

FÖRHANDLINGSPROTOKOLL

Ärende: Förändringar i avdelning 2 av KTP-planen

Parter: Arbetsgivarföreningen KFO (KFO)
Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK)

Tid och plats: 27 april 2009, Stockholm

Närvarande
för KFO: tör Ulf Svahn, Lisa Westerlund och Love Nilsson ordförande
PTK: Gunilla Dahmm, P-O Westerlund och Ann Lundberg Andersson justerare

§ 1 KFO och PTK träffade den 12 maj 2008 en principöverenskommelse om förändringar i KTP-planen. Förändringarna trädde i kraft den 1 januari 2009.

Förändringarna innebar att till nuvarande KTP-plan tillförs en avdelning 1 för tjänstemän vilka är födda 1981-01-01 eller senare. KFO och PTK är överens om att för avdelning 1 ska uppgörelsen mellan Svenskt Näringsliv och PTK för tjänstemän vilka är födda 1979-01-01 eller senare, avdelning 1 i ITP-planen, från 2006-04-25 med tillägg och förändringar, tillämpas.

För tjänstemän i företag som blir medlemmar i KFO kan enbart avdelning 1 gälla i de fall godkännande lämnats av berörd central förbundspart.

§ 2 Den dåvarande KTP-planen blev avdelning 2 i uppgörelsen om tjänstepension mellan parterna och gäller från och med 1 januari 2009. Avdelning 2 gäller för tjänsteman som är födda före den 1 januari 1981.

De av KFO och PTK överenskomna förändringarna av avdelning 2 framgår av bilaga 1.

§ 3 Parterna konstaterar att det förekommer paragrafer i den gamla KTP-planen som fortfarande gäller men som fått en annan paragrafindelning i den nya KTP 2.

§ 4 Att jämte ordförande justera detta protokoll utsågs Ann Lundberg Andersson.

Justeras

Love Nilsson

Ann Lundberg Andersson

Bilaga 1

KTP-planen avdelning 2

mellan

Arbetsgivarföreningen KFO

och

Förhandlings- och samverkansrådet PTK

2009-04-27

Innehåll

A. KTP-planen - Avtal om plan for Kooperationens tilläggspension for tjänstemän och arbetsledare	2
B. Övergångbestämmelser	18
C. Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring	19
D. Tillämpningsregler avseende undantag från skyldighet att ansluta tjänsteman till KTP -planen avdelning 2	23
E. Försäkringsvillkor for KTPK-Familjeskydd	24

A. KTP-planen

Avtal om plan för Kooperationens tilläggspension för tjänstemän och arbetsledare.

1 Förmåner m m

1:1 KTP-planens avdelning 2 (KTP 2) omfattar

ålderspension
KTPK-Egenpension
sjukpension
KTPK- familjeskydd
familjepension

Gemensamma bestämmelser för dessa pensionsförmåner finns i punkterna 2-4 och 1015. Härutöver gäller i tillämpliga delar försäkringsvillkor, försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag för Folksam ömsesidigt livförsäkring, verksamhetsgren KP Pension & Försäkring, Kooperationens pensionsanstalt (KP) Fondförsäkringsbolag AB, nedan kallat KP. Dessutom gäller avgiftsbefrielse när sjukpension utges.

1:2

Anslutning till KTP 2 sker genom att arbetsgivaren tecknar ett försäkringsavtal med KP.

Pensionsförmånerna skall finansieras av arbetsgivaren. Ålders-, sjuk- och familjepension tecknas som försäkring i KP.

Vad gäller ålderspension kan arbetsgivaren i stället för att teckna försäkring göra avsättningar i Konsumentkooperationens pensionsstiftelse (pensionsstiftelsen) eller kontoavsättning med kreditförsäkring i Försäkringsbolaget Pensionsgaranti (FPG).

Anm: Kravet på kreditförsäkring avser alla avsättningar gjorda i pensionsstiftelsen avseende ålderspension i KTP 2 och ursprunglig KTPK enligt uppgörelse mellan KFO och PTK.

KTPK-egenpension, enligt punkt 6.1, tecknas efter tjänstemannens val i KP antingen som traditionell- eller fondförsäkring.

Familjeskydd enligt punkt 6.3 tecknas i KP.

Arbetsgivaren avgör vidare på vad sätt alternativ pensionslösning enligt punkterna 5.2.2 och 8.3 skall ordnas. Arbetsgivaren kan trygga sådan utfästelsen hos

- annat försäkringsbolag än i KP
- i understödsförening
- konto avsättning i kombination med kreditförsäkring eller

- avsättning till pensionsstiftelse i kombination med kreditförsäkring.

1:3

I anslutningsbekräftelse anger KP fr o m vilken tidpunkt försäkringsavtal i enlighet med av avtalsparterna godkända regler träder i kraft. Om i punkt 13 angiven garanti gäller för någon anställd ska försäkringsavtal tecknas att gälla fr o m den tidpunkt från vilken garantin gäller.

1:4

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 13 angiven garanti.

I de fall föregående stycke ej är tillämpligt kan försäkringsavtal bringas att upphöra enligt följande.

Försäkringsavtal träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden närmast efter den månad arbetsgivaren eller KP verkställer uppsägning. KP 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 KTP 2 skall denne 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 KTP 2 träffas endast efter godkännande av KFO och PTK.

Träffas likväl försäkringsavtal på grund av att arbetsgivaren inte lämnat uppgift om avvikande kollektivavtal gäller försäkringsavtalet endast KTP 2 enligt överenskommelsen mellan KFO och PTK.

2 KTP 2 omfattning

2:1 Anslutningsåldrar

KTP 2 gäller fr o m månaden efter den under vilken tjänstemannen har fyllt

18 år i vad den avser sjukpension och familjeskydd

28 år i vad avser ålderspension, KTPK-Egenpension och familjepension.

2:2 Vikariat, visstidsanställning m m

För tjänsteman som uttryckligen har anställts

för vikariat, eller

som praktikant, eller

i övrigt för viss tid eller för visst arbete

gäller planen i vad den avser sjukpension och familjeskydd efter det att anställningen har varat i tre kalendermånader i följd.

Om anställningen fortsätter efter nämnda period inräknas de tre månaderna i den pensionsgrundande tjänstetiden. Arbetsgivaren skall betala pensionsavgift eller i förekommande fall göra avsättning för tremånadersperioden.

2:3 Deltidsanställning

För deltidanställd 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 ej om det för tjänstemannen återstår mindre än 36 hela kalendermånader till ordinarie pensionsåldern och denne 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 2 skall tiden värderas enligt bestämmelserna i punkt 4, varefter föregående stycke tillämpas.

Planen gäller ej heller om tjänstemannen vid 62 års ålder eller senare har avgått med pension och därefter tar nyanställning.

2:5 Uppnådd pensionsålder

Om tjänstemannen kvarstår i tjänst efter det att han uppnått den pensionsålder som enligt punkt 5:1 i KTP 2, gäller planen inte under anställningstid efter pensionsåldern.

Anmärkning

Tjänsteman som den 31 december 1976 uppnått 65 års ålder omfattas ej av planen.

2:6 Hälsoprövning

Om tjänstemannens hälsotillstånd vid den tidpunkt, då planen enligt ovan eljest skulle ha blivit gällande för honom, är sådant att han enligt KPs hälsoprövningsregler inte kan försäkras, gäller planen först fr o m den tidpunkt då han återinträder i för honom full tjänstgöring.

Övergångsbestämmelse

Om tjänstemannen uppbar hel eller partiell sjukpension vid den tidpunkt då 1977 års KTP-plan eljest skulle ha blivit gällande för honom gäller planen först fr o m det att tjänstemannen har återinträtt i för honom full tjänstgöring och sjukpensionen helt har upphört att utges.

2:7

KTP 2 gäller även tjänsteman som är född 1980 och tidigare som omfattas av "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring". För sådan tjänsteman gäller särskilda bestämmelser enligt avsnitt C.

3 Pensionsmedförande lön

Pensionsförmånerna enligt punkterna 5-9 med undantag för KTPK-Familjeskydd (6:3) beräknas med utgångspunkt från en pensionsmedförande lön. Denna bestäms på följande sätt.

3:1 Löneslag

I den pensionsmedförande lönen skall 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, jourtid eller beredskapstjänst, den under närmast föregående kalenderår utbetalade ersättningen för skiftarbete, förskjuten arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst. Andra naturaförmåner, övertidsersättning och liknande skall inte inräknas i den pensionsmedförande lönen, restidsersättning.

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 3 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 3 åren**.

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

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

Om en genomsnittsberäkning enligt ovan inte kan göras t ex därför att tjänstemannens anställning inte har omfattat de närmast föregående tre åren, skall arbetsgivaren bestämma den pensionsmedförande lörens storlek**.

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

3.1.1 Pensionsmedförande lön i vissa fall

Arbetsgivaren har rätt att låta sådan lön som är pensionsmedförande enligt övriga bestämmelser i punkt 3 men som tjänsteman avstått från för erhållande av annan förmån ingå i den pensionsmedförande lönen. Detsamma gäller när överenskommelse träffats om delpensionslösning.

Anm. Se dock p 7.2 angående pensionsmedförande lön för sjukpension.

* Den fasta månadslönen multipliceras med 12,2 där de två tiondelarna motsvarar det kontanta semestertillägget.

** KFO och PTK rekommenderar arbetsgivaren att så snart det är möjligt räkna fram en genomsnittlig inkomst av rörliga lönedelar och anmäla det som pensionsmedförande lön för tjänstemannen.

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 lönehöjning inte pensionsmedförande såvida inte anställningen har upphört på grund av att tjänstemannen har uppnått pensionsåldern eller har avlidit.

3:3 Regler för fastställande av pensionsmedförande lön då mindre än fem år återstår till pensionsåldern

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

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

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

3:4 Högsta pensionsmedförande lön

Den pensionsmedförande lönen, beräknad enligt punkterna 3.1 - 3.3 begränsas till 30 x inkomstbasbeloppet.

4 Pensionsgrundande tjänstetid

4:1 Huvudregler

Pensionsgrundande tjänstetid tillgodoräknas tjänstemannen under tid då KTP 2 gäller för tjänstemannen; dock tidigast från månaden efter den under vilken han/hon fyller 28 år. Hel pension enligt punkter 5, 8 och 9 utges om tjänstemannen fram till pensionsåldern kan beräknas få 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 tjäns-

teman som har fyllt 28 år:

sjukdom, oavsett om sjukpension utges eller ej,

tjänstgöring enligt pliktlagen,

tid varunder föräldrapenning utbetalas till tjänstemannen enligt lag om allmän försäkring.

Övergångsbestämmelse

Enligt punkt 5:1 uppnås pensionsåldern 65 år vid ingången av den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år. Detta, som innebär en ändring av tidigare gällande planbestämmelser, skall dock inte - oavsett om pensionsåldern tidigare varit 65 år eller högre - medföra en sänkning av den tjänstetidsfaktor som gällde den 31 december 1976.

4:2 Tidigare anställning som tjänsteman

Om tjänstemannen har intjänat ålderspension och - i förekommande fall - familjepension i KTP 2 i en tidigare anställning, gäller följande:

den pensionsgrundande tjänstetiden i den tidigare anställningen skall räknas som pensionsgrundande tjänstetid i den nuvarande anställningen,

den pensionsrätt som tjänstemannen har intjänat i den tidigare anställningen skall inräknas i den pensionsrätt som han intjänar i den nuvarande anställningen.

Om tjänstemannen omfattats av alternativregeln i punkter 5.2 och 9.3 i den tidigare anställningen men ej i den nuvarande, gäller följande:

tjänstetid motsvarande den tid alternativregeln tillämpats skall ej räknas som pensionsgrundande tjänstetid för ålderspension på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp respektive för familjepension i den nuvarande anställningen,

den pensionsrätt som intjänats under tid när alternativreglerna tillämpats inräknas ej i den pensionsrätt som tjänstemannen intjänar i den nuvarande anställningen.

Anm: För tjänstemän som efter 2009-01-01 erhåller KTP 2 och som är födda 1951 eller tidigare ska reglerna som fanns i KTP-planen före 2009 om pensionssamordning med extern pensionsrätt fortfarande gälla.

KTP-nämnden har möjlighet att medge att denna regel även ska gälla för det fall arbetsgivare tecknar kollektivavtal om KTP 2 och tidigare tillämpat en annan med KTP2 likvärdig plan.

5 Ålderspension

5:1 Rätt till ålderspension

Rätt till ålderspension föreligger för tjänstemannen när han/hon uppnår pensionsåldern. Pensionsåldern är 65 år, såvida inte lägre pensionsålder redan har överenskommit mellan arbetsgivaren och tjänstemannen.

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

Pensionsåldern uppnås vid ingången av den månad under vilken tjänstemannen fyller 65 år och ålderspensionen utges fr o m samma månad t o m den månad under vilken han/hon 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 fr o m följande månad t o m den månad under vilken han/hon avlider.

Förmånerna för ålderspension från 65 års ålder kan, om tjänstemannen så önskar, betalas ut från annan tidpunkt som den anställda 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 skall ske med tillämpning av antagandena i KPs försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

5:2 Ålderspensionens storlek

5:2.1 Huvudregel

Hel ålderspension (= ålderspension vid full pensionsgrundande tjänstetid) utges med följande procenttal av den pensionsrnedförande lönen:

<u>Lön respektive lönedel</u>	<u>Ålderspension</u>
- 7,5 inkomstbasbelopp 7,5	10,0%
inkomstbasbelopp <u>20</u>	- 20 inkomstbasbelopp 65,0%
<u>inkomstbasbelopp</u>	- 30 inkomstbasbelopp 32,5 %

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

Vid pensionsåldrar lägre än 65 år utges hel ålderspension t o m månaden före den under vilken tjänstemannen fyller 65 år med följande procenttal av den pensionsrnedförande lönen:

<u>Lön respektive lönedel</u>	<u>Ålderspension</u>
- 7,5 inkomstbasbelopp 7,5	65,0%
inkomstbasbelopp <u>20</u>	- 20 inkomstbasbelopp 65,0%
<u>inkomstbasbelopp</u>	- 30 inkomstbasbelopp 32,5 %

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

5 :2.2 Alternativregel

För tjänsteman med pensionsrnedförande lön överstigande 10 inkomstbasbelopp kan arbetsgivaren och tjänstemannen träffa överenskommelse om att istället för huvudregeln tillämpa annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp. Sådan överenskommelse får endast gälla pensionsändamål och kan avse såväl ålders- som efterlevandepension.

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 uppgett att han inte är medlem i något fackförbund.

När överenskommelse träffats om att tillämpa alternativregeln för viss tjänsteman skall denna regel tillämpas så länge anställningen hos arbetsgivaren består.

5:3 Samordning

Ålderspension före 65 år enligt ovan ska minskas med

sjukpenning från den allmänna försäkringen eller yrkes-/arbetskadeförsäkringen om tjänstemannen uppbär sjukpension enligt punkt 7 när han/hon uppnår pensionsåldern - se dock sista stycket under denna punkt,

sjukersättning från den allmänna försäkringen,

livränta från yrkes-/arbetskadeförsäkringen eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.

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

Under den tid då tjänstemannen får sjukpenning gäller vidare följande.

Ålderspension skall vid full pensionsgrundande tjänstetid och fullständig arbetsförmåga alltid utges med 5 % av tjänstemannens pensionsrnedförande lön intill 7,5 prisbasbelopp. Om pensionen är reducerad på grund av att tjänstemannen inte har full pensionsgrundande tjänstetid eller om halv sjukpenning utges skall 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 pensionsrnedförande lön enligt nedan

from 2009 tom 2011	2,25 %
from 2012	2,00%.

För perioden 2009 tom 2011 kan KTPK-Egenpension endast tecknas i KP såsom traditionell- och/eller fondförsäkring. KPs försäkringsvillkor för de aktuella produkterna gäller.

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

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

6.1.2 Från och med 2012

Från och med 2012 ska valet av KTPK-egenpension istället omfattas av regelverket för ITPK enligt uppgörelse mellan PTK och Svenskt Näringsliv och även administreras på samma sätt som ITPK.

6.1.3 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.

Tjänstemannen kan komplettera KTPK-Egenpension med egenbetalda premier.

6.1.4 Flytt av kapital (from 2012)

Tjänsteman har rätt att flytta hela eller delar av det intjänande kapitalet i KTPK- egenpension till annan försäkringsgivare som är upphandlad och meddelar ITPK.

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

6:2 Fortsatt intjänande av pensionsrätt

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", se sid 24.

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 skall kunna kompletteras med ytterligare avgift. Sådan överenskommelse kan även träffas mellan arbetsgivare och tjänsteman.

7 Sjukpension

7:1 Rätt till sjukpension

Rätt till sjukpension föreligger för tjänstemannen när

han 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 ej 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 2 har börjat gälla för tjänstemannen.

Sjukpension utges

fr o m den dag under vilken rätten till pension har inträtt enligt ovan

t o m den sista dagen i sjukperioden eller t o m månaden före den under vilken ålderspensionen börjar utges.

7.2 Sjukpensionens storlek

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

Anm. Om arbetsgivaren anmält en pensionsnedförande lön med stöd av punkt 3.1.1 skall sjukpensionen beräknas på pensionsnedförande lön enligt övriga regler i punkt 3.

Sjukpension när

	sjukpenning utges enligt AFL tom 90:e dagen	sjukpenning utges enligt AFL dag 91-360*	sjukpenning utges enligt AFL from dag 361	Sjuk- eller aktivitetsersättning utges enligt AFL**
- 7,5 prisbasbelopp	10%	10%	0%	15 %
7,5 prisbasbelopp - 20 inkomstbasbelopp	65%	65%	65%	65 %
20 inkomstbasbelopp - 30 inkomstbasbelopp	32,5 %	32,5 %	32,5 %	32,5 %

* I samma sjukfall.

** Dock inte om sjukpenning har utbetalats.

Anmärkning

För tjänsteman som inte är inskriven i svensk försäkringskassa och inte uppstår sjuk-

lön skall sjukpensionen vara densamma som om han/hon omfattas av punkt 4 i de särskilda bestämmelserna vid utlandstjänstgöring.

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

Sjukpension utges ej under tid som ingår i sjuklöneperioden enligt lag.

7.3 Samordning

Sjukpensionen enligt ovan skall minskas enligt följande:

- a) med sjukpension enligt fribrev,
- b) på lönedel intill 7,5 prisbasbelopp med livränta från arbets-/yrkesskade-försäkringen | eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.

8 Familjepension

8.1 Rätt till familjepension

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

Adoption grundlägger ej pensionsrätt för barn och giftermål ej rätt till familjepension 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 utges fr o m månaden efter den under vilken tjänstemannen har avlidit och

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

8.1.1 Avstående av familjepension

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

8.1 Familjepensionens storlek

Hel familjepension (= familjepension vid full pensionsgrundande tjänstetid) utges 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 pensionsnedförande lönen:

Lön respektive lönedel		<u>Grundbelopp</u>
7,5 inkomstbasbelopp	- 20 inkomstbasbelopp	32,50 %
20 inkomstbasbelopp	- 30 inkomstbasbelopp	<u>16,25 %</u>

Hel familjepension utges med nedan angivna procenttal av grundbeloppet:

Förmånstagare	Familjepension i % av grundbeloppet
Efterlevande make	
utan barn	100
med 1 barn	130
med 2 barn	150
med fler än 2 barn	150+
+ för varje ytterligare barn	10
Enbart barn	75
1 barn	110
2 barn	135
3 barn	150
4 barn	150 +
fler än 4 barn	10
+ för varje ytterligare barn	10

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

Anmärkning

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

8.3 Alternativregel

För tjänsteman med pensionsmedförande lön överstigande 10 inkomstbasbelopp kan arbetsgivaren och tjänstemannen träffa överenskommelse om att istället för huvudregeln tillämpa en annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp. För sådan överenskommelse gäller i tillämpliga delar vad som sägs i punkt 5 :2.2.

9 Särskild änklingspension

Bestämmelserna i punkt 9 upphörde 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 mannen är född 1929 eller tidigare.

Den särskild änklingspensionen ska minskas med omställningspension och särskild efterlevandepension enligt lagen om allmän försäkring samt familjeskydd enligt

punkt 6:3.

10 Fribrev

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

Om arbetsgivaren tryggar ålderspension och KTPK i ursprunglig form genom pensionsstiftelse ska fribrev beräknas på samma sätt som vid försäkring i KP. Arbetsgivaren har rätt att inlösa fribrevet i KP.

11 Förtida och uppskjutet uttag

Tjänsteman som lämnar sin anställning har rätt att ta ut ålderspension i förtid, dock tidigast från 55 års ålder. Därvid omräknas pensionen varvid ska eftersträvas att ålderspension enligt punkt 5 jämte den allmänna pensionen och eventuell annan tjänstepension blir konstant under återstående livstid. KTPK som uttas i förtid omräknas enligt särskilda regler.

Tjänsteman har vidare rätt att uppskjuta uttaget av ålderspension enligt punkt 5 och/eller KTPK-Egenpension enligt punkt 6:1. Härvid ska pensionen omräknas.

Omräkningarna av ålderspension och KTPK-Egenpension ska ske med tillämpning av antagandena i KPs försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

12 Pensionsbesked

KP utfärdar i enlighet med KTP-nämndens anvisningar ett pensionsbesked till den anställde avseende KTP 2 och KTPK.

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

13 Garantibestämmelse

13.1

Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till KTP 2 i KTP-planen enligt avtalsparterna träffade överenskommelser men sedan försummat detta, lämnas likvärd 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 13:2 nedan.

Denna garanti omfattar ej

- 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 avtalsparterna enligt punkt 3:3 fastställt för respektive år,
- annan pensionsgrundande tjänstetid i anställning än sådan om anges i punkt 4,
 - ålderspension på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp eller familjepension eller överenskommelse om annan pensionslösning om överenskommelse träffats om att tillämpa alternativreglerna enligt punkt 5:2 och punkt 8.3.

Om arbetsgivare inte fullgör betalningsskyldighet för överenskommen alternativ pensionslösning enligt punkt 5:2 och punkt 8.3 gäller garantin enligt huvudregeln om tjänstemannen påkallar detta, dock högst 1 år tillbaka.

13.2

Ovan upptagna garantiregel gäller för kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor för tjänsteman vari upptagits bestämmelse om avdelning 2 i KTP-planen och som träffats med förbund inom PTK. 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.

13.3

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 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 KFO ingått kollektivavtal för verksamheten.

14 Tolkning, tvister m m

14.1 Tolkning m.m.

En särskild nämnd - KTP-nämnden - skall svara för tolkningen av de bestämmelser och villkor som gäller för KTP 2 samt fylla de funktioner i övrigt som framgår av bestämmelserna avseende KTP - planens avdelning 2. Nämnden skall i övrigt vara rådgivande till KP.

KTP-nämnden består även representant utsedd av KFO och en representant utsedd av PTK samt två suppleanter utsedda av vardera organisationen. Beslut av nämnden ska vara enhälligt.

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

14:2 Tvister

Uppkommer tvist om tolkning och tillämpning av försäkringsavtal, försäkringsvillkor eller andra bestämmelser rörande KTP 2 har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande av pensionsskiljenämnden.

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

Skiljedom skall 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 skall ärendet ha behandlats i KTP-nämnden.

14:3 Vite

Underlåter arbetsgivare, som enligt kollektivavtalet är förpliktigad därtill, att ansluta sig till avdelning 2 i KTP-planen gäller följande.

KTP-nämnden äger - om samtliga ledamöter i den är ense - vid vite av belopp som nämnden bestämmer, förelägga arbetsgivaren att inom av nämnden angiven tid fullgöra sin skyldighet enligt avtalet.

Fråga om utdömmande av förfallet vite ska prövas av Pensionsskiljenämnden.

Vite som utdöms ska tillfalla KP, som disponerar över detta enligt särskilt förvaltningsuppdrag.

15 Giltighetstid

Parterna är ense om att överenskommelsen om tjänstepension mellan KFO och PTK gäller tillsvidare med en ömsesidig uppsägningstid om 6 månader.

B Övergångsbestämmelser

Övergångsbestämmelserna i 1977 års KTP-plan gäller fortfarande.

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. Avgift 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 skadestånds rättsliga 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 avgifter enligt KTP 2 avsnitt A betala nedanstående ålderspensionsavgift till en individuell tjänstepensionsförsäkring på tjänstemannens lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp.

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

För tjänstemän som är födda 1953 eller tidigare skall avgiften 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 KP. 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 premiebetalningen 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 per 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 utlandstjänstgöring" som gällde för perioden före 1 januari 2005 är inte fribrevsgrundande.

Anm:

* Med sambo avses samma begrepp som används för KTPK 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 lagen om allmän försäkring (AFL) och ej uppbär sjuklön från arbetsgivaren är sjukpensionen, för lönedelar under 7,5 prisbasbelopp, 90 procent av den pensionsmedförande lönen under längst 90 kalenderdagar och för tid därefter 80 procent.

Anm: Försäkringen meddelas av KP.

6. Utlandstjänstgörande tjänsteman som efter återkomsten till Sverige inte erhåller anställning och därigenom ej heller får rätt till sjukpenning enligt AFL 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. Övergångs regler

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 anställde 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. Denna kompensation skall beräknas enligt tidigare regler för KTP Utland. Förmånen skall 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 Uti and med rätt till "ATP-kompensation" dvs punkt C i KTP 2 "Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring" och längst tom 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 KP när tjänstemannen uppnår KTP 2:s pensionsålder eller dessförinnan avgår med pension.

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

Anm:

Försäkringarna meddelas i KP. Finansiering av dessa övergångsregler sker genom de avgifter arbetsgivaren betalat fram till och med 2004-12-31 och KP:s överskottsmedel.

D. Tillämpningsregler avseende vissa undantag från skyldighet att ansluta tjänsteman till KTP 2 (Bilaga till förhandlingsprotokoll 2003-06-27)

1. Skyldighet att ansluta tjänsteman till KTP 2 gäller ej tjänsteman som är företagare eller i företaget verksam make till företagaren. Som företagare betraktas

- i företag som ej är juridisk person samtliga ägare - i handelsbolag samtliga ägare
- i kommanditbolag komplementär
- i aktiebolag aktieägare som ensam eller sammanräknad med annan aktieägare som är make, förälder eller barn till honom äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget.

KTP-nämnden kan, om särskilda skäl föreligger, medge att även annan ägare nr betraktas som företagare och därmed undantas från KTP 2.

2. Skyldighet att ansluta tjänsteman till KTP 2 gäller ej verkställande direktör i aktiebolag, ekonomisk förening samt tjänsteman i befattningsskikt högre än 2 i befattningsnomenklaturen.

KTP-nämnden kan, om särskilda skäl föreligger, medge undantag från skyldigheten att till KTP 2 ansluta annan tjänsteman i företagsledande ställning eller därmed jämförlig ställning.

För vissa befattningar kan befattningsnomenklaturen vara mindre lämplig för att avgöra om kollektivavtalet skall tillämpas. KTP-nämnden kan, om en strikt tillämpning av befattningsnomenklaturen skulle ge ett uppenbart missvisande resultat, medge undantag från skyldigheten att ansluta tjänsteman till KTP 2.

3. I fall där företag nyansluts till KTP 2 förekommer att för tjänstemannen redan tecknats försäkring om annan tjänstepension än KTP 2.

Tjänsteman anställd vid företag som ansluts till KTP 2 får undantas från denna plan under förutsättning att han kvarstår i före anslutningen tecknad försäkring om annan tjänstepension och om skriftlig överenskommelse härom föreligger mellan arbetsgivaren och tjänstemannen.

4. För tjänsteman som enligt punkterna 1-3 undantagits från anslutning till KTP 2 gäller ej garantiregeln i punkt 13 i KTP 2.

Tjänsteman som medgivits undantag får senare anslutas till KTP 2 endast efter medgivande av KTP-nämnden. Får sådan anslutning till KTP 2 kan, om så erfordras, särskilda villkor fastställas.

E. Försäkringsvillkor för KTPK-Familjeskydd

Försäkringen är en kollektivavtalsgrundad tidsbegränsad efterlevandepension. Den utgör en del av avdelning 2 i KTP-planen (KTP 2).

Försäkringen meddelas av Folksam ömsesidig livförsäkring, med org.nr. 502006-1585. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. Försäkringsgivaren kallas nedan KP.

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2009. För försäkringen gäller dessutom

KP:s försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag

i tillämpliga delar bestämmelserna i överenskommelser som träffas mellan KFO och PTK om tjänstepension, KTP 2
försäkringsavtalslagen (2005: 104) och svensk lag i övrigt.

Domstolsprövning av dessa villkor skall ske med tillämpning av svensk lag.

§ 1 Försäkringsavtal

Arbetsgivare som önskar teckna KTP 2 för sina tjänstemän ska vara anslutna till KP. Därigenom tecknas också försäkringsavtal med KP om KTPK-familjeskydd. Avtal har slutits i och med att KP skickat ett försäkringsbekräftelse till arbetsgivaren. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat KP.

I avtalet anges från och med vilken tidpunkt det gäller. Om garantibestämmelserna i punkt 13 i KTP 2 gäller för någon anställd, ska avtalet tecknas att gälla från och med den tidpunkt då garantin börjar att gälla.

Avtalet gäller tills den skriftligen sagts upp av arbetsgivaren eller KP. Avtalet upphör tidigast vid utgången av månaden efter uppsägningen avsänts.

KP har rätt att säga upp avtalet om arbetsgivaren inte betalar premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för försäkringen.

Avtalet kan dock inte av någon part sägas upp så länge arbetsgivaren beträffande någon kategori av anställda är bunden av kollektivavtal som medför att anställd omfattas av tidigare angiven garanti. Försätts arbetsgivaren i konkurs eller inleds ett likvidationsförfarande har KP rätt att säga upp försäkringsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen eller likvidationen avslutats.

Avtalet kan vidare upphöra eller förändras som en anpassning till ändringar i kollektivavtalet om KTP 2.

§ 2 Försäkringstagare - försäkrad

Arbetsgivaren är försäkringstagare. När det gäller rätten att förordna förmånstagare, liksom när det gäller till försäkringsersättning i övrigt, skall dock varje försäkrad anses som försäkringstagare. Den försäkrade är den på vars liv försäkringen gäller.

§3 När försäkringsskyddet träder i kraft

Försäkringsskyddet träder i kraft för försäkrad först sedan KP mottagit skriftlig inträdes-

anmälan för den försäkrade och så snart den försäkrade genomgått KTP 2:s hälsoprövning och är fullt arbetsför.

§ 4 När försäkringen upphör

Försäkringen upphör när den försäkrade

- inte längre är anställd och inte heller omfattas av försäkringen via en nyanställning som ger rätt till KTPK-familjeskydd
- uppnår sin pensionsålder*

eller när uppsägningen av arbetsgivarens anslutning till KP enligt § 1 träder i kraft.

***Anmärkning**

Har den försäkrade pensionerats enligt särskild överenskommelse med arbetsgivaren och premie betalats gäller KTPK-Familjeskydd så lång tid premien avser, dock längst till ordinarie pensionsålder.

§ 5 Pensionens storlek

Pensionens årsbelopp utgör två förhöjda prisbasbelopp per år.

Samordning

Den försäkrade kan aldrig omfattas av mer än en KTPK-Familjeskyddsförsäkring oavsett anställningsförhållanden.

§ 6 Utbetalning av pension

Avlider den försäkrade betalas pension ut under fem år från och med månaden efter dödsfallet. Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott till förmånstagare. Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning.

Avlider förmånstagare under utbetalningstiden, tillfaller pensionen månaden för dödsfallet förmånstagarens dödsbo.

§ 7 Förmånstagare

GENERELLT FÖRORDNANDE

Förmånstagare till varje månads utbetalning av pension är den försäkrades make/maka, registrerad partner, sambo eller, om dessa inte finns, den försäkrades arvsberättigade barn - om inte den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande till KP.

Make/maka är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösande av partnerskap pågår.

Förmånstagaren kan senarelägga utbetalning av pension, se nedan. Däremot kan inte förmånstagaren göra något eget förordnande.

Sambo

Sambo till den försäkrade anses en person vara om de båda är ogifta och inte registrerad partner och bor tillsammans under sådana förhållanden att sambolagen (2003:376) är tillämplig på dem.

Make/maka, registrerad partner eller sambo avlider

Om make/maka, registrerad partner eller sambo avlider innan pensionen betalats ut till fullo, inträder den försäkrades arvsberättigade barn som förmånstagare.

SÄRSKILT FÖRORDNANDE

Har den försäkrade skriftligen anmält annat förordnande än det ovan angivna, kan det endast omfatta personer vilka enligt inkomstskattelagen kan vara förmånstagare till pensionsförsäkring:

- 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).

Omfattar förordnandet annan person, är det i denna del utan verkan.

För förmånstagare enligt a, b, och c ovan gäller att de är förmånstagare till varje månads utbetalning av pension.

En förmånstagare kan inte genom särskilt förordnande ges större rätt att förfoga över försäkringen än vad som gäller enligt det generella förordnandet.

Har ett särskilt förordnande gjorts gäller det så länge anställningen består, eller till dess att det ändras eller återkallas. Byter den försäkrade anställning gäller förordnandet förutsatt att den nya anställningen

är inom det sakliga tillämpningsområdet för KFO och PTK:s avtal om KTP 2 börjar i anslutning till den försäkrade slutade den förra anställningen och det är innan efterskyddet i § 13 upphör att gälla. Uppfylls inte de ovan angivna kraven, förfaller det av den försäkrade skrivna förordnandet.

AVSTÅ FRÅN PENSION

Förmånstagare kan skriftligen till KP förklara sig avstå från sin rätt som förmånstagare till pension från försäkringen.

Ett avstående kan göras innan förmånstagaren mottagit någon utbetalning av pension, men det kan även göras efter det att förmånstagaren mottagit en eller flera utbetalningar av 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 avstått som förmånstagare.

RÄTT ATT SENARELÄGGA UTbetalNING AV PENSION

Förmånstagare kan genom skriftlig anmälan till KP bestämma att pension skall betalas ut senare än enligt § 11. Anmälan om senareläggning ska göras före första utbetalning av pension.

Förmånstagare kan senarelägga utbetalning av pension så att utbetalningen börjar senast den 60:e månaden efter dödsfallet. Minsta period man kan senarelägga uttaget av pension är 6 månader.

Senareläggs utbetalning av pension, ökas pensionen med 0,25 % för varje månad som utbetalningen senarelagts.

Har förmånstagare senarelagt utbetalning av pension (uppskov), men avlider under tiden för uppskovet, börjar utbetalning av pension från och med månaden efter dödsfallet, förutsatt att annan förmånstagare finns. Pensionen räknas då om som om uppskov endast har begärts till denna tidpunkt.

§ 8 Oriktiga uppgifter

Har arbetsgivaren - försäkringstagaren - lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som är av betydelse för att bedöma försäkringsrisken, kan det medföra försäkringens ogiltighet enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser. Samma bestämmelser tillämpas om uppgifterna lämnats av den försäkrade.

§ 9 Premie

Premien beräknas för ett år i sänder. Den utjämnas så att den blir densamma per försäkrad och förhöjt prisbasbelopp. Med förhöjt prisbasbelopp avses det förhöjda prisbasbeloppet som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § i lagen om allmän försäkring (AFL)

Premien för KTPK-Familjeskydd skall utdebiteras från värdesäkringsfonden.

§ 10 Premiefrielse

Premiefrielse för den försäkrades KTPK-Familjeskydds försäkring inträder

så snart denne erhåller rätt till KTP 2:s sjukpension. Premiefriad försäkring gäller så länge rätten till KTP 2:s sjukpension, även om den försäkrades anställning upphör

när villkoren för slutbetalning enligt punkt 6.2 i KTP 2 är uppfyllda.

§ 11 Efterskydd

Har den försäkrade omfattats av KTPK-Familjeskydd och försäkringen inte längre gäller på grund av att

anställningen upphört

arbetsgivarens anslutning till KP är uppsagd och uppsägningen trätt i kraft,

gäller ett efterskydd så lång tid 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 avses i punkt 7:1 i KTP 2.

Om den försäkrade under efterskyddstiden ansluter sig till annan gruppensionsförsäkring eller tecknar fortsättningsförsäkring, minskas efterskyddet med det försäkringsskydd han därigenom erhåller.

Efterskydd gäller inte sedan den försäkrade uppnått sin pensionsålder.

§ 12 Fortsättningsförsäkring

Upphör den försäkrades KTPK-Familjeskydd att gälla före ordinarie pensionsålder för KTP 2 eller den tidigare tidpunkt från vilken pensionsavgång sker, har denne rätt att inom 6 månader därefter teckna fortsättningsförsäkring utan hälsoprövning. Därefter

- upphör rätten att teckna fortsättnings försäkring.

§ 13 Värdesäkring/ överskott

Överskott som uppkommer inom KTPK-Familjeskydd används i första hand för att värdesäkra pensionen genom anknytning till det förhöjda prisbasbeloppet under såväl utbetalnings- som eventuell uppskovstid. Anpassning sker den 1 januari varje år.

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

Överskott som inte tas i anspråk för värdesäkring enligt ovan används för att sänka premien.

§ 14 Begränsningar i försäkringens giltighet

KRIGSTILLSTÅND I SVERIGE

Råder krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning om Folksams ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

För försäkring som meddelats efter krigstillståndets inträde eller inom tre månader dessförinnan är försäkringsgivarna fria från krigsansvarighet.

DELTAGANDE I FRÄMMANDE KRIG ELLER I POLITISKA OROLIGHETER UTOM SVERIGE

Försäkringen gäller inte

för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan bero på kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militär fredsbevarande verksamhet i FN:s regi eller enligt beslut av OSSE (Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

VISTELSE UTOM SVERIGE VID KRIG ELLER KRIGSLIKNANDE POLITISKA OROLIGHETER.

Vistas den försäkrade utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder - utan att själv delta - gäller följande.

Tecknades försäkring i samband med utresan till eller under vistelse i området, och kriget eller oroligheterna då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Inskränkningen gäller inte om vistelsen i området föranleds av utlandstjänstgöring under vilken den försäkrade omfattas av "Avtal om social trygghet vid utlandstjänstgöring" mellan KFO och PTK.

§ 15 Förfogande över försäkringen

Försäkringen kan inte överlåtas, pantsättas, belånas eller återköpas. Den kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkring.

§ 16 Åtgärder för utbetalning

Dödsfall anmäls på blankett som tillhandahålls av KP. Dödsfallsintyg från Skattemyndigheten skall bifogas anmälan. Behövs andra handlingar, skall dessa anskaffas och sändas in utan kostnad för KP. Medgivande skall lämnas, om KP begär det, så att KP kan inhämta upplysningar från läkare sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning.

§ 17 Räntebestämmelser vid fördröjd utbetalning

Fördröjs utbetalning av pensionsbelopp, betalar KP ränta enligt sina grunder och i förekommande fall enligt räntelagen. Ränta enligt räntelagen betalas dock inte för tid innan en månad förflutit från det KP erhållit de handlingar som omtalas i § 16. Ränta betalas inte heller ut om den är mindre än 0,1% av prisbasbeloppet det år utbetalning av pensionen sker. KP ansvarar inte för förlust som utöver detta kan uppstå om utredning av försäkringsfall eller utbetalning av pensionsbelopp fördröjs. KP har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

§ 18 Ändring av försäkringsvillkor

Villkoren ska anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet om KTP 2. KP kan, efter godkännande av KFO och PTK, ändra dessa villkor. Ändringen gäller för arbetsgivare och försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas.

§ 19 Tolkning av försäkringsvillkor

Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan begära att fråga som angår denne tas upp till behandling i KTP- nämnden.

§ 20 Prövningsrätt

Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare har rätt till överprövning av KP:s fattade beslut i KTP-nämnden. För beslut fattade i KTP-nämnden finns vidare rätt till överprövning av pensionsskiljenämnden KFO-PTK enligt punkt 14 i KTP 2.

Försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan även vända sig till allmän domstol i Sverige

§ 21 Övergångsbestämmelser

Tjänsteman som den 1 januari 1990 var arbetsoförmögen och berättigad till sjukpension enligt KTP 2 och därefter inte återfått arbetsförmågan, omfattas inte av KTPK-Familjeskydd.

Under perioden 1 januari till 30 juni 1990 gällde - med vissa undantag - ett generellt KTPK-Familjeskydd. Tjänsteman som omfattades av detta och som under perioden blev

berättigad till sjukpension enligt KTP 2, omfattas av det generella KTPK-Familjeskyddet så länge rätten till sjukpension består utan avbrott.

§ 22 Personuppgifter

KP behandlar sådana personuppgifter om den försäkrade som är nödvändiga för att vi ska kunna beräkna dennes förmåner, betala ut pension och i övrigt administrera den försäkrades pension och försäkringar. Personuppgifter behövs också för att vi ska kunna ge information om KP och kunna framställa statistik för olika ändamål.

De personuppgifter som kan komma att behandlas avser bl.a. namn, personnummer, civilstånd, anställningsförhållanden och hälsa samt kontaktuppgifter.

KP kan behöva inhämta uppgifter från andra organisationer och myndigheter, och uppgifterna kan även komma att uppdateras genom externa register, t.ex. SPAR, i den utsträckning som är nödvändigt enligt lag eller avtal för att vi ska kunna ta hand om den försäkrades pension och försäkringar på bästa sätt. Ibland är KP skyldig enligt lag att lämna ut personuppgift till myndigheter, t.ex. Försäkringskassan och Skatteverket.

Vill den försäkrade veta vilka personuppgifter som behandlas om denne eller vill den försäkrade att KP ska rätta personuppgift, kan den försäkrade skicka en skriftlig begäran till KP. Den försäkrade kan också skriftligen anmäla till KP att dennes personuppgifter inte får användas för ändamål som avser direkt marknadsföring.