pension, se vidare ”Försäkringsvillkor för premiebestämd ålderspension (Alecta Optimal Pension) Frivillig slutbetalning av ITPK samt alternativ FTP”.

2.5 Kompensation för förlust av allmän pension

Kompensation för förlust av allmän pension syftar till att ersätta den anställde för uteblivet pensionsintjänande inom ramen för det allmänna pensionssystemet fram till och med att den försäkrade fyller 65 år.

Kompensation för förlust av allmän pension är en förmånsbestämd ålderspension. Den innehåller inget återbetalningsskydd eller något annat efterlevandeskydd.

Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott. Den försäkrade har rätt till pension från och med den månad då han uppnår pensionsåldern. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade dör före pensionsåldern kommer ingen pension att betalas ut. Om den försäkrade dör under utbetalningstiden upphör rätten till pension senast månaden efter dödsfallet.

Om den försäkrade inte begär annat betalas pensionen ut som ett jämnt livsvarigt belopp oavsett från vilken ålder den tas ut.

Den försäkrade har rätt att ta ut sin ålderspension i förtid (förtida uttag) eller senarelägga sin pensionsutbetalning. Den försäkrade kan även välja att pensionen betalas ut under en valfri begränsad

tid uttryckt i hela antal månader, dock minst 60 månader (fem år). Den försäkrade saknar i övrigt möjlighet att ändra villkoren för pensionsutbetalningen.

Avvikelse

När Kompensation för förlust av allmän pension tecknas tillsammans med Förmånsbestämd ålderspension före avtalad pensionsålder är förtida uttag inte möjligt att göra.

2.6 Frivillig slutbetalning av familjepension

Frivillig slutbetalning av familjepension syftar till att kompensera den anställda för uteblivet familjepensionsintjänande fram till avtalad pensionsålder.

Frivillig slutbetalning av familjepension kan bara tecknas för individer som omfattas av familjepension enligt ITP 2 vid försäkringens tecknande. Har den försäkrade valt att avstå familjepensionspremie kan slutbetalningsbeloppet ingå i eventuell premie för Frivillig slutbetalning av ITPK.

Storleken på Frivillig slutbetalning av familjepension är valfri men kan maximalt uppgå till skillnaden mellan intjänad pensionsrätt (fribrev) och den försäkrades planerliga familjepensionsförmån för ITP 2 då försäkringen tecknas.

Frivillig slutbetalning av familjepension är en efterlevandepension vilket innebär att den bara utbetalas till den försäkrades efterlevande. Familjepension utbetalas till make/sambo och barn under 20 år. Annan person kan inte sättas in som förmånstagare enligt förordnande.

I dessa villkor gäller att med make jämställs registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap. Registrerat partnerskap är att jämställa med äktenskap. Med make avses både efterlevande man och kvinna.

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

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 tillämpliga på dem.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Begränsningar av rätten till Frivillig slutbetalning av familjepension

- Efterlevande make/sambo har inte rätt till familjepension om denne gift sig/ingått samboförhållande med den försäkrade efter det att den försäkrade fyllt 60 år eller då den försäkrades arbetsförmåga är varaktigt nedsatt med minst 50 procent. Om äktenskapet/samboförhållandet varat i mer än fem år eller om gemensamt barn finns, har dock den efterlevande maken/sambon rätt till familjepension.
- Efterlevande make/sambo har inte rätt till familjepension om denne gift sig/ingått samboförhållande med den försäkrade då den försäkrade lider av sjukdom, som inom sex månader efter giftermålet/samboförhållandet leder till den försäkrades död. Finns gemensamt barn eller det kan antas att den försäkrade vid giftermålet/ingåendet av samboförhållandet inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art, har den efterlevande maken/sambon rätt till familjepension.
- Barn har inte rätt till familjepension om barnet adopterats av den försäkrade efter att denne fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga är varaktigt nedsatt med minst 50 procent. Om adoptionen skett mer än fem år före den försäkrades död eller avser makens/sambons barn, har dock barnet rätt till familjepension.
- 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/sambons barn eller det kan antas att den försäkrade vid adoptionen inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art, har dock barnet rätt till familjepension.

Alecta kan efter prövning besluta om att betala ut familjepension till efterlevande make/sambo och barn även vid ovanstående begränsningar.

Utbetalningsbelopp för Frivillig slutbetalning av familjepension

Den sammanlagda familjepension som betalas ut för varje kalendermånad beror på vilka förmånstagare som finns vid månadens ingång.

Familjepension utges med nedan angivna procenttal av grundbeloppet:

Förmånstagarna är:	Pensionen betalas sammanlagt ut med följande procent av grundbeloppet:
efterlevande make/sambo utan barn	100 %
efterlevande make/sambo och ett barn	130 %
efterlevande make/sambo och två barn	150 %
efterlevande make/sambo och fler än två barn	150 % +10 % för varje barn utöver två

Förmånstagarna är:	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/sambo och barn gemensamt, får den efterlevande maken/sambon 75 procent av grundbeloppet och barnen får den resterande delen. Barnen delar lika på det belopp som de får gemensamt.

Rätt till pension och utbetalningstid

Rätt till familjepension gäller från och med månaden efter den då den försäkrade dör. För efterlevande make/sambo upphör rätten till familjepension från och med månaden efter den då denne dör eller gifter om sig/ingår nytt samboförhållande. Om det nya äktenskapet/samboförhållandet ingås efter det att den efterlevande fyllt 60 år kvarstår dock rätten till familjepension.

För efterlevande barn upphör rätten till familjepension från och med månaden efter den då barnet

dör 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 arbetsoförmågan består och sjuk- eller aktivitetsersättning utbetalas från Försäkringskassan. Barn som föds efter att den försäkrade dött har rätt till familjepension från månaden efter födseln.

Förmånstagare har inte rätt att välja utbetalningstid eller senarelägga utbetalning av familjepension. Familjepension betalas ut månadsvis i efterskott.

Efterlevande make/sambo respektive barn har inte rätt att avstå försäkringsbeloppet.

Handlingar som krävs för att få utbetalning

Dödsfallsintyg och släktutredning krävs för att kunna bedöma rätten till ersättning. Handlingarna skall skickas in utan kostnad för Alecta.

2.7 Frivillig slutbetalning av familjeskydd

Frivillig slutbetalning av familjeskydd syftar till att kompensera den anställda för uteblivet familjeskydd fram till den avtalade pensionsåldern för ITP 2.

Frivillig slutbetalning av familjeskydd kan bara tecknas om den anställda vid tecknandet omfattas av ITP Familjeskydd i Alecta.

Frivillig slutbetalning av familjeskydd inom ramen för Avgångspension i Alecta tecknas som ett eller två förhöjda prisbasbelopp och betalas ut under 60 månader (fem år). Frivillig slutbetalning av familjeskydd kan dock inte tecknas till högre belopp än vad som tidigare tecknats för ITP Familjeskydd. Varken den försäkrade eller försäkringstagaren kan efter slutbetalning ändra försäkringsbelopp eller utbetalningstid.

Vid tecknande av Frivillig slutbetalning av familjeskydd upphör tidigare förmånstagarförordnande för ITP Familjeskydd att gälla och ett nytt förmånstagarförordnande måste skrivas och skickas till Alecta. Görs inte detta gäller det generella förmånstagarförordnandet.

Generellt förmånstagarförordnande för Frivillig slutbetalning av familjeskydd är:

1. Make, maka, registrerad partner, sambo eller
2. Den försäkrades arvsberättigade barn

Se vidare: ”Försäkringsvillkor Frivillig slutbetalning av familjeskydd”.

2.8 Slutbetalning av tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

Slutbetalning av tjänstegrupplivförsäkring (TGL) syftar till att kompensera den anställde för uteblivet TGL-försäkringsskydd fram till och med den avtalade pensionsåldern för ITP 2.

Slutbetalning av TGL kan bara tecknas av arbetsgivare som vid tidpunkten för försäkringens tecknande valt Alecta som försäkringsgivare för TGL-försäkring.

För slutbetalning av TGL gäller samma regler och villkor som för kollektivavtalad TGL inom ITP respektive FTP med följande undantag:

- försäkringsbeloppets storlek reduceras inte på grund av att den anställde slutat arbeta eller arbetar mindre än 16 timmar per vecka (för FTP 15 timmar per vecka)
- makeförsäkring gäller inte.

Vid tecknande av slutbetalning av TGL upphör tidigare förmånstagarförordnande för kollektivavtalad TGL att gälla och ett nytt förmånstagarförordnande måste skrivas och skickas till Alecta. Görs inte detta gäller det generella förmånstagarförordnandet.

Generellt förmånstagarförordnande för Slutbetalning av TGL är:

1. Make, maka eller registrerad partner
2. Barn, eller vid barns frånfalle, barnbarn
3. Föräldrar

Se vidare: ”Speciella bestämmelser för Slutbetalning av tjänstegrupplivförsäkring (TGL) i Alecta”.

2.9 Utbetalning av pension

Utbetalning sker till det bankkonto som förmånstagaren anger, eller på annat sätt som överenskomits. Vid försenad utbetalning, det vill säga när utbetalningen görs senare än när rätten till den inträdde, betalar Alecta ränta. Röntan fastställs enligt 6 § räntelagen (1975:635).

Återbetalning

Försäkrad eller förmånstagare, som fått utbetalning med för högt belopp eller för tid då rätt till pension inte fanns, är skyldig att återbetala det felaktigt utbetalda beloppet.

3. Premier och premiebetalning

Premie för avgångspension i Alecta utgörs av en engångspremie. Storleken på premien bestäms av ingående förmåner och Alectas försäkringstekniska antaganden om framtida avkastning (ränta), utbetalningstid (livslängd), skatt med mera.

Premie betalas av den försäkrades arbetsgivare.

4. Överskott till försäkrade och försäkringstagare

4.1 Inledning

Hantering och tilldelningen av överskott skiljer sig åt avseende förmåns- respektive premiebestämda förmåner. Nedanstående beskrivning behandlar överskottshantering för de förmånsbestämda förmånerna:

- Förmånsbestämd ålderspension före ordinarie pensionsålder
- Frivillig slutbetalning av förmånsbestämd ålderspension
- Kompensation för förlust av allmän ålderspension
- Frivillig slutbetalning av familjepension.

Hantering av överskott i Frivillig slutbetalning av ITPK regleras i *"Försäkringsvillkor för premiebestämd ålderspension (Alecta Optimal Pension) Frivillig slutbetalning av ITPK och alternativ FTP"*. Hantering av överskott i Slutbetalning av Tjänstegrupplivförsäkring (TGL) regleras i *"Försäkringsvillkor tjänstegrupplivförsäkring (TGL) i Alecta"*. Hantering av överskott för Frivillig slutbetalning av familjeskydd regleras i *"Försäkringsvillkor Frivillig slutbetalning av familjeskydd"*.

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

4.2 Fördelning av överskott

Överskott uppstår om utfallet i de försäkringstekniska antagandena blir mer gynnsamt än vad som antagits när premien fastställdes. Innan fördelningen av överskott kan ske måste ett eventuellt underskott som finns för någon del av antagandena beaktas. Alectas styrelse beslutar varje år om fördelning av överskott till försäkringstagare och försäkrade i enlighet med dessa villkor, Alectas konsolideringspolicy och de försäkringstekniska riktlinjerna.

Överskott som fördelats men ännu inte utbetalats till försäkrade och försäkringstagare är,

med undantag för genomförd fribrevsuppräknings, inte garanterade. Det utgör en del av Alectas riskkapital och ingår i Alectas konsolideringsfond. Det innebär att överskott som tidigare fördelats kan reduceras om det uppstår underskott i verksamheten.

4.3 Rätten till överskott

Överskott som uppstår i Alectas verksamhet förs till Alectas konsolideringsfond och ingår då i den del av konsolideringsfonden som utgör Alectas riskkapital.

Alecta har rätt att använda medel ur konsolideringsfonden för att förstärka livförsäkringsavsättningar för intjänade pensioner om de försäkringstekniska antagandena inte är tillräckliga.

Medel i konsolideringsfonden som inte behövs för förlusttäckning eller andra ändamål som anges i Alectas bolagsordning kan fördelas till försäkringstagare och försäkrade. För att fördelning av överskott ska kunna göras måste det finnas ett tillräckligt stort konsolideringskapital ur försäkringsteknisk synpunkt.

Alectas styrelse beslutar för varje kalenderår om fördelningen av överskott. I första hand ska återbäringskapitalet användas till pensionstillägg för höjning av pension under utbetalningstiden. Beslut kan också tas för kortare tid än ett kalenderår.

4.4 Former för fördelning av överskott

Överskott kan fördelas på följande sätt:

- Höjning av pension under utbetalning genom pensionstillägg till försäkrade eller förmånstagare.
- Höjning av intjänad pensionsrätt genom fribrevsuppräknings.
- Premiereduktion för försäkringstagare.
- Fördelning av företagsanknutna medel till försäkringstagare.
- Annan fördelning av överskott.

4.5 Metod för fördelning av överskott

Pensionstillägg (höjning av pension under utbetalning)

Ålderspension och familjepension kompletteras varje år under utbetalning - dock med beaktande av de undantag som anges nedan - med ett pensionstillägg. Pensionstillägget beslutas av Alectas styrelse för ett år i taget och ska spegla förändringar i det allmänna prisläget. Detta mäts med konsumentprisindex (KPI) och pensionstillägget kan därför för varje år högst motsvara den procentuella förändringen av KPI mellan de två närmaste septembermånaderna. Alectas styrelse kan besluta att framtida förändringar i det allmänna prisläget ska mätas med annat index än KPI.

Pensionstillägget uttrycks som en procentsats av den garanterade pensionen. Denna procentsats ska inte sättas högre än att det återbäringskapital som finns vid tidpunkten för beslutet beräknas räcka till att betala ut detta pensionstillägg oförändrat under hela utbetalningstiden för alla pensioner som vid beslutstidpunkten är under utbetalning.

Procentsatsen för pensionstillägget ska sättas efter enhetliga principer. Fördelat överskott enligt denna modell är inte garanterat.

Pensionstillägg betalas ut från året efter det så kallade basåret som är det år som styr vilket pensionstillägg som ska ges.

Basår

Basåret är normalt samma år som den första pensionsutbetalningen skedde. Om den första utbetalningen gjordes i januari månad gäller dock närmast föregående år som basår.

Om den försäkrade väljer att skjuta upp sin pensionsutbetalning gäller året då pensionsåldern uppnåddes, eller närmast föregående år enligt ovan, som basår. Om ålderspension övergår till familjepension gäller ålderspensionens basår även för familjepensionen.

Fribrevsuppräknning (höjning av intjänad pensionsrätt avseende ålderspension och familjepension)

Fribrevsuppräknning kan göras på försäkring där den försäkrade inte uppnått pensionsåldern eller avlidit. Försäkringen ska inte heller ha fått basår enligt ovan.

Beslut om fribrevsuppräknning fattas av Alectas styrelse för varje år. Storleken på beslutad fribrevsuppräknning ska sättas efter enhetliga principer. Fördelat överskott enligt denna modell är garanterat.

Fördelning av ytterligare överskottsmedel

Alectas styrelse kan besluta om fördelning av ytterligare överskottsmedel i enlighet med vid var tidpunkt gällande konsolideringspolicy. Fördelning, dispositionsrätt, användning samt återtag av sådana överskottsmedel sker i enlighet med vid var tidpunkt gällande regler.

4.6 Utbetalning av överskott

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

5. Information från Alecta

5.1 Information i samband med att försäkringen börjat gälla

Snarast efter det att försäkringen tecknats skickas försäkringsbesked till den försäkrade.

5.2 Information under försäkringstiden

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

När tidpunkten för de avtalade pensionsutbetalningarna närmar sig informerar Alecta den försäkrade om:

- tidpunkt och period för utbetalningen
- sammanlagt pensionsbelopp (garanterat pensionsbelopp plus det tilläggsbelopp som grundats på uppkommit överskott) för det första utbetalningsåret/kalenderåret
- möjligheten att ändra villkoren för pensionsutbetalningen
- utbetalningssätt, samt hur anmälan av utbetalningskonto skall göras.

Information vid dödsfall

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

Information under utbetalningstid

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

Den försäkrade och i förekommande fall förmånstagare kan begära att få ytterligare information om sin försäkring och har rätt att ta del av de uppgifter om försäkringen som berör honom. Allmän information om försäkringsprodukterna tillhandahålls i första hand genom Alectas webbplats.

Kontrolluppgift

Alecta utfärdar sådan kontrolluppgift som enligt 15 och 22 kap. skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

6. Om du inte är nöjd

6.1 Alecta förtydligar och omprövar

Om en försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare inte är nöjd med Alectas handläggning, administration eller beslut ska denne i första hand meddela detta till Alecta.

Det kan till exempel ha uppstått missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Visar det sig att Alecta gjort fel, kan Alecta ompröva ärendet och rätta felet.

6.2 Överprövning

Försäkringstagaren, försäkrad eller förmånstagare kan också begära överprövning av Alectas beslut eller handläggning i

- Alectas försäkringsnämnd, eller
- allmän domstol i Sverige.

