

Bilaga 1

INNEHÅLL

§ 1 Tillämpningsområde

§ 2 Ålderspension

Pensionsmedförande lön
Premie
Val av förvaltare
Flytt av kapital
Pensionens storlek
Gemensamt värdebesked

§ 3 Efterlevandeskydd

Återbetalningsskydd
Efterlevandepension

§4 Förmånstagare

Generellt förordnande
Särskilt förordnande
Avstående från pension

§5 Premiefrielseförsäkring

Premiefrielseförsäkring vid sjukdom
Premiefrielseförsäkring vid föräldraledighet
Anmälan

§ 1 Tillämpningsområde

PA-KFS 09 omfattar anställda födda 1954-01-01 eller senare, från det att den anställde har fyllt 18 år.

Följande personer omfattas inte av planen

- företagare och make/maka eller registrerad partner till företagare,
- VD,
- annan anställd i företagsledande ställning eller därmed jämförlig ställning som medgivits undantag av Pensionsnämnden för PA-KFS

Som företagare betraktas

- i företag som inte är juridisk person samtliga ägare
- i handelsbolag samtliga ägare
- i kommanditbolag komplementären
- i aktiebolag, aktieägare vars aktieinnehav för sig eller sammanräknat med aktier som ägs av make/maka eller registrerad partner, förälder eller barn till aktieägare, uppgår till minst en tredjedel av aktierna i bolaget.

Vid anställningstillfället får, för anställd med en överenskommen lön om minst 10 inkomstbasbelopp per år, skriftlig överenskommelse träffas mellan arbetsgivare och anställd om att medarbetaren får behålla annan pensionslösning än PA-KFS 09.

§ 2 Ålderspension

Pensionsmedförande lön

Med pensionsmedförande lön avses den för månaden kontant utbetalda bruttolönen.

I pensionsmedförande lön ingår även den lön som skulle ha utbetalts om den anställde inte varit ledig och uppburit sjukpenning, sjukersättning, aktivitetsersättning, föräldrapenning (under tid enligt § 5) eller tillfällig föräldrapenning.

Anm. I den pensionsmedförande lönen ingår inte kostnadsersättningar (skattefria eller skattepliktiga).

För beräkning av pensionsmedförande lön för premiefrielseförsäkring se § 5.

Premie

Premien beräknas i procent på den anställdes pensionsmedförande lön och avsetts från och med den månad han/hon fyller 25 år och fram till och med den månad han/hon fyller 67 år. Premien är 4,5 procent på pensionsmedförande lön per månad till och med 7,5 inkomstbasbelopp/12. På lönedelar som för viss månad överstiger 7,5 inkomstbasbelopp/12 är premien 30,0 procent.

Den anställde tillgodoräknas pensionspremie från arbetsgivaren endast om den för kalenderåret är högre än 1 procent av samma års inkomstbasbelopp. Då den anställde inte ska

tillgodoräknas pensionspremie betalar arbetsgivaren ut motsvarande belopp som lön direkt till den anställde. Ersättningen är inte pensionsgrundande i PA-KFS 09.

Anm. Arbetsgivaren och den anställde kan komma överens om högre premier än vad som framgår ovan. Sådana Kompletterande premier omfattas inte av Premiefrielse enligt § 5

Val av förvaltare och disposition av premien

Inom ramen för de valmöjligheter som fastställs av Pensionsnämnden för PA-KFS väljer den anställde hur premierna ska placeras.

Den anställde kan välja återbetalningsskydd på vald försäkring. Även den som har rätt till premiefrielseförsäkring utan att vara anställd kan välja förvaltare och hur premien ska disponeras. För val av återbetalningsskydd erfordras i vissa fall hälsoprövning.

Gjort val anmäls till valcentralen. Anmält val gäller till dess nytt val sker.

För den som inte gör något val kommer premien att placeras i en traditionell pensionsförsäkring utan återbetalningsskydd, i det försäkringsbolag som Pensionsnämnden för PA-KFS har utsett efter upphandling.

Arbetsgivaren är försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån anses varje anställd som försäkringstagare. Överskott i försäkringen tillfaller den anställdes försäkring.

Flytt av kapital

Den anställde har rätt att flytta det intjänade pensionskapitalet till annan försäkringsgivare som meddelar PA-KFS 09 enligt dessa regler. Försäkringsgivarna och valcentralen har rätt att ta ut av Pensionsnämnden godkända avgifter för att täcka kostnaden för flytt av kapital. Avgifterna tas ut av den anställdes pensionskapital.

Valbara bolag som upphör att vara valbara bolag ska tillämpa flytträtt enligt direktiv från Pensionsnämnden för PA-KFS.

Bolag som utvalts som alternativ för försäkrad som inte gör ett val ska tillämpa flytträtt enligt direktiv från Pensionsnämnden för PA-KFS. Flytträtten gäller såväl vid flytt av kapital på Pensionsnämndens initiativ som på initiativ av försäkrad.

Pensionens storlek

Uttag av pension kan endast ske i pensioneringssyfte.

Premierna ska finansiera en livsvarig pension. Denna kan dock, om den anställde så önskar, betalas ut helt eller delvis under en begränsad tid om minst fem år. Pensionen utbetalas från och med den månad under vilken den anställde fyller 65 år eller annan tidpunkt som anställd begär. Pensionen kan tidigast börja utbetalas från 55 års ålder. Pensionen utbetalas normalt månadsvis i efterskott. Utbetalning pågår långt till och med den månad då anställd avlider.

Pensionens storlek är bland annat beroende av värdet av tillgodoräknade premier och avkastningen på dessa, åldern vid utbetalningens början samt valet mellan livsvarig och tidsbegränsad utbetalning. Pensionen ska beräknas lika för kvinnor och män.

Gemensamt värdebesked

Valcentral utfärdar, i enlighet med Pensionsnämndens anvisningar, gemensamt värdebesked till den anställde, med uppgift om förmånerna enligt denna plan.

Arbetsgivaren har rätt att från valcentral få uppgift om värdet av intjänad pensionsrätt, till den del uppgifterna behövs för att bedöma arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader.

§ 3 Efterlevandeskydd

Återbetalningsskydd

Den anställde kan välja återbetalningsskydd för premiebestämd ålderspension. Återbetalningsskydd innebär att pension till förmånstagare enligt § 4 utbetalas vid den anställdes dödsfall.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den anställde, utbetalas värdet av ålderspensionen till förmånstagare under en tid av fem år.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas fortsätter utbetalningarna som återbetalningsskydd till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen börjat utbetalas.

Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare under längst så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspension.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än tolv månader efter en familjehändelse erfordras hälsodeklaration. Med familjehändelse avses när den anställde gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in som premiebestämd ålderspension, oavsett förvaltare. För anställd som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskyddet enbart avseende avgifter som tjänas in från och med kalendermånaden efter valet av återbetalningsskydd.

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat utbetalas, om det inte väljs bort. Om det valts bort kan det inte återinföras.

Förmånstagare kan överenskomma med försäkringsbolaget om annan utbetalningstid, om respektive försäkringsbolags villkor tillåter detta.

Efterlevandepension

Efterlevandepension utbetalas efter anställd som avlider under anställningen, under premiefriad tid eller under tid med efterskydd. Pensionen uppgår till ett prisbasbelopp per år under fem års tid. Pension utbetalas till förmånstagare enligt § 4.

Den anställde omfattas av efterskydd under en tid av 90 kalenderdagar förutsatt att anställningen dessförinnan varat i 120 kalenderdagar. Det gäller inte för anställd som erhållit annan anställning med tjänstepensionsrätt.

Den anställde omfattas endast av en efterlevandepension, i första hand enligt PA-KFS 09, även om den anställde har mer än en anställning med PA-KFS 09/Gamla PA-KFS.

Efterlevandepension utbetalas månadsvis med 1/12 av det prisbasbelopp som gäller vid varje utbetalningstidpunkt.

§ 4 Förmånstagare

Generellt förordnande

Förmånstagare till efterlevandepension och ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till valcentralen, i första hand den anställdes make/maka eller sambo och i andra hand den anställdes arvsberättigade barn i lika delar. Med make/maka jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Förordnande till förmån för make/maka gäller även om det pågår mål om äktenskapsskillnad mellan makarna. Förordnande till förmån för registrerad partner gäller även om det pågår mål om upplösning av registrerat partnerskap.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Särskilt förordnande

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

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

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika delar, om inte annat följer av förordnandet.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Avstående från pension

Make/maka, registrerad partner, sambo eller arvsberättigat barn kan skriftligt till valcentralen förklara sig avstå från sin rätt som förmånstagare till pension från försäkringen. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar av pension. Har ett avstående gjorts och det senare kommer att saknas förmånstagare, inträder åter den som tidigare gjort avstående.

§ 5 Premiefrielseförsäkring

Vid sjukdom

Premiefrielseförsäkring betalar den anställdes ålderspensionspremier enligt PA-KFS 09 vid arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall:

- a) Arbetsförmågan ska ha varat mer än 90 kalenderdagar i följd eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste 12 månadersperioden (karenstid).
- b) Arbetsförmågan ska uppgå till minst 25 procent.
- c) Nedsättning av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid i anställningen som försäkringen grundas på. För partiellt arbetsför anställd som beviljats försäkring på en lägre arbetstid motsvarande den faktiska arbetsförmågan i anställningen, finns rätt till premiefrielse endast om arbetsförmågan utökas med minst 25 procent av den försäkrade arbetstiden.

Premiefrielsen är proportionell till graden av arbetsförmåga.

Vid föräldraledighet

Premiefrielseförsäkringen betalar premie vid föräldraledighet med föräldrapenning med anledning av barns födelse/adoption. Vid föräldraledighet betalas premien under högst 13 månader per födelse/adoption. Vid uttag av föräldraledighet i form av förkortning av normal arbetstid förlängs premiefrielsen proportionellt mot förkortningen av arbetstiden, dock längst till dess barnet fyllt 8 år.

Pensionsmedförande lön

Vid premiefrielse beräknas den pensionsmedförande lönen som genomsnittet av den pensionsmedförande lön enligt § 2 under de tolv månader som närmast föregått sjukfallet respektive föräldraledigheten. Om den anställda inte omfattats av PA-KFS 09/Gamla PA-KFS under hela sistnämnda tid ska genomsnittet beräknas på det antal månader som den anställda omfattats av PA-KFS 09/Gamla PA-KFS under de tolv månader som närmast föregått sjukfallet respektive föräldraledigheten.

När premiefrielseförsäkringen betalar premierna för ålderspensionen ska pensionsmedförande lön årligen ändras per den 1 januari. Ändringen ska motsvara inkomstbasbeloppets förändring från föregående år.

Anmälan

Arbetsgivaren ska anmäla försäkringsfall som kan ge rätt till premiefrielse.

Under efterskyddstid och tjänstledighet ska anställd själv anmäla försäkringsfall.

Arbetsgivaren och den anställde ska lämna de uppgifter som behövs för bedömning och beräkning. Anmälan görs till valcentralen.

Premiefrielseförsäkringen träder in den 1:a i varje månad förutsatt att karenstiden enligt ovan passerats senast den 15:e samma månad.

Premiefrielse medges längst till och med kalendermånaden före den under vilken anställd fyller 65 år.