

# FÖRSÄKRINGSAVTAL

Försäkringsgivare: S:t Erik Livförsäkring AB (516406-0427)  
105 35 Stockholm

Försäkringstagare:

## 1. AVTALET OCH DESS OMFATTNING

**1.1** Mellan parterna har tidigare slutits Försäkringsavtal daterat XXXXXX för tryggnad av försäkringstagarens utfästelser till sina anställda och före detta anställda i enlighet med KAP-KL och i tillämpliga delar PFA, PA-KL och PA-KFS. Detta avtal ersätter tidigare avtal.

**1.2** Avtalet omfattar obligatorisk förmånsbestämd ålderspension.

Härutöver kan genom särskild överenskommelse tecknas försäkring för:

- Efterlevandepension till vuxen
- Barnpension
- Premiebefrielse

**1.3** Försäkringsskydd inträder i och med undertecknande av detta avtal.

**1.4** Avtalet baseras på, och är i relevanta delar identiskt med, villkor i av Försäkringstagaren träffade kollektivavtal. Försäkringstagaren svarar själv för eventuella avvikelser, dels mellan sina pensionsutfästelser och Försäkringsgivarens åtaganden i enlighet med detta avtal, dels gentemot kollektivavtalets villkor

- 1.5** Med mindre ej särskilt och uttryckligen avtalats, lämnar försäkringsgivaren ej någon utfästelse om att utgående försäkringsförmåner ovillkorligen skall indexeras till visst belopp eller till viss procentsats, utan indexering görs högst till belopp som bolagets överskott förslår till. För att fullt ut täcka ökade kostnader p.g.a. av indexering av utgående försäkringsförmåner, äger försäkringsgivaren att fakturera försäkringstagaren tilläggspremie.
- 1.6** Därutöver gäller mellan parterna svensk lagstiftning, Finansinspektionens föreskrifter, Försäkringstekniska riktlinjer, bilaga 1 och försäkringstekniskt beräkningsunderlag samt övriga riktlinjer (policies) inom kommunkoncernen Stockholms stad.
- 1.7** Avtalet löper tillsvidare. Försäkringsgivaren har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och avtalet i övrigt om V om förutsättningarna för överenskommelsen förändras genom reviderade villkor i kollektivavtal, ändrad lagstiftning eller annan författning, eller genom myndighets beslut. Jämväl om justering behövs av försäkringstekniska eller andra särskilda skäl.
- 1.8** Om Försäkringstagaren helt eller delvis får annan ägare än Stockholms Stadshus AB kan överenskommelse träffas om överlåtelse av ansvar och tillgångar till annan försäkringsgivare, varvid beräkningar i sådant fall skall göras i enlighet med den avgivande Försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.
- 1.9** En ändring av försäkringsvillkoren och/eller försäkringsavtalet i övrigt träder i kraft tidigast en månad efter det att Försäkringsgivaren har skickat ett meddelande om ändringen. Ändring som beror på ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighetsföreskrifter eller en ändring av det pensionsavtal som finns angivet i försäkringsavtalet börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag eller bestämmelse i tillämpligt pensionsavtal. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna eller annan ersättningsberättigad som berörs av ändringen får genomföras utan särskild information.
- 1.10** Om Försäkringstagaren ej längre, helt eller delvis, är en del av koncernen Stockholms Stad upphör detta avtal utan uppsägning enligt överenskommelse mellan parterna, men senast sex månader efter frånträdet.

- 1.11** Om försäkrade pensionsrätter är ofullständiga avseende den beräkningstidpunkt som erlagd premie avser, eller för vissa försäkrade helt saknas, äger försäkringsgivaren att fakturera tilläggspremie för tillkommande pensionsrätter. I de fall försäkringsavtalets omfattning inte regleras i kollektivavtal inträder försäkringsgivarens ansvar först vid premiens erläggande.
- 1.12** Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas, återköpas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara en pensionsförsäkring enligt de bestämmelser i inkomstskattelagen som gäller vid varje tidpunkt.
- 1.13** S:t Erik Livförsäkring AB lämnar i förekommande fall kontrolluppgifter enligt Skatteförfarandelagen (2011:1244).

## **2 PARTERNAS RÄTTIGHETER OCH ÅTAGANDEN**

### **a) Försäkringsgivarens rättigheter och åtaganden:**

- 2.1** Försäkringsgivaren åtar sig att försäkra pensionsförmåner inom de ramar som anges av lag eller myndighetsföreskrifter, Försäkringsgivarens bolagsordning, samt de riktlinjer och underlag som Försäkringsgivarens styrelse fastställer, på ett sätt som motsvarar Försäkringsgivarens förpliktelser.
- 2.2** Försäkringsgivaren åtar sig vidare att till de försäkrade personerna betala ersättningar i enlighet med villkoren i vid var tidpunkt gällande kollektivavtal, så vitt dessa ej är motstridiga med försäkringsgivarens riktlinjer och beräkningsunderlag. Härvid bör särskilt beaktas vad som sägs i punkt 1.5 och 1.11 ovan.
- 2.3** Försäkringsgivaren äger fakturera försäkringspremier, jämte kostnadsuttag för administration och övriga tjänster, beräknade i enlighet med Försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag. Om innehållet i dessa förändras kan också försäkringstagarens beräknade kostnader för kommande betalningar vad avser

intjänade pensionsrätter komma att justeras. Jämväl om riksdagen eller regeringen beslutar om särskilda ekonomiska åtgärder som berör pensionsområdet, eller om det är föranlett av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för kostnadsuttaget, såsom förändrade driftskostnader.

**2.4** Avseende betalning av engångspremie, se bilaga 2.

**2.5** I vissa fall kan kollektivavtalen innehålla valmöjligheter för den anställde, vilka, om de utnyttjas, kan medföra momentana kostnadsökningar för pensionsförpliktelsen. Om en sådan option utnyttjas, och detta medför en kostnadsökning för pensionsförpliktelsen, äger försäkringsgivaren rätt att debitera försäkringstagaren en tilläggspremie som motsvarar kostnadsökningen.

**2.6** Dröjsmålsränta debiteras enligt räntelagen.

**2.7** Hur information om försäkringarna ska lämnas regleras i kollektivavtalen. Försäkringsgivaren skall ge Försäkringstagaren den information som denne behöver för att fullgöra sin informationsplikt gentemot den försäkrade.

**2.8** Försäkringstagaren skall av försäkringsgivaren fortlöpande informeras om försäkringsgivarens finansiella ställning och parternas ekonomiska mellanhavanden.

**2.9** Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att göra riskbedömningar och i samband med det begära av försäkringstagaren att denne inhämtar, alternativt tillhandahåller redan erhållna, upplysningar från sjukvårdsinrättningar, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning, samt informerar den försäkrade därom.

**b) Försäkringstagarens rättigheter och åtaganden:**

**2.10** Försäkringstagaren åtar sig att i rätt tid betala de försäkringspremier och avgifter som Försäkringsgivaren fakturerar.

- 2.11** Försäkringstagaren förbinder sig att till den pensionsadministratör som Försäkringsgivaren anlitar, omgående anmäla de uppgifter som behövs för beräkning av pensionen och för att fastställa rätten till densamma. Dessa uppgifter är;
- anställda, deras löner, anställningstid och omfattning av anställningen samt förändringar av dessa
  - ansökan om pension
  - ändring av pensionsålder
  - tidigare intjänad pensionsrätt
  - dödsfall eller arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall
  - undanröjande av pension, på grund av oriktigt lämnade uppgifter
  - förändringar i pensionsåtaganden som påverkar premiebetalningen
  - övriga för ändamålet relevanta uppgifter
- 2.12** Försäkringstagaren äger, i den mån det finns utrymme därför, ta del av det överskott som försäkringsverksamheten genererar, genom uppräknings av pensionsförmåner. Därutöver kan Försäkringstagaren ha rätt till återbäring efter beslut av Försäkringsgivarens styrelse.

### **3 VILLKOR AV SÄRSKILD VIKT FÖR DEN FÖRSÄKRADE**

- 3.1** Vid tjänstepensionsförsäkring är det av vikt i avtalsförhållandet mellan försäkringstagaren och försäkringsgivare att även de försäkrades förståelse av försäkringen beaktas. Därför vill parterna i detta avtal, oaktat motsvarande information i andra tillgängliga dokument, särskilt framhålla följande:
- 3.2** När försäkring beviljats, erhåller den försäkrade en förmånsbeskrivning och en förmånsöversikt över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp.
- 3.3** Förmåner beräknas och utbetalas av Försäkringsgivaren i enlighet med vid var tid gällande kollektivavtal.

- 3.4** Förmåner utges från och med den kalendermånad då förutsättningarna enligt kollektivavtal föreligger och upphör under den kalendermånad då förutsättningarna bortfaller.
- 3.5** Rätt till fortsättningsförsäkring, efterskydd och fribrev regleras i respektive kollektivavtal.
- 3.6** Om den försäkrade har agerat på ett grovt vårdslöst sätt som haft till följd skada, sjukdom eller dödsfall eller om den försäkrade uppsåtligen har framkallat ett försäkringsfall medför det, helt eller delvis, inskränkningar i Försäkringsgivarens förpliktelser.
- 3.7** Har den försäkrade eller förmånsberättigad erhållit pensionsförmån obehörigen eller med för högt belopp och detta inte beror på Försäkringsgivaren ska aktuellt belopp återbetalas.
- 3.8** Personuppgifter som lämnas till Försäkringsgivaren eller dennes administratör kommer att behandlas av Försäkringsgivaren för att kunna fullgöra ingångna avtal eller andra skyldigheter som föreligger. Försäkringsgivaren kommer vid behandling av personuppgifter att, i enlighet med bestämmelser i Personuppgiftslagen, iaktta stor försiktighet för att skydda den enskildes personliga integritet.

-----

Detta avtal har upprättats i två likalydande exemplar varav parterna tagit var sitt.

Stockholm den .....

S:t Erik Livförsäkring AB

AB Stockholmshem