

SkandiaPlan 2

ITP - 2 liknande försäkring hos Skandia Liv

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SKANDIAPLAN 2	1
ITP - 2 LIKANDE FÖRSÄKRING HOS SKANDIA LIV	1
FÖRSÄKRINGSVILLKOR	4
A. ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR	4
1 ALLMÄNNA REGLER	4
2 FÖRSÄKRINGSAVTAL	4
2.1 FÖLJANDE FÖRSÄKRINGAR INGÅR I SKANDIAPLAN 2	4
2.2 FÖRSÄKRINGSTAGARE/FÖRSÄKRAD	5
2.3 FÖRMÅNSTAGARE	5
2.4 UPPGIFTSLÄMNANDE/UPPLYSNINGSPLIKT	5
2.5 SKANDIA LIVS SKYLDIGHET ATT LÄMNA INFORMATION TILL FÖRSÄKRINGSTAGAREN	5
2.6 FÖRSÄKRINGSBESKED	6
3 RISKBEDÖMNING M.M.	6
3.1 RISKBEDÖMNING	6
3.2 INDIVIDUELL HÄLSOPRÖVNING	6
3.3 FULLT ARBETSFÖR	6
3.4 FORTSÄTTNINGSFÖRSÄKRING	6
3.5 EFTERSKYDD	7
4 PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN OCH HÖJNINGSRÄTT	7
4.1 PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN	7
4.1.1 LÖNESLAG	7
4.2 ANNAN PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN	8
4.3 PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN I DE FALLEN MINDRE ÄN 5 ÅR ÅTERSTÅR TILL PENSIONSÅLDERN (GÄLLER EJ UNDANTAGSKRETSEN)	8
4.4 HÖJNINGSRÄTT	8
4.5 HÖJNINGSRÄTT – SÄRSKILDA REGLER FÖR UNDANTAGSKRETSEN	8
4.6 ÄNDRING FÖR FÖRFLUTEN TID	8
5 PENSIONSGRUNDANDE TJÄNSTETID	8
6 SAMORDNING	9
6.1 BEGRÄNSNINGAR I SAMORDNING	9
7 ÖVERSKOTT	9
7.1 ALLMÄNT	9
7.2 VÄRDESÄKRING	10
8 INSKRÄNKNINGAR I FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET	10
8.1 OMFATTNINGSBESTÄMMELSER BETRÄFFANDE SÄRSKILDA SJUKDOMAR - UNDANTAGSKRETS	10
8.2 SÄRSKILD RISKFYLLD VERKSAMHET	10
8.3 SJÄLVMORD	11
8.4 VERKSAMHET I IDROTT ELLER SPORT MED INKOMST	11
8.5 KRIG ELLER POLITISKA OROLIGHETER	11
8.6 UPPSÅT OCH GROV OAKTSAMHET	11
9 AVGIFTER	11
10 UTBETALNING AV PENSION	12
11 TIDPUNKT OCH SÄTT FÖR UTBETALNING	12
12 AVKASTNINGSSKATT OCH SÄRSKILD LÖNESKATT	12
13 UPPSÄGNING AV FÖRSÄKRINGSSKYDD OCH RÄTT ATT ÄNDRA FÖRSÄKRINGSVILLKOREN	12

13.1	FÖRSÄKRINGSTAGARENS RÄTT ATT SÄGA UPP FÖRSÄKRINGEN I FÖRTID.....	12
13.2	SKANDIA LIVS RÄTT ATT SÄGA UPP FÖRSÄKRINGEN I FÖRTID	13
13.3	SKANDIA LIVS RÄTT ATT ÄNDRA FÖRSÄKRINGSAVTAL	13
14	ÅTERKÖP, ÖVERLÅTELSE OCH PANTSÄTTNING.....	13
15	PRESKRIPTION	13
16	FORCE MAJEURE.....	13
B. PRODUKTVILLKOR FÖR FÖRSÄKRING ENLIGT PENSIONSTILLÄGGSMETOD I SKANDIAPLAN 2		
OBLIGATORISKA FÖRSÄKRINGSMOMENT		
1	ÅLDERSPENSION.....	14
1.1	INTRÄDESÅLDER	14
1.2	FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNER	14
1.3	FÖRTIDA UTTAG AV ÅLDERSPENSIONEN.....	15
1.4	ALTERNATIV PENSIONSÖSNING	15
1.5	PREMIE OCH PREMIEBETALNING	15
1.6	FÖRMÅNSTAGARE	15
1.7	ÄNDRING	15
2	FAMILJEPENSION.....	15
2.1	INTRÄDESÅLDER	16
2.2	RÄTT TILL FAMILJEPENSION	16
2.3	FÖRMÅNSTAGARE	16
2.4	FAMILJEPENSIONENS GRUNDBELOPP.....	17
2.5	RÄTT ATT AVSTÅ	17
2.6	ALTERNATIV PENSIONSÖSNING	17
2.7	PREMIE OCH PREMIEBETALNING	18
2.8	ÄNDRING	18
3	SJUKPENSION.....	18
3.1	INTRÄDESÅLDER OCH SLUTÅLDER	18
3.2	RÄTTEN TILL SJUKPENSION	18
3.3	BEDÖMNING AV ARBETSOFORMÅGAN.....	18
3.4	SJUKPENSIONENS STORLEK	19
3.5	SAMORDNING MED ANNAN ERSÄTTNING.....	19
3.6	ANMÄLAN OM ÄNDRING AV ARBETSOFORMÅGAN ELLER ERSÄTTNING FRÅN DEN ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGEN	19
3.7	PREMIE OCH PREMIEBETALNING	19
3.8	FÖRMÅNSTAGARE	19
4	PREMIEBEFRIELSE VID ARBETSOFORMÅGA	20
4.1	INTRÄDESÅLDER OCH SLUTÅLDER	20
4.2	RÄTTEN TILL PREMIEBEFRIELSE.....	20
4.3	PREMIEBEFRIELSENS STORLEK.....	20
4.4	PREMIE OCH PREMIEBETALNING	20
4.5	ÄNDRING	20
5	PREMIEBEFRIELSE FÖR SLUTBETALNING.....	20
5.1	INTRÄDESÅLDER OCH SLUTÅLDER	21
5.2	RÄTTEN TILL PREMIEBEFRIELSE FÖR SLUTBETALNING.....	21
5.3	PREMIEBEFRIELSENS STORLEK.....	21
5.4	PREMIE OCH PREMIEBETALNING	21
5.5	ÄNDRING	21
6	ITPK.....	21
INFORMATION OM BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER		
22		

Försäkringsvillkor

A. Allmänna försäkringsvillkor

1 Allmänna regler

Försäkringsgivare är Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt, 516406-0948 (Skandia Liv). Bolaget har sitt säte i Stockholm. SkandiaPlan2 är utformad så att den huvudsakligen följer överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen. Det föreligger dock ingen absolut följsamhet med denna ITP-plan enligt dessa försäkringsvillkor.

För försäkringen gäller vad som anges i försäkringsavtalet som omfattar de särskilda avtalshandlingar som sänts till försäkringstagaren och de försäkrade i samband med tecknandet, dessa allmänna villkor, produktvillkor, försäkringsavtalslagen och svensk allmän lag i övrigt.

Vid upprättandet och förvaltningen av försäkringar följer Skandia Liv även de försäkringstekniska riktlinjer och det försäkringstekniska beräkningsunderlag som bestämts enligt reglerna i försäkringsrörelselagen. Till grund för försäkringen ligger de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen eller på motsvarande sätt lämnat Skandia Liv. Om någon uppgift som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådant fall stadgas i försäkringsavtalslagen.

Med prisbasbelopp respektive förhöjt prisbasbelopp i Skandia Livs försäkringsvillkor avses det prisbasbelopp respektive förhöjda prisbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om allmän försäkring (AFL). Med inkomstbasbelopp avses det inkomstbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om inkomstgrundad ålderspension.

Skandia Liv har träffat avtal med Skandikon Pensionsadministration AB om administration av förmånsbaserade försäkringar enligt s.k. pensionstilläggsmetod vilka täcks av dessa försäkringsvillkor.

En premiebaserad försäkring som den försäkrade själv kan välja försäkringsgivare för (ITPK) ingår som en del i SkandiaPlan 2. För sist nämnda försäkringsadministration tecknas ett separat administrations- och debiteringsavtal (Administrationsavtalet) där Valcentralen Pensionsadministrations AB (Valcentralen) står som administratör av premiehanteringen och som valcentral. Vilka som är försäkringsgivare framgår av Administrationsavtalet. Respektive försäkringsgivares försäkrings- och produktvillkor gäller för denna premiebaserade försäkring.

TGL - Tjänstegrupplivförsäkring ingår inte som en del i SkandiaPlan 2. Den tecknas via ett separat avtal med Skandia Liv.

2 Försäkringsavtal

Arbetsgivare som önskar teckna försäkring för sina anställda enligt dessa försäkringsvillkor, skall träffa skriftligt försäkringsavtal med Skandia Liv. I försäkringsavtalet anges det från och med vilken tidpunkt det gäller. Försäkringsavtalet omfattar obligatoriska försäkringsmoment. Arbetsgivaren är skyldig att anmäla samtliga anställda tjänstemän till försäkringen i enlighet med vad som angivits i försäkringsavtalet om försäkringsgivarens riskbedömning (punkterna 3.1-3.3).

2.1 Följande försäkringar ingår i SkandiaPlan 2

I SkandiaPlan 2 ingår som obligatoriska försäkringsmoment:

- Ålderspension
- Familjepension
- Sjukpension

- Premiefrielse vid arbetsförmåga
- Premiefrielse för slutbetalning
- ITPK Egenpension

2.2 Försäkringstagare/Försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringar, vilka omfattas av försäkringsavtalet. Försäkrad är varje anställd på vars liv eller hälsa försäkringen gäller och som försäkringstagaren anmäler skall omfattas av försäkringsavtalet.

2.3 Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension och sjukpension sker till den försäkrade. Utbetalning av familjepension sker under förutsättning och så länge någon medförsäkrad samt förmånstagare finns.

Med make avses den person med vilken den försäkrade var gift vid tidpunkten för dödsfallet. Förordnande till make ska anses vara förfallet om mål om äktenskapsskillnad mellan makarna då pågick. I uttrycket make innefattas även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Med make förstås såväl efterlevande kvinna som man.

Med sambo avses den med vilken den försäkrade sammanbodde, enligt sambolagen, vid tidpunkten för dödsfallet.

Med make/sambo avses i första hand make om sådan finns och i andra hand sambo.

Med barn avses

- den försäkrades barn
- den försäkrades makes/sambos barn samt fosterbarn som vid den försäkrades död var folkbokförda på samma adress som denne. Med barn avses inte barns bröstärvinge.

I produktvillkoren för försäkringsmomentet familjepension regleras närmare vad som gäller beträffande förmånstagare. Då arbetsgivare är ägare till tjänstepensionsförsäkring får förmånstagarförordnande inte återkallas utan den försäkrades medgivande.

2.4 Uppgiftslämnande/Upplyningsplikt

Försäkringstagaren är skyldig att anmäla in och försäkra samtliga anställda som omfattas av försäkringsavtalet. Arbetsgivaren skall till Skandia Liv snarast anmäla ändring av den försäkrades pensionsmedförande lön, om den försäkrade har upphört sin anställning, tagit tjänstledigt eller andra förhållanden som är av betydelse för försäkringens omfattning. Försäkringstagaren skall ge riktiga och fullständiga svar på Skandia Livs frågor. Även utan förfrågan skall försäkringstagaren lämna uppgift om förhållanden av uppenbar betydelse för riskbedömningen. Anmälan och uppgiftslämnande skall ske på det vis och enligt de föreskrifter som Skandia Liv tillhandahåller. Felaktiga och/eller ofullständiga uppgifter kan innebära begränsningar av försäkringsskyddet och Skandia Livs ansvar som försäkringsgivare.

2.5 Skandia Livs skyldighet att lämna information till försäkringstagaren

Snarast efter avtalsslutet skall Skandia Liv tillstålla försäkringstagaren en skriftlig bekräftelse på avtalet. Sedan försäkring beviljats tillsänder Skandia Liv den försäkrade ett försäkringsbesked över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp.

Försäkringstagaren informeras i skäligen omfattning årligen under försäkringstiden och i samband med att försäkringen förnyas.

Om Skandia Liv ändrar försäkringen skall Skandia Liv samtidigt tillstålla försäkringstagaren den information om ändringen som denna kan behöva. Nya begränsningar av försäkringsskyddet skall särskilt framhållas. Vidare skall Skandia Liv lämna information vid försäkringsfall samt om möjligheter till överprövning.

2.6 Försäkringsbesked

Försäkringsbesked utfärdas enligt de riktlinjer som vid var tid är gällande hos Skandia Liv. Den försäkrade har möjlighet att via, av Skandikon hänvisade, hemsida och med e-legitimation hämta/ladda ner försäkringsbesked. Försäkringsbeskedet är ingen värdehandling och behöver inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

3 Riskbedömning m.m.

3.1 Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkring samt vid utökning utöver höjningsrätt krävs det riskbedömning enligt Skandia Livs vid var tid gällande regler. Denna riskbedömning görs på grundval av intyg om full arbetsförhet (jfr punkt 3.3) eller, när Skandia Liv så bestämmer, genom individuell hälsoprövning (jfr punkt 3.2). Om den försäkrade är tjänstledig och premiebetalning på grund därav avslutats och premiebetalning återupptas efter tjänstledighetens avslutande, krävs det förnyad riskbedömning om tjänstledigheten varat i längre tid än 18 månader.

3.2 Individuell hälsoprövning

Skandia Liv har rätt att bestämma en undantagskrets för vilka riskbedömningen alltid skall göras individuellt. Till undantagskretsen hör tjänstemän som är anställda i aktiebolag och som själva eller tillsammans med make/maka, föräldrar eller barn äger minst 1/3 av aktierna. För denna grupp nytecknas försäkring mot individuell hälsoprövning med Skandia Livs vid var tid gällande villkor. Samma krav på individuell hälsoprövning gäller vid höjning av den pensionsmedförande lönen enligt vad som sägs under punkten 4.5 i de allmänna villkoren.

3.3 Fullt arbetsför

Hälsoprövning med begreppet fullt arbetsför innebär att arbetsgivaren (försäkringstagaren) intygar att den person som ska försäkras är fullt arbetsför vid den tidpunkt då undertecknandet av blanketten sker. Alternativt sker intygandet vid den tidpunkt, då uppgifter om den som ska försäkras överförs elektroniskt, enligt särskild överenskommelse med Skandia Liv.

Med fullt arbetsför menas för närvarande att den som ska försäkras:

- kan fullgöra sitt vanliga arbete utan undantag
- inte får ersättning som har samband med egen sjukdom, skada eller funktionshinder, eller har vilande ersättning
- inte av hälsoskäl har särskilt anpassat arbete, lönebidragsanställning eller liknande. Person med lönebidrag/anställningsstöd på grund av icke medicinska orsaker, kan ansöka om sjuk och premiebefrielseförsäkring mot normal hälsoprövning

För att anses som fullt arbetsför gäller för närvarande att försäkrade dessutom måste ha varit fullt arbetsför, med undantag för perioder på högst 15 dagar i följd, under de tre månaderna närmast före den tidpunkt då intygandet sker. Arbetsgivaren (försäkringstagaren) behöver dock inte intyga full arbetsförhet för längre tid än anställningen varat.

Skandia Liv har rätt att kontrollera att de uppgifter som har legat till grund för ansökan om försäkringen är riktiga. Skulle det visa sig att oriktiga eller ofullständiga uppgifter har lämnats, kan Skandia Liv bli fritt från ansvar för inträffade försäkringsfall. Försäkringen kan då sägas upp helt eller ändras. I sådana fall har Skandia Liv rätt att behålla all inbetald premie.

3.4 Fortsättningsförsäkring

Om den försäkrade omfattats av försäkringen under minst sex månader och lämnar sin anställning innan avtalad pensionsålder, har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring. Denna rätt måste utnyttjas inom 90 dagar från den dag då anställningen upphört. Om

anställningen upphör under tid då ersättning utgår på grund av arbetsförmåga gäller rätten att teckna fortsättningsförsäkring istället 90 dagar från den dag då försäkringsskyddet upphört. Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara försäkringsmoment kopplat till sjukpension och eventuell familjepension samt eventuell premiefrielse vid arbetsförmåga för familjepension. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning är berättigad till att teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för vid var tid gällande produktutbud inom Skandia Liv för fortsättningsförsäkring. Fortsättningsförsäkringen kan ha en annan utformning och premie än det tidigare försäkringsmomentet. Varken ersättningsnivån eller försäkringstiden får överstiga dem som gällde för det motsvarande upphörande försäkringsmomentet.

3.5 Efterskydd

Om anställningen upphör av annan anledning än pensionering gäller det tidigare försäkringsskyddet genom ett efterskydd under ytterligare tre månader från anställningens upphörande, dock längst intill dess den försäkrade ansluts till ny pensionsplan.

4 Pensionsmedförande lön och höjningsrätt

4.1 Pensionsmedförande lön

Pensionsförmånerna beräknas med utgångspunkt från en pensionsmedförande lön. Den bestäms på följande sätt.

4.1.1 Löneslag

I den pensionsmedförande årslönen skall ingå:

- Månadslönen x 12,2 (inkl schablon för semestertillägg)
- Naturaförmåner i form av kost eller bostad, värderade enligt källskattetabellen
- Regelmässigt återkommande ersättning för skiftarbete, förskjuten arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst
- Treårsgenomsnittet av utbetalda rörliga lönedelar, t ex provision, vissa typer av avtalad bonus med semestertillägg, se förklaring nedan

Provision, tantiem etc.

Om tjänstemannen är avlönad helt med provision, tantiem, produktionspremie eller liknande rörliga lönedelar utgörs den pensionsmedförande lönen av den genomsnittliga inkomsten under de närmast föregående 3 åren.

Om tjänstemannen är avlönad dels med fast lön, dels med provision, tantiem etc. enligt föregående stycke utgörs den pensionsmedförande lönen av:

- Den aktuella fasta lönen och
- Den genomsnittliga inkomsten av provision etc. under de närmast föregående 3 åren

Om arbetsgivaren och tjänstemannen har överenskommit om en förskjutning av förhållandet mellan den fasta lönen och provision etc. gäller följande. Vid genomsnittsberäkningen enligt föregående stycke skall provisionen etc. för tiden före omläggningen först omräknas med utgångspunkt från den överenskomna förskjutningen.

Om en genomsnittsberäkning enligt ovan inte kan göras, t.ex. därför att tjänstemannens anställning inte har omfattat de närmast föregående tre åren, skall arbetsgivaren bestämma den pensionsmedförande lörens storlek.

Om tjänstemannen har garanterad provision eller liknande inkomstgaranti får den pensionsmedförande lönen inte understiga den aktuella garantin.

4.2 Annan pensionsmedförande lön

Mellan försäkringstagaren och Skandia Liv kan i särskilt upprättad handling fastställas att annan pensionsmedförande lön ska gälla.

4.3 Pensionsmedförande lön i de fallen mindre än 5 år återstår till pensionsåldern (gäller ej undantagskretsen)

Det finns en begränsningsregel för löneökningar när det är mindre än 60 månader kvar till pensionsåldern. Regeln innebär att löneökningen som blir pensionsgrundande begränsas av inkomstbasbeloppets förändring från föregående år uppräknat med en faktor som är beroende av antalet månader kvar till pensionsåldern. Med inkomstbasbeloppets förändring menas förändringen mellan inkomstbasbeloppet från året före löneökningen till året för löneökningen, uttryckt i procent.

För tjänsteman som har följande antal månader kvar till pensionsåldern	Maximal lönehöjning som blir pensionsgrundande
59 - 49	1,20 x innevarande års ökning av inkomstbasbeloppet
48 - 37	1,15 x innevarande års ökning av inkomstbasbeloppet
36 - 25	1,10 x innevarande års ökning av inkomstbasbeloppet
24 - 13	1,05 x innevarande års ökning av inkomstbasbeloppet
12 - 1	1,00 x innevarande års ökning av inkomstbasbeloppet

4.4 Höjningsrätt

Den anmälda lönen kan ändras utan riskbedömning.

4.5 Höjningsrätt – särskilda regler för undantagskretsen

Undantagskretsen kan höja den anmälda lönen med högst 10 % under en tolv månadersperiod. Vid bedömningen av om höjningen överstiger 10 % görs en jämförelse mellan den nya anmälda lönen och den lägsta anmälda lön som gällt under tolv månadersperioden. Lönehöjningar utöver ovanstående stycke sker mot individuell hälsoprövning

4.6 Ändring för förfluten tid

Utgående ersättningar under period där ersättning på grund av arbetsförmåga eller dödsfall utgår kan inte påverkas genom löneändring. Hur lång retroaktivitet som accepteras vad gäller löneändringar regleras enligt Skandia Livs vid var tid gällande tillämpningsregler.

5 Pensionsgrundande tjänstetid

Den försäkrades tjänstetid påverkar försäkringsförmånerna avseende försäkringsmomenten ålderspension och familjepension. Tjänstetid kan tillgodoräknas tidigast från månaden efter att den försäkrade fyllt 28 år, fram till den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet ålderspension, vanligen 65 år. Hänsyn tas till tidigare intjänad pensionsgrundande tjänstetid, i enlighet med vad som anges under punkt 5 (Samordning).

För fulla/oreducerade försäkringsförmåner krävs både en pensionsgrundande tjänstetid på lägst 360 månader (30 år), samt att premier betalas fram till den för försäkringsmomentet ålderspension avtalade pensionsåldern. Vid lägre intjänad tjänstetid än 360 månader reduceras förmånerna med 1/360 för varje månad som fattas. Försäkringsförmånerna kan aldrig bli större än vad premie som tillgodoförts försäkringen givit upphov till. Skulle tjänstetiden vara längre än 360 månader, betyder det inte att pensionen blir högre.

6 Samordning

Pensionsgrundande tjänstetid och pensionsrätter som den försäkrade har tjänat in i tidigare anställning och/eller i annan pensionsplan som motsvarar SkandiaPlan 2, skall inräknas i målförmån respektive grundbelopp för försäkringsmomenten Ålderspension respektive Familjepension.

Samordning innebär att, vid beräkning av försäkringsförmånen hos Skandia Liv, hänsyn tas till den samordnade tjänstetiden medan den tidigare intjänade förmånen, den samordnade pensionsrätten, i motsvarande grad minskar värdet på försäkringsförmånen. Värdering av samordnad pensionsrätt och tjänstetid sker enligt Skandia Livs vid var tid gällande tillämpningsregler.

Skandia Liv har ingen skyldighet att inhämta uppgifter om pensionsrätter och tjänstetid som kan bli föremål för samordning.

6.1 Begränsningar i samordning

Mellan försäkringstagaren och Skandia Liv kan i särskilt upprättad handling fastställas att andra regler ska gälla vad gäller samordning.

Pensionsrätt och tjänstetid som intjänats genom alternativ pensionslösning är inte föremål för samordning.

7 Överskott

7.1 Allmänt

Överskott uppkommer i den aktuella verksamhetsgrenen i Skandia Livs rörelse om det verkliga utfallet vid förvaltningen av försäkringen blir mera gynnsamt än vad som antagits vid beräkningen av det garanterade försäkringsbeloppet och av premier. Antagandena avser bl.a. avkastning, omkostnader och dödlighet. Beslut om fördelning av överskotten fattas enligt det vid varje tidpunkt gällande försäkringstekniska regelverket. Överskottet fördelas i relation till bidraget till överskottets uppkomst med de särskilda fördelningskrav som följer av utformningen av förmånerna. En fördelning av överskott förutsätter att det finns ett, från försäkringsteknisk synpunkt, tillräckligt konsolideringskapital. Skandia Liv har rätt att, besluta om policy för preliminär fördelning av överskott mellan olika försäkringstagare (arbetsgivare).

7.1.1 Fördelning av överskott

Överskott fördelas i första hand i form av uppräknings av pension under utbetalning i form av preliminära, icke garanterade, pensionstillägg till de försäkrade. Härutöver kan överskott fördelas på följande sätt

- Höjning av den intjänade pensionsrätten för dem försäkrade före pensionsutbetalningsperioden genom en preliminär uppräknings av fribrev.
- Premierreduktion för försäkringstagare
- Kontant utbetalning

Skandia Liv beslutar för varje kalenderår om en preliminär fördelning av överskott.

7.2 Värdesäkring

Försäkringar ska värdesäkras årligen i den utsträckning som bestäms av Skandia Liv. Värdesäkringen är inte garanterad av Skandia Liv. Det finns alltså inte någon utfästelse från Skandia Liv om framtida utbetalning av värdesäkringsbelopp (pensionstillägg).

8 Inskränkningar i försäkringens giltighet

8.1 Omfattningsbestämmelser beträffande särskilda sjukdomar - undantagskrets

Sjukdomar som påvisas under de första 24 månaderna

Rätt till premiefrielse finns inte vid nedsatt arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av nedan angivna sjukdomar eller sjukdomar/symtom som har ett medicinskt samband med dessa. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisas av läkare inom 24 månader räknat från den tidpunkt försäkringen börjat gälla.

Följande sjukdomar/diagnoser omfattas inte

- Depressiva tillstånd
- Utbrändhet
- Ålders- och förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, leder och muskler
- Fibromyalgi

8.1.1 Arbetsförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare enligt ovan och den försäkrade efter utgången av de 24 månaderna blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna, begränsas ersättningstiden på följande sätt.

Rätt till sjukersättning och premiefrielse med avdrag för avtalad karens föreligger vid arbetsförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med frisktid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt läkare påvisat sjukdom eller den försäkrade varit arbetsförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna.

När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos i mer än 30 månader räknat från senaste sjukdomstillfälle, föreligger därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga enligt ovan.

8.2 Särskild riskfylld verksamhet

Försäkring gäller inte för dödsfall, sjukfall och premiefrielse som inträffat på grund av att den försäkrade är eller har varit verksam

- I. Som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- II. Som stuntman, luftakrobat eller liknande
- III. I bergsklättring
- IV. I dykning (avseende större djup än 30 m, ensamdykning, vid avsaknad av ytororganisation eller is-, vrak- eller grottdykning)
- V. I kampsport, boxning, brottning, kick- och thaiboxning eller liknande
- VI. I "extrema" sporter, "äventyrssporter" eller deltagande i expedition av "äventyrskaraktär"
- VII. I särskild riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande

8.3 Självmord

Har den försäkrade begått självmord gäller försäkringen endast om det har gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks. Vid kortare tid gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas att försäkringen tagits utan tanke på självmordet.

8.4 Verksamhet i idrott eller sport med inkomst

Försäkringen gäller inte för dödsfall, sjukfall och premiefrielse som inträffat på grund av att den försäkrade är eller har varit verksam i någon idrott eller sport och har eller har haft inkomst av denna.

8.5 Krig eller politiska oroligheter

Vid krig och politiska oroligheter gäller nedanstående bestämmelser beträffande efterlevande-, sjuk- och premiefrielseförsäkringens giltighet.

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om försäkringsgivarens ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Vid deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

Innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde ikraft gäller försäkringen inte vid dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses beroende av krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga, som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

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

Inskränkningen i försäkringskyddets giltighet hävs om särskilt avtal träffats om detta.

Sjukersättning må indragas eller skäligen nedsättas i enlighet med vad som stadgas i lagen om allmän försäkring.

8.6 Uppsåt och grov oaktsamhet

Försäkringen gäller inte för arbetsoförmåga som den försäkrade har framkallat uppsåtligen. Om arbetsoförmågan beror på grov oaktsamhet av den försäkrade kan ersättningen sättas ned efter vad som är skäligt.

Denna inskränkning gäller inte om den försäkrade var i sådant sinnestillstånd som avses i 30 kap 6 § brottsbalken.

9 Avgifter

Avgift tas ut på försäkringskapital och premie. Avgift kan tas ut som en fast avgift eller procentuell avgift. På premie tas avgift ut vid varje premiebetalningstillfälle och på försäkringskapital tas avgift ut löpande.

10 Utbetalning av pension

Försäkrad som gör anspråk på pension skall styrka sin rätt på det vis och med de handlingar som Skandia Liv anger. Ersättning från sjukpension skall styrkas med läkarutlåtande och/eller de uppgifter som framgår av produktvillkoren. Avseende ersättning i samband med dödsfall skall dödsfallsintyg och släktutredning lämnas.

11 Tidpunkt och sätt för utbetalning

Ålderspension betalas ut fr.o.m. den första i månaden efter den, under vilken pensionsåldern uppnås. Utbetalning av pension sker månadsvis i efterskott. Pensionen betalas ut t.o.m. dödsfallsmånaden om pensionsrätten inte har upphört tidigare. Utbetalning sker till bankkonto, plusgiro eller på annat sätt som överenskommit med den försäkrade. Om försäkringsbelopp utbetalas senare än då rätten till ersättning inträtt, tillkommer ränta med den procentsats som Skandia Liv vid var tid tillämpar.

Efterlevande-/familjepension betalas ut fr.o.m. den första i månaden efter den, under vilken den försäkrade avlidit. Ska utbetalningen avbrytas p.g.a. dödsfall sker utbetalning t.o.m. dödsfallsmånaden.

Utbetalning av det första pensionsbeloppet efter det att den försäkrade har avlidit ska ske inom en månad från det att rätt till utbetalning konstateras och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som krävs av honom eller henne enligt dessa villkor.

Om det med hänsyn till dödsorsaken eller eljest finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalningen dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutats.

12 Avkastningsskatt och särskild löneskatt

Samtliga försäkringsmoment i SkandiaPlan 2 är tjänstepension.

Skandia Liv är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapital hänförligt till vissa typer av försäkringsmoment. Om reglerna för beskattning ändras kan reglerna för uttag av skattekostnad ensidigt ändras av Skandia Liv.

Försäkringsmomenten Ålderspension, Familjepension och ITPK omfattas av avkastningsskatt.

Försäkringsmomenten Sjukpension, premiefrielse vid arbetsförmåga samt premiefrielse för slutbetalning omfattas inte av avkastningsskatt. Skandia Liv har också skyldighet att betala särskild löneskatt på ersättning som betalas ut som Sjukpension under tid då den försäkrade uppbär aktivitets- eller sjukersättning enligt lag om allmän försäkring.

13 Uppsägning av försäkringsskydd och rätt att ändra försäkringsvillkoren

13.1 Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringen i förtid

Försäkringstagaren får när som helst säga upp försäkringen enligt detta försäkringsavtal att upphöra på sätt som framgår nedan eller med verkan från en viss framtida tidpunkt. Ett enskilt försäkringsmoment kan inte ensamt sägas upp.

Försäkringsskydd i försäkringsmomenten sjukpension och premiefrielse vid arbetsförmåga upphör vid månadsskiftet efter det att Skandia Liv tagit emot skriftlig uppsägning. Vad gäller försäkringsmomenten ålders- och familjepension, medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev. Med fribrev avses det försäkringsbelopp som tjänats in genom erläggande av premie och genom fördelning av överskott.

13.2 Skandia Livs rätt att säga upp försäkringen i förtid

Skandia Liv får säga upp försäkringsmomenten att upphöra före försäkringstidens utgång endast om försäkringstagaren eller den försäkrade väsentligt har åsidosatt sina förpliktelser gentemot Skandia Liv eller ett i villkoren angivet förhållande av väsentlig betydelse för risken har ändrats på ett sätt som bolaget inte kan antas ha tagit i beräkning. Uppsägningen skall göras skriftligen och med fjorton (14) dagars uppsägningstid, räknat från den dagen då Skandia Liv avsände den. Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende sjukpension, premiefrielse vid arbetsoförmåga och premiefrielse för slutbetalning upphör när uppsägningen fått verkan.

Skandia Liv får inte säga upp eller ändra villkoren på grund av att ett försäkringsfall har inträffat eller den försäkrades hälsa har försämrats.

13.3 Skandia Livs rätt att ändra Försäkringsavtal

Skandia Liv har rätt att ändra villkoren för försäkringsavtalet under försäkringstiden om förutsättningarna för avtalet förändrats genom ändrad lagstiftning eller annan författning, ändrad tillämpning av lag eller annan författning eller genom myndighets föreskrift. Detsamma gäller om sådan rätt särskilt avtalats eller om en ändring i villkoren behövs på grund av försäkringstekniska skäl, försäkringens art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

En ändring i villkoren gäller från och med kommande premieperiod. Ändringen kan dock tidigast börja gälla en månad efter det att Skandia Liv sänt information om de nya villkoren till försäkringstagaren, eller vid den tidigare tidpunkt som följer av lag.

14 Återköp, överlåtelse och pantsättning

Försäkringen i SkandiaPlan 2 kan varken återköpas, överlåtas eller pantsättas.

15 Preskription

Försäkrad eller annan berättigad som vill göra anspråk på försäkringsersättning ska framställa sådan begäran inom tre år efter att ha fått kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande. I annat fall bortfaller rätten till ersättning.

16 Force Majeure

Skandia Liv ansvarar inte för skada till följd av stridsåtgärder i arbetslivet, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet varöver Skandia Liv inte råder och inte heller för annan skada om Skandia Liv förfarit med normal aktsamhet.

B. Produktvillkor för försäkring enligt pensionstilläggsmetod i SkandiaPlan 2

Obligatoriska försäkringsmoment

Obligatoriska försäkringsmoment för samtliga anställda som ska omfattas av SkandiaPlan 2 hos försäkringstagaren är:

- Ålderspension
- Familjepension
- Sjukpension
- Premiefrielse vid arbetsoförmåga
- Premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment
- ITPK Egenpension (se särskilda villkor från den försäkringsgivare som valts av den försäkrade)

1 Ålderspension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment i SkandiaPlan 2.

1.1 Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 28 men inte 65 år.

1.2 Försäkringsförmåner

Den garanterade försäkringsförmånens storlek beror på erlagda premier. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som sägs under punkten 6.2. i de allmänna villkoren.

Ålderspensionens storlek, målförmån, utgör följande procenttal av den pensionsmedförande lönen.

Lön respektive lönedel uttryckt i antal inkomstbasbelopp	Målförmån Om pensionsålder lägre än 65 år	Målförmån Från 65 års ålder
– 7,5	65 %	10 %
7,5 - 20	65 %	65 %
20 - 30	32,5 %	32,5 %

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

Den försäkrade har rätt att ta ut pension före ordinarie pensionsålder, om det sker i pensioneringssyfte, dock tidigast från 55 år, eller skjuta på pensionsuttaget, dock högst till 70 års ålder.

Om den försäkrade inte begär annat betalas pensionen ut som ett jämnt livslångt belopp, oavsett från vilken ålder den tas ut. Den försäkrade kan dock begära att pensionen betalas ut under en valfri begränsad tid uttryckt i helt antal månader, dock minst under 60 månader (fem år). Pensionen kan betalas ut helt eller delvis.

Omräkning av ålderspensionens storlek med anledning av ändrad utbetalningstid ska ske med tillämpning av Skandia Livs försäkringstekniska antaganden.

Den försäkrade ska hos Skandia Liv skriftligen begära ändring enligt ovan, senast månaden före pensionsuttaget. Efter det att Skandia Liv gjort första utbetalningen kan den försäkrade inte ändra uttagstidpunkten eller längden på utbetalningsperioden. Det krävs ingen hälsoprövning för ändringar enligt ovan.

1.3 Förtida uttag av ålderspensionen

För försäkrad som på egen begäran avgår ur tjänst i pensioneringssyfte före ordinarie pensionsålder, dock tidigast månaden efter vilken den försäkrade fyller 62 år, föreligger rätt till premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment. Premierna till försäkringen blir inbetalda som om den anställda hade arbetat till 65 års ålder. Rätt till slutbetalning föreligger dock inte om försäkringen till någon del är premiefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiefrielse vid arbetsoförmåga.

1.4 Alternativ pensionslösning

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp, kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp. När sådan överenskommelse träffats, kan den försäkrade inte återgå till ålderspension inom SkandiaPlan 2 för samtliga lönedelar, så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om alternativ pensionslösning måste avse både försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension.

1.5 Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om pensionsförmån samt tidigare intjänad pensionsrätt. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder. Premiebetalning kan ske längst till och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås, vanligtvis 65 års ålder. Premie betalas antingen genom engångsbelopp eller genom månadsvis betalning.

1.6 Förmånstagare

Den försäkrade är alltid förmånstagare till försäkringsmomentet ålderspension och utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till denna. Förmånstagarförordnandet till ålderspensionen får inte återkallas .

1.7 Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras på begäran riktad till Skandia Liv i följande fall:

- Pensionsålder kan ändras till lägst 55 år vid den försäkrades avgång ur tjänst i pensioneringssyfte, om försäkringsmomentets förmån börjas betalas ut samtidigt. Med avgång ur tjänst i pensioneringssyfte avses att den försäkrade förvärvsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt lagen om allmänförsäkring. Under tid då försäkringen är premiefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiefrielse vid arbetsoförmåga kan inte pensionsåldern förändras.
- Pensionsålder kan ändras till högst 70 år vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder.

2 Familjepension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment i SkandiaPlan 2.

2.1 Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 28 men inte 65 år.

2.2 Rätt till familjepension

Försäkringen omfattar anställda som har fyllt 28 år och vars lön överstiger 7,5 inkomstbasbelopp.

Försäkringen utbetalas till efterlevande om den försäkrade avlider. Försäkringsbeloppet betalas ut under förutsättning att, och så länge som, någon medförsäkrad samt förmånstagare finns. För efterlevande make upphör rätten till efterlevandepension 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 efterlevandepension.

Barn som uppbär ersättning från försäkringsmomentet och vid 20 års ålder på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt eller varaktigt oförmöget till arbete har rätt till ersättning från försäkringsmomentet så länge arbetsförmågan består.

2.3 Förmånstagare

För försäkringsmomentet gäller följande generella förmånstagarförordnande

- make/registrerad partner/sambo/ barn under 20 år.

Med make avses den person med vilken den försäkrade var gift vid tidpunkten för dödsfallet. Förordnande till make ska anses vara förfallet om mål om äktenskapsskillnad mellan makarna då pågick. I uttrycket make innefattas även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap. Med make förstås såväl efterlevande kvinna som man.

Med sambo avses den med vilken den försäkrade sammanbodde, enligt sambolagen, vid tidpunkten för dödsfallet.

Med make/sambo avses i första hand make om sådan finns och i andra hand sambo.

Med barn avses

- den försäkrades barn
- den försäkrades makes/sambos barn samt fosterbarn som vid den försäkrades död var folkbokförda på samma adress som denne. Med barn avses inte barns bröstarvinge.

Oaktat vad som anges ovan gäller följande begränsningar i rätten till efterlevandepension

- Efterlevande make/sambo har inte rätt till familjepension om han gift sig/ingått samboförhållande med den försäkrade efter det att denne fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga var varaktigt nedsatt till minst 50 procent. Make/sambo anses dock som förmånstagare om äktenskapet/samboförhållandet varat i mer än fem år eller det finns gemensamma barn.
- Efterlevande make/sambo har inte rätt till familjepension om han gift sig/ingått samboförhållande med den försäkrade då denne led av sjukdom som efter sex månader efter ingånget äktenskap/samboförhållande lett till den försäkrades död. Make/sambo anses dock som förmånstagare om det kan antas att den försäkrade vid ingången av äktenskapet/samboförhållandet inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art.
- Barn har inte rätt till familjepension om barnet adopterades av den försäkrade efter det att denne fyllt 60 år eller när den försäkrades hälsa var varaktigt nedsatt till minst 50 %. Barnet anses dock som förmånstagare om adoptionen varat i mer än fem år eller avser makes barn.
- Barn har inte rätt till familjepension om barnet adopterades av den försäkrade då denne led av sjukdom som inom sex månader lett till den försäkrades död. Barnet anses dock som förmånstagare om adoptionen avser makes barn eller det kan antas att den försäkrade vid adoptionen inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art.

2.4 Familjepensionens grundbelopp

Storleken på den familjepension som skall betalas ut beräknas utifrån ett grundbelopp.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den under vilken den försäkrade avlidit. Försäkringsbeloppet är relaterat till den pensionsmedförande lönen. Grundbeloppet beräknas på den lönedel som överstiger 7.5 inkomstbasbelopp. Oreduserat/fullt grundbelopp utgörs av följande procenttal av den pensionsmedförande lönen

Lön uttryckt i inkomstbasbelopp	Grundbelopp
7,5 – 20	32,5 %
20 – 30	16,25 %

Familjepensionens belopp som utbetalas för varje kalendermånad är beroende av vilka förmånstagare som finns vid varje utbetalningstillfälle och utgör följande andel av grundbeloppet

Förmånstagare	Försäkringsbelopp i % av grundbeloppet
Efterlevande make/sambo utan barn	100 %
Efterlevande make/sambo och 1 barn	130 %
Efterlevande make/sambo och 2 barn	150 %
Efterlevande make och fler än två barn	150 % + 10 % för varje barn utöver två.
Förmånstagare	Försäkringsbelopp i % av grundbeloppet
1 barn	75 %
2 barn	110 %
3 barn	135 %
4 barn	150 %
mer än fyra barn	150 % + 10 % för varje barn utöver fyra.

Make får 75 % av aktuellt grundbelopp och resterande del delas lika mellan barn under 20 år. Om det inte finns barn under 20 år får make 100 % av aktuellt grundbelopp. Finns endast barn som inte fyllt 20 år, delas grundbeloppet lika mellan dessa.

2.5 Rätt att avstå

Den försäkrade har rätt att avstå från framtida intjänande av familjepension. Frigjord premie för denna förmån får istället användas för förstärkt ITPK. Redan intjänad familjepension omvandlas till fribrev och hanteras enligt bestämmelserna för detta.

2.6 Alternativ pensionslösning

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp, kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp. När sådan överenskommelse träffats, kan den försäkrade inte återgå till familjepension enligt SkandiaPlan 2, så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om alternativ pensionslösning måste avse både försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension.

2.7 Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmoment fastställs utifrån tillämpligt grundbelopp. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder samt tidigare intjänat pensionsrätt.

Premiebetalning kan ske längst till den avtalade pensionsåldern. Premie betalas antingen genom engångsbelopp eller genom månadsvis betalning.

2.8 Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan Skandia Livs samtycke.

3 Sjukpension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment i SkandiaPlan 2.

3.1 Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet.

3.2 Rätten till sjukpension

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

- Arbetsförmågan ska uppgå till minst 25 %. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommit mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på.
- Arbetsförmågan ska ha varat i mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid)

Rätten till sjukpension upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna enligt ovan inte längre föreligger. Sjukpension betalas inte ut under tid som ingår i en sjuklöneperiod enligt lag.

3.3 Bedömning av arbetsförmågan

Vid bedömning av rätt till sjukpension avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 %. Graden av arbetsförmåga bedöms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Den försäkrade anses inte längre som arbetsförmögen om han eller hon efter de två första åren av en sjukperiod kan utföra något slag av arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden. Anmälan om arbetsförmåga som kan ge rätt till sjukersättning eller premiefrielse ska göras till Skandia Liv snarast möjligt efter sjukperiodens början.

En förutsättning för rätt till ersättning är att den försäkrade under sjukperioden står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt följer de föreskrifter som lämnats av Skandia Liv i samråd med läkare. För fastställande av rätt till ersättning kan Skandia Liv föreskriva att den försäkrade infinder sig till undersökning hos anvisad läkare om Skandia Liv anser detta vara nödvändigt för att fastställa rätten till ersättning. Sådan särskild undersökning och för denna nödvändiga resa inom Sverige bekostas av Skandia Liv. De handlingar och övriga upplysningar som Skandia Liv anser vara av betydelse för bedömningen av försäkringsfallet och Skandia Livs ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för Skandia Liv.

3.4 Sjukpensionens storlek

Under den tid den försäkrade har rätt till sjukpension, beräknas sjukpensionen på den pensionsmedförande lönen och de basbeloppsgränser som gäller vid karenstidens utgång. 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, 75 eller 100 procent av fullt belopp.

Hel sjukpension utges vid fullständig arbetsförmåga med följande procenttal av den pensionsmedförande lönen.

Lön respektive lönedel uttryckt i antal basbelopp	Sjukpension när sjukpenning enligt AFL utges fr.o.m. dag 91 t o m dag 360	Sjukpension om sjukpenning utges fr.o.m. 361:a dagen	Sjukpension när sjuk- eller aktivitets - ersättning utges enligt AFL
- 7,5*	10 %	0 %	15 %
7,5* - 20**	65 %	65 %	65 %
20** - 30**	32,5 %	32,5 %	32,5 %

* Denna lönegräns beräknas med prisbasbeloppet .

** Denna lönegräns beräknas med inkomstbasbeloppet.

3.5 Samordning med annan ersättning

Sjukpensionen ska minskas med tidigare intjänad sjukpension och med statlig egenlivränta som utbetalas vid sjukdom. Beslutar Försäkringskassan om livränta enligt lagen om arbetsskadeförsäkring eller får den försäkrade rätt ersättning på grund av ersättningsplikt som åligger staten, minskas sjukpension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp med hela livräntan eller ersättningen.

3.6 Anmälan om ändring av arbetsförmågan eller ersättning från den allmänna försäkringen

Är den försäkrade inte längre arbetsförmögen ska han snarast meddela Skandia Liv detta. Den försäkrade är även skyldig att snarast meddela Skandia Liv om ersättning från den allmänna försäkringen betalas ut, ändras eller upphör. Den försäkrade ska även lämna uppgift till Skandia Liv 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 då skyldig att återbetala den felaktigt erhållna sjukpensionen. Får den försäkrade retroaktiv ersättning från den allmänna försäkringen, som innebär att sjukpensionen från Skandia Liv utbetalats med för högt belopp, är han skyldig att återbetala det för mycket utbetalda beloppet.

3.7 Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i taget. Skandia Liv har rätt att ändra premieteknik. Premiefrielsen är proportionell mot graden av arbetsförmåga.

3.8 Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

4 Premiefrielse vid arbetsoförmåga

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment i SkandiaPlan 2.

4.1 Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 år men inte 65 år vid inträdet.

4.2 Rätten till premiefrielse

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

- Arbetsoförmågan ska ha varit i mer än 90 kalenderdagar i följd eller mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden (karenstid)
- Arbetsoförmågan ska uppgå till minst 25 % av den anställdes arbetstid. Rätt till premiefrielse förutsätter att den anställda var arbetsför till minst 25 % vid anställningens början.

Vid återgång till ordinarie arbetstid skall arbetsförmågan vara i minst 30 dagar för att ny karenstid skall räknas.

Endast tid efter det att försäkringen börjat gälla får räknas i karenstiden. Rätten till premiefrielse gäller så länge villkoren under punkt 4.2. är uppfyllda, dock längst till och med månaden då den försäkrade fyller 65 år.

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.

Arbetsgivaren, eller den försäkrade, ska snarast anmäla sådan arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall som kan ge rätt till premiefrielse. De handlingar och övriga upplysningar som Skandia Liv behöver för att kunna bedöma rätten till premiefrielse ska lämnas till Skandia Liv utan kostnad. För fastställande av rätten till premiefrielse kan Skandia Liv bestämma att den försäkrade ska genomgå undersökning av särskild läkare.

4.3 Premiefrielsens storlek

Försäkringsbeloppet utgörs av premier för de försäkringsmoment som ingår i försäkringen. Under den tid försäkringen är premiefriad, beräknas försäkringen på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden innan karenstidens slut. Försäkringsbeloppet är proportionellt mot graden av arbetsoförmåga.

Premier för alternativ pensionslösning, frilagd premie, samt engångspremier omfattas inte av försäkringsmomentet. I de fall frilagd premie överförs till ITPK, gäller premiefrielsen, om arbetsgivaren och Skandia Liv avtalat om detta.

4.4 Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i taget. Skandia Liv äger rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte under tid som ersättning utgår från försäkringsmomentet.

4.5 Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från Skandia Liv.

5 Premiefrielse för slutbetalning

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment i SkandiaPlan 2.

5.1 Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 år men inte 65 år vid inträdet.

5.2 Rätten till premiefrielse för slutbetalning

Om den försäkrade på egen begäran avgår ur tjänst i pensioneringssyfte före den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension samt har fyllt 62 år och en månad, föreligger rätt till premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment. Detta innebär att försäkringens värde blir lika stort som om ovanstående premier betalats av arbetsgivaren för en oförändrad försäkring fram till ordinarie pensionsålder.

Med avgång ur tjänst avses att den försäkrade förvärvsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring. Det föreligger ingen rätt till slutbetalning om försäkringen till någon del är premiefriad i enlighet med försäkringsmomentet premiefrielse vid arbetsoförmåga.

Rätt till premiefrielse föreligger likväl för slutbetalning av ITPK Egenpension. Premiefrielse gäller inte kompletterande ITPK-premier.

Premiefrielse gäller inte för alternativ pensionslösning eller engångspremier.

5.3 Premiefrielsens storlek

Vid slutbetalningen beräknas försäkringen på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gällde månaden innan slutbetalningen.

5.4 Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i taget. Skandia Liv har rätt att ändra premieteknik.

5.5 Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från Skandia Liv.

6 ITPK

För den s.k. ITPK försäkringen gäller de särskilda försäkringsvillkor som den valda försäkringsgivaren har.

Information om behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till Skandia Liv, som är personuppgiftsansvarig, kommer att behandlas av bolaget och andra bolag i Skandiakoncernen för att bolagen ska kunna fullgöra ingångna avtal eller skyldigheter som föreligger enligt lag eller andra författningar.

Uppgifterna kan även komma att användas för marknadsanalyser, statistik och för att utvärdera tjänster och produkter. Vidare kan uppgifterna komma att användas för att informera om Skandiakoncernens tjänster och produkter med de begränsningar som följer av avtal. Personuppgifter kan för angivna ändamål komma att utlämnas till bolag i Skandiakoncernen och andra företag som bolag i Skandiakoncernen samarbetar med såväl inom som utom EU- och EES-området. Den som inte vill motta adresserade erbjudanden kan kontakta bolagets kundtjänst och begära s.k. reklamspärr.

Skandiakoncernen kommer vid behandlingen av personuppgifter att iaktta stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet. Uppgifterna kommer endast att göras tillgängliga för personer som behöver ha tillgång till uppgifterna för att kunna utföra sitt arbete för Skandiakoncernens räkning. Dessa personer kommer endast att få tillgång till uppgifterna i den utsträckning som behövs för att de ska kunna utföra sitt arbete. Bolaget kan komma att spela in eller på annat sätt dokumentera den enskildes kommunikation med bolaget.

Enligt personuppgiftslagen (1998:204) har varje registrerad rätt att få information om och rättelse av de personuppgifter som registrerats. Sådan begäran framställs skriftligen till Skandia Liv, 106 55 Stockholm. Märk kuvertet "Information om personuppgifter".