NY FÖRMÅNSGRUPP

AVANZA TJÄNSTEPENSIONSPLAN

Förmånsgruppnr

1 UPPGIFTER OM FÖRETAGET

Företagsnamn	Organisationsnummer

2 FÖRMÅNSGRUPP

Namn på förmånsgrupp (möjlighet att namnge förmånsgruppen)

TIDPUNKT DÅ FÖRMÅNSGRUPP SKA TRÄDA I KRAFT

År	Månad

ÅLDERSPENSION

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas pension till den anställde under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens värde.

PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRING

Om den anställde inte kan arbeta på grund av sjukdom eller olycksfall, betalas ålderspensionspremien av premiebefrielseförsäkringen istället för av arbetsgivaren. För vidare information se Villkor premiebefrielseförsäkring.

SJUKFÖRSÄKRING

Försäkringen omfattar fortlöpande utbetalning av försäkringsersättning vid arbetsoförmåga. Om den anställde blir arbetsoförmögen utbetalas ersättning under sjukdomsperioden. Utbetalning görs till den anställde och påbörjas efter avtalad karenstid, dock längst till den i planavtalet angivna pensionsåldern. Sjukförsäkring tecknas med 3 månaders- samt R-karens. R-karens är en rörlig karens vid beviljad sjukersättning. Försäkringsbeloppet beräknas utifrån den anställdes inkomst och vald ersättningsnivå (ITP-nivå eller Maxnivå). För vidare information se Villkor PlanSjuk.

VAL AV FÖRSÄKRINGSMOMENT

☒ Ålderspension med återbetalningsskydd

Pensionsålder (55-70 år, 65 år om inget annat anges) _____

Utbetalningstid (Temporär 15 år om inget annat anges)

☐ Livsvarig

☐ Temporär (5-20 år)* _____

☐ Premiebefrielse**

☐ Sjukförsäkring (Plansjuk)**

	ITP	Max
Ersättningsnivå för sjukförsäkring	☐	☐

Totalt antal anställda som ska omfattas av premiebefrielse och/eller sjukförsäkring _____

Obs! Glöm inte att fylla i behovsprövning om ni tecknar sjukförsäkring eller premiebefrielse.

* Om utbetalningarna skall upphöra när den försäkrade fyller 65 år får pensionen betalas ut under kortare tid, dock minst tre år.
** Premiebefrielse- och sjukförsäkring tecknas på samtliga anställda inom ramen för förmånsgrupp som riskbedöms enligt fullt arbetsför begreppet. 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, tidsbegränsad sjukersättning, 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. För företag med färre än 10 försäkrade ska arbetsgivaren intyga att den anställde inte varit sjukskriven längre än 14 sammanhängande dagar de senaste 90 dagarna. För information när hälsodeklaration eventuellt krävs, kontakta Avanza för information om gällande teckningsregler

Signeras:

FORTSÄTTNING PÅ NÄSTA SIDA

2103-10-241217 Avanza Pension

BEHOVSPRÖVNING PREMIEBEFRIELSE

Uppfyller ert företag följande påstående (obligatorisk uppgift om ni tecknar premiebefrielse)

- Som arbetsgivare vill jag skydda mig från att behöva betala de anställdas pensionspremier vid långvarig sjukdom (mer än 90 dagar)

JA ☐ NEJ ☐

Om ni svarar ja anses ni ha behov av att teckna premiebefrielse via Avanza. Stämmer inte ovan påstående in på er anses ni inte ha behov av att teckna premiebefrielse via Avanza. Ni kan ändå teckna produkten men intygar då att ni tagit del av att Avanza inte anser att ni har ett behov. Produkten är inte avsedd för personer som saknar inkomst av tjänst, eller personer som avser att varaktigt bo utomlands (mer än ett år) utan att vara utsänd av svensk juridisk person (arbetsgivare.

BEHOVSPRÖVNING SJUKFÖRSÄKRING

Uppfyller ert företag något av följande påståenden (obligatorisk uppgift om ni tecknar sjukförsäkring)

- Som arbetsgivare vill jag skydda mina anställda från inkomstbortfall vid längre tids sjukdom (mer än 90 dagar)
- Företaget saknar sjukförsäkring för sina anställda

JA ☐ NEJ ☐

Om ni svarar ja anses ni ha behov av att teckna sjukförsäkring via Avanza. Stämmer inget av ovan påstående in på er anses ni inte ha behov av att teckna sjukförsäkring via Avanza. Ni kan ändå teckna produkten men intygar då att ni tagit del av att Avanza inte anser att ni har ett behov. Produkten är inte avsedd för personer som saknar inkomst av tjänst, personer som redan omfattas av sjukförsäkring eller personer som avser att varaktigt bo utomlands (mer än ett år) utan att vara utsänd av svensk juridisk person (arbetsgivare).

PREMIETRAPPA*

- ☐ Marknadsmässig avsättning (från 25 års ålder - 6,5% av månadslön upp till 7,5 ibb, 32% av månadslön över 7,5 ibb)
- ☐ ITP 1 (avsättning från 25 års ålder - 4,5 % av månadslön upp till 7,5 ibb, 30 % av månadslön över 7,5 ibb.)
- ☐ Annan (OBS! glöm ej att fylla i och bifoga blanketten "Premietrappa")
- ☐ Ingen premietrappa (premie anges på blankett "Företagets personalrapport")

* Premietrappa används för att beräkna ålderspensionspremie som en procentsats av lönen. I premietrappan anges olika procentsatser för olika löne- och åldersintervall.

FONDFÖRDELNING*

Autopension är vår entrélösning vilket innebär att det är där de anställdas pengar investeras. Autopension är framtagen för att passa ett långsiktigt pensionssparande, men de anställda kan själva välja att byta om de vill. Om du vill välja en annan entrélösning kan du göra det nedan. Läs mer om Autopension på avanza.se

Notera att om du frångår Avanzas entrélösning så kan vi inte längre göra någon bedömning om dess lämplighet.

A. ☐ Egna fonder:

FONDBOLAG	FOND	PROCENT

B. ☐ Likvida medel

* Undertecknad ger Avanza i uppdrag att månadsvis för de anställdas räkning placera inbetald premie enligt placeringsplanen ovan för disponibelt belopp på de anställdas depåer. Om handel i vald fond inte är möjligt placeras beloppet i likvida medel. Görs inget val placeras inbetald premie enligt vid var tid gällande entrélösning. För information om aktuell entrélösning gå in på avanza.se.

3 FÖRSÄKRINGSTAGARES/FÖRETAGETS UNDERSKRIFT

Ort och datum	Namnteckning behörig och namnförtydligande

Skickas till: Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension, Box 13129, 103 03 Stockholm

2103-10-241217 Avanza Pension