

Försäkringsvillkor för frivillig förmånsbestämd ITP2-försäkring hos Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening

Gäller från 2022-01-01

Innehåll

1 Försäkringstagare – Försäkrad	3
2 Förmånstagare	3
3 Information från Skandikon	3
4 När börjar försäkringen gälla?	3
5 Intjänandetid och utbetalningstid	3
6 Inbetalning	4
7 Förmåner ITP 2.	4
7.1 Ålderspension	4
7.2 Familjepension	5
7.3 Sjukpension	5
7.4 Premiebefrielse	6
7.5 ITPK	6
8 Ändringsmöjligheter	6
9 Utbetalning	6
9.1 Allmänna bestämmelser	6
9.2 Åtgärder för utbetalning	7
9.2.1 Utbetalning av ålderspensionen	7
9.2.2 Utbetalning av familjepension	7
9.3 Preskription	7
9.4 Tidpunkt för utbetalning	7
10 Begränsning av SHP:s ansvar	7
11 Behandling av personuppgifter	7
12 Vart man kan vända sig om man är missnöjd med SHP	8
13 Tillsynsmyndigheter	9

Försäkringsvillkor för Frivillig ITP2-försäkring

Försäkringsgivare är Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening med organisationsnummer 802005-5631. Bolaget har sitt säte i Stockholm i medlemsstaten Sverige och kallas nedan SHP. Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått avtal om försäkringsmoment med SHP. Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Frivillig ITP-försäkring. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Avtal om försäkringsmoment ingås mellan SHP och arbetsgivaren. Varje avtal om försäkringsmoment är ett separat försäkringsavtal. Begreppet försäkring utgör ett samlingsbegrepp för samtliga försäkringsmoment som tecknas för en anställd. Frivillig ITP-försäkring är utformad så att den i huvudsak följer överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen. Någon absolut följsamhet med denna ITP-plan föreligger dock inte enligt dessa försäkringsvillkor. Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat SHP. Den anställde måste omfattas av samtliga obligatoriska försäkringsmoment. Om lämnade uppgifter innebär att ett eller flera försäkringsmoment inte kan beviljas i enlighet med dessa försäkringsvillkor kan den anställde inte erhålla någon försäkring i Frivillig ITP-försäkring. Utöver dessa försäkringsvillkor gäller försäkringsrörelselagen, försäkringsavtalslagen, lag om tjänstepensionsföretag, lag om försäkringsdistribution samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i kundavtalet få betydelse för tillämpningen av avtal om försäkringsmoment. Försäkringsvillkoren avser SHP:s försäkringsåtaganden. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SHP:s åtaganden.

Administrationn och den praktiska hanteringen av Frivillig ITP2-försäkring där SHP är försäkringsgivare är outsourcad till Skandikon

1. Försäkringstagare – Försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare. Försäkrad är den person som är anställd hos arbetsgivaren, på vars liv försäkringen är tecknad. Den anställde kvarstår som försäkrad även efter att anställningen har upphört.

Den försäkrade anses vara försäkringstagare när det gäller rätten till försäkringsersättning från försäkringen.

2. Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska utbetalas till. För ålderspension och sjukpension är förmånstagare alltid den försäkrade. Familjepension utbetalas efter den försäkrades död till efterlevande make och arvsberättigade barn som inte är äldre än 20 år. Se punkt 7.2.

3. Information från Skandikon

Försäkringsbesked utfärdas av Skandikon när försäkringen blir gällande och skickas ut till den försäkrade.

En gång om året skickas pensionsbesked ut till den försäkrade som visar aktuellt läge på försäkringen.

4. När börjar försäkringen gälla?

Försäkringen träder i kraft från den dag då Skandikon har fått uppgift om att en anställd ska omfattas av ITP hos SHP.

5. Intjänandetid och utbetalningstid

Förmånsbestämd ålderspension tjänas in under tid då den försäkrade omfattas av ITP 2, dock tidigast från och med månaden efter den under vilken den försäkrade fyller 28 år och till och med månaden då premiebetalningen upphör eller som längst till och med månaden före den då den försäkrade har rätt till ålderspension. Den försäkrade har rätt till ålderspension från och med den månad då hen uppnår pensionsåldern om pensionsåldern är 65 år eller högre. I annat fall har den försäkrade rätt till ålderspension från och med månaden efter den då han uppnår pensionsåldern. Den försäkrade har rätt att ta ut pensionen före eller efter avtalad pensionsålder samt ändra utbetalningstidens längd. I normalfallet är utbetalningen livsvarig men kan vid låga värden utbetalas temporärt på kortare tid eller betalas ut som engångsbelopp.

Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott. Om den försäkrade inte begär annat betalas ålderspensionen ut från avtalad pensionsålder. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade avlider före pensionsåldern kommer ingen pension att betalas ut. Om den försäkrade avlider under utbetalningstiden upphör rätten till pension senast månaden efter dödsfallet.

Den försäkrade kan ändra villkoren för pensionsutbetalningen jämfört med de från början avtalade genom förtida eller uppskjutet uttag samt även ändrad utbetalningstid.

6. Inbetalning

Inbetalning av premier till försäkringen görs av arbetsgivaren via Skandikon i enlighet med vad som bestämts i ovan nämnda överenskommelser.

Om den försäkrade slutar sin anställning före pensionsåldern eller om avtalet mellan arbetsgivare och anställd upphör att gälla eller av annat skäl inte längre gäller för den anställde, ändras försäkringen till att motsvara den pension som redan är intjänad. Detta innebär fortsatt försäkring med nedsatt belopp. Intjänad pension motsvarar det försäkringsbelopp som hittills tjänats in genom inbetalda premier.

7. Förmåner ITP 2

De av SHP meddelade förmånerna inom ITP 2, vilka omfattas av dessa försäkringsvillkor består av Ålderspension, Familjepension över 7,5 inkomstbasbelopp, Sjukpension samt ITPK. Premiebefrielseförsäkring gäller för samtliga försäkringsmoment (se punkt 7.4).

7.1 Särskilda villkor för ålderspension

Ålderspensionen är förmånsbestämd vilket innebär att premier inbetalas så att pensionen blir 10 % av den pensionsmedförande slutlönen, upp till 7,5 inkomstbasbelopp, när man går i pension. Vid pensionsmedförande lön mellan 7,5 och 20 inkomstbasbelopp utbetalas 65 % i pension, och för pensionsmedförande lön mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp utbetalas 32,5 % i ITP 2 ålderspension.

För att få full pension (full tjänstetidsfaktor) enligt ovanstående krävs också att man har arbetat 30 år mellan 28 och 65 års ålder. Har man arbetat kortare tid får man en lägre tjänstetidsfaktor. Ålderspension börjar intjänas från 28 års ålder.

En lönehöjning som inträffar när det återstår mindre än fem år till den försäkrades avtalade pensionsålder enligt ITP 2 blir inte alltid fullt pensionsgrundande. För en sådan lönehöjning gäller, att den blir pensionsgrundande endast upp till en viss maximal procentsats. Resten av lönehöjningen blir inte pensionsgrundande utan "kapas". Den maximala lönehöjning som blir pensionsgrundande är knuten till höjningen av inkomstbasbeloppet enligt följande:

Antal månader kvar till pensionsåldern	Maximal lönehöjning som blir pensionsgrundande
1 - 12	1,00 x höjningen av inkomstbasbeloppet
13 - 24	1,05 x höjningen av inkomstbasbeloppet
25 - 36	1,10 x höjningen av inkomstbasbeloppet
37 - 48	1,15 x höjningen av inkomstbasbeloppet
49 - 59	1,20 x höjningen av inkomstbasbeloppet

Denna begränsning gäller inte för sjukpension enligt punkt 7.3. Med höjningen av inkomstbasbeloppet menas den procentuella förändringen av inkomstbasbeloppet från året före året för lönehöjningen, till året för lönehöjningen.

7.2 Särskilda villkor för familjepension över 7,5 inkomstbasbelopp

För familjepension på pensionsmedförande lön över 7,5 inkomstbasbelopp gäller ett grundbelopp på 32,5 procent av pensionsmedförande lön intill 20 inkomstbasbelopp och 16,25 procent mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Storlek på pensionsmedförande lön fastställs enligt pensionsöverenskommelsen.

Familjepension över 7,5 inkomstbasbelopp utges med följande procent av grundbeloppet:

Förmånstagare

Efterlevande make/maka/registrerad partner

Utan barn	100
Med 1 barn	130
Med 2 barn	150
Med fler än 2 barn	150 + 10 för varje barn utöver 2

Enbart barn

1 barn	75
2 barn	110
3 barn	135
4 barn	150
Fler än 4 barn	150 + 10 för varje barn utöver 4

Familjepension kan endast utbetalas till make/maka/registrerad partner och den försäkrades barn under 20 år.

7.3 Sjukpension

Hel sjukpension utges vid fullständig arbetsförmåga med följande procenttal av den pensionsmedförande lönen (3 månaders karens).

Lön respektive lönedel i	När sjukpenning utges enl SFB t o m 90:e dagen*	När sjukpenning utges enl SFB dag 91 – 360*	När sjukpenning utges enl SFB fr o m dag 361
< 10 pbb	10%	10%	0%
10 pbb – 20 ibb	65%	65%	65%
20 ibb – 30 ibb	32,5%	32,5%	32,5%

SFB – Socialförsäkringsbalken

pbb – prisbasbelopp ibb - inkomstbasbelopp

*I samma sjukfall

Ersättning under tid då sjuk- eller aktivitetsersättning betalas ut

Lön respektive lönedel i	När sjuk- eller aktivitetsersättning utges enl SFB **
< 7,5 pbb	15%
7,5 pbb – 20 ibb	65 %
20 ibb – 30 ibb	32,5%

**Dock inte om sjukpenning har utbetalats för samma tid

Om arbetsförmågan inte är fullständig utan partiell utges pensionen i proportion till graden av arbetsförmågan.

Sjukpensionen värdesäkras genom pensionstillägg vars storlek bestäms i proportion till prisbasbeloppets förändring. Större årlig förändring av prisbasbeloppet än 10 % medräknas inte. Anpassning av försäkringsbeloppet sker den 1 januari varje år. Sjukpension utges inte under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag

7.4 Premiefrielse

Premierna till ITP 2-ålderspension, Familjepension samt ITPK betalas i sin helhet av premiefrielseförsäkringen om man blir minst 25 % sjukskriven. Premierna premiefrias till 100 % även om man är partiellt sjukskriven. Karenstiden är 90 dagar. Premiefrielseförsäkringen gäller till man är max 65 år.

7.5 ITPK – Kompletterande ålderspension

Arbetsgivaren inbetalar månadsvis motsvarande 2 procent av lönen till den del av pensionen som kallas ITPK.

ITPK-försäkring tecknas för denna månatliga inbetalning antingen som en traditionellt förvaltd försäkring eller fondförsäkring, med eller utan återbetalningsskydd.

ITPK (s k Ursprunglig ITPK) tecknad före 2008-01 innehåller en 5-årig ålderspension som utbetalas från avtalad pensionsålder så länge den försäkrade lever, dock längst i 5 år. I Ursprunglig ITPK fanns det inte möjlighet att göra något individuellt val och ingen intjäning har skett efter 2008.

Flytt av kapital

Tjänstemannen har rätt att flytta det intjänade kapitalet i ITPK-pension till annat valbart försäkringsbolag för ITPK. Försäkringsbolagen och valcentralen har rätt att ta ut av ITP-nämnden godkända avgifter för att täcka kostnaden för flytt av kapital. Avgifterna tas av tjänstemannens pensionskapital.

Flytträtten gäller endast fram till dess pensionsutbetalning påbörjas.

8. Ändringsmöjligheter

Ändring av försäkring görs till Skandikon. Försäringen kan inte överlåtas, pantsättas, belånas eller återköpas. Den kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

9. Utbetalning

9.1 Allmänna bestämmelser

SHP:s styrelse fattar årligen beslut om pensionstillägg – höjning av pension under utbetalningstid – för det kommande kalenderårets utbetalningar.

Om det belopp som ska utbetalas vid utbetalningarnas början är lägre än två procent av gällande prisbasbelopp per månad, har SHP/Skandikon rätt att betala beloppet i efterskott kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis. Om försäkringskapitalet understiger 30 procent av gällande prisbasbelopp, har SHP/Skandikon rätt att säga upp försäringen och betala ut ett engångsbelopp. Om årsbeloppet eller försäkringskapitalet understiger de minimigränser SHP vid varje tillfälle tillämpar, har SHP/Skandikon rätt att betala ut hela försäkringskapitalet.

9.2 Åtgärder för utbetalning

9.2.1 Utbetalning av ålderspensionen

Begäran om utbetalning av ålderspension görs till Skandikon.

9.2.2 Utbetalning av familjepension

Anmälan om dödsfall görs till Skandikon.

9.3 Preskription

Den som har anspråk på försäkringsersättning förlorar sin rätt om han inte väcker talan mot SHP inom tre år från det han fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande. Har anspråk framställts till SHP inom ovan angiven tid är fristen enligt ovan minst sex månader räknat från dagen då SHP förklarat sig tagit slutlig ställning till anspråket.

9.4 Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning görs senast en månad efter det att SHP mottagit fullständiga handlingar. När utbetalning begärs kan SHP utreda om någon uppgift är oriktig eller ofullständig. Utbetalning behöver då inte göras förrän efter det att utredningen är avslutad.

10. Begränsning av SHP:s ansvar

SHP är inte ansvarigt för skada som kan uppstå på grund av omständighet som ligger utanför SHP kontroll och som inte skäligen kunnat förutses. Sådan force majeurehändelse är exempelvis myndighetsåtgärd, krig, krigsliknande händelser, politiska oroligheter, terrorhandling, naturkatastrof och brand. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, lockout eller annan liknande omständighet gäller även om SHP självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. SHP är

inte heller ansvarigt för skada som förorsakas på grund av fel i telefontät eller annan teknisk utrustning som inte tillhör SHP. SHP ansvarar inte i något fall för indirekt skada, om inte skadan har orsakats av SHP:s grova vårdslöshet.

11. Behandling av personuppgifter

SHP kommer att behandla vissa personuppgifter om försäkringstagare, försäkrad, medförsäkrad, premiebetalare och förmånstagare såsom t.ex. allmänna namn och adressuppgifter, personnummer och hälsotillstånd. Uppgifterna används för att kunna fullgöra avtalet, ge en god service, marknads- och kundanalys samt i övrigt kunna uppfylla de legala krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, t.ex. SPAR. I övrigt behandlas personuppgifter av SHP enligt reglerna i Dataskyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning. Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren. Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivaren har om dig. Du har också rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter. Mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter finns på www.shpension.se/gdpr

12. Vart man kan vända sig om man är missnöjd med SHP

SHP försöker alltid hålla en så god service som möjligt i alla försäkringsfrågor. Vi försöker utföra vårt arbete med noggrannhet och så snabbt och korrekt som möjligt. Missförstånd och problem går dock inte alltid att undvika. Dessa går ofta att klara upp genom ett telefonsamtal eller kompletterande uppgifter.

Har missförstånd/problem inte retts ut kan man i tur och ordning gå vidare enligt nedan:

Uppstår tvist kan man som försäkringstagare vända sig till

Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening, Klagomålsansvarig, 103 29 Stockholm.

E-post: kundklagomalsansvarig@shpension.se

Att framföra kundklagomål är kostnadsfritt.

I nästa steg kan man vända sig till

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24048, 111 22 Stockholm,

Telefon: 0200 -22 58 00.

www.konsumenternas.se

Rådgivningen är kostnadsfri.

Man kan också få information och upplysningar kring försäkringsfrågor av Konsumentverket och Hallå Konsument.

Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad,

Telefon: 0771-42 33 00

www.konsumentverket.se

Hallå Konsument

www.hallakonsument.se

Telefon: 0771 – 525 525

Allmänna Reklamationsnämnden prövar i vissa fall tvister som rör pensionsförsäkring.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm,

Telefon: 08-555 017 00

www.arn.se

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagare som är konsument rådgivande yttrande i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag i ärenden som rör försäkringsmedicinska frågor.

Adress: Box 24048, 104 50 Stockholm,

Telefon: 08 – 783 98 00

I allmän Domstol kan man alltid få rättslig prövning genom att väcka talan.

13. Tillsynsmyndigheter

SHP:s verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.

www.fi.se

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm

Kontakt: 08 – 408 980 00

finansinspektionen@fi.se

SH Pensions marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket.

www.konsumentverket.se

Adress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad

Kontakt: 0771-42 33 00

konsumentverket@konsumentverket.se