

Försäkringsvillkor för tjänste- grupplivförsäkring (TGL) i Alecta

Gäller från och med 1 maj 2010

§ 1 Allmänt

Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringar som är utformade enligt överenskommelsen mellan Föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK) om Tjänstegrupplivförsäkring (TGL), samt för motsvarande försäkringar inom andra avtalsområden.

Dessutom gäller svensk lag och Alectas vid varje tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer respektive beräkningsunderlag samt försäkringstekniska regler för dessa försäkringar. För övrigt gäller bestämmelserna i överenskommelsen om TGL mellan Svenskt Näringsliv och PTK, eller motsvarande överenskommelser inom andra kollektivavtalsområden.

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

Med prisbasbelopp i Alectas försäkringsvillkor avses det prisbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om allmän försäkring (AFL). Från och med 1 januari 2011 fastställs prisbasbeloppet enligt 2 kap 7 § socialförsäkringsbalken.

Alecta har träffat avtal med Collectum AB (Collectum) om administration av TGL. Detta innebär att Collectum för Alectas räkning tecknar, ändrar och avslutar försäkringsavtal, samlar in uppgifter som ska ligga till grund för förmåner och premier, utför hälso-
prövning, fakturerar premier, utfärdar försäkringsbesked samt lämnar generell information om TGL till försäkringstagarna och de försäkrade.

§ 2 Allmänt om TGL

TGL är en kapitalförsäkring för dödsfall. Försäkringen gäller för anställda hos arbetsgivare som tecknat TGL hos Alecta och där den anställda omfattas av TGL-avtalet.

Förmånen från TGL utbetalas vid den försäkrades dödsfall under tid då premiebetalning för försäkringen pågår eller rätt till premiebefrielse enligt § 14 nedan föreligger. Utbetalning enligt makeförsäkringen kan ske om den försäkrades make eller sambo avlider.

Försäkringsskyddet fortsätter även att gälla under tid med efterskydd enligt punkt 5 i TGL-avtalet mellan Svenskt Näringsliv och PTK.

För rätt till försäkringens grundbelopp, barntillägg, makeförsäkring, efterskydd samt för samordning med annan tjänstegrupplivförsäkring gäller vad som är bestämt i det kollektivavtal enligt vilket försäkringen är utformad.

§ 3 Försäkringsavtal

Arbetsgivare, som önskar att teckna TGL i Alecta för sina anställda, ska träffa skriftligt försäkringsavtal med Alecta genom Collectum. Collectum ska bekräfta till arbetsgivaren att försäkringsavtal med Alecta har ingåtts.

I försäkringsavtalet anges från och med vilken tidpunkt detta gäller. Om garantibestämmelsen i punkt 7 i TGL-avtalet gäller för någon anställd, ska avtalet tecknas att gälla från och med den tidpunkt då garantin börjar gälla. I annat fall kan avtalet tidigast gälla från den månad anmälan inkommit till Alecta.

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

Alecta har rätt att säga upp avtalet om arbetsgivaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för försäkringen. Alecta kan dock inte säga upp avtalet, så länge arbetsgivaren, beträffande någon kategori av anställda, är bunden av kollektivavtal, som medför att anställd omfattas av ovan angiven garanti. Försätts arbetsgivare i konkurs eller inleds ett likvidationsförfarande äger Alecta rätt att säga upp försäkringsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen respektive likvidationen avslutas.

§ 4 Anmälan vid kollektivavtal om TGL

Arbetsgivare, som i kollektivavtal förbundit sig att teckna TGL, ska ange detta i sin anmälan om försäkringsavtal.

Innehåller ett sådant kollektivavtal bestämmelser som avviker från bestämmelserna i TGL-avtalet och de tillämpningsbestämmelser som Svenskt Näringsliv och PTK fastställt, kan försäkringsavtal om TGL träffas endast efter godkännande från Svenskt Näringsliv och PTK.

Träffas försäkringsavtal utan att arbetsgivaren lämnat uppgift om avvikande kollektivavtal gäller försäkringsavtalet endast enligt överenskommelsen mellan Svenskt Näringsliv och PTK om TGL-avtalet.

§ 5 Försäkringstagare - försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare. När det gäller rätten att förordna förmånstagare, liksom när det gäller rätten till försäkringsersättning ska dock varje försäkrad anses som försäkringstagare. Försäkrad är den på vars liv eller hälsa försäkringen gäller.

§ 6 Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska utbetalas till enligt förmånstagarförordnande. Om den försäkrade inte förordnat annan fysisk person som förmånstagare, gäller som förmånstagarförordnande vad som anges i det kollektivavtal, enligt vilken försäkringen är utformad. Annan person än vad som anges i respektive kollektivavtal kan inte vara förmånstagare.

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

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

Förordnande om förmånstagare, eller ändring av sådant förordnande, ska anmälas skriftligt av den försäkrade till Collectum. Förordnandet registreras hos Collectum. Ett sådant förordnande gäller så länge försäkringen gäller. Byter den försäkrade anställning, fortsätter förordnandet att gälla förutsatt att den nya anställningen

- är inom det sakliga tillämpningsområdet för Svenskt Näringslivs och PTKs avtal om TGL
- börjar i anslutning till att den försäkrade slutade den förra anställningen, och innan efterskyddet enligt § 17 nedan respektive punkt 5 i TGL-avtalet upphör att gälla.

§ 7 Avstå sin rätt som förmånstagare

En förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt som förmånstagare till det försäkringsbelopp som ska betalas ut. Ett avstående innebär att den eller de som, enligt för försäkringen gällande förmånstagarförordnande, står närmast i turordning träder in som förmånstagare istället för den avstående förmånstagaren.

Ett avstående ska ske skriftligt till Alecta, innan Alecta betalat ut beloppet.

§ 8 Arbetsgivarens uppgiftslämnande

Arbetsgivaren är skyldig att försäkra alla personer som omfattas av försäkringsavtalet under dess giltighetstid. Anmälan ska ske till Collectum.

Arbetsgivaren ska utan dröjsmål anmäla till Collectum när den försäkrade inte längre omfattas av försäkringsavtalet eller annan omständighet som kan påverka försäkringen. Vid dröjsmål har Collectum rätt att debitera premier till och med månaden före den, under vilken anmälan kom in till Collectum.

Anmälningarna ska göras enligt Collectums respektive Alectas föreskrifter.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan innebära begränsningar av försäkringskyddet och Alectas ansvar som försäkringsgivare.

§ 9 Hälsoprövning

Alecta kan neka försäkring för person (anställd eller annan försäkringssökande), som inte uppfyller bolagets krav beträffande sin arbetsförmåga och/eller sitt hälsotillstånd. Bedömningen av personens arbetsförmåga och/eller hälsotillstånd med avseende på rätten till försäkring görs av Alecta eller Collectum.

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

TGL-försäkring beviljas om den anställda vid tidpunkten för försäkringens ikraftträdande är arbetsför i den anställning som ligger till grund för anmälan. Partiellt arbetsför anställd beviljas försäkring på den arbetstid som motsvarar den faktiska arbetsförmågan i anställningen, förutsatt att denna minst motsvarar arbetstidskravet i respektive kollektivavtal.

§ 10 Försäkringsbesked

Försäkringsbesked utfärdas av Collectum enligt de riktlinjer som vid var tid är bestämda av Svenskt Näringsliv och PTK. För närvarande gäller följande:

- Försäkringsbesked skickas till de försäkrade och innehåller uppgift om storleken på grundbeloppet i TGL.
- Försäkringsbesked skickas vid inträde i försäkringen samt vid avgång från försäkringen. Dessutom skickas ett årsbesked som visar det grundbelopp i TGL som gäller vid årsskiftet. När den försäkrade har rätt till premiefrielse på grund av arbetsförmåga, liksom när fortsatt försäkringsskydd gäller i form av efterskydd, skickas dock inga försäkringsbesked. Försäkringsbesked skickas inte heller efter uppnådd pensionsålder.
- Vid ovannämnda försäkringshändelser skickas försäkringsbesked normalt inom en månad efter det att Alecta registrerat en ändring av försäkringsförmånerna. Årsbeskedet som anger förmånerna vid årsskiftet skickas dock normalt inom tre månader efter årsskiftet.

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

§ 11 Premie

Premien ska täcka framtida utbetalning av försäkringsersättning.

Bestämning av premie görs utifrån försäkringstekniska antaganden. Antagande görs för ränta, dödlighet (livslängd), driftskostnader och säkerhetstillägg. Antagande om dödlighet är samma för man och kvinna.

Premien för TGL är en enhetspremie. Den är oberoende av ålder och kön och fastställs för ett kalenderår i taget. Gäller försäkringen med halvt belopp, beroende på

arbetstidens omfattning, ska hel premie ändå betalas.

För TGL utges ersättning vid försäkringsfall under premiebetalningstid. Ingen rätt finns till försäkringsersättning när premiebetalning upphör, såvida inte efterskydd enligt § 17 nedan respektive punkt 5 TGL-avtalet eller premiefrielse enligt § 14 nedan gäller.

§ 12 Ansvaret för premiebetalningen

Försäkringstagaren betalar hela premien.

För försäkring enligt TGL-avtalet innebär detta att arbetsgivaren betalar hela premien.

§ 13 Betalning av premie

Premie betalas månadsvis. Vid avgångspensionering kan Alecta dock medge att premien betalas genom engångsbelopp. Premie betalas alltid för hel kalendermånad, enligt följande.

Premie betalas från och med den kalendermånad då försäkringen trätt i kraft, till och med den kalendermånad då pensionsåldern uppnås. Är pensionsåldern 65 år eller högre betalas dock premien längst till och med månaden före den då pensionsåldern uppnås. Arbetar den försäkrade efter ordinarie pensionsålder i sådan omfattning att TGL fortsätter att gälla för honom, betalas premien som längst till och med månaden innan den försäkrade fyller 70 år.

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

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

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

Betalning ska ske på sätt som Alecta respektive Collectum anvisar.

§ 14 Premiefrielse vid arbetsförmåga

För TGL gäller rätt till premiefrielse vid arbetsförmåga. Premiefrielsen innebär att Alecta, i stället för försäkringstagaren, betalar premien för försäkringen under den tid premiefrielsen gäller.

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

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

I karenstiden räknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade.

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

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

Om den försäkrade omfattas av TGL vid arbete efter 65 års ålder, gäller reglerna för premiebefrielse så länge anställningen består, dock längst till och med månaden innan den då den försäkrade fyller 70 år.

Arbetsgivaren, eller den försäkrade, ska skriftligen snarast anmäla sådan arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall som kan ge rätt till premiebefrielse. De handlingar och övriga upplysningar som Alecta behöver för att kunna bedöma rätten till premiebefrielse ska lämnas utan kostnad för Alecta.

Är den försäkrade inte längre arbetsförmögen ska han snarast meddela Alecta detta. Den försäkrade är även skyldig att snarast meddela Alecta om ersättning från den allmänna försäkringen upphör. Den försäkrade ska även lämna uppgift till Alecta om andra förhållanden som kan påverka rätten till premiebefrielse.

§ 15 Byte av försäkringsgivare

Arbetsgivare som tecknat TGL i Alecta har rätt att byta till annan försäkringsgivare enligt avtalet mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Vid ett sådant byte flyttas samtliga försäkrade i Alecta, inklusive försäkringar som är premiebefriade, över till den nya försäkringsgivaren.

§ 16 Fortsättningsförsäkring

Det finns ingen rätt att teckna fortsättningsförsäkring för TGL.

§ 17 Efterskydd

Avlider den försäkrade inom tre kalendermånader efter det att den tidigare anställningen upphört, och inte genom en ny anställning omfattas av en ny tjänstegrupplivförsäkring med liknande förmåner, gäller det tidigare försäkringsskyddet genom ett efterskydd. Den försäkrade får dock inte ha fyllt 65 år eller dessförinnan lämnat sin anställning i pensioneringssyfte. Detta efterskydd gäller även då försäkringsskyddet upphört på grund av att försäkringsavtalet är uppsagt och uppsägningen har trätt i kraft.

Efterskyddet gäller dessutom när det förlängda efterskyddet enligt punkt 5 i TGL-avtalet upphör att gälla.

Blir den försäkrade arbetsförmögen under ovan nämnda tremånadersperiod, och arbetsförmågan varar så länge att rätt till premiebefrielse inträder, fortsätter försäkringsskyddet för TGL att gälla så länge rätten till premiebefrielsen består.

§ 18 Utbetalning av TGL

Förmånstagare som gör anspråk på försäkringsersättning har att styrka sin rätt genom att lämna ett Dödsfallsintyg och släktutredning samt i övrigt på det sätt och med de

handlingar som Alecta anger.

Utbetalningen sker till bankkonto, plusgirokonto eller på annat sätt som överenskommits med förmånstagaren.

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

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

Förmånstagare, som har fått ersättning med för högt belopp eller då han inte har haft rätt till ersättning, är skyldig att återbetala det felaktigt erhållna beloppet.

§ 19 Överskott

Alectas styrelse beslutar varje år, i enlighet med dessa villkor samt konsolideringspolicyn, om fördelning av överskott som uppstår i Alectas verksamhetsgren TGL. TGL får del av överskott genom premierreduktion. Premierreduktionen gäller tills vidare, dock högst ett år i taget.

Medel ur konsolideringsfonden kan även överföras till garantifonden.

§ 20 Pantsättning och överlåtelse

TGL kan pantsättas. Däremot kan TGL inte överlätas.

§ 21 Ändring av försäkringsvillkor

Villkoren för sådan försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden, får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av kollektivavtalet som beslutats av kollektivavtalsparterna, av TGL-nämnden Svenskt Näringsliv – PTK (TGL-nämnden) eller av behörigt organ som är utsett av berörda kollektivavtalsparter.

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

Villkor för försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden ska vara godkända av TGL-nämnden.

§ 22 Tolkning av försäkringsvillkor

Alecta kan rådfråga TGL-nämnden om tolkning av dessa villkor och bestämmelser i övrigt rörande försäkringen.

Arbetsgivare, den försäkrade eller efterlevande kan begära att fråga som angår honom och som berör tolkningen av Alectas villkor för TGL behandlas i TGL-nämnden.

§ 23 Prövningsrätt

Alecta förtydligar och omprövar

Försäkringstagare, försäkrad, förmånstagare eller efterlevande som inte är nöjd med Alectas handläggning eller beslut ska i första hand vända sig till Alecta för omprövning. Det kan till exempel ha uppstått missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Har Alecta gjort fel, kan ärendet direkt omprövas och felet rättas.

Överprövning

Överprövning av Alectas beslut eller handläggning kan också begäras i:

- Alectas försäkringsnämnd, eller
- TGL-nämnd, eller
- allmän domstol i Sverige.

Ärenden som inbegriper tolkning av TGL-avtalet prövas i första hand i TGL-nämnden.

Har ärendet prövats i TGL-nämnden och det därefter kvarstår en tvist, har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande i pensionsskiljenämnden Svenskt Näringsliv - PTK, enligt punkt 16 i ITP-planen.

Även beslut i TGL-nämnden kan prövas av pensionsskiljenämnden.

§ 24 Force majeure

Alecta ansvarar inte för förluster som kan drabba försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagare på grund av försenad handläggning eller utbetalning från försäkringen, om förseningen beror på:

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

§ 25 Krigsförsäkringsvillkor

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller lagen om krigsansvarighet för Alectas ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Alecta är fri från krigsansvarighet för försäkring som tecknats eller för utökning av försäkringsbelopp efter krigstillståndets inträde, eller inom en period av tre månader dessförinnan.

Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för

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

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

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

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

Tecknades försäkringen i samband med utresan till eller under vistelsen i området, och kriget eller oroligheterna då redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

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

§ 26 Personuppgifter

Personuppgiftsansvariga

Alecta och Collectum (undantag - se biträde) är var och en självständigt personuppgiftsansvariga för de uppgifter de inhämtat för hanteringen av TGL-avtalet. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifterna sker enligt bestämmelserna i Personuppgiftslagen (PuL). Ändamålet med behandlingen är att kunna fullgöra de skyldigheter som finns inom ramen för TGL-avtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Enligt PuL har den registrerade rätt att skriftligen begära information om vilka personuppgifter som den personuppgiftsansvarige har om honom och att begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

Personuppgiftsbiträde

För hälsodeklarationer och förmånstagarförordnanden inom TGL-avtalet är Alecta personuppgiftsansvarig och Collectum personuppgiftsbiträde. Ett personuppgiftsbiträdesavtal reglerar integritetsskyddet i denna del.