

KTP för Folksam

med flera

Gäller från och med 2021-01-01

KTP för Folksam med flera

KOLLEKTIVAVTALSFÖRSÄKRINGAR

mellan

Fremia

och

Forena

Akademikerförbunden

Handelsanställdas förbund

Gäller fr o m 2021-01-01

Avtalsnummer/id: 6623



Formgivning & layout: Malcolm Grace AB

Innehållsförteckning

A.	KTP-planen avdelning 1	4
1.	Förmåner	4
2.	Anslutning till KTP-planen	4
3.	Omfattning	5
4.	Finansiering av avdelningens förmåner	6
5.	Inkomst- och prisbasbeloppet i KTP-planen	6
6.	Pensionsmedförande lön	7
7.	Ålderspension	7
8.	Efterlevandeskydd	9
9.	Sjukpension	12
10.	Premiebefrielseförsäkring	14
11.	Gemensamt värdebesked med mera	15
12.	Förmåner vid utlandstjänstgöring	15
13.	Garantibestämmelse	16
14.	Tolkning, tvister med mera	16
B.	KTP-planen avdelning 2	18
1.	Förmåner	18
2.	Avdelningens omfattning	20
3.	Pensionsmedförande lön	22
4.	Pensionsgrundande tjänstetid	24
5.	Ålderspension	26
6.	KTPK-Egenpension och Familjeskydd	29
7.	Sjukpension	31
8.	Familjepension	32
9.	Särskild Änklingpension	34
10.	Fribrev	35
11.	Förtida och uppskjutet uttag	35
12.	Garantibestämmelse	35
13.	Tolkning, tvister med mera	37
14.	Giltighetstid	38
C	Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring	39
	Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring	44
	Försäkringsvillkor för läkekostnadsförsäkring vid utlandstjänstgöring	47
	Avtal om tjänstegrupplivförsäkring – TGL	52
	Förhandlingsprotokoll	
	Förändringar av KTP-planen för Folksam med flera	59
	Instruktion för Pensionsskiljenämnden inom KTP-planen för Folksam med flera	64
	Inrättande av garantinämnd inom avtalsområdet KTP för Folksam med flera	68

A. KTP-planen avdelning 1

För KTP-planen avdelning 1 gäller dessa bestämmelser samt försäkringsgivarnas, av Fremia och Forena, Handelsanställdas förbund och Akademikerförbunden godkända, villkor för respektive förmån. Vidare gäller de bestämmelser i övrigt som parterna träffat överenskommelse om.

1. Förmåner

1.1. KTP-PLANENS AVDELNING 1 OMFATTAR

Ålderspension	se punkt 7
Efterlevandeskydd	
Återbetalningsskydd	se punkt 8.1
Familjeskydd	se punkt 8.2
RisKFörsäkringar	
Sjukpension	se punkt 9
Premiebefrielseförsäkring	se punkt 10
Förmåner vid utlandstjänstgöring	se punkt 12

2. Anslutning till KTP-planen

2.1. ANSLUTNING

Anslutning till KTP-planen sker genom att arbetsgivaren tecknar anslutningsavtal med den upphandlade administrativa central, för närvarande KPA Pensionservice AB med bifirma Pensionsvalet (Pensionsvalet), som företräder försäkringsgivarna inom KTP-planen.

Av anslutningsavtalet ska framgå vid vilken tidpunkt avtalet, i enlighet med av KTP-nämnden godkända regler, träder i kraft. Försäkringsavtal mellan arbetsgivare och försäkringsgivare träder i kraft vid samma tidpunkt. Om i punkt 13 angiven garanti gäller för någon anställd, ska anslutningsavtal tecknas att gälla från och med den tidpunkt garantin gäller.

Har arbetsgivaren i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till KTP-planen ska kollektivavtalet anges i anslutningsavtalet.

2.2 SÄGA UPP AVTALET

Anslutningsavtal kan inte av någon part sägas upp så länge arbetsgivaren beträffande någon kategori av anställda är bunden av sådant kollektivavtal som medför att anställd kan omfattas av i punkt 13 angiven garanti.

I övriga fall kan anslutningsavtal upphöra tidigast vid utgången av månaden närmast efter den månad arbetsgivaren eller Pensionsvalet sagt upp avtalet.

Pensionsvalet kan säga upp anslutningsavtalet om arbetsgivaren inte i rätt tid betalat förfallna premier och räntor. Pensionsvalet kan efter godkännande av KTP-nämnden även säga upp anslutningsavtalet om arbetsgivaren underlåtit att lämna debiteringsunderlag för premier eller de uppgifter i övrigt som krävs för att fastställa förmånerna enligt KTP-planen.

3. Omfattning

3.1. AVDELNINGENS OMFATTNING

Planens avdelning 1 omfattar alla anställda tjänstemän födda 1978-07-01 och senare hos arbetsgivare som tillämpar KTP-planen.

Följande personer omfattas inte av planens avdelning 1:

1. Verkställande direktör
2. Företagsledningens ledamöter*
3. Personal som uppnått i pensionsavtalet angiven pensionsålder
4. Annan tjänsteman som medgetts undantag av KTP-nämnden.

* I en koncern avses endast koncernens företagsledning.

Tjänsteman anställd vid företag som ansluts till KTP-planens avdelning 1 får undantas från denna under förutsättning att tjänstemannen kvarstår i före anslutning gällande pensions-

plan och om det finns en skriftlig överenskommelse om detta mellan arbetsgivaren och tjänstemannen. Detta ska godkännas av KTP-nämnden.

För tjänsteman som undantagits från anslutning till KTP-planen gäller inte garantibestämmelse enligt punkt 13.

Tjänsteman som medgivits undantag får senare anslutas till KTP-planen endast efter medgivande av KTP-nämnden. För sådan anslutning kan särskilda villkor fastställas.

3.2. ANSLUTNINGÅLDRAR

Planen gäller från och med den månad tjänstemannen fyller

- 18 år, vad den avser sjukpension och obligatoriskt familjeskydd
- 25 år, vad den avser ålderspension och premiebefrielseförsäkring.

3.3. TJÄNSTEMAN

Med tjänsteman förstås anställd som omfattas av mellan parterna träffade avtal om allmänna anställningsvillkor för tjänstemän.

I annat fall sker bedömningen om vilken personalkategori den anställde tillhör med utgångspunkt från det kollektivavtal som skulle ha gällt för den verksamhet hos arbetsgivaren vari den anställde sysselsätts, om arbetsgivaren som ansluten till Fremia ingått kollektivavtal för verksamheten.

4. Finansiering av avdelningens förmåner

Arbetsgivaren betalar premien för respektive förmån i avdelning 1 i KTP-planen i enlighet med de instruktioner som meddelas av Pensionsvalet. Instruktionerna ska vara godkända av KTP-nämnden.

5. Inkomst- och prisbasbeloppet i KTP-planen

Med inkomstbasbeloppet i KTP-planen avses det inkomstbasbelopp som för varje år fastställs enligt 58 kap 26 och 27 §§ socialförsäkringsbalken.

Med prisbasbeloppet i KTP-planen avses det prisbasbelopp som för varje år fastställs enligt 2 Kap 6 och 7 §§ socialförsäkringsbalken.

Med förhöjt prisbasbelopp menas det förhöjda prisbasbeloppet som för varje år fastställs enligt 2 Kap 6 och 8 §§ socialförsäkringsbalken.

6. Pensionsmedförande lön

6.1. HUVUDREGEL

KTP-planens förmåner i avdelning 1 beräknas med utgångspunkt från en pensionsmedförande lön. Denna utgörs av kontant utbetald bruttolön. I den pensionsmedförande lönen ingår inte kostnadsersättningar (skattefria eller skattepliktiga).

6.1.1. PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN I VISSA FALL

Arbetsgivaren har rätt att låta sådan lön som är pensionsmedförande enligt övriga bestämmelser i punkt 6 men som tjänstemannen avstått från för erhållande av annan förmån ingå i den pensionsmedförande lönen.

Pensionsmedförande lön vid deltidspension regleras i kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor.

Anmärkning

Pensionsmedförande lön för sjukpension beräknas alltid enligt 6.1.

7. Ålderspension

7.1. INTJÄNANDE AV ÅLDERSPENSION

Intjänande av ålderspension sker genom att arbetsgivaren månatligen betalar en premie till den anställdes ålderspension från och med den månad tjänstemannen fyller 25 år till och med månaden före den under vilken tjänstemannen fyller 65 år. Om anställningen fortsätter efter det att tjänstemannen uppnått denna ålder kan premie fortsätta att betalas om arbetsgivaren och tjänstemannen träffar överenskommelse om detta.

Premien beräknas i procent på tjänstemannens pensionsmedförande lön.

Premien ska vara 4,7 % på den anställdes pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp ska premien vara 30,0 %. På pensionsmedförande lön som för viss månad överstiger 7,5 inkomstbasbelopp/12 ska premien vara 30,0 %.

Premie betalas också till tjänstemannens försäkring vid hans sjukdom och föräldradledighet. Se punkt 10 om premiebefrielse.

7.2. KOMPLETTERANDE PREMIER

Arbetsgivare och lokal facklig organisation kan överenskomma om att premierna till ålderspensionen ska kunna kompletteras med ytterligare premie. Sådan överenskommelse kan även träffas mellan arbetsgivare och tjänsteman.

7.3. VAL AV FÖRSÄKRINGSGIVARE OCH DISPOSITION AV PREMIEN

Tjänstemannen väljer själv en eller flera försäkringsgivare av premien. Minst 50 % av premien ska placeras i en traditionell pensionsförsäkring. Överskott (återbäring) i försäkringen tillfaller tjänstemannens försäkring. I fråga om återbäring gäller dock försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer.

Tjänstemannen kan välja återbetalningsskydd på vald försäkring (se 8.1). Även den som har rätt till premiebefrielseförsäkring utan att vara anställd kan välja förvaltare och hur premien ska disponeras. För val av återbetalningsskydd kan i vissa fall krävas hälsoprövning.

Gjort val anmäls till Pensionsvalet. Anmält val gäller tills nytt val sker.

Avstår tjänstemannen från att välja tecknas det en traditionell försäkring i Folksam utan återbetalningsskydd.

7.4. FÖRSÄKRINGSTAGARE

Arbetsgivaren är försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån anses varje tjänsteman som försäkringstagare.

7.5. FLYTT AV KAPITAL

Tjänstemannen har rätt att flytta det intjänade pensionskapitalet till annan försäkringsgivare som meddelar KTP enligt dessa regler. Försäkringsgivarna och Pensionsvalet har rätt att ta ut av KTP-nämnden godkända avgifter för att täcka kostnaden för flytt av kapital. Avgifterna tas ur tjänstemannens pensionskapital.

7.6. PENSIONENS STORLEK

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

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

Pensionen kan tidigast börja utbetalas från 55 års ålder.

8. Efterlevandeskydd

8.1. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Tjänstemannen kan välja återbetalningsskydd för premiebestämd ålderspension.

Återbetalningsskydd innebär att pension betalas ut till förmånstagare enligt punkt 8.6 vid tjänstemannens dödsfall.

Om tjänstemannen avlider innan ålderspensionen börjat betalas ut, betalas värdet av ålderspensionen ut till förmånstagare under fem år.

Om dödsfallet inträffar efter att livsvarig ålderspension börjat betalas ut till tjänstemannen fortsätter utbetalningarna som återbetalningsskydd till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen börjat betalas ut.

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

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat betalas ut, om det inte väljs bort. Om det valts bort efter påbörjad utbetalning kan det inte återinföras.

Förmånstagare kan komma överens med försäkringsbolaget om annan utbetalningstid, om respektive försäkringsgivares villkor tillåter detta.

8.1.1. HÄLSOPRÖVNING

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än tolv månader efter en familjehändelse, krävs hälsodeklaration. Med familjehändelse avses när en tjänsteman gifter sig, blir sambo, får eller adopterar barn.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in i premiebestämd ålderspension, oavsett försäkringsgivare. För tjänsteman som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskyddet enbart avseende premier som tjänas in från och med månaden efter valet av återbetalningsskydd.

8.2. FAMILJESKYDD

Om en tjänsteman som är mellan 18 och 65 år gammal avlider under försäkringstiden utbetalas familjeskydd enligt följande bestämmelser.

Försäkringsgivare för familjeskyddet är Folksam Liv.

Familjeskyddet är beroende av tjänstemannens ålder vid dödsfallet enligt nedan och anges i formen dödsårets förhöjda prisbasbelopp per år under 5 år.

Ålder vid dödsfall	Antal förhöjda prisbasbelopp
18–35	6,5
36–45	4,0
46–55	2,0
56–64	1,0

Familjeskyddet utbetalas med 1/12-del av årsbeloppet kalerdermånadsvis i efterskott. Utbetalning sker till insatt förmånstagare. Om förmånstagare saknas sker ingen utbetalning. Om förmånstagare avlider under utbetalningstiden betalas dock det belopp ut som skulle ha tillfallit förmånstagaren för dennes dödsfallsmånad till dödsboet.

8.3. EFTERSKYDD

Har den försäkrade omfattats av familjeskydd och försäkringen inte gäller på grund av att

- anställningen upphört
- pensioneringsavtalet är uppsagt och uppsägningen trätt i kraft

gäller försäkringskyddet så lång tid som den försäkrade varit anställd, dock längst i tre månader.

Efterskyddet förlängs om den försäkrade blir sjuk under tiden efterskyddet gäller. Skyddet förlängs med lika många dagar som sjukdomen varar. Med sjukdom förstås tillstånd som anges i 9.1.

Efterskyddet gäller inte när den försäkrade slutat sin anställning och börjar ta ut sin KTP ålderspension.

8.4. UTBETALNING

Om tjänstemannen avlider betalas familjeskyddet ut månadsvis under avtalad tid till förmånstagare, dock inte längre än till och med månaden före den då tjänstemannen skulle ha fyllt 70 år. Pensionen betalas ut från och med månaden efter den då den försäkrade avlidit.

Anmälan om dödsfall görs till Pensionsvalet.

8.5. VÄRDESÅKRING

Överskott som uppkommer inom försäkringsrörelsen för familjeskydd används i första hand för att värdesäkra försäkringsbelopp i proportion till prisbasbeloppets förändring. Anpassning av försäkringsbeloppet sker den 1 januari varje år.

Sänkning av prisbasbeloppet föranleder inte minskning av pensionen. Senare höjning av prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därigenom blir högre än det var före sänkningen.

Överskott används i andra hand för sänkning av premierna. Närmare bestämmelser återfinns i Folksamns försäkringstekniska riktlinjer.

8.6. FÖRMÅNSTAGARE

8.6.1. GENERELLT FÖRORDNANDE

Förmånstagare till obligatoriskt familjeskydd och ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Pensionsvalet, i första hand tjänstemannens make/maka eller sambo och i andra hand tjänstemannens 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 sam man i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

8.6.2. 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 vilka är förmånstagare fördelas pensionen i lika delar, om inte annat följer av särskilt förordnande.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

8.6.3. AVSTÅENDE FRÅN PENSION

Make /maka, registrerad partner, sambo eller arvsberättigat barn kan skriftligt till försäkringsgivaren 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.

9. Sjukpension

Sjukpensionen är en pensionsförsäkring. Försäkringsgivare är Folksam Liv.

9.1. RÄTT TILL SJUKPENSION

Rätt till sjukpension föreligger för tjänstemannen när

- hen är arbetsoförmögen till minst 25 % på grund av sjukdom eller olycksfall och
- arbetsoförmågan har förelegat i mer än 90 kalenderdagar i följd.

Har arbetsoförmågan pågått i mindre än 90 kalenderdagar i följd men tjänstemannen under den senaste tolv månadersperioden varit sjuk vid flera tillfällen, inträder rätt till sjukpension efter det att tjänstemannen varit arbetsoförmögen i sammanlagt 105 kalenderdagar under perioden. I de 90 respektive 105 dagarna medräknas inte sjuktid före det att KTP-planen har börjat gälla för tjänstemannen.

Sjukpension utges

- från och med den dag rätten till pension har inträtt enligt ovan
- till och med den sista dagen i sjukperioden eller till och med månaden före den under vilken ålderspensionen börjar utges.

Anmärkning

Vid fortsatt anställning efter att tjänstemannen fyllt 65 år föreligger rätt till sjukpension under sjukpenningtid till och med 180:e sjukdagen.

9.2. SJUKPENSIONENS STORLEK

Hel sjukpension utges vid fullständig arbetsförmåga med följande procenttal av den genomsnittliga pensionsmedförande lönen under de tolv månader som närmast föregått sjukfallet. Om tjänstemannen inte omfattats av KTP-planen under hela tolv månadersperioden ska genomsnittet beräknas på det antal månader tjänstemannen omfattats av KTPplanen under de tolv månader som närmast föregått sjukfallet.

	SJUKPENSION			
Lön respektive lönedel	när sjukpenning utges enligt Socialförsäkringsbalken t o m 90:e dagen*	när sjukpenning utges enligt Socialförsäkringsbalken dag 91–360*	när sjukpenning utges enligt Socialförsäkringsbalken fr o m dag 361*	när sjuk- eller aktivitetsersättning utges enligt Socialförsäkringsbalken**
< 7,5 pbb	10 %	10 %	0 %	15 %
7,5 – 10 pbb	10 %	10 %	0 %	65 %
10 pbb – 20 ibb	65 %	65 %	65 %	65 %
20 – 30 ibb	32,5 %	32,5 %	32,5 %	32,5 %

pbb=prisbasbelopp, ibb=inkomstbasbelopp

* I samma sjukfall.

** Dock inte om sjukpenning har utbetalats för samma tid.

Anmärkning

För tjänsteman som inte är inskriven i svensk försäkringskassa och inte uppbär sjuklön ska sjukpension vara densamma som om denne omfattats av punkt 5 i de särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring.

Om arbetsförmågan inte är fullständig utan partiell utbetalas pensionen i proportion till graden av arbetsförmågan.

Sjukpension utges inte under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag.

9.3. SAMORDNING

Sjukpension enligt ovan ska minskas enligt följande:

- med sjukpension enligt fribrev

- på lönedel intill 7,5 prisbasbelopp med livränta från arbets-/yrkesskadeförsäkringen eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.

9.4. PENSIONSTILLÄGG FÖR SJUKPENSION

Överskott som uppkommer inom försäkringsrörelsen används i första hand för att värdesäkra sjukpensionen med pensionstillägg i proportion till prisbasbeloppets förändring. Anpassning av försäkringsbeloppet sker den 1 januari varje år.

Överskott används i andra hand för sänkning av premien. Närmare bestämmelser finns i Folksam Livs försäkringstekniska riktlinjer.

10. Premiefrielseförsäkring

10.1. PREMIEBEFRIELSEFÖRSÄKRINGENS OMFATTNING

Premiefrielseförsäkring innebär att premierna för tjänstemannens förmåner enligt KTP-planen avdelning 1 betalas av premiefrielseförsäkringen.

Premie betalas vid arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall, för tid utöver sjuklöneperiod enligt lag om sjuklön, vid föräldraledighet med föräldrapenning med anledning av eget barns födelse/adoption samt vid föräldraledighet med tillfällig föräldrapenning vid vård av eget barn.

För tjänsteman som saknar rätt till sjuklön enligt lag om sjuklön, betalas premien från och med den första sjukpenningdagen.

Vid föräldraledighet betalas premien under högst tretton 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 eller avslutat sitt första skolår.

Försäkringsgivare är Folksam Liv.

10.2. FÖRUTSÄTTNING FÖR PREMIEBEFRIELSE VID ARBETSOFÖRMÅGA

Rätt till premiefrielse förutsätter att den anställde var arbetsför till minst 25 % vid anställningens början.

Om arbetsförmågan var nedsatt vid anställningens början och nedsättningen oavbrutet består, omfattar premiefrielsen endast en senare inträffad ytterligare nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 %.

Premiebefrielsen är proportionell till graden av arbetsförmåga.

10.3. TID FÖR PREMIEBEFRIELSE

Premiebefrielse medges längst till och med kalendermånaden före den under vilken tjänstemannen fyller 65 år.

10.4. PENSIONSMEDFÖRANDE LÖN

Vid premiebefrielse utgörs den pensionsmedförande lönen av den inkomst som förvärvats i anställning vilken omfattas av premiebefrielseförsäkringen och som definieras enligt reglerna för KTP sjukpension.

När premiebefrielseförsäkringen betalar premierna för ålderspensionen ska den pensionsmedförande lönen årligen ändras per den 1 januari. Ändringen ska motsvara inkomstbasbeloppets förändring från föregående år. Vid partiell arbetsförmåga ska den lönedel för vilken premiebefrielse utges räknas upp på motsvarande sätt.

10.5. ANMÄLAN

Arbetsgivaren ska anmäla försäkringsfall som kan ge rätt till premiebefrielse. Under efterskyddstid och tjänstledighet ska tjänstemannen själv anmäla försäkringsfall. Arbetsgivare och tjänsteman ska lämna de uppgifter som behövs för bedömning och beräkning. Anmälan görs till Pensionsvalet.

11. Gemensamt värdebesked med mera

Pensionsvalet utfärdar i enlighet med KTP-nämndens anvisningar gemensamt värdebesked till den anställde, med uppgift om förmånerna enligt KTP-planen.

Tjänstemannens arbetsgivare har rätt att från Pensionsvalet få uppgift om inbetald premie som behövs för att bedöma arbetsgivarens avdragsrätt för pensionskostnader.

12. Förmåner vid utlandstjänstgöring

KTP-planen gäller även tjänstemän som omfattas av "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring". För sådan tjänsteman gäller bestämmelser enligt särskild överenskommelse mellan Fremia och PTK. Se avsnitt C

13. Garantibestämmelse

13.1. GARANTI

Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till KTP-planen men sedan försummat att teckna eller vidmakthålla pensioneringsavtal, ska tjänstemannen som arbetar inom det sakliga tillämpningsområdet för sådant av arbetsgivaren träffat kollektivavtal tillgodoräknas premier och andra förmåner i samma utsträckning som om arbetsgivaren fullgjort sina skyldigheter inom KTP-planens avdelning 1.

13.2. GARANTINS GILTIGHET

Garantiregeln gäller för kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor för tjänstemän vari upptagits bestämmelse om KTP-planen och som träffats med Forena, Handelsanställdas förbund och Akademikerförbunden. Garantiregeln gäller även för annat kollektivavtal för tjänstemän om parterna godkänner detta. Som en följd av garantiregeln kan skadestånd på grund av kollektivavtalsbrott inte krävas av arbetsgivaren.

Garantiregeln gäller även för sådan tjänsteman vars anställning uppfyller de förutsättningar som gäller för att tjänstemannen ska kunna omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" om arbetsgivaren för sin verksamhet i Sverige är bunden av sådant kollektivavtal för tjänstemän som sägs i föregående stycke.

14. Tolkning, tvister med mera

14.1. TOLKNING MED MERA

En särskild nämnd, KTP-nämnden, ska svara för tolkningen av de bestämmelser och villkor som gäller för KTP-planen samt fylla de funktioner i övrigt som framgår av planens bestämmelser. Nämnden ska i övrigt vara rådgivande till Pensionsvalet samt försäkringsgivarna inom KTP-planen.

KTP-nämnden består av två representanter utsedda av Fremia och två representanter utsedda av vardera Forena, Handelsanställdas förbund och Akademikerförbunden. Beslut i nämnden ska vara enhälligt. För beslut i fråga som enbart berör tillämpningen gentemot en viss arbetstagarparts medlem, krävs dock enbart att berörd arbetstagarpart och Fremias medlemmar av nämnden är ense.

Arbetsgivare eller tjänsteman kan begära att frågor som angår hen tas upp till behandling i KTP-nämnden.

14.2. TVISTER

Uppkommer tvist om tolkning och tillämpning av pensioneringsavtal, försäkringsavtal, försäkringsvillkor eller andra bestämmelser rörande KTP-planen har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande i Pensionsskiljenämnden.

Pensionsskiljenämnden består av tre ledamöter och en suppleant utsedda av Fremia och en ledamot utsedd av vardera Forena, Handelsanställdas förbund och Akademikerförbunden, samt en suppleant utsedd av vardera organisationen. De så utsedda ledamöterna utser gemensamt opartisk ordförande.

Skiljedom ska vara meddelad inom ett år räknat från den dag då skiljeförfarandet påkallats, såvida inte parterna i tvisten enats om annan tidsfrist.

Innan tvist upptas till avgörande i Pensionsskiljenämnden ska ärendet ha behandlats i KTP-nämnden.

14.3. VITE

Underlåter arbetsgivare, som enligt kollektivavtalet är förpliktigad därtill, att ansluta sig till KTP-planen gäller följande: KTP-nämnden äger – om samtliga ledamöter i den är ense – vid vite som nämnden bestämmer, förelägga arbetsgivaren att inom av nämnden angiven tid fullgöra sin skyldighet enligt avtalet.

Vite som utdöms ska tillfalla parternas gemensamma garantifond eller särskilda värdesäkringsmedel.

B. KTP-planen avdelning 2

1. Förmåner

1.1. KTP-PLANENS AVDELNING 2 OMFATTAR

- Ålderspension se punkt 5
- KTPK-Egenpension se punkt 6
- Sjukpension se punkt 7
- Familjeskydd se punkt 6
- Familjepension se punkt 8
- Särskild barnpension se punkt 6
- Förmåner vid utlandstjänstgöring se punkt 2

Gemensamma bestämmelser för dessa pensionsförmåner finns i punkterna 2–4 och 12–17.

Härutöver gäller i tillämpliga delar de försäkringsvillkor, försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag som vid var tidpunkt gäller för Folksam,* eller försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag som vid var tidpunkt gäller för att finansiera ålderspensionen som en utfästelse, egen regi, med avsättning till stiftelse eller i balansräkningen med kreditförsäkring, se punkt 1.2.

Dessutom gäller premiefrielse när sjukpension utges.

* Med Folksam avses Folksam ömsesidig livförsäkring, Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), Konsumentkooperationens pensionsstiftelse, Reda Pensionsadministration AB och KPA Pensionservice AB med bifirma Pensionsvalet.

Inkomst- och prisbasbelopp i KTP-planen:

Med inkomstbasbeloppet i KTP-planen avses det inkomstbasbelopp som för varje år fastställs enligt 58 Kap 26 och 27 §§ socialförsäkringsbalken.

Med prisbasbeloppet i KTP-planen avses det prisbasbelopp som för varje år fastställs enligt 2 Kap 6 och 7 §§ socialförsäkringsbalken.

Med förhöjt prisbasbelopp menas det förhöjda prisbasbeloppet som för varje år fastställs enligt 2 Kap 6 och 8 §§ socialförsäkringsbalken.

1.2. ANSLUTNING OCH TRYGGANDE

Anslutning till KTP-planen sker genom att arbetsgivaren tecknar anslutningsavtal med Folksam.

Pensionsförmånerna ska finansieras av arbetsgivaren. Om något annat inte anges tecknas förmånerna i Folksam. Arbetsgivaren kan avseende ålderspension istället göra en utfästelse till den försäkrade med:

- avsättningar till Konsumentkooperationens pensionsstiftelse i enlighet med av de avtalslutande parterna fastställda regler*
- kontoavsättning i balansräkningen i enlighet med av de avtalslutande parterna fastställda regler med kreditförsäkring i Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti, ömsesidigt (PRI Pensionsgaranti)

Arbetsgivaren avgör vidare på vad sätt alternativ pensionslösning enligt punkterna 5.2 och 9.3 ska ordnas. Arbetsgivaren har möjlighet att trygga utfästelsen, i annat försäkringsbolag än Folksam, i understödsförening, genom kontoavsättning i kombination med kreditförsäkring eller genom avsättning till pensionsstiftelse.

Folksam administrerar egenpension i form av gruppension enligt punkt 6.1.

* Arbetsgivare vilka ansluts till KTP från och med den 1 januari 2003 kan endast göra avsättning till pensionsstiftelsen om pensionsutfästelsen är kreditförsäkrad i PRI Pensionsgaranti.

1.3. IKRAFTTRÄDANDE AV FÖRSÄKRINGSAVTAL

I anslutningsbekräftelse anger Folksam från och med vilken tidpunkt försäkringsavtal i enlighet med av avtalsparterna godkända regler träder i kraft. Om i punkt 11 angiven garanti gäller för någon anställd ska försäkringsavtal tecknas att gälla från och med den tidpunkt från vilken garantin gäller.

1.4. FÖRSÄKRINGSAVTALS UPPHÖRANDE

Försäkringsavtal kan inte av någon part sägas upp så länge arbetsgivaren beträffande någon kategori av anställda är bunden av sådant kollektivavtal som med för att anställd kan omfattas av i punkt 11 angiven garanti.

I de fall föregående stycke inte är tillämpligt kan försäkringsavtal bringas att upphöra enligt följande: Försäkringsavtal träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden närmast efter den månad arbetsgivaren eller Folksam verkställer uppsägning. Folksam äger i fall där arbetsgivaren inte betalat hela den till betalning förfallna premien i rätt tid rätt att säga upp avtalet.

1.5. KOLLEKTIVAVTAL OM AVVIKELSER FRÅN KTP

Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till KTP-planen ska denna ange detta i sin anmälan om anslutning.

Innehåller sådant kollektivavtal bestämmelser vilka avviker från denna KTP-plan vilken överenskommit i kollektivavtal mellan avtalsparterna, kan försäkringsavtal om KTP-plan med avvikelser endast träffas efter godkännande av KTP-nämnden.

Träffas likväl försäkringsavtal på grund av att arbetsgivaren inte lämnat uppgift om avvikande kollektivavtal gäller försäkringsavtalet endast enligt denna KTP-plan.

2. Avdelningens omfattning

Planen omfattar alla anställda tjänstemän födda före 1978-07-01 hos arbetsgivare vilken tillämpar KTP-planen.

Följande personer omfattas inte av planen:

- Verkställande direktör, samt företagsledningens* ledamöter.
- Personal som uppnått i pensionsavtalet angiven pensionsålder.
- Annan tjänsteman vilken medgetts undantag av KTP-nämnden.

* I en koncern avses endast koncernens företagsledning.

Tjänsteman anställd hos arbetsgivare vilken ansluts till KTP-planen får undantas från denna under förutsättning att tjänstemannen kvarstår i före anslutningen gällande pensionsplan och om det finns en skriftlig överenskommelse om detta mellan arbetsgivaren och tjänstemannen.

För tjänsteman som undantagits från anslutning till KTP-planen gäller inte garantibestämmelse enligt punkt 11.

Tjänsteman som medgivits undantag får senare anslutas till KTP-planen endast efter medgivande av KTP-nämnden. För sådan anslutning kan särskilda villkor fastställas.

2.1. ANSLUTNINGÅLDRAR

Planen gäller från och med månaden efter den under vilken tjänstemannen har fyllt

- 18 år vad avser sjukpension, familjeskydd och barnpension.
- 28 år vad avser ålderspension, KTPK-Egenpension och familjepension.

2.2. TIDSBEGRÄNSADE ANSTÄLLNINGAR

För tjänsteman som har en tidsbegränsad anställning gäller planen efter att anställningen varat i tre hela kalendermånader i följd.

Fortsätter anställningen efter nämnda period räknas de tre månaderna in i den pensionsgrundande tjänstetiden. Arbetsgivaren ska då betala pensionspremie eller i förekommande fall göra en avsättning för tremånadersperioden.

2.3. DELTIDSANSTÄLLNING

För deltidсанställd tjänsteman gäller planen endast om tjänstemannen har en ordinarie arbetstid som uppgår till minst 8 timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt under en period om tre kalendermånader.

2.4. 36-MÅNADERSREGELN

Planen gäller inte om det för tjänstemannen återstår mindre än 36 hela kalendermånader till ordinarie pensionsåldern och hen inte tidigare har intjänat pension enligt planen.

Planen gäller inte heller om tjänstemannen visserligen tidigare har intjänat pension enligt planen men den pensionsgrundande tjänstetiden tillsammans med den nu återstående tiden till ordinarie pensionsålder är mindre än 36 hela kalendermånader. Om den tidigare pensionsrätten har intjänats enligt en annan pensionsplan än KTP-planen ska tiden värderas enligt bestämmelserna i punkt 4, varefter föregående stycke tillämpas.

Planen gäller inte om tjänstemannen vid 62 års ålder eller senare har avgått med pension och därefter tar ny anställning.

2.5. UPPNÅDD PENSIONSÅLDER

Om tjänstemannen kvarstår i tjänst efter det att hen uppnått den pensionsålder som enligt punkt 5.1 i KTP-planen gäller för hen, gäller planen inte under anställningstid efter pensionsåldern.

Arbetsgivare och enskild anställd kan träffa överenskommelse om intjänande av pensionsrätt enligt avdelning 1 vid anställning efter pensionsåldern i avdelning 2.

2.6. HÄLSOPRÖVNING

Om tjänstemannens hälsotillstånd vid den tidpunkt, då planen enligt ovan skulle ha blivit gällande för denne är sådant att tjänstemannen enligt Folksam's hälsoprövningsregler inte kan försäkras, gäller planen först från och med den tidpunkt då denna återinträder i för tjänstemannen full tjänstgöring.

2.7. FÖRMÅNER VID UTLANDSTJÄNSTGÖRING

KTP-planen gäller även tjänstemän som omfattas av "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring". För sådan tjänsteman gäller bestämmelser enligt särskild överenskommelse mellan Fremia och PTK. Se avsnitt C.

3. Pensionsmedförande lön

Pensionsförmånerna enligt punkterna 5–9 med undantag för Familjeskydd (6.3) beräknas med utgångspunkt från en pensionsmedförande lön. Denna bestäms på följande sätt.

3.1. LÖNESLAG

I den pensionsmedförande lönen ska ingå

- den aktuella fasta lönen*,
- naturaförmåner i form av kost eller bostad, värderade enligt källskattetabellen,
- provision, tantiem etc. enligt nedan,
- för tjänsteman med regelmässigt skiftarbete, förskjuten arbetstid, obekvämt arbetstid, jourtid, beredskapstjänst, mertid eller restidsersättning, den under närmast föregående kalenderår utbetalade ersättningen för skiftarbete, förskjuten arbetstid, obekvämt arbetstid, jourtid, beredskapstjänst, mertid eller restid.

Andra naturaförmåner, övertidsersättning och liknande ska inte inräknas i den pensionsmedförande lönen.

Provision, tantiem etc.

Om tjänstemannen är avlönad helt med provision, tantiem, produktionspremie eller liknande rörliga lönedelar utgörs den pensionsmedförande lönen av den genomsnittliga inkomsten under de närmast föregående 5 åren.

Om tjänstemannen är avlönad dels med fast lön, dels med provision, tantiem etc. enligt föregående stycke utgörs den pensionsmedförande lönen av

- den aktuella fasta lönen och
- den genomsnittliga inkomsten av provision etc. under de närmaste föregående 5 åren.

Om arbetsgivaren och tjänstemannen har överenskommit om en förskjutning av förhållandet mellan den fasta lönen och provisionen etc. gäller följande:

Vid genomsnittsbereäkningen enligt föregående stycke ska provisionen etc. för tiden före omläggningen först omräknas med utgångspunkt från den överenskomna förskjutningen.

Om en genomsnittsbereäkning enligt ovan inte kan göras tex därför att tjänstemannens anställning inte har omfattat de närmast föregående fem åren, ska den pensionsmedförande lönen beräknas på ett genomsnitt av den utbetalda lönen under den faktiskt anställda tiden.

Om tjänstemannen har garanterad provision eller liknande inkomstgaranti får den pensionsmedförande lönen inte understiga den aktuella garantin.

* Den fasta månadslönen multipliceras med 12,2 där de två tiondelarna motsvarar det kontanta semestertillägget. Annan bereäkning förekommer enligt övergångsregler för tjänsteman anställd före 1 januari 2018¹.

3.1.1. PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN I VISSA FALL

Arbetsgivaren har rätt att låta sådan lön som är pensionsmedförande enligt övriga bestämmelser i punkt 3, men som tjänstemannen avstått från för erhållande av annan förmån, ingå i den pensionsmedförande lönen.

Pensionsmedförande lön vid deltidspension regleras i kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor.

Anmärkning

Se dock punkt 7.2 angående pensionsmedförande lön för sjukpension.

3.2. RETROAKTIV LÖNEHÖJNING

Om tjänstemannen har slutat sin anställning per företagets ordinarie lönerevisionsdatum eller senare och därefter får löneförhöjning med retroaktiv verkan för den förflutna tiden är denna löneförhöjning inte pensionsmedförande såvida inte anställningen har upphört på grund av att tjänstemannen har uppnått pensionsåldern eller har avlidit.

3.3. REGLER FÖR FASTSTÄLLANDE AV PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN DÅ MINDRE ÄN FEM ÅR ÅTERSTÅR TILL PENSIONSÅLDERN

Löneförhöjning för tjänsteman för vilken mindre än 60 månader återstår till pensionsåldern räknas som pensionsmedförande löneförhöjning högst upp till belopp enligt följande tabell.

¹ Övergångsreglerna innebär att den fasta månadslönen i stället multipliceras med 12.3

För tjänsteman som har följande månader kvar till pensionsåldern	Maximal lönehöjning som blir pensionsgrundande
59–49	1,20 x inkomstbasbeloppsökning
48–37	1,15 x inkomstbasbeloppsökning
36–25	1,10 x inkomstbasbeloppsökning
24–13	1,05 x inkomstbasbeloppsökning
12–1	1,00 x inkomstbasbeloppsökning

Med inkomstbasbeloppsökningen avses förändringen av inkomstbasbeloppet från året före året för lönehöjningen till året för lönehöjning, uttryckt i procent.

3.4. HÖGSTA PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN

Pensionsmed förande lön för ålders- och sjukpension begränsas till 30 inkomstbasbelopp och för familjepension till 30 prisbasbelopp.

4. Pensionsgrundande tjänstetid

4.1. HUVUDREGLER

Pensionsgrundande tjänstetid till godoräknas tjänstemannen under tid då KTP-planen gäller för hen; dock tidigast från och med månaden efter den under vilken hen fyller 28 år. Hel pension enligt punkterna 5 och 8 utges om tjänstemannen fram till pensionsåldern kan beräknas erhålla en pensionsgrundande tjänstetid om 360 månader.

Om den beräknade tiden är kortare än 360 månader minskas pensionen med 1/360 för varje felande månad.

Som pensionsgrundande tjänstetid räknas även följande typer av tjänstledighet för tjänsteman som har fyllt 28 år:

- sjukdom, oavsett om sjukpension utges eller ej
- tjänstgöring enligt pliktlagen
- tid varunder föräldrapenning utbetalas till tjänstemannen enligt Socialförsäkringsbalken
- annan tjänstledighet som uppgår till högst tre kalendermånader

Vid tjänstledighet, som är längre än tre kalendermånader och som inte är pensionsgrundande, har tjänstemannen ett efterskydd under de första tre kalendermånaderna, som består av rätt till sjuk- och efterlevandeförmåner.

Under pensionsgrundande tjänstetid är tjänstemannen tillförsäkrad samtliga pensionsförmåner och intjänar i förekommande fall ålderspension, kompletteringspension och familjepension.

Vid avkortad arbetstid på grund av föräldraledighet till 75 %, till dess barnet fyller 8 år eller vid senare ålder slutar sitt första skolår, upprätthålls inte premiesbetalning för de förmåner som svarar mot den bortfallande lönedelen.

Om och i vilken utsträckning annan ledighet ska räknas som tjänstetid i pensionshänseende bestäms av arbetsgivaren efter överenskommelse med den lokala fackliga organisationen i varje särskilt fall.

4.2. TIDIGARE ANSTÄLLNING SOM TJÄNSTEMAN

Om tjänstemannen har intjänat ålderspension och – i förekommande fall – familjepension i en tidigare anställning, i vilken KTP-planen har tillämpats, gäller följande:

- den pensionsgrundande tjänstetiden i den tidigare anställningen ska räknas som pensionsgrundande tjänstetid i den nuvarande anställningen,
- den pensionsrätt som tjänstemannen har intjänat i den tidigare anställningen ska inräknas i den pensionsrätt som hen intjänar i den nuvarande anställningen.

Om tjänstemannen omfattats av alternativregeln i punkter 5.2 och 8.3 i den tidigare anställningen men inte i den nuvarande, gäller följande:

- tjänstetid motsvarande den tid alternativregeln tillämpats ska inte räknas som pensionsgrundande tjänstetid för ålderspension på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp respektive 7,5 förhöjda prisbasbelopp för familjepension i den nuvarande anställningen,
- den pensionsrätt som intjänats under tid när alternativreglerna tillämpats räknas inte in i den pensionsrätt som tjänstemannen tjänar in i den nuvarande anställningen.

Om en annan pensionsplan än KTP-planen har tillämpats i tidigare anställning och denna plan är likvärdig med KTP-planen gäller motsvarande. Om den andra pensionsplanen skiljer sig i väsentliga delar från KTP-planen ska tjänstetiden i den förra anställningen omräknas med hänsyn till skillnaderna. Om tjänsteman i tidigare anställning som arbetare förvärvat rätt till minst tre STP/STPK-år får samtliga dessa tillgodoräknas i den pensionsgrundande tjänstetiden.

Med likvärdig plan avses ITP-planen, FTP-plan, BTP-plan, Pensionsavtal för statliga och vissa andra tjänstemän och Pensionsavtal för arbetstagare hos kommuner respektive landsting.

5. Ålderspension

5.1. RÄTT TILL ÅLDERSPENSION

Rätt till ålderspension föreligger för tjänstemannen när denna uppnår pensionsåldern. Pensionsåldern är 65 år.

Arbetsgivaren och tjänstemannen kan komma överens om att ändra pensionsåldern till lägre pensionsålder.

Tjänsteman äger vid förtida pensionsavgång, dock tidigast från månaden efter fyllda 62 år, rätt till ålderspension enligt punkt 5.3 nedan.

Pensionsåldern uppnås vid ingången av den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år och ålderspensionen betalas ut från och med samma månad till och med den månad under vilken denne avlider.

Om pensionsåldern är lägre än 65 år uppnår tjänstemannen pensionsåldern vid utgången av den månad under vilken tjänstemannens ålder sammanfaller med pensionsåldern och ålderspensionen utges från och med följande månad till och med den månad under vilken denna avlider.

Förmåner för ålderspension från 65 års ålder kan, om tjänstemannen så önskar, betalas ut från annan tidpunkt som tjänstemannen begär. Pensionen kan betalas ut helt eller delvis. Pensionen kan också betalas ut under en begränsad tid om minst 5 år. Reducering av ålderspensionen med anledning av den kortare tiden för utbetalning ska ske med tillämpning av antagandena i de försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag som gäller för den form av tryggnad arbetsgivaren valt för ålderspensionen.

5.2. ÅLDERSPENSIONENS STORLEK

5.2.1. HUVUDREGEL

Hel ålderspension från ordinarie pensionsålder 65 år, eller från den lägre pensionsålder som gäller för tjänstemannen, utges enligt följande:

Pensionsmedförande lön	Ålderspension i procent	
	Före 65 år	Från och med 65 år
< 7,5 inkomstbasbelopp	65	10
7,5 – 20 inkomstbasbelopp	65	65
20 – 30 inkomstbasbelopp	32,5	32,5

Om den pensionsgrundande tjänstetiden inte är full reduceras pensionen enligt bestämmelserna i punkt 4.

Vid pensionsålder lägre än 65 år utges hel ålderspension till och med månaden före den under vilken tjänstemannen fyller 65 år.

5.2.2. ALTERNATIVREGEL

För tjänsteman med pensionsmedförande lön överstigande 10 inkomstbasbelopp kan arbetsgivaren och tjänstemannen träffa skriftlig överenskommelse om att istället för huvudregeln tillämpa annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7.5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp. Sådan överenskommelse får endast avse pensionsändamål och kan avse såväl ålders- som familjepension.

Tjänsteman som kan omfattas av reglerna om alternativ pensionslösning ska kunna välja att omfattas av avdelning 1 om skriftlig överenskommelse träffats mellan tjänstemannen och arbetsgivaren.

Om arbetsgivaren står i begrepp att träffa överenskommelse med en tjänsteman om pensionslösning enligt alternativregeln ska arbetsgivaren underrätta berörd lokal tjänstemannapart vid företaget innan överenskommelse träffas. Skyldighet att lämna underrättelse föreligger inte i det fall tjänstemannen uppgivit att hen inte är medlem i något fackförbund. När överenskommelse träffats om att tillämpa alternativregeln för viss tjänsteman ska denna regel tillämpas så länge anställningen hos arbetsgivaren består.

5.3. FÖRTIDA PENSIONSavgÅNG PÅ TJÄNSTEMANNENS INITIATIV

Om tjänstemannen utnyttjar sin rätt till förtida pensionsavgång reduceras ålderspensionen med 1/480 för varje månad mellan pensionsavgången och den ordinarie pensionsåldern. Ålderspension utges enligt följande:

Pensionsmedförande lön	Ålderspension i procent	
	Före 65 år	Från och med 65 år
< 7,5 inkomstbasbelopp	$K \times 70$	10
7,5 – 20 inkomstbasbelopp	$K \times 70$	$K \times 65$
20 – 30 inkomstbasbelopp	$K \times 35$	$K \times 32,5$

$K = 1 - m : 480$ där m = antal månader mellan pensionsavgång och ordinarie pensionsålder. Om den pensionsgrundande tjänstetiden inte är full reduceras pensionen enligt bestämmelserna i punkt 4.

Om tjänstemannen önskar tillämpa förtida pensionsavgång ska underrättelse härom göras senast tolv månader före tidpunkt en för önskad pensionsavgång, såvida inte annat överenskommes.

Anmärkning

Förtida pensionsavgång kan ske på tjänstemannens initiativ från och med månaden efter uppnådda 62 års ålder om inte företaget och den lokala fackliga organisationen överenskommer om annat.

Överenskommelse mellan företaget och den lokala fackliga organisationen kan bland annat innehålla regler om delpension men även möjlighet för arbetsgivaren och tjänstemannen att träffa individuell överenskommelse.

5.3.1. ÖVERGÅNGSREGEL

Punkt 5.3 gäller endast tjänstemän födda 1955 eller tidigare och som omfattades av KTP-planen 30 juni 2011. För födda 1956 eller 1957 som omfattades av KTP-planen 1985 och då hade 62 års pensionsålder och som sedan dess omfattats av KTP-planen, ska rätten till förtida avgång mellan 62 och 65 år prövas i särskild ordning.

5.4. SAMORDNING

Ålderspension före 65 år enligt ovan på lönedel intill 7,5 prisbasbelopp ska minskas med

- sjukpenning från den allmänna försäkringen eller yrkes- /arbetsskadeförsäkringen om tjänstemannen erhåller sjukpension enligt punkt 7 när hen uppnår pensionsåldern – se dock sista stycket under denna punkt,
- sjukersättning från den allmänna försäkringen,
- livränta från yrkes- /arbetsskadeförsäkringen eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.

Om ålderspensionen är reducerad på grund av att tjänstemannen inte har full pensionsgrundande tjänstetid ska avdragen i föregående stycke reduceras i motsvarande mån innan samordning sker.

Under den tid då tjänstemannen får sjukpenning gäller vidare följande:

Ålderspension ska vid full pensionsgrundande tjänstetid och fullständig arbetsförmåga alltid utges med 5 % av tjänstemannens pensionsmedförande lön intill 7,5 prisbasbelopp. Om pensionen är reducerad på grund av att tjänstemannen inte har full pensionsgrundande tjänstetid eller om halv sjukpenning utges ska procenttalet 5 reduceras i motsvarande mån.

6. KTPK-Egenpension och Familjeskydd

6.1. KTPK-EGENPENSION

Tjänsteman erhåller KTPK-Egenpension i form av gruppension.

För KTPK-Egenpension disponeras avgift av pensionsmedförande lön om 2,1 %.

KTPK-Egenpension tecknas såsom traditionell- och/eller fondförsäkring hos Folksam. Folsams försäkringsvillkor för de aktuella produkterna gäller.

Avstår tjänstemannen från att välja tecknas det en traditionell försäkring i Folksam utan återbetalningsskydd.

Överskott i försäkringen tillfaller tjänstemannens försäkring. Tjänstemannen kan välja återbetalningsskydd på vald försäkring.

6.1.1. TJÄNSTEMANNENS VAL AV FONDER

Tillgängligt för tjänstemannens val är det urval av fonder som tillhandahålls av Folsams fondförsäkringsbolag och som godkänts av KTP-nämnden.

6.1.2. SÄRSKILDA REGLER

Om överenskommelse att tillämpa alternativreglerna i punkterna 5.2.2 och 8.3 träffas kan tjänstemannen disponera avgiften för KTPK-Egenpension för annan försäkringslösning.

6.1.3. FLYTT AV KAPITAL

Tjänsteman har rätt att flytta hela eller delar av det intjänande kapitalet i KTPK-Egenpension till annan försäkringsgivare som är godkänd av Fremia och PTK.

Försäkringsgivaren och administratören av KTPK-valet har rätt att ta ut av KTP-nämnden godkända avgifter för att täcka kostnaden för flytt av kapital. Avgifterna tas ur tjänstemannens pensionskapital.

6.2. FORTSATT INTJÄNANDE AV PENSIONS RÄTT

Vid avgång med pension före ordinarie pensionsålder, dock tidigast vid 62 års ålder, intjänar tjänstemannen fortsatt pensionsrätt vad beträffar ålderspension enligt punkt 5 och familjepensionen enligt punkt 8 samt KTPK-Egenpension fram till den ordinarie pensionsåldern. Intjänandet baseras på de avgifter som gällde för dessa förmåner vid avgången.

För det fortsatta intjänandet av pensionsrätt efter pensionsavgång enligt ovan gäller att tjänstemannen ska säga upp sin anställning i enlighet med bestämmelserna rörande uppsägning i gällande avtal om allmänna anställningsvillkor.

För fortsatt intjänande av pensionsrätt krävs däremot ej att någon ålderspension enligt punkt 5 eller punkt 6:1 börjar utgå omedelbart efter pensionsavgången.

6.3. FAMILJESKYDD

Tjänsteman omfattas av familjeskydd enligt "Försäkringsvillkor för KTPK-Familjeskydd".

Tjänsteman som så önskar kan avstå från familjeskydd till förmån för att arbetsgivarens premie istället tillfaller tjänstemannen som avsättning till KTPK-egenpension.

Tjänsteman som avstått från familjeskydd kan återinträda i detta utan hälsoprövning efter familjehändelse eller i övrigt efter hälsoprövning.

6.4. URSPRUNGLIG KTPK

För ursprunglig KTPK som fribrevlades 1992 kan tjänstemannen som intjänat sådant fribrev flytta kapitalet i försäkringen till av tjänstemannen vald KTPK-egenpension.

6.5. KOMPLETTERANDE PREMIER

Parterna är överens om att arbetsgivaren och lokal facklig organisation, samt förbundsparter kan överenskomma om avgifter till KTPK ska kunna kompletteras med ytterligare avgift.

Sådan överenskommelse kan även träffas mellan arbetsgivare och tjänsteman.

6.6. BARNPENSION

För särskild barnpension gäller ett grundbelopp på 16 % på lön intill 7,5 förhöjda prisbasbelopp.

Särskild barnpension utges med följande procenttal av grundbeloppet:

Förmånstagare	Barnpension i % av grundbeloppet
1 barn	75
2 barn	110
3 barn	135
4 barn	150
fler än 4 barn	150 + 10 för varje barn utöver 4

Särskild barnpension till flera barn delas lika.

För rätt till särskild barnpension gäller samma regler som i punkt 8.1.
Särskild barnpension reduceras om inte tjänstetiden är 1,0, enligt punkt 4.1.

7. Sjukpension

7.1. RÄTT TILL SJUKPENSION

Rätt till sjukpension föreligger när tjänsteman

- är arbetsförmögen till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall och
- arbetsförmågan har förelegat i mer än 90 kalenderdagar i följd.

Om arbetsförmågan inte förelegat i mer än 90 kalenderdagar i följd men tjänstemannen under den senaste 12-månadersperioden varit sjuk vid flera tillfällen, inträder rätt till sjukpension efter det att tjänstemannen varit arbetsförmögen i sammanlagt 105 kalenderdagar under perioden.

I de 90 respektive 105 dagarna medräknas inte sjuktid före det att KTP-planen har börjat gälla för tjänstemannen.

Sjukpension utges

- från och med den dag under vilken rätten till pension har inträtt enligt ovan
- till och med den sista dagen i sjukperioden eller till och med månaden före den under vilken ålderspensionen börjar utges.

7.2. SJUKPENSIONENS STORLEK

Hel sjukpension utges vid fullständig arbetsförmåga med följande procenttal av den pensionsmedförande lönen.

Anmärkning

Om arbetsgivaren anmält en pensionsmedförande lön med stöd av punkt 3.1.1 ska sjukpension beräknas på pensionsmedförande lön beräknad enligt punkt 3.1.

	SJKPENSION			
Lön respektive lönedel	när sjukpenning utges enligt Socialförsäkringsbalken t o m 90:e dagen*	när sjukpenning utges enligt Socialförsäkringsbalken dag 91–360*	när sjukpenning utges enligt Socialförsäkringsbalken fr o m dag 361*	när sjuk- eller aktivitetsersättning utges enligt Socialförsäkringsbalken**
< 7,5 pbb	10 %	10 %	0 %	15 %
7,5 – 10 pbb	10 %	10 %	0 %	65 %
10 pbb – 20 ibb	65 %	65 %	65 %	65 %
20 – 30 ibb	32,5 %	32,5 %	32,5 %	32,5 %

pbb=prisbasbelopp, ibb=inkomstbasbelopp

* I samma sjukfall.

** Dock inte om sjukpenning har utbetalats för samma tid.

Anmärkning

För tjänsteman som inte är inskriven i svensk försäkringskassa och inte uppbär sjuklön ska sjukpension vara densamma som om denne omfattats av punkt 5 i särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring.

Om arbetsförmågan inte är fullständig utan partiell utbetalas pensionen i proportion till graden av arbetsförmågan.

Sjukpension utges inte under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag.

7.3. SAMORDNING

Sjukpension enligt ovan ska minskas enligt följande:

- med sjukpension enligt fribrev
- på lönedel intill 7,5 prisbasbelopp med livränta från arbets-/yrkesskadeförsäkringen eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.

8. Familjepension

8.1. RÄTT TILL FAMILJEPENSION

Rätt till familjepension föreligger för tjänstemans make/maka och barn när tjänstemannen avlider. Rätten består även efter det att tjänstemannen har uppnått pensionsåldern.

Adoption grundlägger inte rätt till pension för barn och giftermål inte rätt till pension för make om adoptionen eller giftermålet äger rum

- efter det att tjänstemannen fyllt 60 år, eller
- när tjänstemannens arbetsförmåga var varaktigt nedsatt med minst 50 %, eller
- när tjänstemannen led av sjukdom som inom 6 månader efter adoptionen eller giftermålet ledde till tjänstemannens död.

Familjepension betalas ut from månaden efter den då tjänstemannen avlidit och

- för make: till och med den månad under vilken maken avlider eller gifter om sig,
- för barn: till och med den månad under vilken barnet fyller 20 år eller dessförinnan avlider. Om barnet när det fyller 20 år är fullständigt och varaktigt arbetsoförmöget har barnet rätt till familjepension så länge detta förhållande består.

8.2. FAMILJEPENSIONENS STORLEK

Hel familjepension betalas ut med ett belopp som bestäms för varje kalendermånad med utgångspunkt från

- ett grundbelopp enligt följande, och
- antalet förmånstagare vid månadens ingång enligt följande.

Grundbeloppet utgörs av följande procenttal av den pensionsmedförande lönen:

Lön respektive lönedel		Grundbelopp
7,5 förhöjda prisbasbelopp	- 20 prisbasbelopp	32,50 %
20 prisbasbelopp	- 30 prisbasbelopp	16,25 %

Hel familjepension utges med följande procenttal av grundbeloppet:

Förmånstagare	Familjepension i % av grundbeloppet
Efterlevande make/maka utan barn	100
med 1 barn	130
med 2 barn	150
med fler än 2 barn	150 + 10 för varje ytterligare barn

Förmånstagare	Familjepension i % av grundbeloppet
Enbart barn	
1 barn	75
2 barn	110
3 barn	135
4 barn	150
fler än 4 barn	150 + 10 för varje ytterligare barn

Om den pensionsgrundande tjänstetiden inte är full enligt bestämmelserna i punkt 4 reduceras pensionen.

Anmärkning

Villkoren i denna punkt rörande make/maka ska även gälla:

- *Registrerad partner enligt lag om registrerat partnerskap*
- *Sambo enligt definition i "Försäkringsvillkor för Familjeskydd".*

Tjänsteman som önskar ha sambo som förmånstagare är skyldig att skriftligt meddela folksam sambons namn och personnummer (förmånstagarförordnande).

8.2.1. AVSTÅENDE AV FAMILJEPENSION

Tjänstemannen har rätt att avstå från framtida intjänande av familjepension enligt punkt 8. Frigjord premie från denna förmån får istället användas för att förstärka KTPK Egenpension enligt punkt 6. Redan intjänad familjepension omvandlas till fribrev och hanteras enligt bestämmelser för detta.

8.3 ALTERNATIVREGEL

För tjänsteman med pensionsmedförande lön överstigande 10 inkomstbasbelopp kan arbetsgivaren och tjänstemannen träffa skriftlig överenskommelse om att istället för huvudregeln tillämpa en annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7,5 förhöjda prisbasbelopp och 30 prisbasbelopp. För sådan skriftlig överenskommelse gäller i tillämpliga delar vad som sägs i punkt 5.2.2.

9. Särskild Änklingspension

Bestämmelserna i punkt 9 upphör att gälla vid utgången av 1989.

Övergångsbestämmelse

Särskild änklingspension efter tjänsteman som avlidit före 1990 utges enligt hittillsvarande regler. Make till tjänsteman som avlider senare än 1989 har rätt till särskild änklingspension enligt hittillsvarande regler om äktenskapet ingåtts före 1990 och maken är född 1929 eller tidigare. Den särskilda änklingspensionen ska minskas med omställningspension och särskild efterlevandepension enligt Socialförsäkringsbalken samt familjeskydd enligt punkt 6.5.

10. Fribrev

Om tjänstemannen slutar sin anställning efter 28 års ålder men före pensionsåldern har hen rätt till fribrev på den intjänade pensionsrätten för ålderspension, KTPK-Egenpension och, i förekommande fall, familjepension.

Anmärkning

Sjukpension är inte fribrevsbildande.

11. Förtida och uppskjutet uttag

En tjänsteman som lämnar sin anställning har rätt att ta ut ålderspension i förtid, dock tidigast från 55 års ålder.

Tjänstemannen har vidare rätt att uppskjuta uttaget av ålderspension enligt punkt 5 och/eller KTPK-Egenpension enligt punkt 6.1. Om tjänstemannen skjuter upp uttag av ålderspension och/eller KTPK-Egenpension ska pensionen räknas om.

Omräkningarna av ålderspension och KTPK-Egenpension ska ske med tillämpning av antagandena i Folksam eller vald försäkringsgivares (KTPK-Egenpension) försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

12. Garantibestämmelse

12.1. HUVUDREGEL

Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till KTP-planen enligt avtalsparterna träffade överenskommelser men sedan försummat detta, lämnas likväl ersättning i samma utsträckning som om försäkringsavtal träffats enligt villkoren i denna plan till den som arbetar inom det sakliga tillämpningsområdet för sådant av arbetsgivaren träffat kollektivavtal som anges i 12.2 nedan.

Denna garanti omfattar inte

- annan ordinarie pensionsålder än 65 år om utfästelse härom skett på annat sätt än i kollektivavtal,
- lönehöjning under de senaste 24 månaderna "före garantifallet" till den del den överstiger det tal som fastställs enligt punkt 1 3.3,
- annan pensionsgrundande tjänstetid i anställning än sådan som anges i punkt 4,
- ålderspension på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp, familjepension på lönedelar över 7,5 förhöjda prisbasbelopp om överenskommelse träffats om att tillämpa alternativreglerna enligt punkt 5.2 och punkt 8.3 eller premien för KTPK-Egenpension om den används i överenskommelsen om alternativregeln enligt punkt 6.1 st 5.

Om arbetsgivare inte fullgör betalningsskyldighet för överenskommen alternativ pensionslösning enligt punkt 5.2, punkt 8.3 och punkt 6.1 st 5 gäller garantin enligt huvudregeln om tjänstemannen påkallar detta, dock högst 1 år tillbaka.

12.2. SPECIELLA BESLUT

Ovan upptagna garantiregel gäller för kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor för tjänsteman vari upptagits bestämmelse om KTP-planen och som träffats med avtalsparterna. Garantiregeln gäller även för annat kollektivavtal för tjänstemän om avtalsparterna godkänner detta. Som en följd av garantiregeln kan skadestånd på grund av kollektivavtalsbrott inte krävas av arbetsgivaren.

Garantiregeln gäller även för sådan tjänsteman vars anställning uppfyller de förutsättningar som gäller för att tjänstemannen ska kunna omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" om arbetsgivaren för sin verksamhet i Sverige är bunden av sådant kollektivavtal för tjänstemän som sägs i föregående stycke.

12.3. VEM OMFATTAS

Med tjänsteman förstås anställd som omfattats av mellan avtalsparterna träffade avtal om allmänna anställningsvillkor för tjänstemän.

I annat fall sker bedömningen om vilken personalkategori den anställda tillhör med utgångspunkt från det kollektivavtal som skulle ha gällt för den verksamhet hos arbetsgivaren vari den anställda sysselsätts, om arbetsgivaren som ansluten till Fremia ingått kollektivavtal för verksamheten.

13. Tolkning, tvister med mera

13.1. KTP-NÄMND

En särskild nämnd – KTP-nämnden – ska svara för tolkningen av de bestämmelser och villkor som gäller för KTP-planen samt fylla de funktioner i övrigt som framgår av planens bestämmelser. Nämnden ska i övrigt vara rådgivande till Pensionsvalet samt försäkringsgivarna inom KTP-planen.

KTP-nämnden har att fatta beslut i frågor som hänskjutits till nämnden och som bland annat rör

- försäkringsfall av prejudicerande betydelse,
- tolkning av försäkringsavtalen för KTP och KTPG,
- tillämpningsregler som är av väsentlig betydelse och som berör arbetsgivare och arbetstagare,
- att pröva ärenden om undantagande från skyldighet att ansluta tjänsteman till KTPplanen.

KTP-nämnden består av två representanter utsedda av Fremia och två representanter utsedda av vardera Forena, Handelsanställdas förbund och Akademikerförbunden. Beslut i nämnden ska vara enhälligt. För beslut i fråga som enbart berör tillämpningen gentemot en viss arbetstagarparts medlem, krävs dock enbart att berörd arbetstagarpart och Fremias medlemmar av nämnden är ense.

Arbetsgivare eller tjänsteman kan begära att frågor som angår hen tas upp till behandling i KTP-nämnden.

13.2. TVISTER

Twist om kollektivavtalsenlig skyldighet för arbetsgivare att ansluta sig till KTP-planen eller övriga frågor i kollektivavtalet om KTP-planen eller fråga som rör särskild utfästelse av arbetsgivaren inom ramen för KTP-planen, ska handläggas enligt förhandlingsordningen i MBL. Såväl lokal som central förhandling ska dock äga rum och twist ska i sista hand lösas med bindande verkan av en särskild skiljenämnd (pensionsskiljenämnden).

Pensionsskiljenämnden består av tre ledamöter utsedda av Fremia och en ledamot utsedd av vardera Forena, Handelsanställdas förbund och Akademikerförbunden, samt en suppleant utsedd av vardera organisationen. De så utsedda ledamöterna utser gemensamt opartisk ordförande.

Uppkommer twist om tolkning och tillämpning av försäkringsavtal, försäkringsvillkor eller andra bestämmelser rörande KTP-planen har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna

till bindande avgörande av den ovan nämnda skiljenämnden. Skiljedom ska vara meddelad inom ett år räknat från dag då skiljeförfarande påkallats, såvida inte parterna i tvisten enas om annan tidsfrist.

Innan tvist upptas till avgörande i skiljenämnd ska ärendet ha behandlats i KTP-nämnden.

13.3. VITE

Underlåter arbetsgivare, som enligt kollektivavtalet är förpliktigad därtill, att ansluta sig till KTP-planen gäller följande. KTP-nämnden äger – om samtliga ledamöter i den är ense – vid vite som nämnden bestämmer, förelägga arbetsgivaren att inom av nämnden angiven tid fullgöra sin skyldighet enligt avtalet.

Vite som utdöms ska tillfalla parternas gemensamma garantifond eller särskilda värdesäkringsmedel.

13.4. FREDSPLIKT

Hos arbetsgivare där KTP-avtalet gäller föreligger fredsplikt beträffande samtliga pensionsfrågor.

14. Giltighetstid

Parterna är ense om att överenskommelsen om KTP gäller tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om sex månader. Uppsägning kan tidigast ske med verkan från och med 1 juni 2028, om inte skälet är förändrade skatteregler vad gäller arbetsgivares avdragsrätt.

Sägs överenskommelsen om KTP mellan Fremia och PTK upp vid en tidigare tidpunkt, kan denna överenskommelse sägas upp med sex månaders uppsägningstid.

C.

Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring

1.

Dessa särskilda bestämmelser gäller som ändring i och tillägg till KTP 2 för tjänstemän som anges i punkt A 2.7.

Bestämmelserna i punkterna 3 och 4 gäller inte för tjänstemän som tjänstgör i annat EU/ EES-land eller i annat land med vilket Sverige ingått en socialförsäkringskonvention.

2.

Premie enligt punkt 3 skall minskas med premier för annan av arbetsgivaren betald försäkring samt med arbetsgivaravgifter för utländsk socialförsäkring, för motsvarande förmåner. I övrigt sker samordning i fråga om ersättning som den anställda kan erhålla från annan av arbetsgivaren betald försäkring, annan förmån som arbetsgivaren utger, utländsk socialförsäkring eller arbetsskadeförsäkring eller enligt utländska skadeståndsrättsliga regler samt ersättningar genom liknande förutnämnda förmåner. Samordning sker då enligt regler som uppställs för varje enskilt land.

3.

Ålderspension: Arbetsgivaren skall för tjänsteman som är född år 1954 eller senare och för vilken arbetsgivaren inte betalar lagstadgad ålderspensionsavgift i Sverige, utöver premier enligt KTP 2 avsnitt A betala nedanstående ålderspensionspremie till en individuell tjänstepensionsförsäkring på tjänstemannens lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp.

Ålder	Procentsats
18–29 år	9,4 %
30–39 år	11,3 %
40–49 år	13,5 %
50–59 år	16,5 %
60–64 år	18,5 %

För tjänstemän som är födda 1953 eller tidigare skall premien minskas på följande sätt:

Född år	Minskning med
1953	1/20
1952	2/20
1951	3/20
1950	4/20
1949	5/20
1948	6/20
1947	7/20
1946	8/20
1945	9/20
1944	10/20
1943	11/20
1942	12/20
1941	13/20
1940	14/20

4.

Efterlevandepension: Arbetsgivaren skall för tjänsteman, för vilken arbetsgivaren inte betalar lagstadgad efterlevandepensionsavgift i Sverige, på tjänstemannens lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp teckna en individuell tjänstepensionsförsäkring i Folksam.

Försäkringen är utformad så att tjänstemannens efterlevande ges ett skydd om tjänstemannen avlider under tjänstgöringen utomlands. Försäkringsskyddet inträder från och med andra kalenderåret efter det år, då tjänstemannen började tjäna in KTP Utland. Försäkringsskyddet gäller under hela den fortsatta tid under vilken den tjänstemannen tjänar in KTP Utland och längst intill månaden innan den tjänstemannen fyller 65 år. Om premiebetalning för KTP Utland upphör före 65 år fortsätter försäkringsskyddet att gälla till och med slutet av det tredje kalenderåret efter att premiebetalning upphörde, dock längst intill månaden innan tjänstemannen fyller 65 år. Om tjänstemannen avlider under tid som försäkringsskydd gäller enligt ovan, utbetalas efterlevandepension enligt följande;

- Till den försäkrades make /maka, registrerad partner eller sambo* utbetalas 1,0 inkomstbasbelopp år under fem år, vilket förlängs till dess att yngsta barnet fyller 12 år. Med barn avses den avlidnes egna biologiska barn och adopterade barn där adoptionen skett innan den avlidne fyllt 60 år. Den sistnämnda begränsningen gäller inte om det adopterade barnet/barnen är den avlidnes makas/makes/registrerad partners barn eller om mer än fem år förflutit sedan adoptionstidpunkten vid dödsfallet.

- Till vart och ett av den försäkrades barn utbetalas 0,5 inkomstbasbelopp per år fram till och med månaden innan barnet fyller 20 år. Definitionen av förmånsberättigat barn är detsamma som i punkten ovan.
- Oavsett vad som sägs i punkterna ovan upphör pensionsutbetalningen från och med månaden efter det att förmånstagaren avlidit. Eventuella försäkringsfall som inträffat före 1/1 2005 regleras enligt tidigare gällande regler. Den sk ATP kompensation för efterlevandepension som följer av "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlands-tjänstgöring" som gällde för perioden före 1 januari 2005 är inte fribrevsgrundande.

Anmärkning

* Med sambo avses samma begrepp som används för KTP-planens Familjeskydd.

5.

Sjukpension: Beträffande sjukpensionens storlek enligt punkt 7.2 i KTP 2 gäller följande tillägg:

För utlandstjänstgörande tjänsteman som inte erhåller sjukpenning, sjuk- eller aktivitetsersättning enligt Socialförsäkringsbalken (SFB) och ej uppbär sjuklön från arbetsgivaren är sjukpensionen, för lönedelar under 10 prisbasbelopp, 90 procent av den pensionsmedförande lönen under längst 360 kalenderdagar och för tid därefter 80 procent.

Anmärkning

Försäkringen meddelas av Folksam.

6.

Utlandstjänstgörande tjänsteman som efter återkomsten till Sverige inte erhåller anställning och därigenom ej heller får rätt till sjukpenning enligt SFB har rätt till sjukpension enligt KTP 2 punkt 7.1, utan iakttagande av den eljest gällande karenstiden 90 kalenderdagar. Utbetalning av pension kan även avse kortare tid än en kalendermånad.

7.

Garanti gäller för bortfall av utländsk pension med vilken samordning skett enligt punkt 2. En förutsättning är dock att bortfallet per månad motsvarar minst 0,4 % av prisbasbeloppet. Den försäkrade skall anmäla och kunna styrka bortfallet av pensionsförmån. Vidare sträcker sig garantin för eventuellt bortfall endast till det högsta belopp som skulle utgått enligt KTP 2 om samordning inte skett.

8.

Om försäkringsgivare så påfordrar är den anställde skyldig att vid sjukdom återvända till Sverige.

9.

Som grund för bestämmande av pensionsmedförande lön för utlandsanställda skall sådana lönetillägg som betingas av ökade levnadskostnader och andra särskilda förhållanden i sysselsättningslandet inte ingå.

10.

Övergångsregler

För tjänstemän som omfattades av de särskilda bestämmelserna vid utlandstjänstgöring i denna plan under perioden 1 oktober 1985 till och med 31 december 2004 och som inte uppnått KTP 2:s pensionsålder eller i övrigt avgått med ålderspension vid nämnda ikraftträdandetidpunkt gäller följande;

A. Ålderspension: kompensation för inkomst- och premiepension utgör för varje sådan hel förlorad månad en förmån om 0,12 % av den pensionsmedförande lönen, upp till 7,5 basbelopp. Samordning sker i fråga om ersättning som den anställda kan erhålla från annan av arbetsgivaren betald försäkring, annan förmån som arbetsgivaren utger, utländsk socialförsäkring eller arbetsskadeförsäkring eller enligt utländska skadeståndsrättsliga regler samt ersättningar genom liknande förutnämnda förmåner.

För tjänstemän som är födda 1953 eller tidigare skall förmånen minskas på följande sätt:

Födda år	Minskning med
1953	1/20
1952	2/20
1951	3/20
1950	4/20
1949	5/20
1948	6/20
1947	7/20
1946	8/20
1945	9/20
1944	10/20
1943	11/20
1942	12/20
1941	13/20
1940	14/20

B. Tjänstemän födda 1953 eller tidigare erhåller vidare en kompensation för eventuell förlust på grund av utlandstjänstgöringen i intjänande av ATP. Kompensation skall beräknas enligt tidigare regler för KTP Utland. Förmånen ska minskas på följande sätt:

Födda år	Minskning med
1953	19/20
1952	18 /20
1951	17/20
1950	16/20
1949	15/20
1948	14/20
1947	13/20
1946	12/20
1945	11/20
1944	10/20
1943	9/20
1942	8/20
1941	7/20
1940	6/20

C. ATP-garanti 94-12-31. Denna punkt omfattar enbart personer födda tidigast 1938 och senast 1953. De omfattas även om de uppnått ordinarie pensionsålder eller i övrigt avgått med ålderspension. Som kvalifikationstid kan tillgodoräknas enbart tid då tjänstemannen omfattats av KTP Utland med rätt till "ATP-kompensation" dvs punkt C i KTP 2 "Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring" och längst t o m 1994-12-31.

Kompensationen beräknas som skillnaden mellan;

1. Det garantibelopp i till och med 1994-12-31 intjänad ålderspension i ATP och Folkpension som hade gällt i den allmänna försäkringen om även ovan nämnd kvalifikationstid hade varit ATP-grundande, samt
2. Summan av faktisk svensk allmän ålderspension och övrig ålderspensionskompensation enligt KTP Utland samt eventuella samordningsavdrag, vid pensionsuttag från 65 års ålder. Kompensationen beräknas och tillerkänns av Folksam när tjänstemannen uppnår KTP 2:s pensionsålder eller dessförinnan avgår med pension.

D. Efterlevandepension: eventuella försäkringsfall prövas enligt tidigare gällande regler.

Anmärkning

Försäkringarna meddelas i Folksam. Finansiering av dessa övergångsregler sker genom de premier arbetsgivaren betalat fram till och med 2004-12-31 och Folksams överskottsmedel.

Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring

§ 1

Detta avtal omfattar tjänsteman som på arbetsgivarens uppdrag tjänstgör utomlands och som omedelbart före påbörjandet av utlandstjänstgöringen omfattades av svensk arbetskadeförsäkring, svensk arbetslöshetsförsäkring eller fullgjorde utlandstjänstgöring som omfattades av detta avtal. Avtalet omfattar dock ej den som samtidigt är anställd hos utländsk juridisk person med vilken han träffat anställningsavtal innefattande regler om sociala förmåner.

Avtalet omfattar ej heller tjänsteman som hänförs till befattningsskikt högre än 2 i befattningsnomenklaturen, med undantag för sådan förmån som sägs i § 5 nedan.

§ 2

Tjänsteman, vars utlandstjänstgöring avses vara eller varar mer än sex år, får efter överenskommelse mellan arbetsgivaren och tjänstemannen undantas från i detta avtal angiven avtalsförsäkring eller motsvarande. Sådan överenskommelse får även träffas med tjänsteman som samtidigt har anställning hos utländsk juridisk person men ej träffat anställningsavtal med denna innefattande regler om sociala förmåner, samt med tjänsteman som vid utsändandet ej var bosatt i Sverige.

Har sådan överenskommelse träffats ska Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam) underättas härom så att ändrad försäkringsbekräftelse kan utfärdas.

§ 3

Under utlandstjänstgöringen omfattas tjänstemannen av kollektivavtalet om KTP-planen varvid bland annat gäller de regler som upptas i planens avsnitt C "Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring".

§ 4

Under utlandstjänstgöring omfattas tjänstemannen av kollektivavtalet om TGL.

§ 5

Utlandstjänstgörande tjänsteman omfattas av TFA på sätt som anges i försäkringsvillkoren för TFA och de gemensamma försäkringsvillkoren för TFA och de gemensamma försäkringsvillkoren för Kooperationens avtalsförsäkringar.

§ 6

Under utlandstjänstgöringen ska tjänstemannen omfattas av läkekostnadsförsäkring innehållande de försäkringsvillkor som anges i mellan Fremia och PTK överenskomna "Bestämmelser i försäkringsvillkor för läkekostnadsförsäkring vid utlandstjänstgöring".

Läkekostnadsförsäkringen ska tecknas att också omfatta maka (sammanboende) och barn under 21 år till den utlandstjänstgörande om överenskommelse träffats mellan den anställda och arbetsgivaren om att dessa ska medfölja vid utlandstjänstgöringen.

§ 7

Har arbetsgivare som är bunden av detta avtal försummat att teckna försäkring enligt §§ 6 eller 7, lämnas likvärd ersättning i samma utsträckning som om gällande försäkring funnits till den som arbetar inom detta avtals sakliga tillämpningsområde till den del ersättning inte erhållits genom annan försäkring eller motsvarande förmån. Sådan ersättning lämnas genom Nämnden Fremia-PTK för läkekostnadsförsäkring vid utlandstjänstgöring.

Ovan upptagna garantiregel gäller också för avtal med förbund inom PTK vari angivits att bestämmelserna i mellan Fremia och PTK överenskommit "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring" ska gälla. Garantiregeln gäller även för annat kollektivavtal om Svenskt Näringsliv och PTK godkänner detta.

När ersättning har utgivits enligt första stycket föreligger rätt att återkräva beloppet av arbetsgivaren. Om särskilda skäl föreligger kan fordringen jämkas av nämnden.

§ 8

Under utlandstjänstgöringen omfattas tjänstemannen av förmåner enligt trygghetsavtalet mellan Fremia och PTK därest arbetsgivaren är bunden av nämnda avtal för anställda som tjänstgör i Sverige.

§ 9

Om utlandstjänstgörande tjänsteman vid sjukdom, varunder han ej får ersättning enligt KTP-planen eller TFA, antingen ej erhåller sjukpenning eller motsvarande i tjänstgöringslandet eller erhåller sjukpenning eller motsvarande som understiger svensk sjukpenning, ska arbetsgivaren om inte annat är avtalat utge utfyllnad upp till nivå motsvarande svensk sjukpenning om sjukpenning skulle utgivits i Sverige.

§ 10

Som grund för bestämmande av lön för förmån enligt detta avtal ska lönetillägg som betingas av ökade levnadskostnader och andra särskilda förhållanden i sysselsättningslandet inte ingå, dvs den s k försäkringslönen enligt AFL används.

§ 11

Fremia och PTK är ense om att gängse förhandlingsordning är tillämplig vid tvist om kollektivavtalsenlig skyldighet för arbetsgivare att vidta åtgärder enligt §§ 5–6 resp. 9. Tvist ska dock i sista hand lösas med bindande verkan av en särskild skiljenämnd.

Skiljenämnden består av två ledamöter utsedda av Fremia och två ledamöter utsedda av PTK samt två suppleanter utsedda av vardera organisationen. De så utsedda ledamöterna utser gemensamt opartisk ordförande.

Vid tvist rörande KTP-planen, TGL eller TFA gäller de bestämmelser om förhandlingsordning som anges i kollektivavtalen om dessa försäkringar.

§ 12

Detta avtal träder ikraft den 1 januari 1986.

Avtalet gäller tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om ett år.

Försäkringsvillkor för läkekostnadsförsäkring vid utlandstjänstgöring

§ 1

Försäkringsskyddet gäller under tid som mellan avtalsparterna överenskommet "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring" gäller för den anställde.

Vid återflyttning till Sverige upphör försäkringsskyddet vid återinträde i den allmänna försäkringen.

§ 2

Drabbas den försäkrade under försäkringstiden av sjukdom eller olycksfallsskada (skadefall) lämnas ersättning enligt nedanstående regler.

Med olycksfallsskada förstås kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom plötslig yttre händelse.

Ersättning lämnas för kostnader som avser vård och behandling som föreskrivits av läkare eller tandläkare.

Ersättning lämnas i den mån kostnaderna inte enligt lag, konvention eller annan försäkring ersättes från annat håll.

Läkekostnader

§ 3

Ersättning lämnas för nödvändiga och skäliga kostnader för läkarvård och sjukhusvård samt för behandling, läkemedel och hjälpmedel som behörig läkare föreskrivit för sjukdomens eller olycksfallsskadans läkning.

Tandbehandling

§ 4

Ersättning lämnas för behandlingskostnader vid sådan tandskada som drabbat den försäkrade genom olycksfall, samt för sådan tandsjukdom som kräver oralkirurgiskt ingrepp och som ej kan hänföras till normal tandvård, samt för tillfällig behandling vid akuta besvär oavsett orsak.

Behandling och arvode ska, med undantag för nödvändig akutbehandling, vara på förhand godkända av försäkringsgivaren. Föreligger vid skadefallet sjukliga eller i övrigt för åldern onormala förändringar, lämnas ersättning endast för den skada som kan antas ha blivit följderna om förändringen inte funnits då skadan inträffade.

Skada på fast protes ersätts enligt motsvarande regler som skada på naturlig tand. Detta gäller även avtagbar protes som då den skadades, var på plats i munnen.

Ersättning för behandling av olycksfallsskada lämnas inom fem år från skadefallet. Förutsättning för ersättning är dock att behandlingen påbörjats inom tre år från skadetillfället. Om slutbehandling måste uppskjutas på grund av försäkrads ålder till en senare tidpunkt, inbegrips även den uppskjutna behandlingen om den genomförs innan den försäkrade fyllt 25 år. Även för behandling som företas senare, men före fyllda 30 år, ersätts kostnaden under förutsättning att försäkringsgivaren tagit ställning innan den försäkrade fyllt 25 år och i anslutning härtill godkänt den uppskjutna behandlingen.

För tandbehandling som inte föranletts av olycksfallsskada utgår ersättning endast under försäkringstiden.

Rese- och transportkostnader

§ 5

Ersättning lämnas för nödvändiga och skäligen kostnader för resor i samband med sjukhusvård, läkarvård, tandbehandling som omfattas av denna försäkring, samt annan vård och behandling som behörig läkare föreskrivit för sjukdomens eller olycksfallsskadans läkning.

Ersättning lämnas för av sjukdomen eller olycksfallsskadan föranledda merkostnader dels för av behörig läkare föreskrivit färdstätt för hemtransport av den sjuke (skadade), dels för nödvändig hemtransport av den sjukas (skadades) familjemedlemmar som är försäkrade på motsvarande sätt, samt återresa till stationeringsorten. Ersättning lämnas om hemtransporten sker inom tre år från första läkarbesöket för den sjukdom eller det olycksfall som föranlett hemtransporten.

Om sjukdomen eller olycksfallsskadan inom ett år leder till dödsfall ersätts nödvändiga och skäligen kostnader för den avlidnes och dennes familjs hemtransport till hemlandet, samt för sådana arrangemang som erfordras för transportens genomförande.

Försäkringen ersätter även nödvändiga och skäligen merkostnader för kost och logi i samband med resor och transporter enligt ovan under längst 60 dagar.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

§ 6

Ersättning lämnas ej för kostnader som har samband med sjukdom som visat objektivt fastställda symptom, eller olycksfallsskada som inträffat före försäkringens ikraftträdande.

Ersättning lämnas för kostnader som har samband med sjukdom eller olycksfall som orsakats av krig eller politiska oroligheter och som drabbar den försäkrade då han vistas i område där sådana förhållanden råder under förutsättning att den försäkrade inte deltar i kriget eller oroligheterna.

Graviditetskontroll och förlossning

§ 7

Ersättning lämnas för nödvändiga och skäligen kostnader vad avser löpande kontroller under graviditetstiden, samt förlossning.

Åtgärder vid skada

§ 8

Rätt till ersättning föreligger endast om den försäkrade utan dröjsmål anlitar läkare samt står under fortlöpande läkartillsyn och följer de föreskrifter läkare och försäkringsgivaren lämnar.

Om försäkringsgivare så påfordrar är den försäkrade skyldig vid skadefall på grund av sjukdom eller olycksfall återvända till Sverige.

Anmälan om skada ska göras snarast möjligt efter skadetillfället.

De handlingar och upplysningar som är av betydelse för bedömningen av försäkringsfallet och försäkringsgivarens ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för denne. Sådant läkarintyg som begärs av försäkringsgivare bekostas av denne. Försäkringsgivaren

kan även föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Skälig kostnad för resor i samband med sådan undersökning betalas genom försäkringen.

Medgivande för bedömning av försäkringsgivarens ansvarighet angående upplysningar från läkare, sjukhus, andra vårdanstalter, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om så begärs.

Den som gör anspråk på utbetalning ska, om han inte är den försäkrade, styrka sin rätt till ersättning.

Anspråk på ersättning för kostnader ska styrkas med originalverifikationer.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

§ 9

Utbetalning ska ske senast en månad efter det att rätt till ersättning inträder och den som gör anspråk på ersättning fullgjort vad som honom åligger enligt § 8.

Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar försäkringsgivaren dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den är mindre än en halv procent av basbeloppet enligt lagen som allmän försäkring.

I den mån försäkringsgivare har betalat ersättning övertar denne den försäkrades rätt att kräva ersättning av den som är ansvarig för skadan.

Tvister m m

§ 10

Avtalsparterna har träffat överenskommelse om en särskild nämnd – Nämnden för läkekostnadsförsäkring vid utlandstjänstgöring – som ska svara för tolkningen av dessa bestämmelser rörande ersättning för läkekostnader med mera.

Arbetsgivare eller anställd kan begära att fråga som angår honom ska tas upp till behandling i denna nämnd.

§ 11

Uppkommer tvist om tolkning och tillämpning av försäkringsavtal eller försäkringsvillkor rörande läkekostnadsförsäkringen har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande av den i § 11 i "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring" nämnda skiljenämnden.

Innan tvist upptas till avgörande i skiljenämnd ska ärendet ha behandlats i Nämnden för läkekostnadsförsäkring vid utlandstjänstgöring.

Avtal om tjänstegrupp-livförsäkring – TGL

mellan avtalsparterna för tjänstemän och arbetsledare anställda hos medlemsföretag i Arbetsgivarföreningen Fremia. Begreppet "tjänstemän" nedan innefattar "arbetsledare".

§ 1. Tjänstegrupplivförsäkring

1.1.

Tjänstegrupplivförsäkring (TGL) är en kapitalförsäkring mot riskpremie. Arbetsgivaren skall teckna TGL med följande villkor. Försäkringen skall tecknas i Folksam ömsesidig livförsäkring (Folksam).

1.2.

I anslutningsbekräftelsen anger försäkringsbolaget fr.o.m. vilken tidpunkt försäkringsavtal i enlighet med av avtalsparterna godkända regler träder i kraft. Om i punkt 7 angiven garanti gäller för någon anställd skall försäkringsavtal tecknas att gälla fr.o.m. den tidpunkt från vilken garantin gäller.

1.3.

Försäkringsavtal kan inte av någon part sägas upp så länge arbetsgivaren beträffande någon kategori av anställda är bunden av sådant kollektivavtal som medför att anställd kan omfattas av i punkt 7 angiven garanti.

Försäkringsavtal om TGL kan dock överföras från en försäkringsgivare till en annan av avtalsparterna angiven försäkringsgivare.

1.4.

I de fall då punkt 1.3 inte är tillämplig kan försäkringsavtal bringas att upphöra enligt följande. Försäkringsavtal träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden närmast efter den månad då arbetsgivaren eller försäkringsbolaget verkställt uppsägning. Försäkringsbolaget äger i fall där arbetsgivaren inte erlagt hela den till betalning förfallna premien i rätt tid rätt att säga upp avtalet.

1.5.

Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till TGL skall han ange detta i sin försäkringsanmälan.

Innehåller sådant kollektivavtal bestämmelser som avviker från bestämmelserna i de rekommendationer rörande utformningen av sådant kollektivavtal som överenskommit mellan avtalsparterna kan försäkringsavtal om TGL träffas endast efter godkännande av dessa parter.

Träffas likväl försäkringsavtal på grund av att arbetsgivaren inte lämnat uppgift om avvikande kollektivavtal gäller försäkringsavtalet endast enligt överenskommelsen mellan avtalsparterna om TGL-avtalet.

1.6.

Arbetsgivaren skall betala försäkringspremie för tjänsteman som omfattas av TGL så länge dennes anställning består.

Återbäring, som kan uppstå på TGL, skall användas för sänkning av premierna.

Om Folksam har tillställt arbetsgivaren försäkringsbesked för tjänstemannen skall arbetsgivaren snarast överlämna detta till tjänstemannen.

Om arbetsgivaren har gjort gruppanmälan till Folksam och dessa på grund därav inte kan utfärda individuella försäkringsbesked skall arbetsgivaren informera tjänstemännen om att TGL har tecknats för dem.

§ 2. TGL:s omfattning

TGL gäller så länge tjänstemannens anställning består, dock tidigast fr.o.m. månaden efter den under vilken han fyllt 18 år och längst t o m månaden före den under vilken fyller 70 år, enligt följande.

För tjänsteman med en ordinarie arbetstid om minst 16 timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt per månad, gäller TGL med hela belopp.

För tjänsteman med en ordinarie arbetstid om minst 8 men mindre än 16 timmar per helgfri vecka, räknat i genomsnitt per månad, gäller TGL med halva belopp.

TGL gäller även tjänsteman som omfattas av "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring".

TGL gäller ej vid

- grundutbildning som värnpliktig
- tjänstledighet enligt lagen om arbetstagares rätt till tjänstledighet för utbildning – se dock punkten 5 sista stycket.

Anmärkning till punkt 2

TGL kan i vissa fall även gälla efter anställningens upphörande – se punkt 5 nedan.

TGL kan i vissa fall ej tecknas på grund av tjänstemannens hälsotillstånd – se punkt 8 nedan

§ 3. Försäkringsbeloppens storlek

När tjänstemannen avlider utbetalas TGL med ett belopp som vid hela förmåner motsvarar nedanstående antal prisbasbelopp.

Med prisbasbelopp i föregående stycke och i avtalet i övrigt avses prisbasbeloppet definierat enligt 2 Kap 6 och 7 §§ Socialförsäkringsbalken det år försäkringsfallet inträffar.

A) GRUNDBELOPPET

Om tjänstemannen vid dödsfallet har fyllt	är grundbeloppet i antal prisbasbelopp
18 men inte 55	6,0
55 men inte 56	5,5
56 men inte 57	5,0
57 men inte 58	4,5
58 men inte 59	4,0
59 men inte 60	3,5
60 men inte 61	3,0
61 men inte 62	2,5
62 men inte 63	2,0
63 men inte 64	1,5
64 men inte 70	1,0

Om tjänstemannen har fyllt 55 år (men ej 70 år) och efterlämnar barn som vid dödsfallet ej har fyllt 17 år, är grundbeloppet emellertid 6 prisbasbelopp.

Förmånstagare till grundbeloppet är den försäkrades make/maka. Finns ej make/maka är arvingarna – dock ej allmänna arvsfonden – förmånstagare. Efterlämnar den anställda endast allmänna arvsfonden såsom arvinge tillfaller utgående försäkringsbelopp försäkringsgivaren.

Tjänstemannen kan skriftligen hos försäkringsbolaget göra annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast avse fysisk person. Förordnandet gäller till dess tjänstemannen genom ny anmälan ändrar förordnandet. Byte av anställning medför inte att ett av tjänstemannen tidigare anmält förordnande förefaller.

Anmärkning

Villkoren i detta avtal rörande make ska jämväl gälla beträffande registrerad partner enligt lag om registrerat partnerskap.

B) BARTILLÄGG

När tjänsteman har barn som vid dödsfallet ej har fyllt 20 år, utbetalas ett tillägg för varje sådant barn med ett belopp som motsvarar följande antal prisbasbelopp.

Om barnet vid dödsfallet	är bartillägget
inte har fyllt 17 år	2,0
har fyllt 17 men inte 19 år	1,5
har fyllt 19 men inte 20 år	1,0

Förmånstagare till varje bartillägg är det barn som tillägget avser. Tjänstemannen kan göra annat förmånstagarförordnande till fysisk person. Sådant förordnande ska göras skriftligen hos försäkringsbolaget.

§ 4. Makeförsäkring

Om tjänstemannens make avlider och makarna har barn som vid dödsfallet ej har fyllt 17 år samt den avlidne maken ej omfattas av TGL eller annan tjänstegrupplivförsäkring med i huvudsak samma förmåner, utbetalas vid hela förmåner dels 0,5 prisbasbelopp till tjänstemannen, dels 1 prisbasbelopp för varje sådant barn.

Varje barn under 17 år är förmånstagare till ett belopp motsvarande ett prisbasbelopp. Tjänstemannen kan skriftligen hos försäkringsbolaget göra annat förmånstagarförordnande.

Sådant förmånstagarförordnande kan endast avse fysisk person. Förordnandet gäller till dess tjänstemannen genom ny anmälan ändrar förordnandet. Byte av anställning medför inte att ett av tjänstemannen tidigare anmält förordnande förefaller.

Med make enligt första stycket jämställs ogift person med vilken ogift tjänsteman stadigvarande sammanbor

- om det i första stycket nämnda barnet är gemensamt för tjänstemannen och den avlidne eller
- om barnet inte är gemensamt - tjänstemannen har förordnat den avlidne till förmånstägare enligt punkt 3a.

§ 5. Efterskydd

TGL fortsätter att gälla, trots att tjänstemannens anställning har upphört (efterskydd) om

- tjänstemannen har omfattats av TGL under anställningen,
- är arbetslös, samt
- söker arbete sedan anställningen upphörde.

Med att tjänstemannen "söker arbete" jämställs att han med omskolningsbidrag genomgår en av myndigheterna anordnad omskolning till ny yrkesverksamhet. Samma gäller beträffande utbildning vartill Trygghetsrådet har lämnat bidrag.

Efterskyddet gäller under lika lång tid som tjänstemannen har varit anställd under de senaste 24 månaderna före anställningens upphörande. Är tjänsteman sjuk under efterskyddstiden förlängs denna med lika många dagar som sjukdomen varar.

Om tjänstemannen tar ny anställning hos en arbetsgivare som ej tecknat TGL eller annan tjänstegrupplivförsäkring med huvudsak samma förmåner gäller efterskyddet lika länge som om tjänstemannen hade varit arbetslös.

Efterskyddet upphör om tjänstemannen bosätter sig utomlands.

Efterskyddet gäller ej om tjänstemannens anställning har upphört på grund av att han uppnått pensionsåldern.

Efterskydd gäller också för tjänsteman som erhållit tjänstledighet enligt lagen om arbetstagers rätt till ledighet för utbildning om han är berättigad till studiemedel eller studiestöd. Efterskyddet består då under lika lång tid som om tjänstemannen hade varit arbetslös.

§ 6. Samordning

Om tjänstemannen har haft två eller flera anställningar

- som vardera ger rätt till TGL, utbetalas försäkringsbelopp enligt endast en av försäkringarna,
- som ger rätt till TGL och annan tjänstegrupplivförsäkring med i huvudsak samma förmåner, utbetalas försäkringsbelopp motsvarande den av försäkringarna som ger det högsta belopp.

Samordningen av försäkringsförmåner från olika försäkringsbolag sker på sätt som dessa bestämmer.

Motsvarande gäller vid utlandstjänstgöring.

§ 7. Garantibestämmelse

7.1.

Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till TGL men sedan försummat detta, lämnas likväl ersättning i samma utsträckning som om försäkringsavtal träffats enligt villkoren i detta avtal till förmånstagare till avliden tjänsteman som arbetat inom det sakliga tillämpningsområdet för sådan av arbetsgivaren träffat kollektivavtal som anges i punkt 7.2.

7.2.

Ovan upptagna garantiregel gäller för kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor för tjänsteman vari upptagits bestämmelse om TGL och som träffats med avtalsparterna. Garantiregeln gäller även för annat kollektivavtal för tjänstemän om parterna godkänner detta. Som en följd av garantiregeln kan skadestånd på grund av kollektivavtalsbrott inte krävas av arbetsgivaren.

Garantiregeln gäller även för sådan tjänsteman vars anställning uppfyller de förutsättningar som gäller för att tjänstemannen ska kunna omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" om arbetsgivaren för sin verksamhet i Sverige är bunden av sådant kollektivavtal för tjänstemän som sägs i föregående stycke.

7.3.

Med tjänsteman förstås anställd som omfattas av mellan avtalsparterna träffade avtal om allmänna anställningsvillkor för tjänstemän.

I annat fall sker bedömningen om vilken personalkategori den anställde tillhör med utgångspunkt från det kollektivavtal som skulle gälla för den verksamhet hos arbetsgivaren vari den anställde sysselsätts, om arbetsgivaren som ansluten till Fremia ingått kollektivavtal för verksamheten.

§ 8. Undantag

Arbetsgivarens skyldighet enligt punkt 2 att teckna TGL gäller inte under den tid en tjänstemans hälsotillstånd är sådan att han enligt försäkringsbolagens hälsoprövningsregler inte kan försäkras.

§ 9. Förhandlingsordning

Vad beträffar förhandlingsordningen med mera gäller bestämmelserna härom i § 9 i förhandlingsprotokollet.

§ 10. Giltighetstid

Detta avtal gäller från och med den 1 januari 1987 och tills vidare med en månads ömsesidig uppsägningstid.

§ 11.

Parterna enas om att tillsätta en gemensam arbetsgrupp med uppgift att under avtalsperioden behandla sådana frågor rörande TGL som part önskar uppta till övervägande mellan parterna.

Förhandlingsprotokoll

Ärende: Förändringar av KTP-planen för Folksam med flera

Parter: Arbetsgivarföreningen KFO (KFO)
Forena
Akademikerförbunden
Handelsanställdas förbund

Tid och plats: den 13 februari 2020 på KFO

Närvarande

för KFO: Fredrik Mandelin och Jesper Neuhaus

för Forena: Anders Johansson, Jimmy Johnsson, Anneli Ersson och Niclas Berthilsson

för Akademikerförbunden: Louisa Hegardt och Åsa Harvig

för Handelsanställdas förbund: Elsie Mann

§ 1

Parterna överenskommer idag om förändringar i KTP-planen för Folksam med flera.

Förändringarna träder i kraft 2021-01-01 om inte annat framgår av protokollet.

§ 2

Ytterligare avsättningar kan tillkomma utifrån reglering i löne- och villkorsavtal.

§ 3

Premiebefrielseförsäkring för kompletterande premier bekostas av arbetsgivaren.

§ 4

Fondförvaltningsavgiften sänks för de fonder i fondutbudet för KTP avdelning 1 som även återfinns bland de valbara alternativen för KTPK.

KTP avdelning 1 tillförs en möjlighet att låta lön som avståtts för erhållande av annan förmån ingå i den pensionsmedförande lönen.

Förvalet i KTP avdelning 1 ändras till en ny produkt med lägre avgiftsuttag.

I och med denna överenskommelse ges punkt 6 och 7 i KTP avdelning 1 delvis ny lydelse. Ändrade avsnitt framgår av bilaga 1.

§ 5

Möjligheten för anställd som omfattas av KTP 1 att nyteckna förstärkt familjeskydd enligt 8.2.2 upphör och avsnittet utgår ur planen. De som senast 2020-12-31 valt förstärkt familjeskydd fortsätter att omfattas av skyddet till dess de själva väljer bort skyddet, upphör att omfattas av KTP-planen eller erbjuds annat livförsäkringsskydd i Folksam utan hälsoprövning. Sådant livförsäkringsskydd ska bedömas som likvärdigt av KTP-nämnden för att övergång ska kunna ske.

§ 6

Mellan KFO och detta avtals arbetstagarparter ska tillämpas vid varje tidpunkt gällande pensionsbestämmelser om KTPK inklusive familjeskydd som gäller i punkt 6 i det avtal om KTP som tecknats mellan KFO och PTK.

Parterna konstaterar att punkt 6.6 Barnpension inte påverkas av denna ändring, utan alltså är en del av KTP-planen för Folksam med flera.

§ 7

Bestämmelserna om sjukpension i KTP avdelning 1, punkt 9.2 samt avdelning 2, punkt 7.2 har ändrats med anledning av att taket för sjukpenning höjts till 8,0 prisbasbelopp.

§ 8

KTP-planen för Folksam med flera får i och med ändringarna upptagna i detta protokolls § 4–7 och 11 ny lydelse, vilken framgår av bilaga 2.

I samband med överenskommelsen har en varsam språklig uppdatering skett av hela avtalstexten. Parternas avsikt med denna uppdatering är inte att göra några materiella förändringar utöver vad som följer av detta protokoll.

§ 9

Parterna konstaterar att de nya valbara alternativen inom KTPK innebär att samtliga medarbetare måste göra ett omval av placering för sin pensionspremie. Den som inte aktivt väljer annan placering kommer från och med den nya planens ikraftträdande att få sina pensionspremier placerade i förvalsalternativet.

§ 10

Folksam kan ta ut en avgift för att täcka administrationen av förmedling av pensionspremier till arbetstagarens KTPK-egenpension. Avgiften kan högst vara 0,5 % av förmedlad premie

och betalas av arbetsgivaren. Vad beträffar KTP 1 täcks administrativa kostnader av valcentralsavgiften, som får uppgå till högst 1,5 % av förmedlad premie.

§ 11

Från och med avtalets ikraftträdande har samtliga fyra avtalsparter en gemensam KTP-nämnd, Pensionsnämnden för KTP för Folksam med flera. Arbetstagarpart i nämnden kan inte genom oenighet förhindra avtalstillämpning gentemot annan arbetstagarparts medlem.

Tolkning av bestämmelser och försäkringsvillkor för KTPK och familjeskydd (punkt 6 i avdelning 2) ska göras av Pensionsnämnden för KTP-PTK med undantag för att

- enskild anställds rätt till förmån prövas av Pensionsnämnden för KTP för Folksam med flera.
- fråga om anspråk som avser kollektivavtalsgaranti ska prövas av Pensionsnämnden för KTP för Folksam med flera.

Parterna konstaterar att det dock är Pensionsnämnden för KTP för Folksam med flera som tolkar punkt 6.6 Barnpension.

§ 12

Överenskommelsen gäller tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om sex månader. Uppsägning kan tidigast ske med verkan från och med 1 juni 2028, om inte skälet är förändrade skatteregler vad gäller arbetsgivares avdragsrätt. Från och med 1 januari 2025 kan dock överenskommelsen sägas upp om valcentralsavgiften till KTP 1 överstiger 1,0 %.

Parterna är överens om att uppta förhandlingar om förändringar i socialförsäkringslagstiftningen sker med påverkan på de förmåner som regleras i planen. Skulle andra förändringar ske som påverkar förutsättningarna för pensionsplanen, är parterna överens om att förhandlingar kan upptas.

Sägs överenskommelsen om KTP mellan KFO och PTK upp vid en tidigare tidpunkt, kan denna överenskommelse sägas upp med sex månaders uppsägningstid.

Vid protokollet
Jesper Neuhaus

Justeras för

KFO
Fredrik Mandelin

Akademikerförbunden
Åsa Harvig

Forena
Jimmy Johnsson

Anders Johansson

Handelsanställdas förbund
Elsie Mann

6. Pensionsmedförande lön

6.1. HUVUDREGEL

KTP-planens förmåner i avdelning 1 beräknas med utgångspunkt från en pensionsmedförande lön. Denna utgörs av kontant utbetald bruttolön. I den pensionsmedförande lönen ingår inte kostnadsersättningar (skattefria eller skattepliktiga).

6.1.1. PENSIONSMEDEFÖRANDE LÖN I VISSA FALL

Arbetsgivaren har rätt att låta sådan lön som är pensionsmedförande enligt övriga bestämmelser i punkt 6 men som tjänstemannen avstått från för erhållande av annan förmån ingå i den pensionsmedförande lönen.

Pensionsmedförande lön vid deltidspension regleras i kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor.

Anmärkning

Pensionsmedförande lön för sjukpension beräknas alltid enligt 6.1.

7. Ålderspension

[- -]

7.3. VAL AV FÖRSÄKRINGSGIVARE OCH DISPOSITION AV PREMIEN

Tjänstemannen väljer själv en eller flera försäkringsgivare av premien. Minst 50 % av premien ska placeras i en traditionell pensionsförsäkring. Överskott (återbäring) i försäkringen tillfaller tjänstemannens försäkring. I fråga om återbäring gäller dock försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer.

Tjänstemannen kan välja återbetalningsskydd på vald försäkring (se 8.1). Även den som har rätt till premiefrielseförsäkring utan att vara anställd kan välja förvaltare och hur premien ska disponeras. För val av återbetalningsskydd kan i vissa fall krävas hälsoprövning.

Gjort val anmäls till Pensionsvalet. Anmält val gäller tills nytt val sker.

Avstår tjänstemannen från att välja tecknas det en traditionell försäkring i Folksam utan återbetalningsskydd.

Förhandlingsprotokoll

Ärende: Instruktion för Pensionsskiljenämnden inom KTP-planen för Folksam med flera

Parter: Arbetsgivarföreningen KFO (KFO)
Forena
Akademikerförbunden
Handelsanställdas förbund

Tid och plats: 13 december 2019 på KFO

Närvarande

för KFO: Fredrik Mandelin (vid protokollet)

för Forena: Anders Johansson och Jimmy Johnsson

för Akademikerförbunden: Louisa Hegardt och Åsa Harvig

för Handelsanställdas förbund: Fredrik Wimborn och Elsie Mann

§ 1

Parterna konstaterar att instruktioner för pensionsskiljenämnden inom KTP-planen för Folksam med flera så vitt känt hittills saknats. Parterna konstaterar vidare att instruktioner för pensionsskiljenämnden inom KTP 2 KFO-PTK nyligen antagits av parterna på det avtalsområdet.

§ 2

Parterna beslutar att tillämpa Instruktion för Pensionsskiljenämnden inom KTP-planen för Folksam med flera enligt bilaga 1 till detta protokoll.

§ 3

Parterna är ense om att uppta förhandling för det fall skiljenämndsförfarandet enligt KTP-planen KFO-PTK ändras.

§ 4

Förhandlingen förklaras avslutad.

Justeras för

KFO

Fredrik Mandelin

Forena

Anders Johansson

Jimmy Johnsson

Akademikerförbunden

Åsa Harvig

Handelsanställdas förbund

Fredrik Wimborn

Instruktion för Pensionsskiljenämnden inom KTP-planen för Folksam med flera

BAKGRUND

Denna instruktion beskriver ett ärendes gång fram tills att behandling sker i Pensionsskiljenämnden samt även verkställigheten av beslut som fattas av Pensionsskiljenämnden.

Ett ärende vandrar normalt igenom tre instanser; Folksam, KTP-nämnden och slutligen Pensionsskiljenämnden. Hos Folksam är det Partskontakter Kollektivavtalad affär, som handlägger och bereder dessa ärenden.

Skiljedom ska vara meddelad inom ett år räknat från den dag då skiljeförfarandet påkallats, såvida inte parterna i tvisten enats om annan tidsfrist.

INLEDNING

Enligt KTP-planen avdelning 1, punkt 14.2 samt avdelning 2, punkt 13.2 utser KFO tre ledamöter samt en suppleant, och Forena, Akademikerförbunden samt Handelsanställdas förbund var sin ledamot (samt var sin suppleant) till Pensionsskiljenämnden som sedan gemensamt utser den opartiske ordföranden. KFO och Forena utser var sin sekreterare till Pensionsskiljenämnden. Dessa sekreterare utgör Pensionsskiljenämndens kansli.

Part som vill få ett ärende prövat i Pensionsskiljenämnden skall skriva till nämnden på adress:

Pensionsskiljenämnden inom KTP för Folksam m fl
c/o Folksam
Partskontakter, Kollektivavtalad affär
106 60 Stockholm.

I brevet ska det framgå klart vilket beslut/ärende det gäller, vilken ändring som önskas samt att det är Pensionsskiljenämnden som parten vill ska pröva ärendet. I och med att brevet har inkommit till Folksam har skiljeförfarandet påkallats i avtalets mening.

Är något oklart ska Folksam inhämta kompletterande uppgifter från parten.

FÖREDRAGNING I KTP-NÄMNDEN

När Folksam har mottagit ärendet förbereds det för föredragning i KTP-nämnden.

I och med föredragningen i KTP-nämnden har KTP-nämnden möjlighet att lämna synpunkter alternativt avgöra om tidigare fattat beslut ska ändras.

Väljer KTP-nämnden att ändra tidigare fattat beslut verkställer Folksam beslutet samt lämnar information till den berörda parten.

Efter föredragningen i KTP-nämnden sker överlämning av ärendet till pensionsskiljenämnden.

ÖVERLÄMNING TILL PENSIONSSKILJENÄMNDEN

Den klagande parten informeras om att ärendet ska lämnas vidare till Pensionsskiljenämnden för avgörande.

Den klagande informeras om att innan ärendet kan lämnas vidare ska parten betala en administrativ avgift på 5 000 kronor. Information lämnas även om de kostnader som kan vara förenade med prövningen i Pensionsskiljenämnden.

Information lämnas via rekommenderat brev med mottagningsbevis.

När betalningen av den administrativa avgiften har bokförts på avsett konto hos Folksam, sammanställer Folksam det kompletta ärendet och överlämnar detta till Pensionsskiljenämndens kansli. Överlämnandet sker genom bud.

AVSKRIVNING AV ÄRENDE

Om den klagande återkallar sin talan kan ordföranden avskriva ärendet. I sådant beslut ska också meddelas hur kostnaderna för ärendet ska täckas.

VERKSTÄLLIGHET AV PENSIONSSKILJENÄMNDENS BESLUT

När beslut har fattats av Pensionsskiljenämnden meddelas dom i det aktuella ärendet.

Innefattar verkställandet av beslutet ändringar i Folksams administrationssystem, samt i förlängningen försäkringsändringar hos Folksam, ser Folksam till att dessa ändringar registreras.

Folksam skall rapportera Pensionsskiljenämndens beslut till KTP-nämnden. Detta görs på ordinarie KTP-nämndsammanträde.

Folksam skall efter att ärendet har avslutats arkivera det kompletta ärendet i enlighet med gällande arkivinstruktion.

Förhandlingsprotokoll

Ärende: Inrättande av garantinämnd inom avtalsområdet KTP för Folksam med flera

Parter: Arbetsgivarföreningen KFO (KFO)
Forena
Akademikerförbunden
Handelsanställdas förbund

Tid och plats: 13 februari 2020 på KFO

Närvarande

för KFO: Fredrik Mandelin (vid protokollet)

för Forena: Jimmy Johnsson och Anders Johansson

för Akademikerförbunden: Åsa Harvig och Louisa Hegardt

för Handelsanställdas förbund: Fredrik Wimborn

§ 1

Det antecknas att Folksam Livs stämma den 14 april 2016 beslutade att bilda Stiftelsen för kollektivavtalsgaranti, värdesäkring m.m för KTP och TGL inom avtalsområdet KFO-FTF-Akademikerförbunden-Handels (Stiftelsen).

Stiftelsen har bland annat som ändamål att finansiera kollektivavtalsgarantin inom avtalsområdet KFO-Forena-Akademikerförbunden-Handels genom att vid arbetsgivarens underlåtenhet tillförsäkra den enskilda arbetstagaren, och i förekommande fall dennas berättigade efterlevande, de förmåner som arbetstagaren eller de efterlevande har rätt till enligt KTP och TGL.

Stiftelsens styrelse har väckt frågan om hur det säkerställs att underlaget som ligger till grund för styrelsens beslut för utbetalning av stiftelsens medel avseende kollektivavtalsgaranti avser utbetalningar som är ersättningsberättigade utifrån stiftelsen ändamål.

KTP-planen innehåller en garantibestämmelse som innebär att om arbetsgivare i kollektivavtal har förbundit sig att ansluta sig till KTP och TGL och därigenom tillförsäkra den enskilda tjänstemannen, och i förekommande fall dennas efterlevande, förmåner enligt

nämnda avtal men underlåtit att göra det eller tecknat otillräcklig försäkring så ska ändå tjänstemannen eller de efterlevande tillförsäkras de förmåner KTP-planen respektive TGL-avtalet föreskriver.

§ 2

Mot bakgrund av detta är KFO och Forena, Akademikerförbunden och Handelsanställdas förbund ense om att beslut om kollektivavtalsgaranti för enskild tjänsteman eller dennas efterlevande, i enlighet med bestämmelserna om kollektivavtalsgaranti i KTP-planen respektive TGL-avtalet, ska beslutas av parterna genom särskilt beslut i garantinämnd.

Parterna överenskommer därmed om att bilda Garantinämnd KFO-Forena-Akademikerförbunden-Handels (Garantinämnden). Nämndens uppgifter är att fatta beslut om garantiärenden inom avtalsområdet KFO-Forena-Akademikerförbunden-Handels.

§ 3

Garantinämnden består av två representanter utsedda av KFO och två representanter utsedda av vardera Forena, Handelsanställdas förbund och Akademikerförbunden. Beslut i nämnden ska vara enhälligt. För beslut i fråga som enbart berör tillämpningen gentemot en viss arbetstagarparts medlem, krävs dock enbart att berörd arbetstagarpart och KFOs medlemmar av nämnden är ense.

§ 4

Parterna ger Folksam i uppdrag att administrera, bereda garantiärenden samt upprätta beslutsunderlag för Garantinämnden.

Justeras för

KFO

Fredrik Mandelin

Forena

Anders Johansson

Jimmy Johnsson

Akademikerförbunden

Åsa Harvig

Handels

Fredrik Wimborn

FREMIA
Besöksadress:
Klara Södra Kyrkogata 1
Box 16355
103 26 Stockholm
www.fremia.se



