

TJÄNSTPENSIONS FÖRSÄKRING AVANZA PENSION

TECKNINGSREGLER – LATHUND 2016-2

PLANSJUK

Teckningsregler

	PlanSjuk < 5	PlanSjuk ≥ 5
Anslutningskrav	Tecknas av företagare eller av företag, för en definierad grupp med 1–4 individer (anställda inklusive företagare). Anställd VD i företag med kollektivavtal räknas också till denna grupp.	Tecknas av företag, för en definierad grupp, med minst 5 individer (anställda inklusive företagare).
Maximal ersättningsgrundande årsinkomst	30 lbb (upp till 50 lbb kan tecknas vid särskild överenskommelse med Euro Accident)	30 lbb (upp till 50 lbb kan tecknas vid särskild överenskommelse med Euro Accident)

Hälsoprövningsregler

	PlanSjuk < 5		PlanSjuk ≥ 5	
	Försäkringsbelopp	Hälsförklaring	Försäkringsbelopp	Hälsförklaring
Nyteckning	Upp till 3M beloppet motsvarande Max-nivå på lön upp till 30 lbb	Fullt arbetsför 5-12	Upp till 3M beloppet motsvarande Max-nivå på lön upp till 30 lbb	Fullt arbetsför
	Över ovan belopp	Särskild hälsa + LU	Över ovan belopp	Särskild hälsa + LU
Konvertering	Upp till 3M beloppet motsvarande Max-nivå på lön upp till 30 lbb	Fullt arbetsför	Upp till 3M beloppet motsvarande Max-nivå på lön upp till 30 lbb	Fullt arbetsför
	Över ovan belopp	Särskild hälsa + LU	Över ovan belopp	Särskild hälsa + LU
Höjningsrätt	Anställda motsvarande den nivå som lönehöjningen ger upphov till	Fullt arbetsför	Motsvarande den nivå som lönehöjningen ger upphov till	Fullt arbetsför
	Ägare/företagare under en 12-månadersperiod med max 20 %	Fullt arbetsför		
Byte till sjukmall med högre ersättningsnivåer	Se Nyteckning	Se Nyteckning	Se Nyteckning	Se Nyteckning

1) Vid förändrad tjänstgöringsgrad eller ny befattning motsvarande den nivå som lönehöjningen ger upphov till

Särskilda regler för företagare

Företagare	
Anslutningskrav	Tecknas tillsammans med övriga anställda eller individuellt.
Maximal ersättningsgrundande årsinkomst	30 lbb

	Försäkringsbelopp	Hälsoförklaring
Höjningsrätt*	Max 20 % per 12-månadersperiod	Fullt arbetsför
	Over 20 %	Särskild hälsa
Byte till sjukmall med högre ersättningsnivå	Se Nyteckning	Se Nyteckning

* Försäkringen ska ha varit i kraft minst ett år innan rätt till höjning kan utnyttjas.

Sjukmallar och ersättningsnivåer

ITP-nivå			
Lön	3M	12M	R
0 - 7,5 Pbb	10 %	0 %	15 %
7,5 Pbb - 20 lbb	65 %	65 %	65 %
20 lbb - 30 lbb	32,5 %	32,5 %	32,5 %
Max-nivå			
Lön	3M	12M	R
0 - 7,5 Pbb	10 %	10 %	25 %
7,5 Pbb - 20 lbb	90 %	90 %	90 %
20 lbb - 30 lbb	70 %	70 %	70 %

Prisbasbelopp 2016	1 Pbb	7,5 Pbb	17 Pbb	20 Pbb
	44 300	332 250	753 100	886 000

Inkomstbasbelopp 2016	1 lbb	7,5 lbb	20 lbb	30 lbb	50 lbb
	59 300	444 750	1 186 000	1 779 000	2 965 000

PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRING

För att kunna teckna försäkring

Premiebefrielseförsäkring kan endast tecknas i kombination med löpande avsättning i en pensionsförsäkring.

Arbetsgivare som ansöker om premiebefrielseförsäkring ska ha antagit en dokumenterad tjänstepensionsplan. Av denna ska framgå arbetsgivarens utfästelse så preciserad att utfästelsen kan tjäna som underlag för premiebefrielseförsäkring. Euro Accident förbehåller sig rätten att i efterhand kontrollera att premiebefrielseförsäkringen följt företagets tjänstepensionsplan och inte heller överstigit maximalt utrymme för pensionsavsättning.

Teckningsregler

Anslutningskrav	Tecknas av företagare eller av företag, för en definierad grupp individer (anställda inklusive företagare). Anställd VD i företag med kollektivavtal räknas också till denna grupp.
Maximalt Försäkringsbelopp	15 Pbb/år

Hälsoprövningsregler

	PBF < 5	
	Försäkringsbelopp	Hälsoförklaring
Nyteckning	Upp till 15 Pbb	Fullt arbetsför 5-12
Konvertering	Faktiskt erlagd premie hos avlämnande försäkringsbolag, dock max 15 Pbb	Fullt arbetsför
Höjningsrätt*	Motsvarande den nivå som tjänstepensionsplanen ger upphov till	Fullt arbetsför

	PBF ≥ 5	
	Försäkringsbelopp	Hälsoförklaring
Nyteckning	Upp till 15 Pbb	Fullt arbetsför
Konvertering	Faktiskt erlagd premie hos avlämnande försäkringsbolag, dock max 15 Pbb	Fullt arbetsför
Höjningsrätt*	Motsvarande den nivå som tjänstepensionsplanen ger upphov till	Fullt arbetsför

* Önskar arbetsgivare ändra gällande pensionsplan och ändringen leder till en utökning av arbetsgivarens åtagande för premiebefrielse eller påverkar ändringen premiebefrielseförsäkringsmomentet på annat sätt ska ändringen, innan försäkringen omfattar även det reviderade åtagandet, ansökas om hos Euro Accident. Om införandet av ny pensionsplan innebär ökning av försäkringsbeloppet krävs intygande om full arbetsförhet.

Nyteckning/konvertering av premiebefrielse vid alternativ ITP eller motsvarande kollektivavtalad pensionsplan

	PBF ≥ 1	
	Försäkringsbelopp	Hälsoförklaring
Nyteckning	Upp till 15 Pbb	Fullt arbetsför
Konvertering	Upp till 15 pbb	Fullt arbetsför

Prisbasbelopp 2016	1 Pbb	7,5 Pbb	10 Pbb	15 Pbb
	44 300	332 250	443 000	664 500

DEFINITIONER

Fullt arbetsför 5-12

Med fullt arbetsför menas att man kan fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar och att sjuklön från arbetsgivaren eller ersättning från Försäkringskassan inte utbetalas. Med ersättning från Försäkringskassan avses sjuk- eller rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller annan ersättning på grund av arbetsoförmåga.

För att vara fullt arbetsför krävs vidare att arbetsskadelivränta inte utbetalas eller att lönebidragsanställning eller vilande aktivitetsersättning/sjukersättning eller motsvarande ersättning inte är beviljad. Utöver detta krav på fullt arbetsför ska arbetsgivaren intyga att den anställde inte har varit sjukskriven längre än 5 sammanhängande dagar under de senaste 12 månaderna.

Fullt arbetsför

Med fullt arbetsför menas att det vanliga arbetet kan fullgöras utan inskränkningar och att sjuklön från arbetsgivaren eller ersättning från Försäkringskassan inte utbetalas. Med ersättning från Försäkringskassan avses sjuk- eller rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller annan ersättning på grund av arbetsoförmåga.

För att vara fullt arbetsför krävs vidare att arbetsskadelivränta inte utbetalas eller att lönebidragsanställning, vilande aktivitetsersättning/sjukersättning eller motsvarande ersättning inte är beviljad.

Intygande om fullt arbetsför vid nyteckning av obligatoriska avtal

Försäkringstagaren/den försäkrade intygar att den/de anställde/anställda är fullt arbetsför/arbetsföra vid den tidpunkt avtalet undertecknas.

Om intygande av fullt arbetsför gjorts tidigare än 30 dagar innan avtalet ska träda i kraft kan Euro Accident komma att, vid det datum då försäkringsavtalet ska träda i kraft, kräva in en ny personalrapport med intygande av fullt arbetsför.

Företagare

Som företagare anses:

- i företag som inte är juridisk person, samtliga ägare
- i handelsbolag och kommanditbolag samtliga ägare
- i aktiebolag, aktieägare som äger minst en tredjedel av aktierna,
- i aktiebolag, aktieägare som sammanräknat med annan aktieägare, såsom make/maka, sambo, förälder eller barn till honom/henne, äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget.

Med make/maka jämställs registrerad partner och sambo enligt inkomstskattelagen.

Den som inte omfattas av ovan begrepp betraktas som anställd.

Höjningsrätt PlanSjuk

Höjningsrätten är lönerelaterad vilket innebär att försäkringsbeloppet höjs till den nivå som en lönehöjning ger upphov till, förutsatt att den försäkrade är fullt arbetsför vid tillfället för höjningen. Vid förändrad tjänstgöringsgrad eller ny befattning kan försäkringsbeloppet höjas motsvarande den nivå som lönehöjningen ger upphov, förutsatt att den försäkrade är fullt arbetsför vid tillfället för förändringen.

Den som vid höjning av lönen inte är fullt arbetsför och därmed inte fullt kan utnyttja rätten till höjning av försäkringsbeloppet, kan ansöka om det högre beloppet när full arbetsförhet åter föreligger. Höjningsrätten kan variera under försäkringsavtalstiden.

Höjning av försäkringsbeloppet gäller från och med det datum som angivits i ansökningshandlingarna, under förutsättning:

- att dessa inkommit inom tre månader räknat från höjningens ikraftträdande samt

- att höjningen, enligt vid var tidpunkt gällande riskregelverk, kan beviljas mot godkänd hälsoprövning samt
- att fullständiga ansökningshandlingar inkommit till Euro Accident.

Är försäkringsbeloppet av sådan storlek att det krävs ytterligare hälsoprövning och denne resulterar i att försäkringen enbart kan beviljas mot premieförhöjning och/eller klausul, gäller höjningen först när beslutet meddelats och godkänts av försäkringstagaren.

Höjningsrätt Premiefrielseförsäkring

Försäkringsbeloppet får höjas till den nivå som företagets pensionspolicy ger upphov till. För höjning av försäkringsbelopp krävs intygande om full arbetsförhet vid tillfället för höjningen. Den som vid höjning av lönen inte är fullt arbetsför och därmed inte fullt kan utnyttja rätten till höjning av försäkringsbeloppet, kan ansöka om det högre beloppet när full arbetsförhet åter föreligger.

Vid anslutning av nyanställda

Intygande om full arbetsförhet kan ske tidigast 60 dagar före och senast 90 dagar efter anställningsdatumet.

Om intygande av fullt arbetsför skett tidigare än avtalets ikraftträdande enligt ovan, krävs att samtliga personer som ska omfattas av avtalet är fullt arbetsföra vid den tidpunkt då avtalet träder i kraft.

Särskild hälsa

Beroende på den anställdes ansökan samt Euro Accidents teckningsregler kan Euro Accident kräva att den anställda fyller i en särskild hälsa, d.v.s. en frågeformulär avseende dess hälsa.

LU

LU står för läkarutlåtande, d.v.s. den bedömning, på en förfrågan från Euro Accident, som en läkare gör angående en persons hälsa.

Försäkringsbelopp

Med försäkringsbelopp menas, för PlanSjuk, det belopp som vid sjukskrivning ska betalas ut per månad enligt 3M karens, samt för Premiefrielseförsäkring, det sparbelopp som betalas in på den anställdes pensionsförsäkring.

ALLMÄNT

Krav på gruppens sammansättning

Hälsoprövning fullt arbetsför kan tillämpas för en grupp om minst fem personer för vilka arbetsgivaren tecknar försäkring vid ett och samma tillfälle. De fem personerna kan bestå av anställda och företagare och även omfattas av olika utfästelser/mallar. Är det inte fem personer vid första ansökningstillfället krävs särskild hälsodeklaration till dess att gruppen består av fem personer.

Om antalet försäkrade understiger fyra personer

Om antalet försäkrade understiger fyra personer, på grund av anställnings upphörande och därigenom avanmälan, gäller att framtida nyanställda ska lämna hälsodeklaration om dessa omfattas av försäkringen vid en tidpunkt senare än tolv månader från det datum antalet försäkrade första gången understeg fyra personer. Inom tolv månadersperioden gäller normalt anslutningsförfarande, det vill säga som om antalet försäkrade är minst fem personer.