

2019-08-20

B E S L U T

Försäkringsbranschens Pensionskassa,
försäkringsförening
Att: Åke Gustafsson
Box 18
101 20 STOCKHOLM

FI Dnr 19-13828
(Anges alltid vid svar)



Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Godkännande och registrering av ändrade stadgar

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen godkänner och registrerar ny lydelse av stadgarna för Försäkringsbranschens Pensionskassa, försäkringsförening, org. nr. 802005-6142.

(37 § lagen [1972:262] om understödsföreningar och 7 § lagen [2010:2044] om införande av försäkringsrörelselagen [2010:2043]).

Stadgarna har härefter den lydelse som framgår av bilagan till detta beslut.

Ärendet

Försäkringsbranschens Pensionskassa, försäkringsförening har den 18 juni 2019, för godkännande och registrering hos Finansinspektionen, anmält beslutade ändringar i stadgarna.

Stadgeändringen beslutades enhälligt på Försäkringsbranschens Pensionskassa, försäkringsförenings föreningsstämma den 14 maj 2019.

Ändringar i stadgarna innebär i huvudsak att försäkringsvillkoren uppdateras avseende sjuklighetsantagandena i bilaga 2 till stadgarna.

Finansinspektionens bedömning

Finansinspektionen bedömer att de formella och materiella förutsättningarna som uppställs i lagen om understödsföreningar är uppfyllda i de för registrering underställda stadgarna för Försäkringsbranschens Pensionskassa, försäkringsförening. Finansinspektionen finner därför att förutsättningar föreligger för att godkänna och registrera ändrad lydelse av stadgarna.

FINANSINSPEKTIONEN



Freddy Nyberg
Biträdande avdelningschef
Försäkringsrätt



Johannes Spansk
Jurist
Försäkringsrätt

Bilaga: Stadgar-19-13828-3

Stadgar

för

Försäkringsbranschens Pensionskassa

Försäkringsförening

org.nr 802005-6142

FPK

2017

Fastställda av fullmäktige 2016-05-18

Beslut registrerat hos Finansinspektionen 2016-10-24, Dnr 16-9171

Innehåll

Stadgar.....	3
§1. Firma.....	3
§2. Definitioner.....	4
§3. Ändamål.....	4
§4. Styrelsens säte.....	4
§5. Kassans medlemmar.....	4
§6. Försäkringsförmåner	5
§7. Fribrev.....	5
§8. Försäkringstekniska grunder	5
§9. Fonder	5
§10. Fondbildning.....	6
§11. Utbetalningar ur överskottsfonden.....	7
§12. Kapitalplacering.....	7
§13. Värdehandlingarnas förvaring.....	7
§14. Kassans fullmäktige	8
§15. Fullmäktiges möten	9
§16. Kassans valberedning	10
§17. Kassans styrelse.....	10
§18. Revision	11
§19. Stadgeändringar	11
§16. Förfarandet med behållna tillgångar vid kassans upplösning	11
§17. Tvisters avgörande	12
§18. Övergångsbestämmelse	12

Stadgar

Stadgarna för Försäkringsbranschens Pensionskassa, försäkringsförening, org.nr 802005-6142, är gällande från den 1 januari 2017

§1. Firma

Föreningens firma är Försäkringsbranschens Pensionskassa - försäkringsförening, i det följande benämnd Kassan.

§2. Definitioner

Aktiv medlem är person som är, eller har varit, anställd hos arbetsgivare som omfattas av FTP-planens avdelning 2 och som blivit anmäld till Kassan av sin arbetsgivare.

Avgiftsbefrielse innebär att den passive medlemmen är fri från avgift under tiden den aktive medlemmen är arbetsoförmögen.

Basår sätts på försäkringen vid försäkringshändelse, och bestämmer från vilket år som förmånstagaren får sitt avtalade belopp värdesäkrat från.

Efterlevandepension är en form av efterlevandeskydd som betalas ut till efterlevande till den försäkrade.

Fribrev är värdet av intjänad pensionsrätt.

Fribrevshavare är ansluten aktiv medlem som tidigare intjänat pensionsrätt enligt FTP-planen.

Förmånstagare är vid utbetalning av ålderspension den anslutna aktiva medlemmen eller vid dennes dödsfall den eller de personer som har rätt till efterlevandepensionen.

Försäkrad är den anslutna aktive medlemmen.

Passiv medlem är arbetsgivare som är ansluten till FAO och som har tecknat anslutningsavtal med Kassan.

Sjukpension enligt FTP-planen avdelning 2 utgår till den försäkrade vid arbetsoförmåga dock längst till pensionsåldern.

Ålderspension tillkommer aktiv medlem efter uppnådd pensionsålder och utgår så länge medlemmen lever.

§3. Ändamål

Kassans ändamål är att till förmån för under § 5 nämnda aktiva medlemmar respektive deras efterlevande tillhandahålla ålderspension, sjukpension inklusive avgiftsbefrielse, efterlevandepension samt kapitalunderstöd.

§4. Styrelsens säte

Kassans styrelse har sitt säte i Stockholm.

§5. Kassans medlemmar

Medlemskap kan erhållas i Kassen för person som är att betrakta som aktiv medlem eller arbetsgivare som är att betrakta som passiv medlem.

Försäkringsföretag, företag med nära anknytning till försäkringsbranschen eller gemensam institution inom försäkringsbranschen med verksamhet i Sverige kan bli passiv medlem i Kassen. Styrelsen anger i riktlinjer vad som gäller för inträde i Kassen.

Passiv medlem skall vid inträde träffa ett anslutningsavtal med Kassen avseende de grupper av anställda som ska inträda som aktiva medlemmar samt försäkringens omfattning. Som anslutningsavtal ska gälla pensionsavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivarorganisation (FAO), Jusek, Civilekonomernas Riksförbund och Sveriges Ingenjörer. Även anställda av FTF (Facket för försäkring och finans) omfattas av FTP-planen.

En aktiv medlem inträder i Kassen vid första premieinbetalningen.

Styrelsen äger infordra intyg rörande hälsotillståndet hos person som anmälts för försäkring i kassen. Styrelsen beslutar i vilken omfattning försäkring skall beviljas.

Kassen ska lämna information till aktiv medlem i enlighet med de krav som anges i försäkringsavtalslagen (2005:104).

§6. Försäkringsförmåner

Kassans verksamhet omfattar följande försäkringsförmåner.

- ålderspension
- sjukpension
- avgiftsbefrielse
- efterlevandepension
- kapitalunderstöd

Villkor för ovanstående förmåner beskrivs i bilaga 1.

§7. Fribrev

Kassan utfärdar fribrev till fribrevshavare i följande situationer:

- a) Den aktive medlemmen lämnar sin tjänst hos den passive medlemmen utan att inträda i tjänst hos ny annan passiv medlem;
- b) Passiv medlem betalar ej avgiften till Kassan i tid; eller
- c) Passiv medlem, där den aktive medlemmen har sin anställning, träder ur Kassan.

§8. Försäkringstekniska grunder

Till grund för beräkning av avgifter och andra försäkringstekniska beräkningar ligger de antaganden, som finns angivna i särskild bilaga till denna paragraf.

Styrelsen ska varje år upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning av Kassans ställning vid närmast föregående års slut. Den försäkringstekniska utredningen ska verkställas av Kassans ansvarige aktuarie.

§9. Fonder

Till försäkringsfond ska avsättas de intäkter för Kassan som inte gått åt för att täcka kostnader under räkenskapsåret. Kassans fonder består av överskottsfond och värdesäkringsfond.

§10. Fondbildning

De för Kassans verksamhet avsedda tillgångarna fördelas på försäkringstekniska avsättningar, eget kapital och skulder.

Överskottsfonden är fritt kapital efter försäkringstekniska avsättningar, skulder och värdesäkringsfond.

Värdesäkringsfonden är bildad av de särskilda värdesäkringsavgifter som inbetalas till Kassan som garanti för värdesäkring av pensionerna i Kassan. Vid bokslutet tilldelas värdesäkringsfonden värdesäkringsavgifterna jämte avkastningen av eget kapital samt belastas med pensionstillägg och pensionsförbättringar. Värdesäkringsfonden kan även tillföras medel från överskottsfonden efter beslut av fullmäktige. Värdesäkringsfonden ingår i eget kapital.

§11. Utbetalningar ur överskottsfonden

1. Vid varje års slut utbetalas ur överskottsfonden ett belopp motsvarande tilldelningen av återbäring under året. Beslut om utbetalning fattas av styrelsen. Beslutet ska grundas på beräkningar utförda av Kassans ansvarige aktuarie och i enlighet med de riktlinjer styrelsen fastställer för tilldelning av återbäring.
2. **Tilldelning av återbäring under pensionsutbetalningstid**
 - 2.1 Under tid då pension utbetalas tilldelas återbäring i form av pensionstillägg enligt punkt 2.2 samt 2.3.
 - 2.2 Pensionstillägget skall för envar löpande pension utgöra en bestämd procentsats av det avtalade pensionsbeloppet och utbetalas samtidigt med detta. Procentsatsen skall högst uppgå till den procent, varmed det allmänna prisläget höjs under tiden från basåret enligt punkt 1.3 till tilldelningsåret. Denna höjning av det allmänna prisläget sätts för tid till och med 1981 lika med pensionspristalets höjning från januari månad basåret, om detta är 1973 eller tidigare - respektive december månad närmast före basåret, om detta är 1974 eller senare - till december 1981. För tid efter 1981 sätts höjningen av det allmänna prisläget lika med höjningen av konsumentprisindex från september månad 1981 - respektive september månad året före basåret, om detta är senare än 1982 - till september månad året före tilldelningsåret. Pensionspristalet för januari 1952 och tidigare år anses vara lika med levnadskostnadsindex utan skatter (bas 1935) för närmast föregående december månad, multiplicerad med 100/204. Om det allmänna prisläget definierat enligt ovan inte ökat under den aktuella perioden, sätts procentsatsen till noll. Från och med 1 januari 1999 gäller inte längre den ovan angivna begränsningen av procentsatsen.
 - 2.3 Med basåret för en pension förstås det kalenderår, då pensionen började utbetalas. Ifråga om pension som började utbetalas i januari är dock närmast föregående kalenderårsbasår. Dock kan modifikation av basår göras för delpensionär. Vidare gäller att basåret är 1946 för pension som börjat utbetalas i januari 1946 eller tidigare. Vid ålderspension, som avlöser sjukpension genom pensionärens åldersfall, och vid efterlevandepension, som avlöser ålderspension eller sjukpension genom pensionärens dödsfall, beräknas basåret, som om den pågående och den avlösta pensionen vore en och samma pension. Vid efterlevandepension efter aktiv medlem, som avlidit efter pensionsåldern men inte var ålderspensionär, beräknas basåret med tillämpning av regeln i närmast föregående stycke, som om den aktiva medlemmen varit ålderspensionär. Om uttagandet av ålderspension uppskjuts, när den aktiva medlemmen uppnår avtalad pensionsålder, beräknas basåret, som om pensionen börjat utbetalas enligt de föreuppskjutandets gällande villkoren.

3. Tilldelning av återbäring för premiereservbildande försäkringar genom höjning av den intjänade pensionsrätten

3.1 När den aktiva medlemmen lever och varken har uppnått pensionsåldern eller uppbär sjukförmåner tilldelas hans försäkring vid utgången av ett kalenderår återbäring i form av engångsavgift för höjning av den intjänade pensionsrätten (fribrevsvärdet) avseende ålderspension och kollektiv familjepension. För varje förmånsslag sker fribrevshöjningen för alla försäkringar med en gemensam procentsats. Kompletteringspension (FTPK) meddelad fr.o.m. 1 januari 1992 kan dock höjas med annan procentsats. Om den aktiva medlemmen uppbär sjukförmåner och reaktiveras före pensionsåldern, tilldelas återbäring vid reaktiveringstidpunkten så att det då intjänade fribrevet blir detsamma, som om återbäring tilldelats och fribrevet höjts kalenderårsvis under sjuktiden.

3.2 Den mot förhöjningen av fribrevsvärdet svarande engångsavgiften beräknas enligt premiereservgrunderna i bilagan till § 8 under B.

3.3 Procentsatserna enligt punkt 2.1 bestäms så att endast sådana överskottsmedel disponeras som inte beräknas vara nödvändiga för återbäring under pensionsutbetalningstiden enligt punkt 1.

4. Övrig tilldelning av återbäring

4.1 För avgiftsbetalande försäkringar kan återbäring tilldelas genom nedsättning av avgiften. Nedsättningen bestäms för ett kalenderår i taget som en för varje förmånsslag enhetlig procentsats av avgiften.

4.2 Procentsatserna enligt 3.1 bestäms så att endast sådana överskottsmedel disponeras som inte beräknas vara nödvändiga för återbäring under pensionsutbetalningstiden enligt punkt 1.

5. Beslut om återbäring får inte verkställas innan det anmälts till Finansinspektionen.

§12. Kapitalplacering

De medel som inte behövs för löpande utgifter skall placeras i enlighet med föreningens placeringsriktlinjer.

§13. Värdehandlingarnas förvaring

Värdehandlingar skall förvaras på betryggande sätt.

§14. Kassans fullmäktige

Den befogenhet, som enligt gällande lag om understödsföreningar tillkommer föreningsstämma, utövas av Kassans fullmäktige.

Valberedningen ska inför varje ordinarie fullmäktigemöte föreslå en styrelse bestående av 6 – 10 ledamöter samt arvode för dessa. Valberedningens uppgift är att tillse att den föreslagna styrelsen sammantaget uppfyller de kompetensområden som krävs för att leda Kassans arbete. Valberedningen föreslår styrelsens ordförande respektive vice ordförande. Valberedningen ska även föreslå två revisorer jämte suppleanter för dessa. Såväl ordinarie revisorer som suppleanter ska vara auktoriserade.

Om valberedningen inte kan enas i frågor har ordförande utslagsröst om vilket förslag som läggs fram till fullmäktige.

§17. Kassans styrelse

Kassans angelägenheter handläggs av en styrelse, bestående av 6 till 10 ledamöter lika representerade för vardera FAO och FTF. Ledamöter väljs för en tid av ett tjänstgöringsår vilket är tiden mellan två ordinarie fullmäktigemöten. Styrelsen utser, om så anses behövt, dessutom inom sig ett arbetsutskott bestående av ordföranden samt två ledamöter. Styrelsen utser även ett revisionsutskott, om så anses behövt.

Om minst tre av styrelseledamöterna så begär, skall en särskild person utses att vid visst tillfälle fungera såsom ordförande i stället för den ordinarie ordföranden.

Styrelsen sammanträder på ordförandens kallelse så ofta göromålen det påkallar, dock minst två gånger varje tjänstgöringsår.

Styrelsen skall sammanträda inom en månad om minst två ledamöter så kräver.

Arbetsutskott och revisionsutskott, om sådana utsetts, sammanträder på ordförandens kallelse så ofta göromålen det påkallar.

Vid styrelsesammanträde och sammanträde med arbets- och revisionsutskott förs protokoll, som justeras av därtill utsedda justeringsmän.

Kassans firma tecknas av den eller de personer inom eller utom styrelsen, som av styrelsen därtill bemyndigas.

Styrelsen är beslutförför då minst fem ledamöter, varav minst två från vardera FAO och FTF, är närvarande och minst fyra är överens om beslutet.

Varje ledamot har en röst och besluten avgörs genom enkel röstövertikt. Vid lika röstetal har den ordinarie ordföranden, resp. om särskild ordförande kallats, den särskilda ordföranden utslagsröst utom vid val, då avgörandet sker genom lottning.

Styrelsen får för Kassans verksamhet anställa erforderlig personal samt reglera anställningsförhållandena för densamma. Styrelsen ska utse Vd för att ansvara för Kassans löpande angelägenheter i enlighet med styrelsens instruktioner. Styrelsen ska årligen fastställa en skriftlig arbetsordning för sitt arbete samt en arbetsordning för Vd.

Med de begränsningar som anges i 7 § lag om understödsföreningar får styrelsen sälja eller inteckna Kassans fasta egendom eller tomträtt.

§18. Revision

För granskning av styrelsens förvaltning och räkenskaper utses årligen på ordinarie fullmäktigesammanträde för tiden t o m påföljande års ordinarie sammanträde två revisorer jämte två suppleanter. Revisorerna samt suppleanterna ska vara auktoriserade.

Styrelsens förvaltningsberättelse jämte resultaträkning och balansräkning skall för granskning avlämnas till revisorerna senast den 30 april året efter det förvaltningsberättelsen avser.

Senast den 15 maj skall revisorerna till styrelsen överlämna en av dem underskriven revisionsberättelse. Denna skall innehålla en redogörelse för resultatet av granskningen samt ett uttalande om årsredovisningen uppgjorts enligt gällande lagar och enligt 30 § lagen om understödsföreningar utfärdade särskilda föreskrifter. Revisionsberättelsen skall vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna samt särskilda uttalanden om fastställande av balansräkningen och resultaträkningen.

§19. Stadgeändringar

Beslut om ändring av stadgarna är endast giltigt om samtliga röstberättigade har förenat sig om beslutet eller detta fattats på två på varandra följande föreningsstämmor och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande på den sist hållna stämman. Innebär beslutet att ny grund för medlemskaps upphörande införs och ska det gälla även dem som är medlemmar i föreningen när frågan avgörs, är beslutet giltigt endast om samtliga medlemmar biträtt det eller beslutet fattats på två på varandra följande ordinarie stämmor och biträtts av minst tre fjärdedelar av de röstande på den sist hållna stämman.

§20. Förfarandet med behållna tillgångar vid kassans upplösning

Träder Kassan i likvidation ska, där överlåtelse inte sker på sätt som anges i 56 § lag om understödsföreningar, följande bestämmelser gälla.

- a) Åt innehavarna av pensioner för vilka pensionsfallet inträffat före likvidationstidpunkten, skall genom inbetalning av nödvändiga engångsavgifter till svensk försäkringsinrättning anskaffas försäkringar motsvarande de i Kassans utgående pensionerna exklusive gällande pensionstillägg. Är tillgångarna inte tillräckliga härför görs en proportionell nedsättning av försäkringarna.
- b) Den del av Kassans behållna tillgångar som överstiger de i a) nämnda engångsavgifterna, fördelas mellan innehavarna av övriga försäkringar i Kassan i förhållande till envars andel i försäkringstekniska avsättningar. Dock ska ingen härvid tilldelas högre belopp än som motsvarar hans andel i denna premiereserv. Sålunda tilldelade belopp ska användas för inköp av motsvarande försäkringar i svensk försäkringsinrättning.
- c) Tillgångar som därefter återstår används för proportionell ökning av de försäkringar som inköps enligt a) och b). Härvid ska dock i första hand åt innehavarna av pensioner enligt a) inköpas försäkringar motsvarande gällande pensionstillägg. Om tillgångarna inte skulle förslå till inköp av fulla pensionstillägg, nedsätts dessa proportionellt.

§21. Tvisters avgörande

Denna bestämmelse gäller tvister mellan å ena sidan Kassen och å andra sidan någon som tillhör följande kategorier:

- a) Passiv medlem;
- b) Aktiv medlem;
- c) Pensionstagare; eller
- d) Förmånstagare.

Vid tvist ska styrelsen i första hand söka åstadkomma förlikning.

Tvist, som inte biläggs enligt ovan, ska slutligt avgöras genom skiljeförfarande enligt vid skiljeförfarandets påkallande gällande svensk lag därom. Skiljeförfarandet ska äga rum i Stockholm och på svenska språket.

Vid tvist mot motpart, som faller under kategori b) – d), eller som är rättsinnehavare efter någon i nämnda kategorier, ska FPK ensam stå kostnaderna för skiljemännen och processkostnaderna i övrigt oavsett utgången i tvisten. Har emellertid motpartens talan enligt skiljemännens uppfattning varit onödig, uppenbart ogrundad eller förts på ett sätt som inneburit avsevärt ökade skiljekostnader, får skiljemännen på yrkande av Kassen besluta om annan fördelning av dessa kostnader. I övrigt ska rättegångsbalkens regler om fördelning av rättegångskostnader äga tillämpning. Beträffande tvist om rätt till utbetalning av försäkringsersättning från Kassen kan kategori b)-d) utöver vad som anges ovan gällande avgörande av tvisten genom skiljeförfarande, hänskjuta sådan tvist till Kassans klagomålsansvarige och därefter få frågan prövad av Allmänna reklamationsnämnden.

§22. Övergångsbestämmelse

Dessa stadgar gäller fr. o m 1 januari 2017 med följande undantag.

- a) För pensionsfall, som inträffat före den 31 december 1999, tillämpas de bestämmelser som gällde då pensionsfallet inträffade, såvida icke annat följer av anslutningsavtalet eller b) nedan.
- b) För fribrevsinnehavare, som avgått ur passiv medlems tjänst före den 31 december 1999, tillämpas de bestämmelser som gällde då rätten till fribrevet inträdde, såvida icke annat följer av anslutningsavtalet.

Bilaga 1

till

Stadgar för Försäkringsbranschens Pensionskassa - försäkringsförening

Försäkringsvillkor för Försäkringsbranschens Pensionskassa - försäkringsförening FTP - förmånsbestämd plan

FPK:s FTP - förmånsbestämd plan

Försäkringsvillkor

Dessa villkor gäller från och med den 1 januari 2012

De avser försäkringsavtal/Anslutningsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.
För avtal som ingåtts före detta datum innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.

Innehållsförteckning

FPK:s FTP - förmånsbestämd plan	2
Allmänna villkor	8
1. I FTP-planen förmånsbestämd plan kan följande försäkringsmoment ingå	9
Obligatoriska försäkringsmoment	9
Ej nyteckningsbart försäkringsmoment	9
2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	9
Anslutningsavtal	9
Försäkringsavtal och försäkringsskydd	9
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd	10
Anslutningsavtal	10
Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida	10
Uppsägning av försäkringsavtal från FPK:s sida	10
Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall	11
4. FPK:s rätt att ändra försäkringsavtal	11
5. Riskbedömning	11
6. Försättningsförsäkring och efterskydd	11
7. Pensionsmedförande lön	12
Ändring för förfluten tid	13
8. Pensionsgrundande tjänstetid	13
9. Samordning	13
10. Premie och premiebetalning	14
Premieberäkning	14
Betalning av premie	14
Uppsägning till följd av utebliven eller försenad betalning	15
Återupplivning	15
Ändring för förfluten tid	15
11. Överskott	15
12. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten	16
13. Återköp	16
14. Flytt av försäkringskapital	16
Flytt från FPK	16
Flytt till FPK	16
15. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet	17
a) Oriktiga uppgifter	17
b) Framkallande av försäkringsfall	17
c) Krig eller krigstillstånd i Sverige	17
d) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige	17
e) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter	18
f) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader	18
g) Särskild riskfylld verksamhet	18
16. Avgifter	18
17. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse	19

18.	Tidpunkt och sätt för utbetalning	19
	Utbetalning till förmånstagare	19
	Utbetalningssätt	19
19.	Räntebestämmelser vid utbetalning	19
20.	Förmånstagare	20
	Livsfallsutbetalning	20
	Dödsfallsutbetalning	20
	Tolkning av förmånstagarförordnande	20
	Twist om tolkning av förmånstagarförordnande	20
21.	Särskild löneskatt	20
22.	Preskription	20
23.	Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	21
24.	Ansvarsbegränsning	21
25.	Försäkringsförmedlare	21
26.	Information till försäkringstagaren och den försäkrade	21
27.	Behandling av personuppgifter	22
28.	Skaderegistrering	22
	Produktvillkor för försäkringsmoment i FTP-planen	23
1.	Ålderspension	23
	Inträdesålder	23
	Riskbedömning	23
	Försäkringsförmåner	23
	Samordning vid samtidig ersättning på grund av sjukdom	23
	Premie och premiebetalning	24
	Förmånstagare	24
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd	24
	Överlåtelse och pantsättning	25
	Återköp och flytt av försäkringskapital	25
	Ändring	25
	Skatteregler	25
2.	Garantitillägg till ålderspension – FTPG	25
	Inträdesålder	25
	Riskbedömning	25
	Försäkringsförmåner	25
	Premie och premiebetalning	25
	Förmånstagare	25
	Fortsättningsförsäkring och efterskydd	26
	Överlåtelse och pantsättning	26
	Återköp och flytt av försäkringskapital	26
	Ändring	26
	Skatteregler	26
3.	Särskild barnpension	26
	Inträdesålder	26
	Riskbedömning	26

Försäkringsförmåner	26
Premie och premiebetalning	26
Förmånstagare	27
Fortsättningsförsäkring och efterskydd	27
Överlåtelse och pantsättning	27
Återköp och flytt av försäkringskapital	27
Ändring	27
Skatteregler	27
4. Familjepension	27
Inträdesålder	27
Riskbedömning	28
Försäkringsförmåner	28
Premie och premiebetalning	28
Förmånstagare	28
Fortsättningsförsäkring och efterskydd	29
Överlåtelse och pantsättning	29
Återköp och flytt av försäkringskapital	29
Ändring	29
Skatteregler	29
5. Sjukpension	29
Inträdesålder och slutålder	29
Riskbedömning	29
Försäkringsförmåner	29
Samordning med annan ersättning	30
Premie och premiebetalning	31
Förmånstagare	31
Fortsättningsförsäkring och efterskydd	31
Överlåtelse och pantsättning	31
Återköp och flytt av försäkringskapital	31
Ändring	31
Skatteregler	32
6. Premiebefrielse vid arbetsoförmåga	32
Inträdesålder och slutålder	32
Riskbedömning	32
Försäkringsförmåner	32
Premie och premiebetalning	33
Fortsättningsförsäkring och efterskydd	33
Överlåtelse och pantsättning	33
Återköp och flytt av försäkringskapital	33
Ändring	33
Skatteregler	33
7. Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år	33
Inträdesålder och slutålder	34
Riskbedömning	34

Försäkringsförmåner	34
Premie och premiebetalning	34
Fortsättningsförsäkring och efterskydd	34
Överlåtelse och pantsättning	34
Återköp och flytt av försäkringskapital	34
Ändring	34
Skatteregler	34
8. Särskild änklingspension.....	35
Försäkringsförmåner	35
Premie och premiebetalning	35
Förmånstagare	35
Fortsättningsförsäkring och efterskydd	35
Överlåtelse och pantsättning	35
Återköp och flytt av försäkringskapital	35
Ändring	35
Skatteregler	35
9. Familjeskydd.....	36
Inträdesålder och slutålder	36
Försäkringsförmåner	36
Samordning med annan ersättning	36
Premie och premiebetalning	36
Förmånstagare	36
Fortsättningsförsäkring och efterskydd	36
Överlåtelse och pantsättning	36
Återköp och flytt av försäkringskapital	36
Ändring	36
Skatteregler	37
10. Kapitalunderstöd	37
Försäkringsförmåner	37
Samordning med annan ersättning	37
Förmånstagare	37
Överlåtelse och pantsättning	37
Återköp och flytt av försäkringskapital	37
Ändring	37
Skatteregler	37
11. Kompletterande ålderspension FTPK i ursprunglig form	37
Ordförklaringar	39
Alternativ pensionslösning:	39
Avstående av premie för Familjepension:.....	39
Fribrev:	39
FTP-planen:.....	39
Förhöjt prisbasbelopp:	39
Förmånstagare:	39
Försäkrad:.....	39

Försäkring:	39
Försäkringsavtal:	39
Försäkringsfall:	40
Försäkringsmoment:	40
Garanterad försäkringsförmån:	40
Inkomstbasbelopp:	40
Livförsäkringsavsättning:	40
Pensionstillägg:	40
En årlig uppräknig av pensioner under utbetalning i FTP-planen avdelning 2.	40
Pensionsutfästelse:	40
Prisbasbelopp:	40
Skattekategori:	40

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är Försäkringsbranschens Pensionskassa - försäkringsförening med organisationsnummer 802005-6142. Bolaget har säte i Stockholm och kallas nedan FPK. Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått avtal om försäkringsmoment med FPK. Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Närmare villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringsmoment framgår av punkt 12.

Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med FTP-planen förmånsbestämd plan, avdelning 2, nedan kallad FTP-planen.

FTP-planen kan tecknas av arbetsgivare som är medlemsföretag i FAO, företag som har Serviceavtal med FAO Service AB, företag som har tecknat hängavtal med någon/några av de kollektivavtalsslutande arbetstagarorganisationerna för FTP-planen samt av de kollektivavtalsslutande parterna för FTP-planen i egenskap av arbetsgivare för sin egen personal. Av FTP-planen framgår vilka anställda som ska omfattas och därmed anmälas.

Om någon bestämmelse i dessa försäkringsvillkor inte skulle överensstämma med FTP-planen, eller av avtalsslutande parter godkänd avvikelse till denna, gäller försäkringsvillkoren i den mån en bestämmelse i försäkringsvillkoren är gynnsammare än de pensionsförmåner som anges i FTP eller av parterna godkänd avvikelse från FTP. För det fall försäkringsvillkoren innehåller en bestämmelse som inte överensstämmer med FTP eller godkänd avvikelse till FTP och som inte är gynnsammare för den försäkrade gäller FTP eller godkänd avvikelse till FTP framför försäkringsvillkoren.

Varje bestämmelse om försäkringsmoment utgör ett separat försäkringsavtal. De olika försäkringsmomenten framgår av punkt 1 nedan.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat FPK. Den anställde måste omfattas av samtliga obligatoriska försäkringsmoment. Om lämnade uppgifter innebär att ett eller flera försäkringsmoment inte kan beviljas i enlighet med dessa försäkringsvillkor kan den anställde inte omfattas av FPK:s FTP-plan.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller lagen om försäkringsavtal, försäkringsrörelselagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i Anslutningsavtalet få betydelse för tillämpningen av avtal om försäkringsmoment.

Försäkringsvillkoren avser FPK:s försäkringsåtaganden. Villkoren omfattar inte alternativ pensionslösning och FTPK Egenpension. Alternativ pensionslösning och FTPK Egenpension omfattas dock av Premiefrielse vid arbetsoförmåga. FTPK Egenpension omfattas även av Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år.

Eventuella utfästelser utöver FTP-planens regelverk ansvarar arbetsgivaren för.

1. I FTP-planen förmånsbestämd plan kan följande försäkringsmoment ingå

Obligatoriska försäkringsmoment

- Förmånsbestämd Ålderspension
- Garantitillägg till ålderspension – FTPG
- Särskild barnpension
- Familjepension
- Sjukpension
- Premiefrielse vid arbetsoförmåga
- Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år

Ej nyteckningsbart försäkringsmoment

- Särskild änklingspension
- Familjeskydd
- Kapitalunderstöd

Obligatoriska försäkringsmoment

Samtliga obligatoriska försäkringsmoment måste tecknas för anställd som omfattas av Anslutningsavtalet.

Försäkringsmoment börjar gälla tidigast vid den inträdesålder som framgår av FTP-planen.

Ej nyteckningsbart försäkringsmoment

Sådant försäkringsmoment kan enbart ingå i försäkring tecknad före datum som framgår av produktvillkoren för försäkringsmomentet.

2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt FTP-planen förutsätter Anslutningsavtal och försäkringsavtal avseende försäkringsmoment.

Anslutningsavtal

Anslutningsavtalet börjar gälla då, av arbetsgivaren underskriven, komplett Anslutningsavtalshandling inkommit till FPK och därefter bekräftats av FPK, om inte annan senare tidpunkt angivits i avtalshandlingen.

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att Anslutningsavtal har ingåtts.

- Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då FPK mottagit fullständig ansökan, första premie har betalats i enlighet med vad som anges under punkt 10 samt att FPK bekräftat att avtalet kommit till stånd. Försäkringsavtal kan komma att bli gällande vid annan tidpunkt i enlighet med vad som närmare anges i produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.
- Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 10, under förutsättning att samtliga i en

försäkring ingående försäkringsmoment kan beviljas enligt FPK:s riskbedömningsregler och utan krav på återförsäkring. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt FPK mottagit fullständig ansökan, eller annan tidpunkt som överenskommits med FPK eller som gäller för försäkringsmomentet.

3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Anslutningsavtal

Anslutningsavtalet kan sägas upp av FPK eller försäkringstagaren på det sätt som överenskommits i avtalet. Om Anslutningsavtalet upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har FPK rätt att säga upp de till Anslutningsavtalet knutna försäkringsmomenten i enlighet med nedanstående bestämmelser.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Avtal om enskilt försäkringsmoment kan sägas upp av försäkringstagaren enligt vad som anges nedan.

- Försäkringstagaren kan säga upp samtliga försäkringsmoment för en försäkrad då denne medges tjänstledighet eller då anställningen upphör
- Försäkringstagaren kan också säga upp samtliga försäkringsmoment som omfattas av Anslutningsavtalet

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Garantitillägg till ålderspension – FTPG, Familjeskydd, Särskild barnpension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga, Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år samt Särskild änklingspension upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning kommit FPK tillhanda. Om uppsägningen avser samtliga försäkringsmoment som omfattas av Anslutningsavtalet upphör dock försäkringsmomenten vid månadsskiftet månaden efter det att skriftlig uppsägning kommit FPK tillhanda. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter det att uppsägningen kom FPK tillhanda. Beträffande avtal om Ålderspension, och eventuell Familjepension medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från FPK:s sida

FPK kan inte säga upp avtalen om försäkringsmoment knutna till ett Anslutningsavtal före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten, obetald premie eller att Anslutningsavtalet sagts upp.

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Garantitillägg till ålderspension – FTPG, Familjeskydd, Särskild barnpension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga, Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år och Särskild änklingspension upphör när uppsägningen fått verkan.

Beträffande avtal om Ålderspension, och eventuell Familjepension, medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om försäkringsmoment sägs upp, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, under pågående försäkringsfall upphör inte försäkringsmomenten att gälla till den del från vilken utbetalning sker.

- Utbetalningar på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid.
- Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att arbetsoförmåga består och ersättning från Försäkringskassan betalas ut. Om graden av arbetsoförmåga minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör försäkringsskyddet att gälla.

4. FPK:s rätt att ändra försäkringsavtal

FPK har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden och avgifter.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift, annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet eller ändring i kollektivavtalet om FTP-planen.

Dit hör också att Anslutningsavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till Anslutningsavtalet ändras så att eventuella avvikelser från FPK:s normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller.

Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om FPK:s rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information om ändringen som denne kan behöva. Villkorsändringen börjar gälla när premien för den månad, från och med vilken villkorsändringen ska tillämpas är betald och får med vissa undantag verkan även för redan upparbetad kapital.

Om premiebetalningen avbrutits börjar villkorsändringen gälla från och med den månad villkorsändringen ska tillämpas. Bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i kollektivavtalet om FTP-planen kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänad försäkringsförmån sänks, kan inte göras av FPK såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor, av lag eller myndighetsingripande eller ändring i kollektivavtalet om FTP-planen.

5. Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkring samt för utökade försäkringsförmåner reglerade i Anslutningsavtalet krävs riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrade anmäls till försäkring eller omfattas av utökade försäkringsförmåner reglerade i Anslutningsavtalet (jämte erforderliga fullständiga handlingar lämnas till FPK).

6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Om den försäkrade lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension, har den försäkrade rätt till

fortsättningsförsäkring enligt nedanstående regler om denne omfattats av försäkringen under minst sex månader.

Fortsättningsförsäkring får inte tecknas eller upprätthållas om den försäkrade omfattas av försäkringsförmåner motsvarande FTP-planen i en ny anställning.

Fortsättningsförsäkring tecknas efter skriftlig ansökan av den försäkrade.

Rätten att teckna fortsättningsförsäkring måste utnyttjas inom 90 dagar från den dag då anställningen upphört. Om anställningen upphör under tid då ersättning betalas ut på grund av arbetsoförmåga gäller rätten att teckna fortsättningsförsäkring istället 90 dagar från den dag då försäkringsskyddet upphört.

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara försäkringsmoment avseende Familjepension och Sjukpension samt Premiebefrielse vid arbetsoförmåga för Familjepension. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning är berättigad till att teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för vid var tid gällande regler för Fortsättningsförsäkring. Fortsättningsförsäkringen kan ha annan utformning och premie än det tidigare försäkringsmomentet. Ersättningsnivån får inte överstiga den som gällde för det motsvarande upphörda försäkringsmomentet och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. För Sjukpension kan ersättningsnivåerna inte överstiga den maximalt tillåtna ersättningsnivån för fortsättningsförsäkring grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av näringsverksamhet vid tecknandet av fortsättningsförsäkringen.

Under den tid rätt att teckna fortsättningsförsäkring enligt ovan föreligger, gäller ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren. Efterskyddstiden gäller dock längst till och med den avtalade försäkringstiden för respektive försäkringsmoment. Om fortsättningsförsäkring tecknas, upphör efterskyddet att gälla senast när fortsättningsförsäkringen börjar gälla.

Efterskydd upphör om den försäkrade omfattas av försäkringsförmåner motsvarande FTP-planen i en ny anställning.

För försäkrad som beviljas tjänstledighet för längre tid än tre månader som inte är pensionsgrundande enligt FTP-planen gäller under de tre första kalendermånaderna av ledigheten ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren.

För försäkrad som erhållit kortare arbetstid och inte uppbär någon form av ålderspension enligt dessa villkor gäller under de första tre månaderna efter arbetstidsminskningen ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren.

7. Pensionsmedförande lön

Försäkringsförmåner och premier beräknas med utgångspunkt i en pensionsmedförande lön, som grundar sig på den lön försäkringstagaren, i enlighet med vad som framgår av FTP-planen, anmäler till FPK.

Den anmälda lönen begränsas för respektive försäkringsmoment enligt följande:

- för försäkringsmomentet Sjukpension begränsas anmäld lön till 30 inkomstbasbelopp
- för försäkringsmomenten Ålderspension FTP-planen begränsas anmäld lön till 30 inkomstbasbelopp, med beaktande av de begränsningsregler som gäller enligt FTP-planen vid lönehöjningar då det är 5 år eller färre kvar till pensionsåldern

- för försäkringsmomenten Familjepension begränsas anmäld lön till 30 prisbasbelopp, med beaktande av de begränsningsregler som gäller enligt FTP-planen vid lönehöjningar då det är 5 år eller färre kvar till pensionsåldern
- för försäkringsmomentet Särskild barnpension begränsas anmäld lön till 7,5 förhöjda prisbasbelopp och för försäkringsmomentet Särskild änklingspension till 7,5 prisbasbelopp, med beaktande av de begränsningsregler som gäller enligt FTP-planen då det är 5 år eller färre kvar till pensionsåldern

Ändring för förfluten tid

Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående ersättningar och avtalade försäkringsförmåner för försäkringen under period där ersättning på grund av arbetsoförmåga eller dödsfall utgår.

Hur lång retroaktivitet som accepteras för löneändringar regleras i FPK:s vid var tid gällande tillämpningsregler.

8. Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmånerna för försäkringsmomenten Ålderspension, Särskild barnpension, Familjepension och Särskild änklingspension är beroende av den försäkrades tjänstetid. Tjänstetid kan tillgodoräknas tidigast från och med månaden efter den månad den försäkrade fyllt 25 år fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Pensionsrätt för Ålderspension och Familjepension intjänas dock tidigast från 28 år. Hänsyn tas även till tidigare intjänad pensionsgrundande tjänstetid, i enlighet med vad som anges under punkt 9.

Viss ledighet som följer enligt lag eller kollektivavtal räknas som pensionsgrundande tjänstetid enligt bestämmelser i FTP-planen.

För oreducerade försäkringsförmåner krävs både en pensionsgrundande tjänstetid på lägst 360 månader och att premier betalas fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Vid lägre tjänstetid än 360 månader reduceras förmånerna med $1/360$ för varje månad som fattas. Försäkringsförmånerna kan aldrig bli större än vad premien som tillgodoförts försäkringen givit upphov till.

9. Samordning

Pensionsrätter och pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade har intjänat i tidigare anställning eller i annan pensionsordning som motsvarar FTP-planen ska inräknas i försäkringsmomenten Ålderspensions målförmån och Familjepensions grundbelopp. Detta gäller dock inte för utökade försäkringsförmåner reglerade i Anslutningsavtalet, om så inte särskilt angetts, pensionsrätt och tjänstetid som intjänats parallellt med FTP-planen eller motsvarande pensionsordning eller om det framgår av Anslutningsavtalet att pensionsrätten och tjänstetiden inte ska inräknas inte heller pensionsrätt eller tjänstetid som intjänats genom alternativ pensionslösning ska blir föremål för samordning.

Vid beräkning av försäkringsmomenten Särskild barnpensions grundbelopp och Särskild änklingspensions försäkringsbelopp ska pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade intjänat tidigare, i enlighet med vad som anges ovan, inräknas.

Samordning innebär att vid beräkning av försäkringsförmånen hos FPK tas hänsyn till den samordnade tjänstetiden medan den samordnade pensionsrätten minskar värdet på

försäkringsförmånen. Värdering av samordnad pensionsrätt och tjänstetid sker enligt FPK:s vid var tid gällande tillämpningsregler.

FPK har ingen skyldighet att efterforska uppgifter om pensionsrätter och tjänstetid som kan bli föremål för samordning.

Samordningsuppgifter som inkommer till FPK efter det att premiebetalning upphört för den försäkrade av annan anledning än på grund av försäkringsfall kan inte beaktas.

De fall där samordning ska ske av ersättning under utbetalning framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

10. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

Premie beräknas för varje försäkringsmoment för sig utifrån antaganden om ränta, den avkastningsskatt som FPK är skyldigt att betala, särskild löneskatt som utgår på ersättning från försäkringsmomentet Sjukpension, antaganden om sjuklighet, antaganden om livslängd och familjesammansättning, premietillägg och avgifter.

Försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension betalas med engångspremie i serie. Därmed kan nya antaganden tillämpas på försäkringsmoment. På momenten kan också förekomma engångspremier.

Ålderspension före 65 år vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år, se produktvillkoren för försäkringsmomentet Ålderspension, betalas av försäkringstagaren med engångspremie.

Försäkringsmomenten Garantitillägg till ålderspension – FTP G, Särskild barnpension, Premiebefrielse vid arbetsförmåga och Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år betalas med riskpremier. Sådana bestäms för en månad i taget om inte FPK beslutar annat.

FPK har rätt att ta ut en särskild värdesäkringsavgift som kan användas till kostnad för uppräknings av försäkringsförmåner och utgående pensioner.

Betalning av premie

Premie ska betalas senast den 28 i månaden efter den månad som premien avser. Vid betalning efter förfallodagen debiteras ränta efter den räntesats som FPK vid var tid tillämpar.

Premie betalas genom månadsvis betalning.

Försäkringstagaren ska samtidigt betala hela den fakturerade premien inklusive premietillägg avseende samtliga tecknade försäkringar.

Premie ska betalas från och med den första i den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den månad den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension uppnås. Om avtalad pensionsålder är 65 år ska premien betalas till och med månaden innan pensionsåldern uppnås.

Försäkringstagaren är skyldig att informera FPK om förändringar i dennes pensionsåtaganden som påverkar premiebetalningen.

För försäkringsmomenten Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsförmåga och Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år framgår det av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

Uppsägning till följd av utebliven eller försenad betalning

Om hela den fakturerade premien inklusive premietillägg inte kommit FPK tillhanda på förfallodagen har FPK rätt att säga upp försäkringstagarens samtliga försäkringar, eftersom försäkringarna då inte anses vara fullt betalda.

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien inklusive premietillägg betalas under denna tid. Försäkringsmomenten Garantitillägg till ålderspension – FTPG, Familjeskydd, Särskild barnpension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsförmåga, Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år samt Särskild änklingspension upphör då att gälla. För försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension gäller att dessa ändras så att de motsvarar det värde (fribrev) som tjänats in till och med den månad för vilken premie har betalats.

Återupplivning

Om en försäkring upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar försäkringen gälla på nytt då den förfallna premien inklusive premietillägg betalats, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

Ändring för förfluten tid

Premier, premietillägg och avgifter för förfluten tid faktureras som ett engångsbelopp så snart FPK mottagit fullständiga handlingar samt medgivit ändringen.

Premien betalas av försäkringstagaren så länge anställningsförhållandet fortgår eller till dess annan överenskommelse träffas. FPK har rätt att återbetala premie utan den försäkrades medgivande i följande fall:

- premie har betalats in efter anställningens upphörande
- premie har felaktigt betalats vid tjänstledighet
- premie har betalats in även då tjänstepensionen är tryggad på annat sätt

Det som återbetalas för förfluten tid är summa inbetalda premier per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringsmomenten Familjeskydd, Särskild barnpension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsförmåga, Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år och Särskild änklingspension kan aldrig avslutas retroaktivt.

11. Överskott

Överskott uppkommer i FPK:s rörelse om det verkliga utfallet vid förvaltningen av försäkringen blir mera gynnsamt än vad som antagits vid beräkning av premier. Antagandena avser bl.a. avkastning, omkostnader och livslängd. Beslut om fördelning av överskotten fattas enligt stadgarna.

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

- Höjning av den intjänade pensionsrätten för de försäkrade före pensionsutbetalningsperioden

- Premierreduktion för försäkringstagare

12. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsmoment. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram vidta åtgärder med försäkringsmomentet. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från FPK, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Rätten att vidta åtgärder tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan, om inte Anslutningsavtalet innehåller andra bestämmelser.

- insättande av förmånstagare och ändring av förmånstagarförordnande enligt vad som framgår av FTP-planen och produktvillkoren för respektive försäkringsmoment
- fastställande av andra utbetalningsvillkor enligt vad som framgår av FTP-planen och produktvillkoren för respektive försäkringsmoment

Försäkringsmoment kan inte överlåtas.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske. Den försäkrade har heller inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare till försäkringen.

Pantsättning av försäkringsmoment kan inte ske. Försäkringsmoment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen.

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos FPK.

Ändringar och åtgärder som medför inskränkning i den försäkrades eller tillträdas förmånstagers rätt kan göras först efter dennes godkännande.

13. Återköp

Försäkringstagaren och försäkrad tillåts inte återköp av försäkringsmoment även om inkomstskattelagens regler inte skulle utgöra något hinder. Återköp av försäkringsmoment innebär förtida utbetalning av momentets totala värde.

Om ett försäkringsmoments totala värde vid tidpunkten för utbetalning underskrider 30 procent av prisbasbeloppet, har FPK rätt att betala ut hela kapitalet och försäkringsmomentet upphör då att gälla.

14. Flytt av försäkringskapital

Flytt från FPK

Flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare är inte tillåtet med undantag för FTPK samt ursprunglig FTPK.

Flytt till FPK

Flytt av försäkringskapital från annan försäkringsgivare till FTP-planen är inte tillåtet.

15. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden eller vid särskild riskfylld verksamhet gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

Part kan i särskilt avtal avtala om att begränsningen enligt ovan inte skall gälla.

a) Oriktiga uppgifter

Har försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i FPK:s förpliktelser. Detta innebär att försäkringsmomentet kan bli helt ogiltigt eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till erlagd premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det FPK att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. FPK har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare och annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

b) Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade uppsåtligt har framkallat ett försäkringsfall är FPK fritt från ansvar.

Har den försäkrade genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen beträffande försäkringsmomenten Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga sättas ned.

c) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om FPK:s ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

Medan krigstillstånd råder gäller inte försäkringsmomenten Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga som kan anses bero på krigstillstånd i Sverige. Detsamma gäller vid sådan arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

d) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringsmomenten Familjeskydd, Särskild barnpension, Familjepension och Särskild änklingspension gäller inte för dödsfall och försäkringsmomenten Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga inte för arbetsoförmåga som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringsmomentet gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FN:s regi, enligt beslut av Organisationen för Säkerhet och Samarbete i Europa (OSSE) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt e.

e) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande:

- om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomenten Familjeskydd, Särskild barnpension, Familjepension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga och Särskild änklingspension under de tre första månaderna därefter

f) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/registrerad partner/sambo är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsoförmågan.

g) Särskild riskfylld verksamhet

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- såsom förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i båt och motorfordonstävlingar på bana och har inkomst av detta
- i någon av följande lagidrotter – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey- och har eller har haft sin huvudsakliga inkomst eller försörjning från denna
- i professionell boxning
- K 2 och liknande aktiviteter

16. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgift tas ut på premie och försäkringskapital. Avgift på premie tas ut vid varje premiebetalningstillfälle och kapitalavgift på försäkringskapital tas ut fortlöpande.

FPK har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagare begär.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändring i överenskommelsen mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO) och FTF, Jusek, Civilekonomernas Riksförbund och Sveriges Ingenjörer om pensionsförmåner (FTP-planen) eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som FPK bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod.

17. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall ska göras skriftligt till av FPK vald administratör snarast möjligt.

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och FPK:s ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för FPK.

Medgivande för FPK att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om FPK begär det.

18. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning till förmånstagare

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör, dock tidigast från den dag FPK erhållit de uppgifter och handlingar som krävs enligt dessa försäkringsvillkor.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Om det behövs för att belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet, har FPK rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden. Om det inte skulle vara tillräckligt har FPK rätt att betala ut försäkringsmomentets totala värde såsom en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

Utbetalningssätt

FPK har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske.

19. Räntebestämmelser vid utbetalning

Om utbetalning sker senare än en månad efter den 15 i den månad rätten till ersättning inträtt, betalar FPK ränta på förfallet belopp. Ränta betalas dock inte på belopp hänförliga till försäkringsmomenten Familjeskydd, Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga. Förräntningen sker från den 15 i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt och med den räntesats som FPK vid var tid tillämpar.

Belopp för vilket särskild överenskommelse om förräntning träffats betalas ut senast en månad efter det att skriftlig begäran och samtliga erforderliga upplysningar och handlingar inkommit till FPK.

Sker utbetalning senare än en månad efter den 15 i den månad rätten till ersättning inträtt och fullständigt underlag för utbetalning lagts fram betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. I de fall ränta enligt första stycket ska utges ersätts den med dröjsmålsränta så snart dröjsmål föreligger. Dröjsmålsränta beräknas även på enligt första stycket upplupen ränta.

Ränta betalas inte ut om den vid ett och samma tillfälle per betalningsmottagare är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning sker.

20. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av Ålderspension, Kompletterande ålderspension FTPK i ursprunglig form, Garantitillägg till ålderspension - FTPG och Sjukpension sker till den försäkrade.

Närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare återfinns i produktvillkoren för Ålderspension.

Dödsfallsutbetalning

Närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare återfinns i FTP-planen och i produktvillkoren för Särskild barnpension och Familjepension.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner med. Förordnande till make gäller även under tid då mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på sådant sätt som avses i lagen om sambor.

Med barn avses den försäkrades arvsberättigade barn (ej barnbarn). Utvidgning av detta begrepp för försäkringsmomentet Familjeskydd återfinns i FTP-planen.

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om twist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar FPK inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens förräntar FPK förfallet belopp med den räntesats som FPK vid var tid tillämpar. FPK kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

21. Särskild löneskatt

FPK är skyldigt att betala särskild löneskatt på ersättning som betalas ut från försäkringsmomentet Sjukpension under tid då den försäkrade uppbär aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring/socialförsäkringsbalk (2010:110).

22. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tre år från det att den försäkrade eller annan berättigad fått kännedom om att rätt till ersättning skulle kunna föreligga, dock senast inom tio år från den händelse som berättigar till ersättning. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till FPK inom dessa tider, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det FPK tagit slutlig ställning till anspråket.

23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på FPK kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från FPK om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte FPK underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om FPK enligt dessa villkor eller Anslutningsavtalet är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens eller Finansinspektionens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Underrättelse till den försäkrade skickas till försäkringstagaren för vidarebefordran, såvida inget annat överenskommits. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från FPK:s sida ska dock alltid skickas till försäkringstagaren och den försäkrade. Meddelande från försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha inkommit till FPK den dag meddelandet ankomststämpats eller på annat sätt daterats hos av FPK vald administratörs post-/e postadress eller motsvarande.

FPK är inte skyldigt att beakta begäran om betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post. Försäkringstagaren, den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne till handa. FPK är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

24. Ansvarsbegränsning

FPK utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om FPK självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om FPK varit normalt aktsamt.

25. Försäkringsförmedlare

I den utsträckning som försäkringstagaren anlitat försäkringsförmedlare eller motsvarande har denne inom fullmaktens ram rätt att vidta samma åtgärder med Anslutningsavtal eller avtal om försäkringsmoment som försäkringstagaren har, utom att ingå nytt Anslutningsavtal eller nytt avtal om försäkringsmoment eller att göra eller ändra Förmånstagareförordnande. Fullmakten från försäkringstagaren ger inte fullmaktsinnehavaren rätt att vidta åtgärder för den försäkrades räkning.

26. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

Efter det att Anslutningsavtal har träffats mellan FPK och försäkringstagaren erhåller försäkringstagaren en bekräftelse på ingånget avtal.

Sedan försäkring beviljats, erhåller den försäkrade ett försäkringsbesked över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp. Försäkringsbesked skickas ut en gång per år eller vid beställning.

Varken försäkringsbesked eller några andra försäkringshandlingar är värdehandling och behöver därför inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

En gång per år informeras den försäkrade om aktuella försäkringsförmåner.

27. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till FPK i samband med att försäkringsavtal ingås eller som FPK i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem hos FPK eller hos andra företag som FPK samarbetar med.

Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personuppgiftslagen. Ändamålet med behandlingen är att FPK ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även behandlingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma. Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlas av FPK kan skriftligen begära detta hos FPK. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

28. Skaderegistrering

FPK äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

Produktvillkor för försäkringsmoment i FTP-planen

1. Ålderspension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

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

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

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

Den garanterade försäkringsförmånen beror på erlagda premier. Därtill kan pensionstillägg utbetalas. Garanterad försäkringsförmån börjar utbetalas från och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås, om avtalad pensionsålder är 65 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna är livsvariga men kan på begäran utbetalas under en begränsad tid. Den kortaste utbetalningstiden är fem år utom om utbetalningarna upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker.

Ålderspensionens målförmån framgår av FTP-planen.

I ålderspensionens målförmån ingår utöver den garanterade försäkringsförmånen även tidigare intjänad pensionsrätt, i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren. Om alternativ pensionslösning gäller och/eller har gällt i tidigare anställning kan målförmånen komma att bli lägre än vad som anges i FTP-planen.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras målförmånen i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

Vid sänkning av den anmälda lönen kan ålderspensionens målförmån komma att beräknas på annat sätt än vad som anges ovan.

Samordning vid samtidig ersättning på grund av sjukdom

Ålderspension som är avtalad att betalas ut före 65 års ålder minskas enligt följande regler.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukpenning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken, om den försäkrade har rätt till ersättning från försäkringsmomentet Sjukpension omedelbart före pensionsåldern. Minskning sker även med sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken, livränta enligt yrkesskadeförsäkringen och arbetsskadeförsäkringen samt ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt. Är försäkringsförmånen reducerad på grund av att den försäkrades tjänstetid inte uppgår till 360 månader reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell sjukpenning, sjukersättning, livränta eller ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av garanterad försäkringsförmån. Den återstående andelen av försäkringsförmånen betalas ut utan något avdrag.

Under tid då sjukpenning betalas ut ska dock garanterad försäkringsförmån, vid oreducerad tjänstetid, alltid betalas ut med minst 5 procent av den försäkrades pensionsmedförande lön upp till 7,5 prisbasbelopp. Är tjänstetiden reducerad eller sjukpenningen partiell ska procenttalet 5 reduceras i motsvarande grad. Under tid då sjukersättning betalas ut ska försäkringsförmånen alltid betalas ut med minst den nivå som gäller från 65 år.

Ålderspension som vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år betalas ut före 65 års ålder minskas enligt följande regler.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och livränta enligt yrkesskadeförsäkringen och arbetsskadeförsäkringen. Är försäkringsförmånen reducerad på grund av att den försäkrades tjänstetid inte uppgår till 360 månader reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell ersättning sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av garanterad försäkringsförmån.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om pensionsförmån samt tidigare intjänad pensionsrätt. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och försäkrades kön. Det samma gäller vid beräkning av engångspremie.

Premiebetalning kan ske längst till och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås. Är den avtalade pensionsåldern 65 år kan premiebetalningen ske längst till och med månaden innan pensionsåldern uppnåtts. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie. Premie kan också betalas med engångspremie.

Ålderspension före 65 år vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år betalas enbart med engångspremie.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från FPK i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år vid den försäkrades avgång ur tjänst i pensioneringssyfte om försäkringsmomentets förmån samtidigt börjar utbetalas. Med avgång ur tjänst i pensioneringssyfte avses att den försäkrade förvärvsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken. Under tid då försäkringen är premiebefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiebefrielse vid arbetsoförmåga kan inte pensionsåldern ändras.
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

2. Garantitillägg till ålderspension – FTPG

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

Försäkringsmomentet innebär en garanti enligt FTP-planen om en lägsta pension för försäkrade med kort pensionsgrundande tjänstetid.

Försäkringsförmån börjar utbetalas från och med den månad den försäkrade uppnår 65 års ålder. Utbetalningarna är livsvariga. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension

Förmånstagare

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

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

3. Särskild barnpension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns. Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle. Storleken på försäkringsbelopp och grundbelopp framgår av FTP-planen.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras grundbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

Utbetalningen pågår så länge förmånstagare finns.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension

Förmånstagare

Såväl generellt förmånstagarförordnande som fördelning mellan förmånstagarna framgår av FTP-planen.

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

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

4. Familjepension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment. Försäkrad kan avstå från inbetalning av premie till familjepension och istället placera framtida premie i FTP-planen Egenpension. Avstående från familjepension är permanent och gäller fram till pensionsåldern.

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 förhöjda prisbasbelopp och 30 prisbasbelopp.

När överenskommelse om alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

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

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle.

Storleken på försäkringsbelopp och grundbelopp framgår av FTP-planen. Storleken på utökad försäkringsförmån framgår av Anslutningsavtalet.

Grundbeloppet kan i det enskilda fallet vara lägre om den försäkrade har tidigare intjänad pensionsrätt i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren. Om alternativ pensionslösning gäller och/eller har gällt under tidigare intjänad pensionsrätt kan grundbeloppet komma att bli lägre än vad som anges i FTP-planen.

Detsamma gäller när avstående premie för Familjepension gjorts till FTPK Egenpension. Vid sådana förhållanden fastställs försäkringsbeloppet utifrån det lägre grundbeloppet.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras grundbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

Vid sänkning av den anmälda lönen kan grundbeloppet komma att beräknas på annat sätt än vad som anges ovan.

Utbetalningen pågår så länge förmånstagare finns.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs utifrån tillämpligt grundbelopp. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Försäkringsmomentet tecknas med löpande engångspremier. Premie kan också betalas med engångspremie.

Förmånstagare

Såväl generellt förmånstagarförordnande som fördelning mellan förmånstagarna och ändringsmöjligheter framgår av FTP-planen.

Med make avses under denna punkt, 4 Familjepension, make/maka/sambo/registrerad partner.

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

Den försäkrade har rätt att inom ett år från dom om äktenskapsskillnad trätt i kraft besluta att fränskild make kvarstår som förmånstagare till det högsta grundbelopp som enligt FPKs vid var

tid gällande tillämpningsregler kan förordnas till franskild make. Förordnande till franskild make är oåterkalleligt. Rätten till familjepension för franskild make upphör vid ingång av nytt äktenskap.

Om den försäkrade har förordnat franskild make som förmånstagare minskas grundbeloppet för förmånsberättigad make/sambo med motsvarande belopp, så länge franskild make/maka/registrerad partner är förmånsberättigad. Om det finns barn som har rätt till ersättning får franskild make 75 procent av sin del och barnen får den resterande delen.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den pensionsmedförande lön den försäkrade har då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

5. Sjukpension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

För utökad försäkringsförmån reglerad i Anslutningsavtalet framgår inträdesåldern av Anslutningsavtalet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

- Rätten till sjukpension

Rätt till sjukpension föreligger i enlighet med de regler som återfinns i FTP-planen om den försäkrade är arbetsoförmögen till följd av sjukdom eller olycksfallsskada. För att rätten till sjukpension ska inträda krävs att den karenstid som framgår av FTP-planen är uppfylld.

Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på.

Sjukpension utges från och med den dag då rätten till pension inträtt och utges till och med den sista dagen i sjukperioden eller till och med månaden före den under vilken ålderspensionen börjar betalas ut.

I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till sjukpension upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger. Pågående utbetalningar avbryts.

Sjukpension betalas inte ut under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag.

Om Försäkringskassan minskar eller drar in sjukpenning, aktivitets- eller sjukersättning i enlighet med vad som anges i lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken, har FPK rätt att i motsvarande mån minska eller dra in sjukpensionen.

- Bedömning av arbetsförmågan

Vid bedömning av rätt till sjukpension avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

Graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskningen i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete, som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

- Sjukpensionens storlek

Sjukpensionen storlek framgår av FTP-planen. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 16 i de allmänna villkoren.

Sjukpension som betalas ut är proportionell mot graden av arbetsförmåga.

Samordning med annan ersättning

Beslutar Försäkringskassan om livränta enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken eller får den försäkrade ersättning på grund av ersättningsplikt som åligger staten, minskas sjukpensionen på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp med hela livräntan eller ersättningen.

För sjukpension där pensionsrätt inträffat före januari 1996 och som i övrigt är samordningsbar med ersättning från lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken gäller dessutom följande:

- a) sjukpension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med en beräknad sjukpenning. Vid beräkning av sjukpenningen används den lön som ligger till grund för sjukpensionen. Sjukpenningens belopp för hel månad antas vara 30 gånger dagsbeloppet. Vid beräkningen tas inte hänsyn till minskning av sjukpenningen vid sjukhusvård. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e nedan) reduceras avdraget i motsvarande grad. Har den försäkrade rätten till utbildningsbidrag under arbetsmarknadsutbildning minskas sjukpensionen som om sjukpenning betalas ut

- b) sjukpension på lönedel upp till 7,5 förhöjda prisbasbelopp minskas med hela den aktivitets- eller sjukersättning som betalas ut enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e nedan) reduceras avdraget i motsvarande grad. Har sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken minskats med en yrkesskadelivränta som betalas ut samtidigt, minskas sjukpensionen som om sådan minskning inte skett.
- c) om aktivitets- eller sjukersättningen enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken ökar efter det att rätt till sjukpension inträtt, på grund av pris- eller inkomstindexering, ska ökningen inte medföra någon höjning av avdraget från sjukpensionen.
- d) sjukpension på lönedel upp till 7,5 förhöjda prisbasbelopp minskas med hela den livränta som betalas ut från obligatorisk yrkesskadeförsäkring. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e nedan) reduceras avdraget i motsvarande mån. Betalas livräntan ut samtidigt med aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken gäller dock punkt b.
- e) med hel pension menas sådan pension som betalas ut vid fullständig arbetsoförmåga, om den försäkrade tillgodoräknas oreducerad tjänstetid för sjukpensionen.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning betalas ut från försäkringsmomentet. Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga den maximalt tillåtna ersättningsnivån grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av näringsverksamhet då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsoförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsoförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

FPK har skyldighet att betala särskild löneskatt för försäkringsmomentet i enlighet med vad som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

6. Premiebefrielse vid arbetsoförmåga

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbets- oförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiebefrielse för den tid sådan arbetsoförmåga i oavbruten följd varar utöver karenstiden. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på. Premiebefrielsen gäller från och med månaden efter karenstiden uppnåtts och till och med den månad den försäkrade återfår arbetsförmågan. Om karenstiden uppnås den första i månaden gäller premiebefrielsen dock från samma månad. Återfår den försäkrade arbetsförmågan den första i månaden gäller premiebefrielsen till och med månaden dessförinnan.

Karenstiden uppnås då den försäkrade har varit arbetsoförmögen i 90 dagar i följd eller när den försäkrade har varit arbetsoförmögen under kortare perioder som sammanlagt uppgår till 105 dagar under den senaste tolv månadersperioden. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till premiebefrielse upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

- Bedömning av arbetsoförmågan

Vid bedömning av rätt till premiebefrielse avses med arbetsoförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

Graden av arbetsoförmåga bestäms efter den minskningen i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symptom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades

vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsoförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

- Premiebefrielsens storlek

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för de försäkringsmoment som ingår i försäkringen, samt av premier för FTP-planen Egenpension tecknad i FPK eller i annat försäkringsbolag.

Tills vidare gäller dock att premiebefrielsen är fullständig oavsett graden av arbetsoförmåga. Under den tid försäkringen är helt eller delvis premiebefriad beräknas avtalade försäkringsförmåner för de enskilda försäkringsmomenten på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gäller månaden innan premiebefrielsen inträder.

Premier för alternativ pensionslösning samt engångspremier omfattas inte av försäkringsmomentet.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premie tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår från försäkringsmomentet. Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för försäkringsmomentet kan inte överstiga det försäkringsbelopp som gäller då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsoförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsoförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

7. Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för FTP-planen.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiebefrielse

Om den försäkrade på egen begäran och med 12 månaders varsel, eller den kortare tid som kan överenskommas med försäkringstagaren, avgår ur tjänst i pensioneringssyfte enligt regler i FTP-planen vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år föreligger rätt till premiebefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment.

- Premiebefrielsens storlek

Vid slutbetalning av försäkringsmoment utgörs försäkringsbeloppet av premierna, med utgångspunkt i den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gäller vid slutbetalningen, för försäkringsmomenten. Särskild barnpension, Kompletterande ålderspension FTPK i ursprunglig form och Familjepension samt för FTPK Egenpension tecknad i FPK eller i annat försäkringsbolag, som skulle ha betalats efter avgångstidpunkten fram till avtalad pensionsålder. Beträffande försäkringsmomentet Ålderspension utgörs försäkringsbeloppet av premier för försäkringsförmån från avtalad pensionsålder, beräknad enligt regler i FTP-planen vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

8. Särskild änklingspension

Försäkringsmomentet är inte ett obligatoriskt moment.

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 1989. Endast kvinnlig försäkrad gift sedan 1989 eller tidigare med make född före 1930 kan omfattas av försäkringsmomentet. En förutsättning för utbetalning är att den försäkrade vid dödsfallet har omfattats av momentet oavbrutet sedan 1989.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppets storlek är relaterat till lönen och framgår av FTP-planen.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras försäkringsbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

Utbetalning pågår så länge förmånstagare finns.

Samordning med annan ersättning

Utgående försäkringsbelopp minskas med livränta från arbetsskadeförsäkring eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten, omställningspension och särskild efterlevandepension enligt lagen om allmän försäkring och socialförsäkringsbalken.

Premie och premiebetalning

Ingen premie erläggs för försäkringsmomentet.

Förmånstagare

Make född 1929 eller tidigare.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

9. Familjeskydd

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas i FPK.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av FTP-planen.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall under försäkringstiden betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall.

Försäkringsbeloppet utgör två förhöjda prisbasbelopp per år.

Utbetalning pågår i fem år, under förutsättning att förmånstagare finns.

Samordning med annan ersättning

Försäkringsbelopp betalas ut med högst två förhöjda prisbasbelopp per år. Om den försäkrade omfattas av mer än ett försäkringsmoment Familjeskydd hos FPK betalas bara försäkringsbelopp från ett moment ut. Om den försäkrade omfattas av försäkringsmomentet hos flera försäkringsgivare sker samordning på sätt som dessa bestämmer.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. FPK har rätt att ändra premieteknik. Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

Såväl generellt förmånstagarförordnande som ändringsmöjligheter framgår av FTP-planen.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 6 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

10. Kapitalunderstöd

Försäkringsmomentet kan inte höjas eller nytecknas i FPK.

Försäkringsförmåner

- Kapitalunderstöd I (ålders-, sjuk- och dödsfallskapital) utfaller, när den aktiva medlemmen uppnår pensionsålder eller dessförinnan blir fullständigt och varaktigt oförmögen till arbete eller avlider.
- Kapitalunderstöd II (dödsfallskapital) utfaller, när den aktiva medlemmen avlider.

Förmånstagare till kapitalunderstöd, som utfaller på grund av aktiv medlems död, är i följande ordning: make, barn, arvingarna. Aktiv medlem kan göra annat förmånstagarförordnande. Detta skall anmälas skriftligen till kassan.

Samordning med annan ersättning

Kapitalunderstöd samordnas inte med annan ersättning.

Förmånstagare

Förmånstagare till kapitalunderstöd, som utfaller på grund av aktiv medlems död, är i följande ordning: make, barn, arvingarna. Aktiv medlem kan göra annat förmånstagarförordnande. Detta skall anmälas skriftligen till kassan.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från FPK.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

11. Kompletterande ålderspension FTPK i ursprunglig form

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas i FTP-planen. Den försäkrade har istället för detta försäkringsmoment FTPK.

ITPK Egenpension omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Vid överenskommelse om alternativ pensionslösning för försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension, i enlighet med vad som anges under produktvillkoren för respektive

moment, kan den försäkrade ha valt att även använda premien för detta försäkringsmoment till den alternativa pensionslösningen. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Ordförklaringar

Alternativ pensionslösning:

Försäkringslösning för anställda med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp. Kallas även tiotaggarlösning.

Försäkrad disponerar, efter överenskommelse med arbetsgivaren, premien för Ålderspension på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp och Familjepension på lönedelar över 7,5 förhöjda prisbasbelopp i en alternativ pensionslösning. Premien för FTPK Egenpension får också disponeras till den alternativa pensionslösningen.

Avstående av premie för Familjepension:

Du som är försäkrad kan avstå från framtida inbetalningar till Familjepension och i stället få dessa inbetalda till din FTPK Egenpension.

Fribrev:

Ett fribrev är en pensionsförsäkring som det inte görs några nya premieinbetalningar till, exempelvis om du har en tjänstepension och slutar på ditt jobb. Din pensionsförsäkring läggs då i fribrev och den framtida pensionen baseras på de premier som redan har betalats in samt eventuell värdeförändring. Samma gäller om betalning av premien inte erläggs.

FTP-planen:

Försäkringsbranschens tjänstepension (FTP) bygger på kollektivavtal mellan Försäkringsbranschens Arbetsgivareorganisation (FAO) och FTF respektive Civilekonomerna, Jusek och Sveriges Ingenjörer. FTP ger tjänstemän inom försäkringsbranschen ett komplement till den allmänna pensionen.

Förhöjt prisbasbelopp:

Regeringen fastställer varje år ett förhöjt prisbasbelopp, se Prisbasbelopp.

Förmånstagare:

Förmånstagare är den eller de personer som har rätt till pensionsutbetalningar om du skulle dö och har ett efterlevandeskydd eller en efterlevandepension. Enligt inkomstkattelagen kan endast nuvarande eller tidigare make/maka/registrerad partner/sambo; barn till dessa eller egna barn vara förmånstagare till en pensionsförsäkring.

Försäkrad:

Den försäkrade är den person som pensionsförsäkringen gäller för.
Jämför: försäkringstagare.

Försäkring:

Försäkringen är ett avtal mellan försäkringsbolaget och försäkringstagaren. Avtalet går ut på att försäkringstagaren betalar en premie mot att försäkringsbolaget betalar ersättning om någon händelse som står i försäkringsvillkoren inträffar. Den allmänna försäkringen, till exempel sjukförsäkringen, regleras i lag och finansieras med sociala avgifter och/eller skattemedel.
Läs mer: försäkringstagare, försäkrad

Försäkringsavtal:

Avtal om enskilt försäkringsmoment utgör ett eget försäkringsavtal. FTP-planen består av flera försäkringsavtal, såsom Ålderspension och Sjukpension.

Försäkringsfall:

Händelse, till exempel dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som försäkringsvillkoren omfattar i ett gällande avtal.

Försäkringsmoment:

Ett försäkringsmoment utgörs av någon av de försäkringar som anges i punkten 1 i de allmänna villkoren. Se även Försäkringsavtal.

Garanterad försäkringsförmån:

De belopp som FPK garanterar att betala ut enligt försäkringsavtal.

Inkomstbasbelopp:

Varje år fastställer regeringen ett inkomstbasbelopp baserat på löneutvecklingen i samhället. Inkomstbasbeloppet används för att beräkna inkomsttaket inom allmän pension. Inkomstbasbeloppet används i regel också för att bestämma storleken på förmånsbestämd pension (inom tjänstepension) samt för att bestämma hur stor premie/avgift arbetsgivaren ska betala in till en premiebestämd tjänstepension.

Livförsäkringsavsättning:

Livförsäkringsavsättning är en värdering av garanterade försäkringsbelopp som fastställs enligt de redovisningsprinciper som FPK tillämpat i verksamhetsårets årsredovisning.

Pensionstillägg:

En årlig uppräknings av pensioner under utbetalning i FTP-planen avdelning 2.

Pensionsutfästelse:

Arbetsgivarens löfte om pension till anställd eller dennes efterlevande.

Prisbasbelopp:

Varje år fastställer regeringen prisbasbeloppet som anpassas efter den allmänna prisutvecklingen i samhället. Prisbasbeloppet används exempelvis för att beräkna garantipensionen.

Skattekategori:

Skatterättslig indelning av livförsäkring i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i FTP-planen är tjänstepension.

Bilaga 2

till

Stadgar för Försäkringsbranschens Pensionskassa – försäkringsförening

Försäkringstekniska grunder

A Grunder för beräkning av avgifter

1 Ränta

Räntefoten skall vid varje tidpunkt vara högst den av Finansinspektionen angivna högsta räntan för livförsäkringsavsättningar. Fr.o.m. 2020-08-01 är räntefoten 0,80 % före avkastningsskatt. Skattebelastningen är 15 % av räntefoten före skatt. Vid ändring av räntefot skall Finansinspektionen meddelas i förväg.

2 Dödlighet

2.1.1 Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antas med de undantag som anges nedan, given genom följande formler:

$$\mu_x = \begin{cases} a + b \cdot e^{cx} & , x \leq 100 \\ \mu_{100} + 0,03 \cdot (x - 100) & , x > 100 \end{cases}$$

för kvinnor

$10^3 \cdot a$	$10^6 \cdot b$	c
1,11	0,081	0,154

samt

för män

$10^3 \cdot a$	$10^6 \cdot b$	c
1,11	0,214	0,147

2.1.2 För kompletteringspension (FTPK) enligt FTP-planen och återbetalningsskydd enligt FTP-planen tillämpas följande dödlighetsintensiteter för såväl män som kvinnor:

$$1\,000 \mu_x = 1 + 0,010402 \cdot 10^{0,044 \cdot x}$$

I fråga om barn, som är förmånstagare vid familjepension, antas att slutåldern kommer att uppnås.

Dödlighetsintensiteten för änka/efterlevande kvinnlig sambo respektive änking/efterlevande manlig sambo ingår i avgångsintensiteterna enligt 4.2.

2.2 Vid försäkring av kollektiv familjepension inlägges risktillägg, dels genom en ökning av dödlighetsintensiteten och en minskning av ränteintensiteten med 0,0001, dels genom en ökning av bruttoavgiften exklusive procentuell belastning för risktillägg och driftskostnader med 40 %.

- 2.3 Vid ändringsräkning av ålderspension sådan att pensionsutbetalningstid ändras från livsvarig till temporär inlägges risktillägg, på grund av moturvalsrisken, genom en ökning av dödlighetsintensiteten. Risktilläggets nivå fastställs av FPK:s styrelse på grundval av historiskt utfall inom det försäkrade kollektivet. Risktillägget anmäls till Finansinspektionen före tillämpning.

3 Sjuklighet

- 3.1 Insjuknandeintensiteten v_x anger den intensitet, med vilken sjukfall, oavsett graden av arbetsoförmåga, inträffar bland försäkrade i x års ålder, för vilka rätt att uppbära sjukpension ej föreligger. Sjukfall anses vara för handen, när rätt till sjukpension inträder enligt FPK:s Produktvillkor, 5. Sjukpension, och x betecknar åldern vid ersättningstidens början.

Insjuknandeintensiteten anges empiriskt och fastställs av FPK:s styrelse på grundval av historiskt utfall inom det försäkrade kollektivet.

- 3.2 Sannolikheten $\lambda_x(t)$ för att en försäkrad, som är x år vid början av ersättningstiden för sjukpension, skall, oavsett graden av arbetsoförmåga, kvarstå som ersättningsberättigad t år senare, antages given genom uttrycket.

$$\lambda_x(t) = p + (1 - p) \cdot \lambda_x^{SUS}(t)$$

där

p är minskad sannolikhet att sjukfallet har upphört med $p \cdot 100\%$ jämfört med SUS16

och

$$\lambda_x^{SUS}(t) = \sum_{i=1}^n f_i(x) \cdot e^{-d_i \cdot (t-0,25)}$$

där

$$f_i(x) = a_i + b_i \cdot e^{c_i \cdot x} \quad \text{för } i = 1, \dots, n-1$$

$$f_n(x) = 1 - \sum_{i=1}^{n-1} f_i(x)$$

och

för kvinnor

i	a	b	c	d
1	0,00486	0,47	0,000697	1,971
2	0,000787	0,0343	0,0321	0,3069
3	0,0002278	0,003016	0,0663	0,000752
4	-	-	-	1,199

samt
för män

i	a	b	c	d
1	0,00565	0,518	0,000642	2,174
2	0,000723	0,0365	0,02318	0,2266
3	0,0002614	0,00488	0,0608	0,000774
4	-	-	-	0,938

i enlighet med SUS16, obligatoriskt tecknad sjukförsäkring.

Faktorn p fastställs av FPK:s styrelse på grundval av historiskt utfall inom det försäkrade kollektivet.

- 3.3 I fråga om manliga sjukpensionärer antages att 90 % är helt och 10 % är till hälften arbetsoförmögna, och i fråga om kvinnliga sjukpensionärer, att 85 % är helt och 15 % till hälften arbetsoförmögna.
- 3.4 Vid avgiftsberäkningen antages, att sjuk- eller aktivitetsersättning (f.d. förtidspension) från den allmänna försäkringen börjar utges 15 månader efter det att rätten till sjukpension inträder enligt FPK:s Produktvillkor, 5. Sjukpension.
- 3.5 Avdrag från ålderspension före 65 års ålder enligt FPK:s Produktvillkor, 5. Sjukpension, antages likvärdigt med en minskning av försäkringsutgiften för sådan ålderspension med 2 %.

4 Särskilda antaganden för kollektiv familjepension

Vid försäkring av kollektiv familjepension tillämpas nedanstående antaganden, avseende förhållandena vid en försäkrad aktiv medlems död i x års ålder.

- 4.1 Sannolikheten g_x att vara gift eller sambo:

$$100 g_x = 94 \cdot 10^{-0,000\,000\,391 \cdot (x-54)^4} \quad \text{för man och kvinna}$$

- 4.2 Avgångsintensiteten a_x på grund av dödsfall, omgifte eller ingående av nytt samboförhållande (se FTP-planen):

$$1\,000 a_x = 1,8 + 0,006534 \cdot 10^{0,044 \cdot x} \quad \text{för änka eller efterlevande kvinnlig sambo och}$$

$$1\,000 a_x = 1,8 + 0,012 \cdot 10^{0,044 \cdot x} \quad \text{för änklings eller efterlevande manlig sambo}$$

- 4.3 Åldersskillnaden mellan en försäkrad man och hans maka (sambo) antas vara 4 år.

Åldersskillnaden mellan en försäkrad kvinna och hennes make (sambo) antas vara minus 1 år.

- 4.4 Kapitalvärdet f_b^x av barnpension per en kronas grundbelopp utöver den pension, som skulle utgå om inga pensionsberättigade barn funnes:

$$f_b^x = 5 \cdot 10^{-0,002085 \cdot (40 - x)^2}$$

5 Särskilda antaganden för kollektiv riskförsäkring och för familjeskydd

- 5.1 Med kollektiv riskförsäkring förstås försäkring av
- sjukpension enligt FPK:s Produktvillkor, 5. Sjukpension,
 - särskild änklingspension enligt FPK:s Produktvillkor, 8. Särskild änklingspension,
 - särskild barnpension enligt FPK:s Produktvillkor, 3. Särskild barnpension,
 - garantitilläggspension enligt FPK:s Produktvillkor, 2. Garantitillägg till ålderspension – FTPG samt
 - avgiftsbefrielse enligt FPK:s Produktvillkor, 6. Premiebefrielse vid arbetsoförmåga och 7. Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 62 och 65 år.

Kollektiv riskförsäkring meddelas mot premier, avtalade för ett år i sänder.

- 5.2 Avgiften för kollektiv riskförsäkring skall bestämmas som en faktor f_1 av pensionsmedförande lön eller lönedel ej överstigande 7,5 gånger basbeloppet, ökad med en faktor f_2 av lönedel överstigande 7,5 gånger basbeloppet. Faktorerna, som är gemensamma för alla försäkrade, fastställs på grundval av förestående antaganden och bestämmelser, samt på observationer av lönestorlek och ansvarsbelopp inom det försäkrade kollektivet.

I faktorerna f_1 och f_2 inräknas omkostnadstillägg enligt 6 och säkerhetstillägg enligt 7.

Faktorerna f_1 och f_2 fastställs årligen av FPK:s styrelse.

- 5.3 Med familjeskydd förstås försäkring av efterlevandepension enligt FPK:s Produktvillkor, 9. Familjeskydd.

Familjeskydd meddelas mot riskavgifter som är lika stora för alla som omfattas av försäkringen. Avgifterna fastställs för ett år i sänder och beräknas på grundval av förestående antaganden och bestämmelser samt på observationer av sammansättningen av det kollektiv som försäkras. Den årliga bruttoavgiften skall, inräknat omkostnadstillägg enligt 6 och säkerhetstillägg enligt 7, utgöra 1,863 % av gällande basbelopp.

6 Omkostnader

- 6.1 Avgiften för ålderspension och kollektiv familjepension belastas för omkostnader dels genom en minskning av ränteintensiteten med 0,0015,

dels - ifråga om försäkring, som inte ingår i kollektiv riskförsäkring - genom ett tillägg utgörande 3 % av avgiftens bruttobelopp.

- 6.2 I avgiften för kollektiv riskförsäkring inlägges ett omkostnadstillägg, utgörande 5,5 % av avgiftens bruttobelopp.
- 6.3 I avgiften för sjukpension, som inte ingår i kollektiv riskförsäkring, inlägges ett omkostnadstillägg utgörande 10,5 % av avgiftens bruttobelopp.
- 6.4 Fortlöpande avgiftsbetalning i andra fall än som i 6.5 säges, antages vid avgiftsberäkningen ske kontinuerligt.
- 6.5 Vid direktbetalning enligt FPK:s Allmänna villkor, 6. Försättningsförsäkring och efterskydd, inlägges en belastning för omkostnader, utöver den i 6.1 och 6.3 angivna, därigenom att helårsavgiften, halvårsavgiften, kvartalsavgiften och månadsavgiften sättes lika med resp 100 %, 50,7 %, 25,7 % och 8,75 % av den kontinuerliga avgiften för ett år.

7. Övriga bestämmelser

- 7.1 För risk, som kassan prövar icke normal, må antagandena i dessa grunder modifieras i erforderlig grad.
- 7.2 Den försäkrades ålder vid tidpunkten för meddelandet av försäkringen avrundas vid avgiftsberäkningen nedåt till helt antal år och månader.
- 7.3 Då direktbetalning upphör på grund av dödsfall, gottgöres den del av erlagd avgift, som belöper på dödsfallsmånaden och tid därefter. Där ej annat avtalats, sker gottgörelse i förekommande fall såsom förhöjning av utgående försäkringsbelopp. Kassan är dock berättigad att lämna gottgörelse såsom förhöjning av enbart första utbetalningen. Lämnas ej gottgörelse på en gång, beräknas tillägget till försäkringsbeloppen med tillämpning av ovanstående avgiftsgrunder, varvid dock antagandet om omkostnadsbelastning genom procentuell ökning av avgiftens bruttobelopp enligt 6.1 skall bortfalla.

8 Särskild värdesäkring

En särskild värdesäkringsavgift uttas fr.o.m. år 1977 för försäkringar med fortlöpande avgift. Avgiften fastställs för varje år genom överenskommelse mellan FAO och FTF som en procentsats av den pensionsmedförande lönen för aktiva medlemmar med pensionsförmåner enligt anslutningsavtalet. För direktbetalande medlemmar utgör avgiften samma procentsats av ett pensionsunderlag som fastställs med utgångspunkt från gällande pensionsförmåner i överensstämmelse med anslutningsavtalet.

B Grunder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar

1 Allmänna bestämmelser

- 1.1 De försäkringstekniska avsättningarna utgör vid envar tidpunkt skillnaden mellan kapitalvärdet av föreningens beräknade utgifter för försäkringarna och kapitalvärdet av de avgifter som föreningen må ha att ytterligare uppbära.
- 1.2 Varje transaktion i ett försäkringsavtal ska diskonteras var för sig med respektive riskfri räntesats för motsvarande löptid.
- 1.3 Med beräknade framtida utgifter för försäkringarna förstås dels utbetalningar enligt försäkringsavtalen, dels beräknade framtida omkostnader

2 Ränta

Varje transaktion i ett försäkringsavtal ska diskonteras var för sig med respektive riskfri räntesats för motsvarande löptid.

3 Dödlighet

- 3.1 Antaganden om dödlighetsintensiteter tillämpas i enlighet med generationsdödlighet angiven av:

$$\mu_x = \begin{cases} a + b \cdot e^{cx} & , x \leq 100 \\ \mu_{100} + 0,03 \cdot (x - 100) & , x > 100 \end{cases}$$

för kvinnor

Generation	$10^3 \cdot a$	$10^6 \cdot b$	c
– 1980	0,47	0,040	0,161
1970	0,70	0,063	0,157
1960	1,11	0,081	0,154
1950	1,44	0,130	0,150
1940	3,16	0,214	0,145
1930	-1,52	1,054	0,129
1920	-25,27	10,822	0,106
1910 –	2	2,483	0,122

samt
för män

Generation	$10^3 \cdot a$	$10^6 \cdot b$	c
– 1980	0,47	0,070	0,159
1970	0,70	0,110	0,154
1960	1,11	0,214	0,147
1950	1,44	0,526	0,138
1940	1,03	1,319	0,129
1930	-11,05	10,069	0,108
1920	-20,41	25,798	0,099
1910 –	-5	34,447	0,097

- 3.2 I det med tillägg enligt 6.1 och 7 beräknade kapitalvärdet av ännu icke aktuell kollektiv familjepension och av kapitalunderstöd inlägges risktillägg, dels genom en ökning av dödlighetsintensiteten och en minskning av ränteintensiteten med 0,0001, dels genom en ökning av sålunda erhållet kapitalvärde med 40 %.
- 3.3 Vid aktuellt familjeskydd och aktuellt återbetalningsskydd antages att någon av förmånstagarna lever vid den avtalade utbetalningstidens slut.

4 Sjuklighet

- 4.1 Antaganden om sjuklighet tillämpas i enlighet med A 3 med följande tillägg och modifikationer.
- 4.2 Vid aktuell pension, som är nedsatt enligt FPK:s Produktvillkor, 1. Ålderspension, Samordning vid samtidig ersättning på grund av sjukdom, eller 5. Sjukpension, Samordning med annan ersättning, under tid då sjukpenning utges, antages att sjuk- eller aktivitetsersättning (f.d. förtidspension) börjar utgå 15 månader efter det att rätten till sjukpension inträdde.
- 4.3 Vid aktuell barnpension förhöjes kapitalvärdet med 6 % för täckande av kostnaden för pension vid arbetsoförmåga efter det förmånstagaren uppnått slutåldern.

5 Särskilda antaganden för kollektiv familjepension

- 5.1 Vid ännu ej aktuell kollektiv familjepension tillämpas antagandena i enlighet med A 4.
- 5.2 Vid aktuell kollektiv familjepension till efterlevande make eller sambo tillämpas antagandena i A 4.2.

6 Omkostnader

- 6.1 Vid annan försäkring än sjukförsäkring med pågående ersättning antages en löpande kostnad, vars kapitalvärde erhålles genom att den vid beräkningarna antagna ränteintensiteten minskas med 0,0015.
- 6.2 Under pensionsutbetalningstid antages en löpande kostnad, som för ålderspension och efterlevandepension utgör 1,5 % och för sjukpension 6 % av det utgående pensionsbeloppet. Vid utbetalning av kapitalunderstöd antages en kostnad lika med 1,5 % av förmånsbeloppet.
- 6.3 Vid fortlöpande avgiftsbetalning antages årligen under avgiftsbetalningstiden en kontinuerligt inflytande omkostnadsbelastning, utgörande dels 1,545 % av mot försäkringsavgiften svarande helårsavgift, dels den belastning som enligt A 6.5 skulle framkomma med tillämpning av ränteintensiteten enligt A 1, belastad på sätt anges i 6.1 och 7.

7 **Säkerhetstillägg**

Om det bedöms erforderligt kan ett säkerhetstillägg läggas in vid beräkning av de försäkringstekniska avsättningarna. Normalt ska inte säkerhetstillägg förekomma. Eventuellt säkerhetstillägg anmäls till Finansinspektionen före tillämpning.

8 **Övriga bestämmelser**

Där vid avgiftsberäkningen särskilda antaganden tillämpats för icke normal risk, tillämpas motsvarande antaganden vid beräkning av premiereserv.

C Grunder för beräkning av återköps- och fribrevsvärden samt principer för ändring av försäkringsavtal

- 1 Det tekniska återköpsvärdet utgör värdet av premiereserven efter avdrag för utbetalningsbelastning, dvs premiereserven dividerad med 1,015 beräknad enligt premiegrunder.
- 2 Försäkring med fortlöpande avgift, som icke är ren riskpremie, må utbytas mot avgiftsfri försäkring - fribrev.
Fribrevets belopp bestämmes så, att avgiften för en nytecknad försäkring på skillnaden mellan förmånsbeloppet före nedsättningen och fribrevsbeloppet blir lika med avgiften före nedsättningen. Därvid betraktas varje förmånsslag som en särskild försäkring.
- 3 Vid ändring av försäkringsavtal skall den ändrade försäkringen bestämmas så, att dess fribrev blir likvärdigt med fribrevet för försäkringen före ändringen, bortsett från den ökning av fribrevet som betingas av eventuell engångsinbetalning i samband med ändringen. Fribrevens kapitalvärden skall därvid beräknas enligt grunderna i A.

D Bestämmelser för omräkning av avgifter för försäkringar avseende FTPK meddelade före den 1 januari 2002

- 1 För varje aktiv medlem som den 31 december 2001 har ålderspensionsförsäkring med fortlöpande avgiftsbetalning enligt FPK:s Produktvillkor, 1. Ålderspension eller har kollektiv familjepensionsförsäkring med fortlöpande avgiftsbetalning enligt FPK:s Produktvillkor, 4. Familjepension, omräknas försäkringarna enligt mom. 2 och 3 nedan.
- 2 Försäkringarna nedsättes den 31 december 2001 till fribrev, beräknade enligt de grunder som gällde vid denna tidpunkt.
- 3 Avgiften per 1 januari 2002 för försäkringar enligt mom. 1 utom FTPK, sättes lika med avgiften vid nyteckning enligt ovanstående avgiftsgrunder för skillnaden mellan det förmånsbelopp, som gällde den 31 december 2001 och fribrevet enligt mom. 2.
- 4.1 För FTPK beräknas per den 1 januari 2002 pensionsbelopp enligt ovanstående avgiftsgrunder för nyteckning, svarande mot den löpande avgift som gällde den 31 december 2001.
- 4.2 Om för FTPK den sammanlagda pensionen enligt mom. 2 och 4.1 överstiger det pensionsbelopp som gällde den 31 december, så gäller denna sammanlagda pension. Om den däremot understiger sagda pensionsbelopp, så fastställs en fortlöpande tilläggsavgift svarande mot skillnaden. Tilläggsavgiften betalas med överskottmedel.