

Introduktion

Här redovisas nu, april 2005, gällande avtalstext för ITP-planen. Uppdatering har gjorts av avsnitt ”C. Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring”, enligt förhandlingsprotokoll 2005-03-10. Avtalstexten är därefter inte uppdaterad. Observera att avtalstexten gäller ”huvud-ITP”. Ni finner även försäkringsvillkoren för Tjänstegrupplivförsäkring (TGL) samt ITPK-Familjeskydd.

Följande av ITP-planens villkor finns inte återgivna i denna information då dessa nu är under utfasning ur planen. Vid behov av dessa avtalstexter hänvisas till ”Avtal om ITP och TGL SAF-PTK 1 jan 1994”;

- Försäkringsvillkor för försäkring om delpensionsförmåner
- ITPG-planen – Avtal om plan för garantitilläggspension till ålderspension enligt ITP-planen

Inledningsvis anger vi även vilket basbelopp som ligger till grund för respektive förmån.

Basbeloppsbegrepp	Förmåner som påverkas av detta basbelopp
Inkomstbasbelopp	<ul style="list-style-type: none"> - Lönegränsen 7,5 inkomstbasbelopp för ITPs ålderspension och familjepension - Lönegränsen 20 och 30 inkomstbasbelopp för ITPs åldersjuk- och familjepension
Förhöjt prisbasbelopp	<ul style="list-style-type: none"> - Ersättning från ITPK-Familjeskydd
Prisbasbelopp	<ul style="list-style-type: none"> - Lönegränsen 7,5 prisbasbelopp för ITPs sjukpension - Ersättning från Tjänstegrupplivförsäkring (TGL)

ITP-planen – Avtal om plan för industrins och handelns tilläggspension för tjänstemän

Avtal om plan för industrins och handelns tilläggspension för tjänstemän (ITP-planen) mellan (arbetsgivareförbundet) och (tjänstemannaförbundet) eller –förbunden) för tjänstemän med undantag för befattningsskikt högre än 2 i befattningsnomenklaturen, anställda hos arbetsgivare som är anslutna till (arbetsgivareförbundet).¹⁾

Begreppet ”tjänsteman” i texten nedan innefattar arbetsledare.

A ITP-planen

1 Förmåner m m

1.1 ITP-planen omfattar

- ålderspension	se punkt 5
- ITPK	se punkt 6
- delpension	se punkt 7
- sjukpension	se punkt 8
- familjepension	se punkt 9
- särskild änkepension	se punkt 10
- särskild änklingspension	se punkt 11

Förmåner enligt punkterna 7-8 samt 10-11 ingår i den kollektiva riskförsäkring som definieras i § 15 i förhandlingsprotokollet.

Gemensamma bestämmelser för pensionsförmånerna finns i punkterna 2-4 och 12-17. Härutöver gäller Alectas allmänna försäkringsvillkor i tillämpliga delar.

Arbetsgivaren skall tillämpa bestämmelserna nedan och i avsnitten B Övergångsbestämmelser och C Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring.

¹⁾ Se även bilaga 4 till förhandlingsprotokoll 1989-12-22 sid 103.

* Ålderspensionen kompletteras i vissa fall av en särskild garantitilläggspension – ITPG.

1.2 Anslutning till ITP-planen sker genom att arbetsgivaren tecknar pensioneringsavtal med Collectum AB (Collectum), som företräder försäkringsgivare inom ITP-planen.

Pensionsförmånerna skall finansieras av arbetsgivaren. Arbetsgivaren avgör om han skall

- teckna pensionsförsäkring i Alecta Pensionsförsäkring, ömsesidigt (Alecta) eller
- i vad avser ålderspension och ITPK-pension göra företagsinterna avsättningar inom ramen för FPG/PRI-systemet enligt villkoren för detta.

För alternativ pensionslösning enligt punkterna 5.2 och 9.3 har arbetsgivaren därutöver också möjlighet att trygga utfästelsen i annat försäkringsbolag än Alecta, i understödsförening, genom kontoavsättning i kombination med kreditförsäkring enligt annat system än FPG/PRI eller genom avsättning till pensionsstiftelse.

Collectum är administrerande bolag för gruppension enligt punkt 6.4. Familjeskydd tecknas i KAF Kollektivavtalsförsäkring, ömsesidigt (KAF). Egenpension tecknas efter tjänstemannens val i försäkringsbolag som slutit administrationsavtal med Collectum.

Anmärkning

Arkitektföretag har enligt särskild överenskommelse mellan Svenskt Näringsliv och PTK möjlighet att teckna pensionsförsäkring i Arkitekternas Pensionskassa i stället för i Alecta.

1.3 I försäkringsbekräftelse anger Collectum fr o m vilken tidpunkt försäkringsavtal i enlighet med av Svenskt Näringsliv och PTK godkända regler träder i kraft. Om i punkt 15 angiven garanti gäller för någon anställd skall försäkringsavtal tecknas att gälla fr o m den tidpunkt från vilken garantin gäller.

1.4 Försäkringsavtal kan inte av någon part sägas upp så länge arbetsgivaren beträffande någon kategori av anställda är bunden av sådant kollektivavtal som medför att anställd kan omfattas av i punkt 15 angiven garanti.

I de fall föregående stycke ej är tillämpligt kan försäkringsavtal bringas att upphöra enligt följande:

Försäkringsavtal träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden närmast efter den månad arbetsgivaren eller Collectum verkställt uppsägning. Collectum äger i fall där arbetsgivaren inte erlagt hela den till betalning förfallna premien i rätt tid rätt att säga upp avtalet.

Anmärkning

Vissa av de i punkt 1.2 – 1.4 angivna administrationsuppgifterna kommer under en övergångstid att skötas av Alecta i Collectums ställe.

1.5 Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till ITP-planen skall han ange detta i sin försäkringsanmälan.

Innehåller sådant kollektivavtal bestämmelser som avviker från bestämmelserna i de rekommendationer rörande utformningen av sådant kollektivavtal som överenskommit mellan Svenskt Näringsliv och PTK kan försäkringsavtal om ITP-planen träffas endast efter godkännande av Svenskt Näringsliv och PTK.

Träffas likväl försäkringsavtal på grund av att arbetsgivaren inte lämnat uppgift om avvikande kollektivavtal gäller försäkringsavtalet endast enligt överenskommelsen mellan Svenskt Näringsliv och PTK om ITP-planen.

2 Planens omfattning

2.1 Anslutningsåldrar

Planen gäller fr o m månaden efter den under vilken tjänstemannen har fyllt

- 18 år i vad den avser kollektiv riskförsäkring (se punkt 1 andra stycket ovan)
- 28 år och därutöver i vad den avser ålderspension, ITPK-pension och familjepension.

Vid vikariat, visstidsanställning m m och deltidsanställning gäller dessutom följande.

2.2 Vikariat, visstidsanställning m m

För tjänsteman som uttryckligen har anställts

- för vikariat, eller
- som praktikant, eller
 - i övrigt för viss tid eller för visst arbete gäller planen efter det att anställningen har varat i tre hela kalendermånader i följd.

Om anställningen fortsätter efter nämnda period inräknas de tre månaderna i den pensionsgrundande tjänstetiden. Arbetsgivaren skall då betala pensionsavgift eller i förekommande fall göra avsättning för tremånadersperioden.

2.3 Deltidsanställning

För deltidsanställd tjänsteman gäller planen endast om tjänstemannen har en ordinarie arbetstid som uppgår till minst 8 timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt under en period om tre kalendermånader.

2.4 36-månadersregeln

Planen gäller ej om det för tjänstemannen återstår mindre än 36 hela kalendermånader till ordinarie pensionsålder och han inte tidigare har intjänat pension enligt planen.

Planen gäller inte heller om tjänstemannen visserligen tidigare har intjänat pension enligt planen men den pensionsgrundande tjänstetiden tillsammans med den nu återstående tiden till ordinarie pensionsåldern är mindre än 36 hela kalendermånader.

Om den tidigare pensionsrätten har intjänats enligt en annan pensionsplan än ITP-planen skall tiden värderas enligt bestämmelserna i punkt 4, varefter föregående stycke tillämpas.

Planen gäller ej heller om tjänstemannen vid 62 års ålder eller senare har avgått med pension och därefter tar ny anställning.

2.5 *Uppnådd pensionsålder*

Om tjänstemannen kvarstår i tjänst efter det att han uppnått den pensionsålder som enligt punkt 5.1 gäller för honom, gäller planen inte under anställningstid efter pensionsåldern.

Anmärkning

Tjänsteman som den 31 december 1976 uppnått 65 års ålder omfattas ej av planen.

2.6 *Hälsoprövning*

Om tjänstemannens hälsotillstånd vid den tidpunkt då planen enligt ovan eljest skulle ha blivit gällande för honom är sådant att han enligt Alectas hälsoprövningsregler inte kan försäkras, gäller planen först fr o m den tidpunkt då han återinträder i för honom full tjänstgöring.

Övergångsbestämmelse

Om tjänstemannen uppbar hel eller partiell sjukpension enligt tidigare gällande ITP-plan vid den tidpunkt då 1977 års ITP-plan eljest skulle ha blivit gällande för honom gäller planen först fr o m att tjänstemannen har återinträtt i för honom full tjänstgöring och sjukpensionen helt har upphört att utges.

2.7 *Utlandstjänstgöring*

ITP-planen gäller även tjänstemän som omfattas av ”Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring”. För sådan tjänsteman gäller särskilda bestämmelser enligt avsnitt C.

3 **Pensionsmedförande lön**

Pensionsförmånerna enligt punkterna 5-11 beräknas med utgångspunkt från en pensionsmedförande lön. Denna bestäms på följande sätt.

3.1 *Löneslag¹⁾*

I den pensionsmedförande lönen skall ingå

- den aktuella fasta lönen
- naturaförmåner i form av kost eller bostad, värderade enligt källskattetabellen
- provision, tantiem etc. enligt nedan
- för tjänsteman med regelmässigt skiftarbete, förskjuten arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst den under närmast föregående kalenderår utbetalda ersättningen för skiftarbete, förskjuten arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst.

Andra naturaförmåner, övertidsersättning och liknande skall inte inräknas i den pensionsmedförande lönen.

1) Se även överenskommelse beträffande semesterlön 1989-05-10, sid 97.

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 provisionen 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.

3.2 *Retroaktiva lönehöjningar*

Om tjänstemannen har slutat sin anställning per företagets ordinarie lönerevisionsdatum eller senare och därefter får löneförhöjning med retroaktiv verkan för den förflutna tiden är denna lönehöjning inte pensionsmedförande såvida inte anställningen har upphört på grund av att tjänstemannen har uppnått pensionsåldern eller har avlidit.

3.3 *Pensionsmedförande lön i de fall mindre än 5 år återstår till pensionsåldern*

Lönehöjning för tjänsteman för vilken mindre än 60 månader återstår till pensionsåldern räknas som pensionsmedförande lönehöjning högst upp till det belopp som motsvarar 1,5 x summan av generell lönehöjning och procentuellt bestämda potter enligt det för respektive år gällande löneavtalet mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Svenskt Näringsliv och PTK fastställer detta värde för respektive år.

När tjänsteman för vilken mindre än 60 månader återstår till pensionsåldern får lönehöjning gälla dessutom följande vid fastställande av tjänstemannens pensionsmedförande lön

- den del av höjningen som motsvarar stegringen av nettoprisindex under perioden augusti två år före – augusti året före lönehöjningen medräknas i den pensionsmedförande lönen

- återstoden av höjningen medräknas i den pensionsmedförande lönen med lika många 60-delar som antalet återstående månader till pensionsåldern.

3.4 *Upphävd¹⁾*

3.5 Högsta pensionsmedförande lön

Den pensionsmedförande lönen, beräknad enligt punkterna 3.1-3.3, begränsas till 30x basbeloppet.

Med basbeloppet i föregående stycke och ITP-planen i övrigt avses basbeloppet för januari månad respektive år enligt lagen om allmän försäkring.

3.6 Basbeloppet i ITP-planen

Med basbeloppet i ITP-planen avses inkomstbasbeloppet för varje år, fastställt enligt §6 i lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension, förutom i

- a) punkt 5.3
- b) punkt 8.2 och 8.3: där lönegränsen anges till 7,5 basbelopp
- c) C: Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring punkt 4

Med basbeloppet avses i dessa tre punkter i stället prisbasbeloppet enligt 1 Kap 6 § andra stycket i lagen om allmän försäkring (AFL). För ITPK-familjeskydd gäller vad som anges i försäkringsvillkoren för försäkringen.

4 Pensionsgrundande tjänstetid

4.1 *Huvudregler*

Pensionsgrundande tjänstetid tillgodoräknas tjänstemannen under tid då ITP-planen gäller för honom; dock tidigast fr o m månaden efter den under vilken han fyller 28 år.

Hel pension enligt punkterna 5-11 utges om tjänstemannen fram till pensionsåldern kan beräknas få en pensionsgrundande tjänstetid om 360 månader.

Om den beräknade tiden är kortare än 360 månader minskas pensionen med 1/360 för varje felande månad.

Som pensionsgrundande tjänstetid räknas även följande typer av tjänstledighet för tjänsteman som fyllt 28 år:

- manlig och kvinnlig tjänsteman: sjukdom, oavsett om sjukpension utges eller ej
- manlig tjänsteman: militär repetitionsutbildning
- manlig och kvinnlig tjänsteman: tid varunder föräldrapenning utgår till tjänstemannen enligt lag om allmän försäkring

¹⁾ Punkt 3.4 Pensionsmedförande lön vid delpension är upphävd enligt överenskommelse mellan SAF och PTK 1987-09-17. För delpensionsförmåner enligt

ITP-planen gäller "Försäkringsvillkor för försäkring om delpensionsförmåner" se sid 47.

Övergångsbestämmelse

Enligt punkt 5.1 uppnås pensionsåldern 65 år vid ingången av den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år. Detta, som innebär en ändring av tidigare gällande planbestämmelser, skall dock inte – oavsett om pensionsåldern tidigare varit 65 år eller högre – medföra en sänkning av den tjänstetidsfaktor som gällde den 31 december 1976.

4.2 Tidigare anställning

Om tjänstemannen har intjänat ålderspension och – i förekommande fall – familjepension i en tidigare anställning, i vilken ITP-planen har tillämpats, gäller följande:

- den pensionsgrundande tjänstetiden i den tidigare anställningen skall räknas som pensionsgrundande tjänstetid i den nuvarande anställningen
- den pensionsrätt som tjänstemannen har intjänat i den tidigare anställningen skall inräknas i den pensionsrätt som han intjänar i den nuvarande anställningen.

Om tjänstemannen omfattats av alternativreglerna i punkterna 5.2 och 9.3 i den tidigare anställningen men ej i den nuvarande gäller följande:

- tjänstetid motsvarande den tid under vilken alternativreglerna tillämpats skall ej räknas som pensionsgrundande tjänstetid för ålderspension på lönedelar över 7, 5 basbelopp respektive för familjepension i den nuvarande anställningen
- den pensionsrätt som intjänats under tid när alternativreglerna tillämpats inräknas ej i den pensionsrätt som tjänstemannen intjänar i den nuvarande anställningen.

Om en annan pensionsplan än ITP-planen har tillämpats i den tidigare anställningen och denna plan är likvärdig med ITP-planen gäller motsvarande. Om den andra pensionsplanen emellertid skiljer sig i väsentliga delar från ITP-planen skall tjänstetiden i den förra anställningen omräknas med hänsyn till skillnaderna.

Om tjänstemannen i tidigare anställning som arbetare förvärvat rätt till minst tre STP-år får samtliga dessa tillgodoräknas i den pensionsgrundande tjänstetiden.

Övergångsbestämmelse

Om övergång från arbetare- till tjänstemannabefattning skett före den 1 januari 1991 tillgodoräknas arbetartid enligt vid övergången gällande bestämmelser i ITP-planen, om dessa ger bättre utfall för tjänstemannen än ovan.

4.3 (Punkt 4.3 upphävs)

5 Ålderspension

5.1 Rätt till ålderspension

Rätt till ålderspension föreligger för tjänstemannen när han uppnår pensionsåldern.

Pensionsåldern är 65 år, såvida inte lägre pensionsålder redan har överenskommit mellan arbetsgivaren och tjänstemannen.

Arbetsgivaren och tjänstemannen kan komma överens om att ändra pensionsåldern till lägre pensionsålder.

Pensionsåldern uppnås vid ingången av den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år och ålderspensionen utges fr o m samma månad t o m den månad under vilken han avlider.

Om pensionsåldern är lägre än 65 år uppnår tjänstemannen pensionsåldern vid utgången av den månad under vilken tjänstemannens ålder sammanfaller med pensionsåldern och ålderspensionen utges fr o m följande månad t o m den månad under vilken han avlider.

5.2 Ålderspensionens storlek*

5.2.1 Huvudregel

Hel ålderspension (=ålderspension vid full pensionsgrundande tjänstetid) utges med följande procenttal av den pensionsmedförande lönen:

Lön respektive lönedel	Ålderspension
- 7,5 basbelopp	10 %
7,5 – 20	65 %
20 - 30	32,5 %

Om den pensionsgrundande tjänstetiden inte är full reduceras pensionen enligt bestämmelserna i punkt 4.

Vid pensionsåldrar lägre än 65 år utges hel ålderspension t o m månaden före den under vilken tjänstemannen fyller 65 år med följande procenttal av den pensionsmedförande lönen:

Lön respektive lönedel	Ålderspension
- 7,5 basbelopp	65 %
7,5 - 20	65 %
20 - 30	32,5 %

Om den pensionsgrundande tjänstetiden inte är full reduceras pensionen enligt bestämmelserna i punkt 4.

* Anm. För åren 1977-1981 gällde vissa övergångsbestämmelser vilka inte återges här.

5.2.2 Alternativregel

För tjänsteman med pensionsmedförande lön överstigande 10 basbelopp kan arbetsgivaren och tjänstemannen träffa överenskommelse om att i stället för huvudregeln tillämpa annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 basbelopp. Sådan överenskommelse får endast gälla pensionsändamål och kan avse såväl ålders- som efterlevandepension.

Pensionsförmånerna får inte överstiga vad som ryms inom kommunalskattelagens huvudregel för avdragsrätt för allmän pensionsplan. Det innebär att total livsvarig ålderspension enligt detta avtal vid full intjänandetid inte får avses komma att överstiga följande procenttal av den pensionsmedförande lönen.

Lön respektive lönedel	Ålderspension
- 7,5 basbelopp	15 %
7,5 - 20	70 %
20 - 30	40 %

Vid tillämpning av den alternativa pensionslösningen får totalkostnaden – med hänsyn till godkända och tillämpade försäkringstekniska grunder – under intjänandetiden inte beräknas överstiga totalkostnaden för förmånerna enligt planens huvudregel.

Om arbetsgivaren står i begrepp att träffa överenskommelse med en tjänsteman om pensionslösning enligt alternativregeln skall arbetsgivaren underrätta berör lokal tjänstemannapart vid företaget innan överenskommelse träffas. Skyldighet att lämna underrättelse föreligger inte i det fall tjänstemannen uppgivit att han inte är medlem i något PTK-förbund.

När överenskommelse träffats om att tillämpa alternativregeln för viss tjänsteman skall denna regel tillämpas så länge anställningen hos arbetsgivaren består.

5.3 Samordning

Ålderspensionen före 65 år enligt ovan på lönedel intill 7,5 basbelopp skall minskas med

- sjukpenning från den allmänna försäkringen eller yrkesskadeförsäkringen om tjänstemannen uppbär sjukpension enligt punkt 8 när han uppnår pensionsåldern – se dock sista stycket under denna punkt
- sjukersättning ifrån den allmänna försäkringen
- livränta från yrkesskadeförsäkringen eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.

Om ålderspensionen är reducerad på grund av att tjänstemannen inte har full pensionsgrundande tjänstetid skall avdragen i föregående stycke reduceras i motsvarande mån innan samordning sker.

Under den tid då tjänstemannen får sjukpenning gäller vidare följande. Ålderspension skall vid full pensionsgrundande tjänstetid och fullständig arbetsförmåga alltid utges med 5 % av tjänstemannens pensionsmedförande lön intill 7,5 basbelopp. Om pensionen är reducerad på grund av att tjänstemannen inte har full pensionsgrundande tjänstetid eller om halv sjukpenning utges skall procenttalet 5 reduceras i motsvarande mån.

6 ITPK

6.1 Rätt till ITPK

ITPK innefattar för tjänstemannen

- a) rätt till en särskild kompletteringspension, kallad ITPK-pension
- b) rätt att vid avgång med pension före ordinarie pensionsålder dock tidigast vid 62 års ålder fortsätta att intjäna pensionsrätt vad beträffar ålderspension enligt punkt 5, familjpension enligt punkt 9 samt ITPK-pension enligt a) fram till den ordinarie pensionsåldern. Intjänandet baseras på de avgifter som gällde för dessa förmåner vid avgången.

6.2 ITPK-pensionens beräkning och utformning

Tjänstemannen tillgodoräknas fortlöpande en avgift (teknisk avgift), vars storlek är beroende av tjänstemannens födelsepunkt och pensionsmedförande lön på sätt framgår av *bilaga 6* till förhandlingsprotokollet.

Värdet av de tillgodoräknade avgifterna (tekniska avgifterna), beräknat enligt Alectas försäkringstekniska riktlinjer, kan av tjänstemannen användas till temporär eller livsvarig ålderspension som kan börja utbetalas tidigast vid pensionsavgången.

Storleken av ålderspensionen är beroende av

- värdet av de tillgodoräknade avgifterna
- tjänstemannens ålder när ITPK-pensionen börjar utbetalas
- tjänstemannens val mellan livsvarig och temporär pension
- vid temporär pension den tid under vilken pension längst skall utbetalas.

6.3 Fortsatt intjänande av pensionsrätt

För det fortsatta intjänandet av pensionsrätt efter pensionsavgång enligt punkt 6.1 b) gäller att tjänstemannen skall säga upp sin anställning i enlighet med bestämmelserna rörande uppsägning i gällande avtal om allmänna anställningsvillkor. För fortsatt intjänande av pensionsrätt kräves däremot ej att någon ålderspension enligt punkt 5 eller punkt 6.2 börjar utgå omedelbart efter pensionsavgången.

6.4 Kompletteringspension med familjeskydd

Tjänstemannen kan efter eget önskemål byta rätten till kompletterande ålderspension enligt punkt 6.1 a) och 6.2 mot kompletterande familjeskydd i form av gruppension.

Familjeskyddet kan kombineras med egenpension i form av gruppension eller reducerad ITPK enligt punkt 6.2. Tjänstemannen kan också välja egenpension i form av gruppension utan kombination med familjeskydd.

För gruppension med familjeskydd och eventuell egenpension disponeras ett utrymme som högst får motsvara avgiften för kompletterande ålderspension enligt punkt 6.2.

För familjeskyddet gäller "Försäkringsvillkor för ITPK-familjeskydd". För egenpension gäller respektive försäkringsbolags villkor.

Tjänstemannen kan komplettera gruppension med egenbetalda premier enligt respektive försäkringsbolags bestämmelser.

Överenskommelse att tillämpa alternativreglerna i punkterna 5.2 och 9.3 medför att reglerna enligt punkt 6.1 a) och 6.2 inte gäller. Motsvarande avgift får användas för annan pensionslösning eller gruppension enligt punkt 6.4.

7 Delpension

För delpensionsförmåner enligt ITP-planen gäller försäkringsvillkor för försäkring om delpensionsförmåner¹⁾

8 Sjukpension

**8.1 Rätt till sjukpension*

Rätt till sjukpension föreligger för tjänstemannen när

- han är arbetsoförmögen till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall och
- arbetsoförmågan har förelegat i mer än 90 kalenderdagar i följd.

Om arbetsoförmågan ej förelegat i mer än 90 kalenderdagar i följd men tjänstemannen under den senaste tolv månadersperioden varit sjuk vid flera tillfällen, inträder rätt till sjukpension efter det att tjänstemannen varit arbetsoförmögen i sammanlagt 105 kalenderdagar under perioden.

¹⁾ Överenskommelse härom är träffad mellan SAF och PTK 1987-09-17, se sid 94. Försäkringsvillkoren återges på sid 47.

I de 90 respektive 105 dagarna medräknas inte sjuktid före det att ITP-planen har börjat gälla för tjänstemannen.

Sjukpension utges

- fr o m den dag under vilken rätten till pension har inträtt enligt ovan
- t o m den sista dagen i sjukperioden eller t o m månaden före den under vilken ålderspension börjar utges.

8.2 Sjukpensionens storlek

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

Lön respektive lönedel	Sjukpension när sjukpenning utges		när sjuk- eller aktivitetsersättning utges enl AFL**
	t o m 90:e dagen*	fr o m 91:a dagen*	
- 7,5 basbelopp	10 %	0 %	15 %
7,5-20	65 %	65 %	65 %
20 –30	32,5 %	32,5 %	32,5 %

* I samma sjukfall.

** Dock inte om sjukpenning har utbetalats för samma tid.

Anmärkning:

För tjänsteman som inte är inskriven i svensk försäkringskassa och inte uppbär sjuklön skall sjukpensionen vara densamma som om han omfattas av punkt 4 i de särskilda bestämmelserna vid utlandstjänstöring.

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

Sjukpension utges ej under tid som ingår i sjuklöneperioden enligt lag.

8.3 Samordning

Sjukpensionen enligt ovan skall minskas enligt följande:

- a) med sjukpension enligt fribrev
- b) på lönedel intill 7,5 basbelopp med livränta från arbets/yrkesskadeförsäkringen eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.

Sjukpension utges ej på lönedel intill 7,5 basbelopp under tid då rehabiliteringspenning eller arbetsskadesjukpenning utges.

9 Familjepension

9.1 Rätt till familjepension

Rätt till familjepension föreligger för tjänstemans make och barn när tjänstemannen avlider. Rätten består även efter det att tjänstemannen har uppnått pensionsåldern.

Adoption grundlägger ej pensionsrätt för barn och giftermål ej rätt till familjepension för änka om adoptionen eller giftermålet äger rum

- efter det att tjänstemannen har fyllt 60 år, eller
- när tjänstemannens arbetsförmåga var varaktigt nedsatt med minst 50 %, eller
- när tjänstemannen led av sjukdom som inom 6 månader efter adoptionen eller giftermålet ledde till tjänstemannens död.

Familjepension utges

fr o m månaden efter den under vilken tjänstemannen har avlidit och

- för make: t o m den månad under vilken maken avlider eller gifter om sig
- för barn: t o m den månad under vilken barnet fyller 20 år eller dessförinnan avlider. Om emellertid barnet när det fyller 20 år är fullständigt och varaktigt arbetsoförmöget har barnet rätt till familjepension så länge detta förhållande består.

9.2 Familjepensionens storlek*

Hel familjepension (= familjepension vid full pensionsgrundande tjänstetid) utges med ett belopp som bestäms för varje kalendermånad med utgångspunkt från

- ett grundbelopp enligt följande, och
- antalet förmånstagare vid månadens ingång enligt följande.

Grundbeloppet utgörs av följande procenttal av den pensionsmedförande lönen:

Lönedel	Grundbelopp
7,5 - 20 basbelopp	32,5 %
20 - 30	16,25 %

* Anm. För åren 1977-1981 gällde vissa övergångsbestämmelser vilka inte återge här.

Familjepension utges med nedan angivna procenttal av grundbeloppet.

Förmånstagare	Familjepension i % av grundbeloppet
Efterlevande make utan barn	100
och 1 barn	130
och 2 barn	150
och fler än 2 barn	150 +
+ för varje barn utöver 2	10
Enbart barn	
1 barn	75
2 barn	110
3 barn	135
4 barn	150
fler än 4 barn	150 +
+ för varje barn utöver 4	10

Om den pensionsgrundande tjänstetiden inte är full reduceras pensionen enligt bestämmelserna i punkt 4.

9.3 *Alternativregel*

För tjänsteman med pensionsmedförande lön överstigande 10 basbelopp kan arbetsgivaren och tjänstemannen träffa överenskommelse om att istället för huvudregeln tillämpa annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 basbelopp. För sådan överenskommelse gäller i tillämpliga delar vad som sägs i punkt 5.2.2.

10 **Särskild änkepension**

Bestämmelserna i punkt 10 upphör att gälla vid utgången av 1989.

Övergångsbestämmelse

Särskild änkepension efter tjänsteman som avlidit före 1990 utges enligt hittillsvarande regler.

Maka till tjänsteman som avlider senare än 1989 har rätt till särskild änkepension enligt hittillsvarande regler om äktenskapet ingåtts före 1990 och äktenskapet har varat mindre än 5 år samt om hon inte har något barn gemensamt med tjänstemannen.

Den särskilda änkepensionen skall minskas med omställningspension och särskild efterlevandepension enligt lagen om allmän försäkring.

11 **Särskild änklingspension**

Bestämmelserna i punkt 11 upphör att gälla vid utgången av 1989.

Övergångsbestämmelse

Särskild änklingspension efter tjänsteman som avlidit före 1990 utges enligt hittillsvarande regler. Make till tjänsteman som avlider senare än 1989 har rätt till särskild änklingspension enligt hittillsvarande regler om äktenskapet ingåtts före 1990 och mannen är född 1929 eller tidigare.

Den särskilda änklingspensionen skall minskas med omställningspension och särskild efterlevandepension enligt lagen om allmän försäkring.

12 Fribrev

Om tjänstemannen slutar sin anställning efter 28 års ålder men före pensionsåldern har han rätt till fribrev på den intjänade pensionsrätten för ålderspension, ITPK-pension och – i förekommande fall – familjepension.

Om arbetsgivaren tryggar ålderspension och ITPK-planen genom FPG/PRI-systemet skall fribrev beräknas på samma sätt som vid försäkring i Alecta. Arbetsgivaren har rätt att inlösa fribrevet i Alecta.

13 Förtida och uppskjutet uttag

Tjänsteman som lämnar sin anställning har rätt att ta ut ålderspension i förtid, dock tidigast från 55 års ålder. Därvid omräknas pensionen varvid skall eftersträvas att ålderspension enligt punkt 5 jämte den allmänna pensionen och eventuell annan tjänstepension blir konstant under återstående livstid. ITPK-pension som uttas i förtid omräknas enligt särskilda regler.

Tjänsteman har vidare rätt att uppskjuta uttaget av ålderspension enligt punkt 5 och/eller ITPK-pension, dock längst t o m månaden före den under vilken han fyller 70 år. Härvid skall pensionen omräknas.

Omräkningarna av ålderspension och ITPK-pension skall ske med tillämpning av antagandena i Alectas försäkringstekniska riktlinjer.

14 Pensionsbesked

Om Collectum har tillställt arbetsgivaren pensionsbesked för tjänstemannen skall arbetsgivaren snarast överlämna detta till tjänstemannen.

Om arbetsgivaren beträffande vissa förmånsslag har gjort gruppanmälan till Collectum och Collectum på grund därav inte kan utfärda individuella pensionsbesked skall arbetsgivaren informera tjänstemannen om att ITP har tecknats för dem.

Anmärkning

Vissa av i denna punkt angivna administrationsuppgifter kommer under en övergångstid att skötas av Alecta i Collectums ställe.

15 Garantibestämmelse

15.1 Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till ITP-planen eller försäkringsavtal om kreditförsäkring avseende FPG/PRI-systemet enligt av Svenskt Näringsliv och PTK träffade överenskommelse men sedan försummat detta, lämnas likväl ersättning i samma utsträckning som om försäkringsavtal träffats enligt villkoren i denna plan till den som arbetar inom det sakliga tillämpningsområdet för sådant av arbetsgivaren träffat kollektivavtal som anges i 15.2 nedan.

Denna garanti omfattar ej

- annan ordinarie pensionsålder än 65 år om utfästelse härom skett på annat sätt än i kollektivavtal
- lönehöjning under de senaste 24 månaderna ”före garantifallet” till den del den överstiger det tal som Svenskt Näringsliv och PTK enligt punkt 3.3 fastställt för respektive år,
- annan pensionsgrundande tjänstetid i anställningen än sådan som anges i punkt 4.
- ITPK enligt punkt 6.4 för längre tid än tolv månader
- ålderspension på lönedelar över 7,5 basbelopp eller familjepension eller överenskommelse om annan pensionslösning om överenskommelse träffats om att tillämpa alternativreglerna enligt punkt 5.2 och punkt 9.3.

Om arbetsgivare inte fullgör betalningsskyldighet för överenskommen alternativ pensionslösning enligt punkt 5.2 och punkt 9.3 gäller garantin enligt huvudregeln om tjänstemannen påkallar detta, dock högst ett år tillbaka.

15.2 Ovan upptagna garantiregel gäller för kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor för tjänstemän vari upptagits bestämmelse om ITP-planen och som träffats med förbund inom PTK. Garantiregeln gäller även för annat kollektivavtal för tjänstemän om Svenskt Näringsliv och PTK godkänner detta. Som en följd av garantiregeln kan skadestånd på grund av kollektivavtalsbrott inte krävas av arbetsgivaren.

Garantiregeln gäller även för sådan tjänsteman vars anställning uppfyller de förutsättningar som gäller för att tjänstemannen skall kunna omfattas av ”Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring” om arbetsgivaren för sin verksamhet i Sverige är bunden av sådant kollektivavtal för tjänstemän som sägs i föregående stycke.

15.3 Med tjänsteman förstås anställd som omfattas av mellan förbund inom Svenskt Näringsliv och PTK träffade avtal om allmänna anställningsvillkor för tjänstemän.

I annat fall sker bedömningen om vilken personalkategori den anställde tillhör med utgångspunkt från det kollektivavtal som skulle gälla för den verksamhet hos arbetsgivaren vari den anställde sysselsättes, om arbetsgivaren som medlem i vederbörlig medlemsorganisation i Svenskt Näringsliv ingått kollektivavtal för verksamheten.

16 Tolkning, tvister m m

16.1 Kollektivavtalsnämnder

Den i § 11 i förhandlingsprotokollet 1976-09-30 nämnda ITPG-nämnden skall svara för tolkning av de överenskommelser parterna träffat rörande ITP-planen, med undantag för frågor som rör ITPK-pension, samt i övrigt vara rådgivande till Collectum/Alecta/PRI

Den i § 5 i förhandlingsprotokollet 1990-06-25 nämnda ITPK-nämnden skall svara för tolkning av de överenskommelser parterna träffat rörande ITPK-pension (egenpension och familjeskydd) samt i övrigt vara rådgivande till berörda försäkringsgivare.

Beslut i nämnd skall vara enhälligt.

Arbetsgivare eller tjänsteman kan begära att frågor som angår honom skall tas upp till behandling i berörd nämnd.

ITPG- och ITPK-nämnden administreras av Collectum.

16.2 Tvister

Tvist om kollektivavtalsenlig skyldighet för arbetsgivare att ansluta sig till ITP-planen eller teckna försäkringsavtal om kreditförsäkring avseende FPG/PRI-systemet samt övriga frågor i kollektivavtal om ITP-planen eller fråga som rör särskild utfästelse av arbetsgivaren inom ramen för ITP-planen skall handläggas enligt gällande förhandlingsordning. Svenskt Näringsliv och PTK är därvid ense om att bestämmelserna i § 9 i förhandlingsprotokollet till avtalsuppgörelsen Svenskt Näringsliv-PTK den 21 maj 1976 skall tillämpas. Tvist skall dock i sista hand lösas med bindande verkan av en särskild skiljenämnd (pensionsskiljenämnden).

Pensionsskiljenämnden består av två ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och två ledamöter utsedda av PTK samt två suppleanter utsedda av vardera organisationen. De så utsedda ledamöterna utser gemensam opartisk ordförande.

Uppkommer tvist om tolkning och tillämpning av försäkringsavtal, försäkringsvillkor eller andra bestämmelser rörande ITP-planen har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande av den ovan nämnda skiljenämnden.

Skiljedom skall vara meddelad inom ett år räknat från dag då skiljeförfarande påkallats, såvida inte parterna i tvisten enas om annan tidsfrist.

Innan tvist upptas till avgörande i skiljenämnd skall ärendet ha behandlats i berörd nämnd enligt 16.1.

16.3 Försummelse

Underlåter arbetsgivare, som enligt kollektivavtal är förpliktigad därtill, att ansluta sig till ITP-planen gäller följande. Pensionsskiljenämnden äger – om samtliga ledamöter i

den är ense – vid vite av belopp som nämnden bestämmer, förelägga arbetsgivaren att inom av nämnden angiven tid fullgöra sin skyldighet enligt avtalet.

Fråga om utdömandet av förfallet vite skall prövas av skiljenämnd enligt lagen om skiljemän. Svenskt Näringsliv och PTK utser var sin skiljeman, vilken ej får vara medlem i pensionskiljenämnden. De två sålunda valda utser en tredje skiljeman.

Vite som utdöms skall tillfalla Collectum, som disponerar över detta enligt särskilt förvaltningsuppdrag.

16.4 Fredsplikt

Hos arbetsgivare där ITP-avtalet gäller föreligger fredsplikt beträffande samtliga pensionsfrågor.

17 Giltighetstid¹⁾

Avtalet gäller

- beträffande delpension enligt punkt 7 fr o m den 1 juli 1976 t o m den 31 mars 1982
- beträffande övriga delar fr o m den 1 januari 1977 t o m den 31 mars 1982.

Om avtalet inte sagts upp senast sex månader före det att giltighetstiden utlöper prolongeras det för ett år åt gången.

¹⁾ Se överenskommelse mellan SAF och PTK 1985-11-29 om prolongering. sid 93.

B Övergångsbestämmelser

1. Övergångsbestämmelser till punkt A 1 – 5, 7 och 9

Särskilda övergångsbestämmelser till punkt A 1 – 5, 7 och 9 har angivits under respektive punkt.

2. Övriga övergångsbestämmelser

- a) För tjänstemän som omfattas av planen fastställes intjänat fribrev per den 1 januari 1977.

Om pensionsåldern den 31 december 1976 är 65 år eller högre omräknas ålderspensionens fribrevsbelopp enligt försäkringsmässiga grunder till ett konstant belopp utgående livsvarigt från pensionsåldern. Härvid beaktas att pensionsåldern uppnås vid ingången av den månad under vilken tjänstemannens ålder sammanfaller med pensionsåldern.

Om pensionsåldern den 31 december 1976 är lägre än 65 år omräknas ålderspensionens fribrevsbelopp enligt försäkringsmässiga grunder till ett temporärt belopp utgående från pensionsåldern t o m månaden före den under vilken tjänstemannen fyller 65 år och ett livsvarigt belopp utgående fr o m den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år. Härvid beaktas att pensionsåldern uppnås vid utgången av den månad under vilken tjänstemannens ålder sammanfaller med pensionsåldern.

Förmåner enligt fribrev inräknas i de motsvarande förmånsbelopp som skall gälla för tjänstemannen enligt bestämmelserna i planen. Föreliggande fribrevsövertäcke i förhållande till vid varje tidpunkt gällande storlek av de olika planenliga förmånerna skall tas i anspråk för finansiering av motsvarande fribrevsbildande pensionsförmåner. Om övernivå kvarstår vid pensionstillfället är tjänstemannen berättigad till däremot svarande pension.

Om pensionsutfästelse enligt övergångsbestämmelser till 1960 års plan innefattande antastbar del, i förekommande fall omräknad enligt övergångsbestämmelserna i 1969 års ITP-plan med tillägg 1970, och om pensionsåldern enligt utfästelsen är lägre än 67 år gäller följande. Det krontalsbelopp som avser åldersintervallet 65 – 67 skall omräknas per den 1 januari 1977 till den nivå som enligt utfästelsen gäller från 67 års ålder. De antastbara krontalsbeloppen ingår som del i den enligt planen gällande ålderspensionen.

- b) Punkterna I B 2 och 3 i övergångsbestämmelserna till 1960 års plan gäller alltså, dock beträffande punkt I B 3 med den ändringen att ökningen av procenttalet 10 skall avse ålderspension svarande mot lön respektive lönedel upp till 7,5 basbelopp enligt punkt A 5.2 första stycket.

- c) Tjänsteman, född under tiden juni 1911 - januari 1912, med pensionsålder 67 år omfattas ej av denna ITP-plan och berörs därmed ej heller av de ovan angivna omräkningsreglerna. För honom tillämpas istället 1974 års ITP-plan och den från den 1 juli 1976 gällande ITPG-planen med 1976 års pensionsmedförande lön.
- d) Följande övergångsbestämmelser i 1969 års ITP-plan med tillägg 1970 skall fortfarande gälla:
- punkt B 2 b III, e och g
 - punkt B 3 a, b och c
 - punkt B 4 a, b, f, g, och i.

C. SÄRSKILDA BESTÄMMELSER VID UTLANDSTJÄNSTGÖRING

1. Dessa särskilda bestämmelser gäller som ändring i och tillägg till ITP-planen för tjänstemän som anges i punkt A 2.7.

Bestämmelserna i punkterna 3 och 4 gäller inte för tjänstemän som tjänstgör i annat EU/EES-land eller i annat land med vilket Sverige ingått en socialförsäkringskonvention.

2. Avgift enligt punkt 3 skall minskas med premier för annan av arbetsgivaren betald försäkring samt med arbetsgivaravgifter för utländsk socialförsäkring, för motsvarande förmåner. I övrigt sker samordning i fråga om ersättning som den anställde kan erhålla från annan av arbetsgivaren betald försäkring, annan förmån som arbetsgivaren utger, utländsk socialförsäkring eller arbetsskadeförsäkring eller enligt utländska skadeståndsrättsliga regler samt ersättningar genom liknande förutnämnda förmåner. Samordning sker då enligt regler som uppställs för varje enskilt land.

3. **Ålderspension:** Arbetsgivaren skall för tjänsteman som är född år 1954 eller senare och för vilken arbetsgivaren inte betalar lagstadgad ålderspensionsavgift i Sverige, utöver avgifter enligt ITP-planen avsnitt A betala nedanstående ålderspensionsavgift till en individuell tjänstepensionsförsäkring på tjänstemannens lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp.

Ålder	Procentsats
18 - 29 år	9,4 %
30 - 39 år	11,3 %
40 - 49 år	13,5 %
50 - 59 år	16,5 %
60 - 64 år	18,5 %

För tjänstemän som är födda 1953 eller tidigare skall avgiften minska på följande sätt:

Födda år	Minskning med
1953	1/20
1952	2/20
1951	3/20
1950	4/20
1949	5/20
1948	6/20
1947	7/20
1946	8/20
1945	9/20
1944	10/20
1943	11/20
1942	12/20
1941	13/20
1940	14/20

4. Efterlevandepension: Arbetsgivaren skall för tjänsteman, för vilken arbetsgivaren inte betalar lagstadgad efterlevandepensionsavgift i Sverige, på tjänstemannens lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp teckna en individuell tjänstepensionsförsäkring i Alecta. Försäkringen är utformad så att tjänstemannens efterlevande ges ett skydd om tjänstemannen avlider under tjänstgöringen utomlands. Försäkringsskyddet inträder från och med andra kalenderåret efter det år, då tjänstemannen började tjäna in ITP Utland. Försäkringsskyddet gäller under hela den fortsatta tid under vilken den tjänstemannen tjänar in ITP Utland och längst intill månaden innan den tjänstemannen fyller 65 år. Om premiebetalning för ITP Utland upphör före 65 år fortsätter försäkringsskyddet att gälla till och med slutet av det tredje kalenderåret efter att premiebetalningen upphörde, dock längst intill månaden innan tjänstemannen fyller 65 år. Om tjänstemannen avlider under tid som försäkringsskydd gäller enligt ovan, utbetalas efterlevandepension enligt följande;

- till den försäkrades make/maka, registrerad partner eller sambo* utbetalas 1,0 inkomstbasbelopp per år under fem år, vilket förlängs till dess att yngsta barnet fyller 12 år. Med barn avses den avlidnes egna biologiska barn och adopterade barn där adoptionen skett innan den avlidne fyllt 60 år. Den sistnämnda begränsningen gäller inte om det adopterade barnet/barnen är den avlidnes makas/makes/registrerad partners barn eller om mer än fem år förflutit sedan adoptions-tidpunkten vid dödsfallet.
- Till vart och ett av den försäkrades barn utbetalas 0,5 inkomstbasbelopp per år fram till och med månaden innan barnet fyller 20 år. Definitionen av förmånsberättigat barn är detsamma som i punkten ovan.
- Oavsett vad som sägs i punkterna ovan upphör pensionsutbetalningen från och med månaden efter det att förmånstagaren avlidit.

Eventuella försäkringsfall som inträffat före 1/1 2005 regleras enligt tidigare gällande regler Den sk ATP-kompensation för efterlevandepension som följer av ”Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring” som gällde för perioden före 1 januari 2005 är inte fribrevsgrundande

Anm:

* Med sambo avses samma begrepp som används för ITPK Familjeskydd

5. Sjukpension: Beträffande sjukpensionens storlek enligt punkt 8.2 i ITP-planen gäller följande tillägg:

För utlandstjänstgörande tjänsteman som inte erhåller sjukpenning, sjuk- eller aktivitetsersättning enligt lagen om allmän försäkring (AFL) och ej uppbär sjuklön från arbetsgivaren är sjukpensionen, för lönedelar under 7,5 prisbasbelopp, 90 procent av den pensionsmedförande lönen under längst 90 kalenderdagar och för tid därefter 80 procent.

Anm: Försäkringen meddelas av Alecta.

6. Utlandstjänstgörande tjänsteman som efter återkomsten till Sverige inte erhåller anställning och därigenom ej heller får rätt till sjukpenning enligt AFL har rätt till sjukpension enligt ITP-planen, punkt 8.1, utan iakttagande av den eljest gällande karenstiden 90 kalenderdagar. Utbetalning av pension kan även avse kortare tid än en kalendermånad.

7. Garanti gäller för bortfall av utländsk pension med vilken samordning skett enligt punkt 2. En förutsättning är dock att bortfallet per månad motsvarar minst 0,4 % av prisbasbeloppet. Den försäkrade skall anmäla och kunna styrka bortfallet av pensionsförmån. Vidare sträcker sig garantin för eventuellt bortfall endast till det högsta belopp som skulle utgått enligt ITP-planen om samordning inte skett.

8. Om försäkringsgivare så påfordrar är den anställde skyldig att vid sjukdom återvända till Sverige.

9. Som grund för bestämmande av pensionsmedförande lön för utlandsanställda skall sådana lönetillägg som betingas av ökade levnadskostnader och andra särskilda förhållanden i sysselsättningslandet inte ingå.

10. Övergångsregler

För tjänstemän som omfattades av de särskilda bestämmelserna vid utlandstjänstgöring i denna plan under perioden 1 oktober 1985 till och med 31 december 2004 och som inte uppnått ITP-planens pensionsålder eller i övrigt avgått med ålderspension vid nämnda ikraftträdandetidpunkt gäller följande;

A. Ålderspension: kompensation för inkomst och premiepension utgör för varje sådan hel förlorad månad en förmån om 0,12 % av den pensionsmedförande lönen, upp till 7,5 basbelopp. Samordning sker i fråga om ersättning som den anställde kan erhålla från annan av arbetsgivaren betald försäkring, annan förmån som arbetsgivaren utger,

utländsk socialförsäkring eller arbetsskadeförsäkring eller enligt utländska skadeståndsrättsliga regler samt ersättningar genom liknande förutnämnda förmåner.

För tjänstemän som är födda 1953 eller tidigare skall förmånen minskas på följande sätt:

Födda år	Minskning med
1953	1/20
1952	2/20
1951	3/20
1950	4/20
1949	5/20
1948	6/20
1947	7/20
1946	8/20
1945	9/20
1944	10/20
1943	11/20
1942	12/20
1941	13/20
1940	14/20

B. Tjänstemän födda 1953 eller tidigare erhåller vidare en kompensation för eventuell förlust på grund av utlandstjänstgöringen i intjänande av ATP. Denna kompensation skall beräknas enligt tidigare regler för ITP Utland. Förmånen skall minskas på följande sätt;

Födda år	Minskning med
1953	19/20
1952	18/20
1951	17/20
1950	16/20
1949	15/20
1948	14/20
1947	13/20
1946	12/20
1945	11/20
1944	10/20
1943	9/20
1942	8/20
1941	7/20
1940	6/20

C. ATP-garanti 941231. Denna punkt omfattar enbart personer födda tidigast 1938 och senast 1953. De omfattas även om de uppnått ordinarie pensionsålder eller i övrigt avgått med ålderspension. Som kvalifikationstid kan tillgodoräknas enbart tid då tjänstemannen omfattats av ITP Utland med rätt till ”ATP-kompensation” dvs punkt C i ITP-avtalet ”Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring” och längst tom 1994.12.31.

Kompensationen beräknas som skillnaden mellan;

1. Det garantibelopp i till och med 1994.12.31 intjänad ålderspension i ATP och Folkpension som hade gällt i den allmänna försäkringen om även ovan nämnd kvalifikationstid hade varit ATP-grundande, samt
2. Summan av faktisk svensk allmän ålderspension och övrig ålderspensionskompensation enligt ITP Utland samt eventuella samordningsavdrag, vid pensionsuttag från 65 års ålder.

Kompensationen beräknas och tillerkänns av Alecta när tjänstemannen uppnår ITP-planens pensionsålder eller dessförinnan avgår med pension.

D. Efterlevandepension: eventuella försäkringsfall prövas enligt tidigare gällande regler.

Anm:

- Försäkringarna meddelas i Alecta. Finansiering av dessa övergångsregler sker genom de avgifter arbetsgivaren betalat fram till och med 2004-12-31 och Alectas överskottsmedel.

FÖRSÄKRINGSVILLKOR ITPK-Familjeskydd
År 2003

Innehåll

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

FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

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

FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNERNAS

- § 10 Förskydd
- § 11 Pensionens storlek
- § 12 Utbetalning av pension
- § 13 Förmånstagare
- § 14 Efterskydd
- § 15 Förfoganden över försäkringen

ALLMÄNT

- § 16 Fortsättningsförsäkring
- § 17 Åtgärder för utbetalning
- § 18 Räntebestämmelser vid sen utbetalning
- § 19 Ändring av försäkringsvillkor
- § 20 Tolkning av försäkringsvillkor
- § 21 Prövningsrätt
- § 22 Övergångsbestämmelser

Upplysningar

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

Försäkringen meddelas av följande försäkringsbolag under solidarisk ansvarighet:

- Livförsäkringsaktiebolaget Skandia (Skandia)
- Gamla Livförsäkringsaktiebolaget S E B Trygg Liv (S E B Trygg Liv)
- Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (LF)
- Alecta Pensionsförsäkring, ömsesidigt (Alecta)
- K.A.F Kollektivavtalsförsäkring, ömsesidigt (KAF)

De fyra förstnämnda bolagen kallas samförsäkrarna.

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2003. För försäkringen gäller dessutom

- av KAF upprättade försäkringstekniska riktlinjer respektive beräkningsunderlag
- tillämpliga delar av bestämmelserna i överenskommelser som träffats mellan Föreningen Svenskt Näringsliv och Privattjänstemannakartellen (PTK) om ITP
- lagen (1927:77) om försäkringsavtal och svensk lag i övrigt.

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

§ 1 Pensioneringsavtal

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

I avtalet anges från och med vilken tidpunkt det gäller. Om garantibestämmelsen i punkt 15 i ITP-planen gäller för någon anställd, ska avtalet tecknas att gälla från och med den tidpunkt då garantin börjar att gälla.

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

Collectum har rätt att säga upp avtalet om arbetsgivaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för försäkringen.

Avtalet kan dock inte av någon part sägas upp, så länge arbetsgivaren, beträffande någon kategori av anställda, är bunden av kollektivavtal, som medför att anställd omfattas av tidigare angiven garanti. Försätts arbetsgivare i konkurs eller inleds ett likvidationsförfarande har Collectum rätt att säga upp pensioneringsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen eller likvidationen avslutas.

Avtalet kan vidare upphöra eller förändras som en anpassning till ändringar i kollektivavtalet om ITP-planen, se även § 19.

§ 2 Försäkringstagare - försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare. När det gäller rätten att förordna förmånstagare, liksom när det gäller rätten till försäkringsersättning i övrigt, ska dock varje försäkrad anses som försäkringstagare. Den försäkrade är den på vars liv försäkringen gäller.

§ 3 Premie - premiebetalning

Premien beräknas för ett år i sänder. Den utjämnas så att den blir densamma per försäkrad och prisbasbelopp*. Premie för Familjeskyddet tas från den ITPK-avgift som arbetsgivaren betalar per månad för den försäkrade. ITPK-premien ska betalas senast den 15:e i månaden efter den månad som premien avser.

Vid betalning efter förfallodagen debiteras dröjsmålsränta med den räntesats som KAF bestämt ska gälla vid varje tidpunkt.

För premier avseende tid före premiebetalningstidpunkten (retroaktiva premier) tillkommer premietillägg med den procentsats som KAF bestämt ska gälla vid varje tidpunkt. För närvarande (januari 2003) är premietillägget sex procent per år.

Betalning ska ske enligt KAF:s föreskrifter.

*Anmärkning: Med prisbasbelopp avses här det förhöjda prisbasbeloppet för varje år, fastställt enligt 1 kap 6 § tredje stycket i lagen om allmän försäkring (AFL).

§ 4 Premiefrielse

Arbetsgivare som träffat pensioneringsavtal med Collectum, har samtidigt träffat avtal med Alecta eller annan försäkringsgivare om en premiefrielseförsäkring. Arbetsgivaren (försäkringstagaren) har enligt denna premiefrielseförsäkring rätt till premiefrielse för ITPK-Familjeskydd

- a) vid arbetsoförmåga
- b) när villkoren för slutbetalning enligt 6.1 b och 6.3 i ITP-planen är uppfyllda

När rätt till premiefrielse inträder, erhåller KAF premie för försäkringen från aktuell försäkringsgivare.

För närmare bestämmelser beträffande premiefrielseförsäkringen hänvisas till respektive försäkringsgivares villkor.

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

Försäkringsskydd kan inte tecknas eller höjas under den tid som den anställde är berättigad till premiefrielse. Däremot kan försäkringen, på begäran av den försäkrade, ändras så att den upphör eller pensionen sänks från två till ett prisbasbelopp per år.

§ 5 Värdesäkring/överskott

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

Sänkning av prisbasbeloppet föranleder inte minskning av pensionen. Senare höjning av prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därigenom blir högre än det var före sänkningen.

Överskott som inte tas i anspråk för värdesäkring enligt ovan används till premiere-
duktion.

§ 6 När försäkringsskyddet träder i kraft

Försäkringsskyddet träder i kraft samma dag KAF mottagit en skriftlig anmälan till försäkringen från anställd som omfattas av ITP-planens ITPK-förmån och

- genomgått ITP-planens ordinarie hälsoprövning med godkänt resultat, eller
- genomgått särskild hälsoprövning för ITPK-Familjeskydd och godkänts, om anmälan till försäkringen skett efter angivet svarsdatum på anmälningsblanketten.

Försäkringsskydd kan dock inte tecknas eller höjas under den tid som den anställde är berättigad till premiefrielse enligt § 4. Försäkringsskydd kan vidare tecknas tidigast från och med den tidpunkt då den försäkrade blir berättigad till ITPK enligt tillämpligt kollektivavtal (för ITP-planen mellan Svenskt Näringsliv och PTK gäller ITPK från och med månaden efter den, då den anställde fyllt 28 år).

§ 7 När försäkringen upphör

Försäkringen upphör när den försäkrade

- inte längre är anställd och inte heller omfattas av försäkringen via en ny anställning eller genom premiefrielse enligt § 4 *
- uppnår sin pensionsålder för ITP *
- väljer att inte längre omfattas av försäkringen eller när pensioneringsavtalet enligt § 1 upphör att gälla.

*Anmärkning: Har den försäkrade pensionerats enligt särskild överenskommelse med arbetsgivaren och premie betalats, gäller ITPK-Familjeskydd så lång tid premien avser, dock längst till ordinarie pensionsålder. Det förutsätts dock att den försäkrade vid tidpunkten för slutbetalning av ITPK-försäkringen valt att omfattas av ITPK-Familjeskydd.

§ 8 Oriktiga uppgifter

Har arbetsgivaren – försäkringstagaren – lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som är av betydelse för att bedöma försäkringsrisken, kan det medföra försäkringens ogiltighet enligt Försäkringsavtalslagens bestämmelser. Samma bestämmelser tillämpas om uppgifterna lämnats av den försäkrade.

§ 9 Begränsningar i försäkringens giltighet

KRIGSTILLSTÅND I SVERIGE

Råder krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning om KAF:s ansvarighet (krigsansvarighet) och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Försäkringsgivarna är fria från krigsansvarighet för försäkring som tecknats eller för utökning av pensionen från ett till två förhöjda prisbasbelopp efter krigstillståndets inträde eller inom en period av tre månader dessförinnan.

DELTAGANDE I FRÄMMANDE KRIG ELLER I POLITISKA OROLIGHETER UTOM SVERIGE

Försäringen gäller inte för

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

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

VISTELSE UTOM SVERIGE VID KRIG ELLER KRIGSLIKNANDE POLITISKA OROLIGHETER

Vistas den försäkrade utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder – utan att själv delta – gäller följande.

Tecknades försäkring eller utökades pensionsbeloppet från ett till två förhöjda prisbasbelopp i samband med utresan till eller under vistelse i området, och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäringen respektive utökningen för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

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

§ 10 Förskydd

Innan den anställda gjort sitt ITPK-val, dock tidigast från den tidpunkt från vilken den anställda är berättigad till ITPK, gäller ett förskydd för ITPK-Familjeskydd. Förskyddet gäller dock längst till angivet svarsdatum på den blankett den anställda erhåller från Collectum för att göra sitt ITPK-val. Förskyddet utgör två prisbasbelopp i pension med utbetalning enligt § 12.

Förskyddet gäller

- enbart första gången den anställda ska göra ett ITPK-val och
- under förutsättning att den anställda genomgått ITP-planens ordinarie hälsoprövning med godkänt resultat.

Förskyddet gäller inte vid omval eller när den anställda får en ny anställning hos en arbetsgivare som tillämpar ITP-planen.

§ 11 Pensionens storlek

Vid anmälan till försäkringen kan den anställda välja antingen ett eller två prisbasbelopp per år i pension. Höjning av pensionens storlek från ett till två prisbasbelopp kan ske först efter godkänd hälsoprövning.

Med prisbasbelopp avses här det förhöjda prisbasbeloppet för varje år, fastställt enligt 1 kap 6 § tredje stycket i lagen om allmän försäkring (AFL).

Samordning

Den försäkrade kan aldrig omfattas av mer än en ITPK-Familjeskyddsförsäkring oavsett anställningsförhållanden.

§ 12 Utbetalning av pension

Avlider den försäkrade, betalas pension ut under fem år från och med månaden efter dödsfallet. Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott till förmånstagare. Saknas förmånstagare, sker ingen utbetalning. Avlider förmånstagare under tiden pensionen betalas ut, tillfaller pensionen för dödsfalls månaden förmånstagarens dödsbo.

§ 13 Förmånstagare

GENERELLT FÖRORDNANDE

Förmånstagare till varje månads utbetalning av pension är den försäkrades make/maka, registrerade partner, sambo eller, om inte någon av dessa finns, den försäkrades arvsberättigade barn – om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande till KAF.

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

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

Sambo

Sambo till den försäkrade anses en person vara om de båda är ogifta och inte registrerade partner och bor tillsammans under sådana förhållanden att antingen lagen om sambors gemensamma hem (1987:232) eller lagen om homosexuella sambor (1987:813) är tillämplig på dem.

Make/maka, registrerad partner eller sambo avlider

I det fall make/maka, registrerad partner eller sambo avlider innan pensionen betalats ut till fullo, inträder den försäkrades arvsberättigade barn som förmånstagare.

SÄRSKILT FÖRORDNANDE

Har den försäkrade skriftligen anmält ett annat förordnande än det ovan angivna, kan det endast omfatta personer vilka enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring:

- a) make/maka, registrerad partner eller tidigare make/maka, registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) och b).

Omfattar förordnandet annan person, är det i den delen utan verkan.

För förmånstagare enligt a), b) och c) ovan gäller att de är förmånstagare till varje månads utbetalning av pension. En förmånstagare kan inte genom särskilt förordnande ges större rätt att förfoga över försäkringen än vad som gäller enligt det generella förordnandet.

Har ett särskilt förordnande gjorts gäller det så länge den försäkrade väljer att omfattas av familjeskyddsförsäkringen och så länge anställningen består, eller till det ändras eller återkallas. Byter den försäkrade anställning gäller förordnandet förutsatt att den nya anställningen

- är inom det sakliga tillämpningsområdet för Svenskt Näringslivs och PTK:s avtal om ITP

- börjar i anslutning till att den försäkrade slutade den förra anställningen och det är innan efterskyddet i § 14 upphör att gälla. Uppfylls inte de ovan angivna kraven, förfaller det av den försäkrade skrivna förordnandet.

AVSTÅ FRÅN PENSION

Förmånstagare kan skriftligen till KAF förklara sig avstå från sin rätt som förmånstagare till pension från försäkringen.

Ett avstående kan göras innan förmånstagaren mottagit någon utbetalning av pension, men det kan även göras efter det att förmånstagaren mottagit en eller flera utbetalningar av pension från försäkringen. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension.

Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare, inträder åter den som avstått som förmånstagare.

RÄTT ATT SENARELÄGGA UTBETALNING AV PENSION

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

Förmånstagare kan senarelägga utbetalning av pension så att utbetalningen börjar senast den 60:e månaden efter dödsfallet. Minsta period man kan senarelägga uttaget av pension är 6 månader. Senareläggs utbetalning av pension, ökas pensionen med 0,25 procentenheter för varje månad som utbetalningen senarelagts. Har förmånstagare senarelagt utbetalning av pension (uppskov), men avlider under tiden för uppskovet, börjar utbetalning av pension från och med månaden efter dödsfallet, förutsatt att annan

förmånstagare finns. Pensionen räknas då om som om uppskov endast har begärts till denna tidpunkt.

§ 14 Efterskydd

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

- anställningen upphört eller
- pensioneringsavtalet har upphört att gälla gäller ett efterskydd så lång tid den försäkrade varit anställd, dock längst i tre månader.

Efterskyddet förlängs om den försäkrade blir sjuk under tiden efterskyddet gäller.

Skyddet förlängs med lika många dagar som sjukdomen varar. Med sjukdom förstås tillstånd som avses i punkt 8.1 i ITP-planen.

§ 15 Förfoganden över försäkringen

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

§ 16 Fortsättningsförsäkring

Upphör den försäkrades ITPK-Familjeskydd att gälla före ordinarie pensionsålder för ITP eller den tidigare tidpunkt från vilken pensionsavgång sker, har denne rätt att inom 6 månader därefter teckna fortsättningsförsäkring utan hälsoprövning. Därefter upphör rätten att teckna fortsättningsförsäkring.

§ 17 Åtgärder för utbetalning

Dödsfall anmäls på blankett som tillhandahålls av KAF. Dödsfallsintyg från skattemyndigheten ska bifogas anmälan. Behövs andra handlingar, ska dessa anskaffas och sändas in utan kostnad för KAF. Medgivande ska lämnas, om KAF begär det, så att KAF kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning.

§ 18 Räntebestämmelser vid fördröjd utbetalning

Fördröjs utbetalning av pensionsbelopp, betalar KAF ränta. Räntesatsen ska återspegla det allmänna ränteläget. Den årliga räntan motsvarar den av Riksbanken fastställda referensräntan. Ränta betalas inte för tid innan en månad förflutit från det KAF erhållit de handlingar som omtalas i § 17. Ränta betalas inte heller ut om den är mindre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning av pensionen sker. KAF ansvarar inte för förlust som utöver detta kan uppstå om utredning av försäkringsfall eller utbetalning av pensionsbelopp fördröjs. KAF har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

§ 19 Ändring av försäkringsvillkor

Villkoren ska anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet om ITP. KAF kan, efter godkännande av Svenskt Näringsliv och PTK, ändra dessa villkor. Ändringen gäller för arbetsgivare och försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas.

§ 20 Tolkning av försäkringsvillkor

Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära att fråga som angår denne tas upp till behandling i ITPK-nämnden.

§ 21 Prövningsrätt

Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare har rätt till överprövning av KAF fattade beslut i ITPK-nämnden.

För beslut fattade i ITPK-nämnden finns vidare rätt till överprövning av pensions-skiljenämnden Svenskt Näringsliv – PTK, enligt punkt 16 i ITP-planen.

Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan även vända sig till allmän domstol i Sverige.

§ 22 Övergångsbestämmelser

Anställd som den 1 januari 1990 var arbetsförmögen och berättigad till sjukpension enligt ITP-planen och därefter inte återfått arbetsförmågan, omfattas inte av möjligheten att välja ITPK-Familjeskydd.

Under perioden 1 januari till 30 juni 1990 gällde – med vissa undantag – ett generellt ITPK-Familjeskydd. Tjänsteman som omfattades av detta och som under perioden blev berättigad till sjukpension enligt ITP-planen, omfattas av det generella ITPK-familjeskyddet så länge rätten till sjukpension består utan avbrott.

§ 23 Personuppgifter

KAF respektive arbetsgivaren åtar sig att behandla personuppgifter för vilka de är ensamt eller gemensamt personuppgiftsansvariga enbart i enlighet med den för den registrerade uppgivna ändamålsbeskrivningen samt i övrigt i enlighet med Personuppgiftslagen (1998:204) och tillämpliga författningar, föreskrifter, råd och självregleringsnormer (nedan gemensamt benämnt PuL).

I arbetsgivarens skyldighet ingår även att hålla personuppgifterna aktuella och korrekta samt att tillse att uppgifterna inte bevaras längre än nödvändigt.

Arbetsgivaren åtar sig att med tredje part, som han anlitar för behandling av personuppgifterna, teckna skriftligt avtal i enlighet med PuL innehållande instruktioner för behandlingen.

KAF har inget ansvar gentemot arbetsgivaren eller tredje part för skada, direkt eller indirekt, som uppkommer till följd av arbetsgivarens behandling av personuppgifterna i strid med PuL. Arbetsgivaren kan inte rikta anspråk mot KAF i anledning av sådan skada.

Arbetsgivaren åtar sig att hålla KAF skadeslöst i den mån tredje part riktar anspråk mot KAF i anledning av att arbetsgivaren har behandlat personuppgifterna i strid med PuL.

TGL – Avtal om tjänstegrupplivförsäkring

Avtal om tjänstegrupplivförsäkring mellan
 (arbetsgivarförbundet) och (tjänstemannaförbundet eller –
 förbunden) i avtal för både tjänstemän och arbetsledare: för tjänstemän och arbetsledare
 med undantag för besiktningsskikt högre än 2 i befattningsnomenklaturen, anställda hos
 arbetsgivare som är anslutna till (arbetsgivarförbundet).

Begreppet ”tjänsteman” i texten nedan innefattar arbetsledare.

I avtal för enbart tjänstemän: för tjänstemän med undantag för befattningsskikt högre än
 2 i befattningsnomenklaturen, anställda hos arbetsgivare som är anslutna
 (arbetsgivarförbundet).

1 Tjänstegrupplivförsäkring

1.1 Tjänstegrupplivförsäkring (TGL) är en kapitalförsäkring mot riskpremie.

Arbetsgivaren skall teckna TGL med följande villkor.

Arbetsgivaren avgör i vilket försäkringsbolag TGL skall tecknas.

1.2 I försäkringsbekräftelsen anger försäkringsbolaget fr o m vilken tidpunkt
 försäkringsavtal i enlighet med av Svenskt Näringsliv och PTK godkända regler
 träder i kraft. Om i punkt 7 angiven garanti gäller för någon anställd skall
 försäkringsavtal tecknas att gälla fr o m den tidpunkt från vilken garantin gällt.

1.3 Försäkringsavtal kan av någon part sägas upp så länge arbetsgivaren beträffande
 någon kategori av anställda kan omfattas av i punkt 7 angiven garanti.
 Försäkringsavtal om TGL kan dock överföras från en försäkringsgivare till en
 annan av Svenskt Näringsliv och PTK angiven försäkringsgivare.

1.4 I de fall då punkt 1.3 inte är tillämplig kan försäkringsavtal bringas att upphöra
 enligt följande.

Försäkringsavtal träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden närmast efter den
 månad arbetsgivare eller försäkringsbolaget verkställt uppsägning.

Försäkringsbolaget äger i fall där arbetsgivaren inte erlagt hela den till betalning
 förfallna premien i rätt tid att säga upp avtalet.

1.5 Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till TGL skall han ange
 detta i sin försäkringsanmälan.

Innehåller sådant kollektivavtal bestämmelser som avviker från bestämmelserna i
 de rekommendationer rörande utformningen av sådant kollektivavtal som
 överenskommit mellan Svenskt Näringsliv och PTK kan försäkringsavtal om TGL
 träffas endast efter godkännande av Svenskt Näringsliv och PTK.

Träffas likväl försäkringsavtal på grund av att arbetsgivaren inte lämnat uppgift om
 avvikande kollektivavtal gäller försäkringsavtalet endast enligt överenskommelsen
 mellan Svenskt Näringsliv och PTK om TGL-avtalet.

- 1.6 Arbetsgivaren skall betala försäkringspremie för tjänsteman som omfattas av TGL så länge dennes anställning består.
Återbäring, som kan uppstå på TGL, skall användas för sänkning av premierna.
Om försäkringsbolaget har tillställt arbetsgivaren försäkringsbesked för tjänstemannen skall arbetsgivaren snarast överlämna detta till tjänstemannen.
Om arbetsgivaren har gjort gruppanmälan till försäkringsbolaget och detta på grund därav inte kan utfärda individuella försäkringsbesked skall arbetsgivaren informera tjänstemännen om att TGL har tecknats för dem.

2 TGLs omfattning

TGL gäller så länge tjänstemannens anställning består, dock tidigast fr o m månaden efter den under vilken han fyllt 18 år och längst t o m månaden före den under vilken han fyller 70 år enligt följande.

För tjänsteman med en ordinarie arbetstid om minst 16 timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt per månad, gäller TGL med hela belopp.

För tjänsteman med en ordinarie arbetstid om minst 8 men mindre än 16 timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt per månad, gäller TGL med halva belopp.

TGL gäller även tjänsteman som omfattas av ”Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring”

TGL gäller ej vid

- grundutbildning som värnpliktig
- tjänstledighet enligt lagen om arbetstagares rätt till ledighet för utbildning – se dock punkt 5 sista stycket.

Anmärkning till punkt 2

TGL kan i vissa fall även gälla efter anställningens upphörande – se punkt 5 nedan.

TGL kan i vissa fall ej tecknas på grund av tjänstemannens hälsotillstånd – se punkt 8 nedan.

3 Försäkringsbeloppens storlek

När tjänsteman avlider utbetalas TGL med ett belopp, som vid hela förmåner motsvarar nedanstående antal prisbasbelopp.

1) Grundbelopp

Om tjänstemannen vid dödsfallet har fyllt	är grundbeloppet i antal basbelopp
18 men ej 55 år	6,0
55 men ej 56 år	5,5
56 men ej 57 år	5,0
57 men ej 58 år	4,5
58 men ej 59 år	4,0
59 men ej 60 år	3,5
60 men ej 61 år	3,0
61 men ej 62 år	2,5
62 men ej 63 år	2,0
63 men ej 64 år	1,5
64 men ej 70 år	1,0

Med basbelopp i föregående stycke och i avtalet i övrigt avses basbeloppet enligt lagen om allmän försäkring vid ingången av det år försäkringsfallet inträffar.

Om tjänstemannen har fyllt 55 år (men ej 70 år) och efterlämnar barn, som vid dödsfallet ej har fyllt 17 år, är grundbeloppet emellertid 6 basbelopp.

Förmånstagare till grundbeloppet är i följande ordning

- 1 make
- 2 barn
- 3 föräldrar eller, om endera av dem är avliden, den efterlevande föräldern
- 4 TGL-institutionen, sedan till dödsbodelägarna som förmånstagare utbetalats ett belopp motsvarande 0,5 basbelopp för begravningskostnader. (Om TGL-institutionen – se § 4 i förhandlingsprotokollet.)

Tjänstemannen kan skriftligen hos försäkringsbolaget göra annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast avse fysisk person. Förordnandet gäller till dess tjänstemannen genom ny anmälan ändrar förordnandet. Byte av anställning medför inte att ett av tjänstemannen tidigare anmält förordnande förfaller.

Anmärkning

Villkoren i detta avtal rörande make skall jämväl gälla beträffande registrerad partner enligt lag om registrerat partnerskap.

b) *Barntillägg*

När tjänsteman har barn, som vid dödsfallet ej har fyllt 20 år, utbetalas ett tillägg för varje sådant barn med ett belopp som motsvarar följande antal basbelopp

Om barnet vid dödsfallet	är barntillägget
ej fyllt 17 år	2,0
har fyllt 17 men ej 19	1,5
har fyllt 19 men ej 20	1,0

Förmånstagare till varje barntillägg är det barn som tillägget avser. Tjänstemannen kan göra annat förmånstagarförordnande till fysisk person. Sådant förordnande skall göras skriftligen hos försäkringsbolaget.

4 Makeförsäkring

Om tjänstemannens make avlider och makarna har barn som vid dödsfallet ej har fyllt 17 år samt den avlidne maken ej omfattas av TGL eller annan tjänstegrupplivförsäkring med huvudsak samma förmåner utbetalas vid hela förmåner

dels ett belopp motsvarande 0,5 basbelopp till tjänstemannen

dels ett belopp motsvarande 1,0 basbelopp för varje sådant barn.

Varje barn under 17 år är förmånstagare till ett belopp motsvarande ett basbelopp. Tjänstemannen kan skriftligen hos försäkringsbolaget göra annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast avse fysisk person. Förordnandet gäller till dess tjänstemannen genom ny anmälan ändrar förordnandet. Byte av anställning medför inte att ett av tjänstemannen tidigare anmält förordnande förfaller.

Med make enligt första stycket jämställs ogift person med vilken ogift tjänsteman stadigvarande sammanbor

- om det i första stycket nämnda barnet är gemensamt för tjänstemannen och den avlidne,
- eller - om barnet inte är gemensamt – tjänstemannen har förordnat den avlidne till förmånstagare enligt punkt 3 a).

5 Efterskydd

TGL fortsätter att gälla, trots att tjänstemannens anställning har upphört (efterskydd), om

- tjänstemannen har omfattats av TGL under anställningen
- är arbetslös, samt
- söker arbete sedan anställningen upphörde.

Med att tjänstemannen ”söker arbete” jämföras att han med omskolningsbidrag genomgår en av myndigheterna anordnad omskolning till ny yrkesverksamhet. Samma gäller beträffande utbildning vartill Trygghetsrådet har lämnat bidrag.

Efterskyddet gäller under lika lång tid som tjänstemannen har varit anställd under de senaste 24 månaderna före anställningens upphörande. Är tjänstemannen sjuk under efterskyddstiden förlängs denna lika många dagar som sjukdomen varar. Motsvarande gäller vid förtidspensionering av arbetsmarknadsmässiga skäl.

Om tjänstemannen tar ny anställning hos en arbetsgivare som ej tecknat TGL eller annan tjänstegrupplivförsäkring med i huvudsak samma förmåner gäller efterskyddet lika länge som om tjänstemannen hade varit arbetslös.

Efterskyddet upphör om tjänstemannen bosätter sig utomlands.

Efterskyddet gäller ej om tjänstemannens anställning har upphört på grund av att han uppnått pensionsåldern.

Efterskydd gäller också för tjänsteman som erhållit tjänstledighet enligt lagen om arbetstgares rätt till ledighet för utbildning, om han uppbär studiemedel eller studiestöd. Efterskyddet består då under lika lång tid som om tjänstemannen hade varit arbetslös.

6 Samordning

Om tjänstemannen har haft två eller flera anställningar

- som vardera ger rätt till TGL, utbetalas försäkringsbelopp enligt endast en av försäkringarna
- som ger rätt till TGL och annan tjänstegrupplivförsäkring med i huvudsak samma förmåner, utbetalas försäkringsbelopp motsvarande den av försäkringarna som ger det högsta beloppet.

Samordningen av försäkringsförmåner från olika försäkringsbolag sker på sätt som dessa bestämmer.

Motsvarande gäller vid utlandstjänstgöring.

7 Garantibetämmelse

7.1 Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundig sig att ansluta sig till TGL men sedan försummat detta, lämnas likväl ersättning i samma utsträckning som om försäkringsavtal träffats enligt villkoren i detta avtal till förmånstagare till avliden tjänsteman som arbetat inom det sakliga tillämpningsområdet för sådant av arbetsgivaren träffat kollektivavtal som anges i punkt 7.2.

7.2 Ovan upptagna garantiregel gäller för kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor för tjänstemän vari upptagits bestämmelse om TGL och som träffats med förbund inom PTK. Garantiregeln gäller även för annat kollektivavtal för tjänstemän om Svenskt Näringsliv och PTK godkänner detta. Som en följd av garantiregeln kan skadestånd på grund av kollektivavtalsbrott inte krävas av arbetsgivare.

Garantiregeln gäller även för sådan tjänsteman vars anställning uppfyller de förutsättningar som gäller för att tjänstemannen skall kunna omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" om arbetsgivaren för sin verksamhet i Sverige är bunden av sådant kollektivavtal för tjänsteman som sägs i föregående stycke.

7.3 Med tjänsteman förstås anställd som omfattas av mellan förbund inom Svenskt Näringsliv och PTK träffade avtal om allmänna anställningsvillkor för tjänstemän.

I annat fall sker bedömningen om vilken personalkategori den anställde tillhör med utgångspunkt från det kollektivavtal som skulle gälla för den verksamhet hos arbetsgivaren vari den anställde sysselsätts, om arbetsgivaren som medlem i vederbörande **medlemsförbund i Svenskt Näringsliv** ingått kollektivavtal för verksamheten.

8 Undantag

Arbetsgivarens skyldighet enligt punkt 2 att teckna TGL gäller inte under den tid tjänstemans hälsotillstånd är sådant, att han enligt försäkringsbolagens hälsoprövningsregler inte kan försäkras.

9 Förhandlingsordning

Vad beträffar förhandlingsordning m m gäller bestämmelserna härom i § 9 i förhandlingsprotokollet.

10 Giltighetstid¹⁾

Detta avtal gäller fr o m den 1 januari 1976 t o m den 31 december 1980.

Om avtalet ej har sagts upp senast sex månader före det att giltighetstiden utlöper, prolangeras det för ett år åt gången.

¹⁾ Se överenskommelse mellan SAF och PTK 1984-06-21 om framflyttning av sista dag för uppsägning av överenskommelse om tjänstegrupplivförsäkring, sid 119.