

**BRANSCHAVTAL OM  
PENSIONSPLAN FÖR ANSTÄLLD I  
POSTENKONCERNEN**

**- - -**

**ITP-P**

## PROTOKOLL

Bransch	Almega Tjänsteförbunden bransch Kommunikation
Ärende	Överenskommelse om nytt ITP-P-avtal för Postenkoncernens bolag
Parter	Almega Tjänsteförbunden branschstyrelse Kommunikation Facket för Service och Kommunikation, SEKO Fackförbundet ST Ledarna Civilekonomerna Jusek SRAT Sveriges Ingenjörer
Tid	Juni 2007, 2008-01-11, 2008-01-21, 2008-02-08, 2008-02-13, 2008-02-22, 2008-03-03, 2008-03- 31, 2008-04-24, 2008-05-16, 2008-06-04
Plats	Almegas lokaler i Stockholm
Närvarande för	<b>Branschstyrelsen</b> Harriet Lövéen, ordförande Per-Olof Adérian, vid protokollet Kenneth Engström Pär-Ola Larsson  <b>SEKO</b> Christer Rydh Helen Thornberg Tom Tillman Kristina Hvatz

Bo Svensson  
Per Backman  
Anita Eriksson  
Niklas Nilsson  
Sune Sjödin  
Kerstin Ståhl  
Mats Löf

**ST**

Peter Steiner  
Marie-Thérèse Gyllhede  
Kjell Öström

**Ledarna**

Antonio Ropero  
Anders Boqvist

**Civilekonomerna**

Maria Andrén Bergström

**Jusek**

Elisabeth Johansson

**SRAT**

Ingvar Eriksson

**Sveriges Ingenjörer**

Orvar Turegård  
Hans Rödin

Eva Aronsson  
Björn Nyström

Justeringsmän: Harriet Lövén, Christer Rydh, Marie-Thérèse Gyllhede, Antonio Ropero, Maria Andrén Bergström, Elisabeth Johansson, Ingvar Eriksson och Orvar Turegård

## § 1 Förändring av ITP-P-planen

Parterna har idag träffat överenskommelse om förändringar i ITP-P-planen. Förändringarna innebär dels att planen tillförs en **avdelning 1** med bestämmelser om en ny ITP-P-plan för anställda som är födda den 1 januari 1981 eller senare samt för timavlönade och förstärkningsanställda, dels att nu gällande ITP-P-plan blir **avdelning 2**. För anställda i företag som nyansluts till ITP-P-planen kan avd 1 gälla i de fall godkännande har lämnats av berörd central förbundspart i enlighet med § 4.

Förändringarna träder i kraft den 1 januari 2009 eller vid den senare tidpunkt som parterna, med hänsyn till de praktiska förutsättningarna för ikraftträdandet, kan komma att enas om.

Villkoren för avdelning 1 framgår av [bilaga 1](#).

Nuvarande ITP-P-plan blir avdelning 2 av ITP-P-planen med de förändringar av villkoren som framgår av [bilaga 2](#). Denna del av ITP-P-planen gäller för anställda som är födda före den 1 januari 1981.

*SEKOs, STs, Ledarnas och här berörda SACO-förbunds protokollsanteckning*

SEKO, ST, Ledarna och här berörda SACO-förbund har i förhandlingarna framfört krav på att anställda födda 1981, 1982 och 1983 skall kompenseras för ett senare inträde än vid 25 år i pensionsplanen, avdelning 1.

Detta har avvisats av Almega Tjänsteförbunden branschstyrelse Kommunikation.

SEKO, ST, Ledarna och här berörda SACO-förbund kvarstår i denna uppfattning.

## **§ 2 Överenskommelsens omfattning**

Överenskommelsen omfattar de bolag som ingår i Postenkoncernen och är medlemmar i Almega Tjänsteförbunden bransch Kommunikation.

## **§ 3 Förändring i ITP-avtalet**

Om ITP-avtalet förändras är parterna ense om att uppta förhandlingar. Förändringarna ligger till grund för förnyade förhandlingar mellan parterna.

## **§ 4 Nyttillkommande bolag**

Parterna är överens om att bolag som blir medlem i Almega Tjänsteförbunden Bransch Kommunikation efter 31 december 2008 och omfattas av ITP-P-avtalet skall ha möjlighet att efter godkännande av berörd central förbundspart tillämpa enbart avdelning 1 av ITP-P-planen.

## **§ 5 Hälsoprövning**

I anslutning till punkten 3.3 i avdelning 1 och punkten 2.6 i avdelning 2 gäller att vid tolkning av begreppet full arbetsförhet tillämpas den praxis som gäller inom ITP-området.

## **§ 6 Anställd med alternativ pension**

Parterna är överens om att anställda som kan omfattas av reglerna om alternativ pensionslösning enligt punkt 5.2.2 i avdelning 2 också skall kunna välja, om den anställde är överens med arbetsgivaren om detta, att omfattas av avdelning 1.

## **§ 7 ITPK-P, avdelning 2**

Parterna uppdrar åt Posten att tillsammans med de fackliga organisationerna förbereda ett underlag för att se över administratör och försäkringsgivare inom ITPK-P. Underlaget ska tillställas ITP-P-nämnden för utvärdering och ställningstagande. Underlaget bör vara ITP-P-nämnden tillhanda senast den 31 december 2009. Under tiden gäller nuvarande administratör och försäkringsgivare.

## **§ 8 Samordning**

Förändringarna i avtalet rörande samordning innebär att samordning med intjänad pensionsrätt i annan pensionsplan än ITP-P avdelning 2 upphör.

I anslutning till punkt 4.2, första stycket, i avdelning 2 konstateras att de tidigare gällande reglerna om samordning gäller för dem som är födda 1951 eller tidigare.

## **§ 9 Undantag**

Arbetsgivaren har rätt att efter överenskommelse med enskild anställd undanta denne från ITP-P, avd 2, om särskilda skäl föreligger.

## **§ 10 Utbetalning av mindre belopp**

Pensionsförmån enligt avdelning 2 vars månadsbelopp uppgår till högst 0,5 procent av prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring avlöses med ett kapitalbelopp som beräknas enligt de för förmånsbestämda ålderspensioner gällande försäkringstekniska riktlinjerna.

## **§ 11 Indexering**

Lönefribrev, fribrev och utgående pensioner skall indexeras. För den årliga indexeringen gäller vad som fastställs härom för ITP-planen avd 2.

## **§ 12 Övergångsregler PA-91 inklusive tillämpningsavtal 1994-02-24 (nedan PA-91T) – avser avdelning 2**

### **12.1 Sjuka**

Anställd som den 1 januari 1996 var sjuk fortsätter att omfattas av reglerna i PA-91T så länge arbetsoförmågan kvarstår.

### **12.2 Sjukpension**

**12.2.1** Parterna är ense om att i de fall en anställd kvarstår i PA-91T och har sjukersättning från Försäkringskassan ska ha rätt till sjukpension enligt reglerna i bilaga 1 till förhandlingsprotokoll 2000-02-03

samt § 4 i förhandlingsprotokoll 2003-04-17 i relation till sin arbetsförmåga om vederbörandes anställning upphör före pensionsåldern.

**12.2.2** Parterna noterar att postcentral överenskommelse träffats om efterskydd i PA-91T, förhandlingsprotokoll 2001-03-22, § 2.

### **12.3 Tjänstetid**

Parterna är ense om att övergången från PA-91T till ITP-P-planen per den 1 januari 1996 inte skall medföra att tjänstetidsfaktorn försämras.

### **12.4 Pensionsålder**

Anställd, som enligt PA-91T omfattades av övergångsreglerna beträffande pensionsålder, behåller denna rätt. Dock gäller att den pensionsmedförande lönen beräknas enligt ITP-P-planen, avdelning 2, punkten 3.

Om övergångsreglerna till PA-91 skulle ändras, är parterna ense om att ta upp överläggning i syfte att genomföra en motsvarande förändring.

Parterna noterar att vid behov utfärdar de postcentrala parterna tillämpningsanvisningar beträffande övergångsbestämmelserna om lägre pensionsålder enligt PA-91T.

### **12.5 Skattemässig avdragsrätt**

Pensionsförmånerna får inte överstiga utrymmet för avdragsrätt för allmän pension enligt inkomstskattelagen. Total ålderspension före 65 år får sålunda inte komma att överstiga nedanstående procenttal:

<i>Del av pensionsunderlag</i>	<i>Ålderspension i procent av pensionsgrundande lön</i>
- 7,5 prisbasbelopp	80
7,5 - 20 prisbasbelopp	70
20 - 30 prisbasbelopp	40

### § 13 Övergångsbestämmelse avseende sjuka vid avtalets ikraftträdande

Anställd som omfattas av ITP-P-avtalet den 31 december 2008 och är helt eller delvis sjuk den 31 december 2008 och sjukfrånvaroperioden fortgår den 1 januari 2009 omfattas av ITP-P-avtalet i dess lydelse den 31 december 2008 så länge sjukfrånvaroperioden består.

### § 14 Övergångsbestämmelse avseende sjukpensionsnivåer

I anslutning till förändringarna i tabellen i ITP-P-avtalet, avd 2 punkt 8.2 är parterna ense om att införa en övergångsbestämmelse med följande innebörd.

För dem som är födda 1980 och tidigare och är anställda i företaget den 31 december 2008 och har en sammanhängande anställningstid i ITP-P-planen från denna tidpunkt gäller sjukpensionsnivåer enligt nedan.

Lön respektive löne- del pbb=prisbasbelopp ibb=inkomstbasbelopp	Sjukpension när		
	sjukpenning utges enl AFL dag 91- 360*	Sjukpenning ut- ges enl AFL fr o m dag 361	sjuk- eller ak- tivitetsersätt- ning utges enl AFL **
- 7,5 pbb	10 %	0 %	21 %
7,5pbb— 20 ibb	***	***	81 %
20 ibb— 30 ibb	***	***	40,5%

\* I samma sjukfall

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

\*\*\* Samma procenttal varmed sjukpenning utges.



### **§ 15 Övergångsbestämmelse avseende sjukpension eller förtidspension före 1996-01-01**

Har anställd uppburit sjukpension eller förtidspension enligt AFL före 1996-01-01 skall tidigare regler fortsätta att gälla under pågående försäkringsfall. Denna övergångsbestämmelse avser avdelning 2.

### **§ 16 SACO-förbunden – en part**

Civilekonomerna, Jusek, SRAT och Sveriges Ingenjörer uppträder som en part lokalt och centralt.

### **§ 17 Genomgång av tidigare förhandlingsprotokoll**

I anslutning till träffandet av detta ITP-P-avtal har parterna haft en genomgång av de förhandlingsprotokoll som upprättats i anslutning till det tidigare ITP-P-avtalet. Parterna konstaterar att i det nu träffade avtalet har samtliga frågor i tidigare protokoll omhändertagits.

### **§ 18 Pensionsmedförande lön**

Parterna noterar att de lokala parterna har träffat överenskommelse om pensionsmedförande lön vid byte av arbetsgivare, förhandlingsprotokoll 2001-03-22, § 3.

### **§ 19 Analys av behovet av kreditförsäkring, avdelning 2**

Posten AB åtar sig att analysera behovet av att kreditförsäkra pensionsåtaganden som är tryggade i Postens pensionsstiftelse. Analysen redovisas för de fackliga organisationerna.

### **§ 20 Giltighetstid**

Överenskommelsen gäller från och med den 1 januari 2009 tills vidare med en ömsesidig uppsägningstid om sex månader. Uppsägning kan ske med tidigast verkan från och med den 1 januari 2012, om inte skälet är förändrade skatteregler och detta lett till uppsägning inom ITP-området.

Om parterna säger upp överenskommelsen enligt ovan upphör, såvida inte parterna överenskommer om annat, även härpå grundande kollektivavtal att gälla från samma tidpunkt som överenskommelsen mellan parterna i detta avtal.

**§ 21 ITP-nämndens godkännande av avdelning 1**

Parterna noterar att överenskommelsen avseende avdelning 1 förutsätter ITP-nämndens godkännande.

**§ 22 Förhandlingens avslutande**

Härefter förklarades förhandlingarna avslutade.

Vid protokollet

Per-Olof Adérian

Justeras

Harriet Lövéen

Christer Rydh

Marie-Thérèse Gyllhede

Antonio Roperio

Maria Andrén Bergström

Elisabeth Johansson

Ingvar Eriksson

Orvar Turegård

## Bilaga 1 ITP-P

### ITP-P-planen — Avdelning 1:

För ITP-P-planen avdelning 1 gäller dessa bestämmelser samt försäkringsgivarens/förvaltarens av Svenskt Näringsliv och PTK godkända, villkor för respektive förmån. Vidare gäller de bestämmelser i övrigt som parterna träffat överenskommelse om.

#### 1. ITP-P-planens förmåner

<u>Ålderspension</u>	Se punkt 7
<u>Efterlevandeskydd</u>	
Återbetalningsskydd	Se punkt 8.1
Familjeskydd	Se punkt 8.2
<u>RisKFörsäkringar</u>	
Sjukpension	Se punkt 9
Avgiftsbefrielseförsäkring	Se punkt 10
<u>Förmåner vid utlandstjänstgöring</u>	Se punkt 13

#### 2. Anslutning till ITP-P-planen

**2.1** Anslutning till ITP-P-planen sker genom att arbetsgivaren tecknar pensioneringsavtal med Collectum AB (Collectum), som företräder försäkringsgivare och övriga förvaltare inom ITP-planen.

Av pensioneringsavtalet skall framgå vid vilken tidpunkt avtalet i enlighet med av Svenskt Näringsliv och PTK godkända regler träder i kraft. Försäkringsavtal mellan arbetsgivare och försäkringsgivare träder i kraft vid samma tidpunkt. Om i punkt 14 angiven garanti gäller för någon anställd, skall pensioneringsavtal tecknas att gälla

fr o m den tidpunkt från vilken garantin gäller.

Har arbetsgivaren i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till ITP-P-planen skall kollektivavtalet anges i pensioneringsavtalet.

**2.2** Pensioneringsavtal 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 14 angiven garanti.

I övriga fall kan pensioneringsavtal träda ur kraft tidigast vid utgången av månaden närmast efter den månad arbetsgivaren eller Collectum sagt upp avtalet.

Collectum kan säga upp pensioneringsavtalet om arbetsgivaren inte i rätt tid betalat förfallna premier och räntor. Collectum kan även säga upp pensioneringsavtalet om arbetsgivaren underlåtit att lämna debiteringsunderlag för avgifter eller de uppgifter i övrigt som erfordras för att fastställa förmånerna enligt ITP-P-planen.

### **3. Omfattning**

**3.1** Planen omfattar alla anställda hos arbetsgivare som tillämpar ITP-P-planen.

Följande personer omfattas inte av planen;

- företagare och maka/make eller registrerad partner till företagare,
- VD,
- annan anställd i företagsledande eller därmed jämförlig ställning som medgivits undantag av ITP-P-nämnden.

Som företagare betraktas

- i företag som inte är juridisk person samtliga ägare
- i handelsbolag samtliga ägare
- i kommanditbolag komplementären
- i aktiebolag, aktieägare vars aktieinnehav för sig eller

sammanräknat med aktier som ägs av maka/make eller registrerad partner, förälder eller barn till aktieägaren, uppgår till minst en tredjedel av aktierna i bolaget.

ITP-P-nämnden kan, om särskilda skäl föreligger, medge att även annan ägare får betraktas som företagare och därmed undantas från ITP-P-planen.

Anställd vid företag som anslutes till ITP-P-planen får undantas från denna under förutsättning att anställd kvarstår i före anslutning gällande pensionsplan och om skriftlig överenskommelse härom föreligger mellan arbetsgivaren och anställd.

### **3.2 Planen gäller från och med den månad anställd fyller**

- 18 år, vad den avser sjukpension och
- 25 år, vad den avser ålderspension och avgiftsbefrielseförsäkring

till och med månaden före den under vilken den anställde fyller 65 år.

Vid fortsatt anställning efter det att den anställde fyllt 65 år kan arbetsgivaren träffa överenskommelse med den anställde om att avgift för ålderspension skall erläggas.

**3.3** Om den anställdes hälsotillstånd vid den tidpunkt då planen enligt ovan skulle ha blivit gällande för den anställde är sådant att han/hon enligt ITP-planens hälsoprövningsregler inte kan försäkras, gäller planen först fr o m den tidpunkt då han/hon återinträder i för honom/henne full tjänstgöring.

## **4. Planens finansiering**

Arbetsgivaren betalar avgifter för respektive förmån i ITP-P-planen i enlighet med de instruktioner som meddelas av Collectum. Instruktionerna skall vara godkända av ITP-nämnden.

## **5. Inkomst- och prisbasbelopp i ITP-P-planen**

Med inkomstbasbeloppet i ITP-P-planen avses det inkomstbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 kap 6 § lagen om inkomstgrundad ålderspension.

Med prisbasbeloppet i ITP-P-planen avses det prisbasbelopp som för varje år fastställs enligt 1 Kap 6 § andra stycket lagen om allmän försäkring (AFL).

## **6. Pensionsmedförande lön**

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

## **7. Ålderspension**

### **7.1 Intjänande av ålderspension**

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

Avgiften beräknas i procent på den anställdes pensionsmedförande lön.

Avgiften skall vara 4,5 procent på den anställdes pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp. På lönedelar som viss månad överstiger 7,5 inkomstbasbelopp/12 skall avgiften vara 30,0 procent.

### **7.2 Kompletterande avgifter**

Parterna är överens om att arbetsgivare och lokal facklig organisation samt förbundsparter, kan överenskomma om att avgifterna till ålderspensionen skall kunna kompletteras med ytterligare avgift. Sådan överenskommelse kan även träffas mellan arbetsgivare och anställd.

### **7.3 Val av förvaltare och disposition av avgiften**

Den anställda väljer själv en eller flera förvaltare av avgiften. Minst 50 % av avgiften skall placeras i en traditionell pensionsförsäkring. Överskott i försäkringen tillfaller den anställdes försäkring. För pensionsstiftelse och kontoföring, se nedan.

Den anställda kan välja återbetalningsskydd på vald försäkring (se 8.1). En del av avgiften till ålderspensionen kan också användas för familjeskydd (se 8.2). Även den som har rätt till avgiftsbefrielseförsäkring utan att vara anställd kan välja förvaltare och hur avgiften skall disponeras. För val av återbetalningsskydd eller familjeskydd erfordras i vissa fall hälsoprövning.

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

Avstår den anställda från att välja är det försäkringsbolag som ITP-nämnden bestämmer försäkringsgivare för en traditionell pensionsförsäkring, men utan återbetalningsskydd och familjeskydd.

#### **Försäkring**

Den anställda kan välja pensionsförsäkring hos försäkringsgivare som träffat administrationsavtal med Collectum.

Vid försäkring är arbetsgivaren försäkringstagare. I fråga om rätten till försäkringsförmån anses varje anställd som försäkringstagare.

I fråga om återbäring gäller försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer.

#### **Tryggande i arbetsgivarens regi**

Den anställdes arbetsgivare kan, efter godkännande av ITP-nämnden, som ett alternativ till pensionsförsäkring erbjuda förvaltning av den anställdes pensionsavgift i egen regi, tryggad genom bokföring av pensionsskuld eller avsättning till pensionsstiftelse. Om alternativet avser den del av avgiften som skall placeras på bestämt sätt skall



samma avkastning garanteras som i en traditionell pensionsförsäkring. Tryggande i egen regi skall vara kreditförsäkrat.

Arbetsgivaren skall på sätt som anges när erbjudandet ges vid varje tidpunkt kunna lösa in åtagandet i en ålderspensionsförsäkring hos försäkringsgivare som meddelar traditionell pensionsförsäkring med garanterad avkastning inom ITP.

Arbetsgivaren skall ha träffat administrationsavtal med Collectum. För arbetsgivares förvaltning i egen regi gäller särskilda bestämmelser.

#### **7.4 Flytt av kapital**

Den anställde har rätt att flytta hela eller delar av det intjänade pensionskapitalet till annan förvaltare som meddelar ITP-P enligt dessa regler. Försäkringsgivarna och Collectum har rätt att ta ut av ITP-nämnden godkända avgifter för att täcka kostnaden för flytt av kapital. Avgifterna tas ut av den anställdes pensionskapital.

Om Collectum, efter ITP-nämndens godkännande, säger upp administrationsavtal med en försäkringsgivare som meddelar ITP-P skall pensionskapitalet i ITP-P-försäkringarna kunna flyttas till annan försäkringsgivare för ITP-P. Detta sker enligt särskilda regler som fastställs av ITP-nämnden. För det fall arbetsgivare inte längre skall trygga åtagandena enligt denna plan i egen regi, skall åtagandena lösas in i en traditionell pensionsförsäkring för ITP-P.

#### **7.5 Pensionens storlek**

Avgifterna skall finansiera en livsvarig pension. Denna kan dock, om den anställde 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 den anställde fyller 65 år eller annan tidpunkt som den anställde begär. Pensionen utbetalas normalt månadsvis i efterskott. Utbetalning pågår längst till och med den månad då den anställde avlider.

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

Pensionen kan tidigast börja utbetalas från 55 års ålder.

## **8. Efterlevandeskydd**

### **8.1 Återbetalningsskydd**

Den anställda kan välja att ha återbetalningsskydd i sin ålderspension. Återbetalningsskydd innebär att pension till förmånstagare enligt punkt 8.3 utbetalas vid den anställdes dödsfall.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den anställda, utbetalas värdet av ålderspensionen till förmånstagare under en tid av fem år.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den anställda fortsätter utbetalningarna som återbetalningsskydd till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen börjat utbetalas.

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

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

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

Den anställde kan inte välja eller välja bort återbetalningsskydd efter det att ålderspensionen börjat utbetalas.

Förmånstagare kan överenskomma med försäkringsbolaget om annan utbetalningstid, om respektive försäkringsbolags villkor tillåter detta.

## **8.2 Familjeskydd**

Anställd som omfattas av avgiftsbestämd ålderspension kan anmäla sig till/ansöka om försäkring för familjeskydd. Försäkringen är en efterlevandepension som betalas ut till insatta förmånstagare om den anställde skulle avlida under försäkringstiden.

Anmälan till/ansökan om försäkring för familjeskydd sänds in till Collectum. Försäkringsgivare är Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt (Alecta).

### **8.2.1 Familjeskyddets omfattning**

Försäkringsbeloppet för familjeskyddet utgörs av antingen 1.0, 2.0, 3.0 eller 4.0 prisbasbelopp per år. Det årliga beloppet betalas ut med en tolfte del varje månad i fem, tio, femton eller tjugo år, dock inte längre än t o m månaden före den varunder den anställde skulle ha fyllt 70 år.

Den anställde kan, efter hälsodeklaration, höja försäkringsbeloppet eller välja en annan utbetalningstid. Sådan förändring träder i kraft samma dag som skriftlig ansökan inkommit under förutsättning att Collectum bedömt att den anställdes avgift för ålderspension räcker till för den ändrade försäkringen. För anställd som lider av allvarlig sjukdom beviljas inte höjning av försäkringsbelopp.

### **8.2.2 Försäkringsskyddets ikraftträdande**

Försäkringsskyddet för familjeskydd träder i kraft samma dag som skriftlig ansökan inkommit till Collectum från anställd som omfattas av avgiftsbestämd ålderspension. Om familjeskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle erfordras hälsodeklaration.

Innan den anställda gjort sitt första val av förvaltare för sin ålderspension gäller ett förskydd under den tid som parterna i ITP-nämnden i samråd med Alecta bestämmer.

Förskyddet utgör två prisbasbelopp med utbetalning under fem år och förutsätter att den anställda var arbetsför när möjlighet gavs att göra ovan nämnda val.

Inkommer ny ansökan inom ett år från det att tidigare försäkringsskydd upphört att gälla till följd av obetald avgift kan nytt försäkringsskydd beviljas först efter särskild prövning.

### **8.2.3 Premie**

Kostnaden för familjeskyddet (premien) avräknas från den avgift som arbetsgivaren betalar för den anställdes avgiftsbestämda ålderspension.

### **8.2.4 Försäkringsskyddets upphörande**

Försäkringsskyddet i familjeskyddsförsäkringen upphör att gälla vid utgången av månaden före den under vilken den anställda fyller 65 år. Om den anställda vid annan tidpunkt väljer att inte längre omfattas av familjeskydd upphör försäkringsskyddet att gälla vid ingången av månaden efter det att Collectum mottagit anmälan om detta.

### **8.2.5 Efterskydd**

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

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

gäller försäkringsskyddet 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 9.1.

Efterskyddet gäller inte när den försäkrade slutat sin anställning och börjat ta ut sin ITP-P ålderspension.

### **8.2.6 Utbetalning**

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

Anmälan om dödsfall görs till Collectum.

### **8.2.7 Värdesäkring**

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 premien. Närmare bestämmelser återfinns i Alectas försäkringstekniska riktlinjer.

## **8.3 Förmånstagare**

### *Generellt förordnande*

Förmånstagare till familjeskydd och ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmäls till Collectum, i första hand den anställdes maka/make eller sambo och i andra hand den anställdes arvsberättigade barn i lika delar. Med maka/make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Förordnande till förmån för maka/make 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 samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

#### *Särskilt förordnande*

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer

- a) maka/make/registrerad partner eller tidigare maka/make/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 som är förmånstagare fördelas pensionen i lika delar, om inte annat följer av förordnandet.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

#### *Avstående från pension*

Make/maka, registrerad partner, sambo eller arvsberättigat barn kan skriftligt till berört försäkringsbolag 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 Alecta.

### 9.1 Rätt till sjukpension

Rätt till sjukpension föreligger för den anställde när

- han/hon är arbetsoförmögen till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall och
- arbetsoförmågan har förelegat i mer än 90 kalenderdagar i följd

Om arbetsoförmågan ej förelegat i mer än 90 kalenderdagar i följd men den anställde under den senaste tolv månadersperioden varit sjuk vid flera tillfällen, inträder rätt till sjukpension efter det att den anställde varit arbetsoförmögen i sammanlagt 105 kalenderdagar under perioden. I de 90 respektive 105 dagarna medräknas inte sjuktid före det att ITP-P-planen har börjat gälla för den anställde.

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 den anställde fyller 65 år.

#### *Anmärkning*

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

### 9.2 Sjukpensionens storlek

Hel sjukpension utges vid fullständig arbetsoförmåga med följande procenttal av den genomsnittliga pensionsmedförande lönen enligt punkt 6 under de tolv månader som närmast föregått sjukfallet. Om den anställde inte omfattats av ITP-P-planen under hela sistnämnda tid skall genomsnittet beräknas på det antal månader den anställde omfattats av ITP-P-planen under de tolv månader som närmast föregått sjukfallet.

	<b>Sjukpension när</b>			
<b>Lön respektive Lönedel</b> pbb=prisbasbelopp ibb=inkomstbasbelopp	sjukpenning utges enl AFL t o m 90:e dagen*	sjukpenning utges enl AFL dag 91-360*	sjukpenning utges enl AFL fr o m dag 361*	sjuk- eller aktivitetsersättning utges enl AFL**
– 7,5 pbb	10 %	10 %	0 %	15 %
7,5 pbb-20 ibb	65 %	65 %	65 %	65 %
20 ibb-30 ibb	32,5 %	32,5%	32,5%	32,5%

\* I samma sjukfall

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

#### *Anmärkning*

*För anställd som inte är inskriven i svensk försäkringskassa och inte uppbär sjuklön skall sjukpensionen vara densamma som om han/hon omfattas av punkt 5 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 sjuklöneperiod enligt lag.

### **9.3 Samordning**

Sjukpension enligt ovan skall minskas enligt följande:



- a) med sjukpension enligt fribrev
- b) 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 propor-

tion till prisbasbeloppets förändring. Anpassning av försäkringsbeloppet sker den 1 januari varje år.

Överskott används i andra hand för sänkning av premien. Närmare bestämmelser återfinns i Alectas försäkringstekniska riktlinjer.

### **10. Avgiftsbefrielseförsäkring**

#### **10.1 Avgiftsbefrielseförsäkringens omfattning**

Avgiftsbefrielseförsäkring innebär att avgifterna för den anställdes förmåner enligt ITP-P-planen betalas av avgiftsbefrielseförsäkringen, när den anställda har inkomstbortfall.

Avgift 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 anställd 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 födsel/adoption. Vid uttag av föräldraledighet i form av förkortning av normal arbetstid förlängs premiebefrielsen proportionellt mot förkortningen av arbetstiden, dock längst till dess barnet fyllt 8 år.

Försäkringsgivare är Alecta.

## **10.2 Förutsättning för avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga**

Rätt till avgiftsbefrielse förutsätter att den anställda var arbetsför till minst 25 procent vid anställningens början.

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

Avgiftsbefrielsen är proportionell till graden av arbetsförmåga.

## **10.3 Tid för avgiftsbefrielse**

Avgiftsbefrielse medges längst till och med kalendermånaden före den under vilken den anställda fyller 65 år.

## **10.4 Pensionsmedförande lön**

Vid avgiftsbefrielse utgörs den pensionsmedförande lönen av den inkomst som förvärvats i anställning som omfattas av avgiftsbefrielseförsäkringen och som definieras enligt reglerna för ITP-P-sjukpension.

Då avgiftsbefrielseförsäkring utges skall den pensionsmedförande lönen årligen ändras per den 1 januari. Ändringen skall motsvara inkomstbasbeloppets förändring från föregående år. Vid partiell arbetsförmåga skall den lönedel för vilken avgiftsbefrielse utges räknas upp på motsvarande sätt.

## **10.5 Anmälan**

Arbetsgivaren skall anmäla försäkringsfall som kan ge rätt till avgiftsbefrielse. Vid föräldraledighet för tillfällig vård av eget barn skall sådan anmälan ske senast vid kalenderårets utgång. Under efterskyddstid och tjänstledighet skall dock den anställda själv anmäla försäkringsfall. Arbetsgivare och anställd skall lämna de uppgifter som behövs för bedömning och beräkning. Anmälan görs till Collectum.

## **11. Alternativ pensionslösning**

Arbetsgivaren kan träffa överenskommelse med den anställde om annan pensionslösning. Sådan pensionslösning kan avvika helt eller delvis från ITP-P-planen.

Överenskommelse om annan pensionslösning skall godkännas av ITP-P-nämnden.

För avvikelser som är gjorda med stöd av denna punkt gäller kollektivavtalsgarantin enligt punkt 14, med begränsningar. Om reglerna för kollektivavtalsgaranti har behövt tillämpas för anställd som omfattas av överenskommelse enligt denna punkt, skall ITP-P-planens ordinarie regler därefter tillämpas för den anställde i samma anställning.

## **12. Gemensamt värdebesked m m**

Collectum utfärdar i enlighet med ITP-nämndens anvisningar gemensamt värdebesked till den anställde, med uppgift om förmånerna enligt ITP-P-planen avdelning 1.

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

## **13. Förmåner vid utlandstjänstgöring**

ITP-P-planen gäller även anställd som omfattas av ”Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring”. För sådan anställd gäller bestämmelser enligt bilaga 3.

## **14. Kollektivavtalsgaranti**

**14.1** Har arbetsgivare i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till ITP-P planen men sedan försummat att teckna eller vidmakthålla pensioneringsavtal, skall anställd som arbetar inom det sakliga tillämpningsområdet för sådant av arbetsgivaren träffat kollektivavtal tillgodoräknas avgifter och andra förmåner i samma utsträckning som om arbetsgivaren fullgjort sina skyldigheter enligt ITP-P planen avdelning 1.

Denna garanti gäller dock högst ett år tillbaka för förmåner som grundas på överenskommelser enligt punkt 11.

**14.2** Garantiregeln gäller för kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor för anställd vari upptagits bestämmelse om ITP-P planen. Garantiregeln kan också gälla för annat kollektivavtal för anställda inom Postenkongern om parterna i detta avtal godkänner detta. Som en följd av garantiregeln kan skadestånd på grund av kollektivavtalsbrott inte krävas av arbetsgivaren.

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

## **15. Tolkning, tvister mm**

### **15.1 Tolkning mm**

En särskild nämnd – ITP-P-nämnden – skall svara för tolkningen av de bestämmelser och villkor som gäller för ITP-P-planen.

ITP-P-nämnden består av en representant utsedd från vardera SEKO, ST, Ledarna och SACO-förbunden samt fyra arbetsgivarrepresentanter utsedda av Almega Tjänsteförbunden bransch Kommunikation. För var och en representant utses en ersättare som har möjlighet att delta i ITP-P-nämndens möten. Beslut i nämnden skall vara enhälligt.

Arbetsgivare eller anställd kan begära att frågor som angår honom eller henne tas upp till behandling i ITP-P-nämnden.

Innan ITP-P-nämnden behandlar en fråga som anmälts till nämnden eller i övrigt skall behandlas i nämnden skall yttrande från ITP-nämnden inhämtas i aktuell fråga.

### **15.2 Tvister**

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

Pensionsskiljenämnden består av fyra representanter utsedda av arbetsgivarsidan respektive fyra representanter utsedda av de fackliga organisationerna – utsedda på samma sätt som för ITP-P-nämnden. För vardera ordinarie representant utses en suppleant.

De utsedda ordinarie representanterna 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 ITP-P-nämnden.

### **15.3 Vite**

Underlåter arbetsgivare, som enligt kollektivavtal är förpliktigad därtill, att ansluta sig till ITP-P-planen gäller följande. ITP-P-nämnden äger – om samtliga representanter i den är ense – vid vite 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 Collectum, som disponerar över detta enligt särskilt förvaltningsuppdrag.

## **Bilaga 2**

### **ITP-P**

## **Avdelning 2**

### **ITP-P-planen, avdelning 2**

För ITP-P-planen avdelning 2 gäller dessa bestämmelser samt försäkringsgivarens/förvaltarens villkor för respektive förmån. Vidare gäller de bestämmelser i övrigt som parterna träffat överenskommelse om.

#### **1 Förmåner m m**

##### **1.1 Förmåner**

- ålderspension                    se punkt 5
- ITPK-P                            se punkt 6
- sjukpension                    se punkt 8
- familjepension                se punkt 9

Förmåner enligt punkt 8 ingår i den kollektiva riskförsäkringen.

Gemensamma bestämmelser för pensionsförmånerna finns i punkterna 2-4 och 10-15. Härutöver gäller försäkringsgivarens försäkringsvillkor i tillämpliga delar.

##### **1.2 Finansiering**

Pensionsförmånerna skall finansieras av arbetsgivaren. Arbetsgivaren avgör om han skall trygga pensionsförmånerna genom att teckna pensionsförsäkring eller i fråga om ålderspension eller ålders- och familjepension genom kontoavsättning i kombination med kreditförsäkring eller genom avsättning till pensionsstiftelse.

Om arbetsgivare väljer att trygga pensionsförmåner genom kontoavsättning eller avsättning till pensionsstiftelse skall fribrev och utgående förmåner värdesäkras enligt samma normer som tillämpas av försäkringsgivaren för de förmåner, vilka är tryggade genom pensionsförsäkring.

### **1.3 Uppsägning av försäkringsavtal**

Försäkringsavtal kan inte av någon part sägas upp så länge arbetsgivaren beträffande någon kategori av anställd 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 försäkringsgivaren verkställt uppsägning. Försäkringsgivaren äger i fall där arbetsgivaren inte erlagt hela den till betalning förfallna premien i rätt tid rätt att säga upp avtalet.

## **2 Planens omfattning**

### **2.1 Anslutningsåldrar**

Planen gäller fr o m månaden efter den under vilken den anställda har fyllt

- 18 år i vad den avser sjukpension,
- 28 år därutöver i vad den avser ålderspension, ITPK-P-pension och familjepension

Vid vikariat, visstidsanställning m m och deltidsanställning gäller dessutom följande.

### **2.2 Vikariat, visstidsanställning m m**

För anställd som uttryckligen har anställts

- för vikariat, eller

- som praktikant, eller
- i övrigt för viss tid eller för visst arbete  
gäller planen efter det att anställningen har varat tre hela kalendermånader i följd.

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

### **2.3 Deltidsanställning**

För deltidсанställd gäller planen endast om den anställda har en ordinarie arbetstid som uppgår till minst 20 % av heltidstjänstgöring.

### **2.4 36-månadersregeln**

Planen gäller ej om det för den anställda återstår mindre än 36 hela kalendermånader till ordinarie pensionsålder och han inte tidigare har intjänat pension enligt planen.

Planen gäller inte heller om den anställda visserligen tidigare har intjänat pension enligt planen men den pensionsgrundande tjänstetiden tillsammans med den nu återstående tiden till ordinarie pensionsåldern är mindre än 36 hela kalendermånader.

Om den tidigare pensionsrätten har intjänats enligt en annan pensionsplan än ITP-P-planen skall tiden värderas enligt bestämmelserna i punkt 4, varefter föregående stycke tillämpas.

Planen gäller ej heller om den anställda vid 62 års ålder eller senare har avgått med pension och därefter tar ny anställning.

### **2.5 Uppnådd pensionsålder**

Om den anställda kvarstår i tjänst efter det att han/hon uppnått den pensionsålder som enligt punkt 5.1 gäller för honom/henne, gäller planen inte under anställningstid efter pensionsåldern.



## **2.6 Hälsoprövning**

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

## **2.7 Utlandstjänstgöring**

ITP-P-planen gäller även för anställd i utlandstjänstgöring.

För sådan anställd gäller särskilda bestämmelser enligt bilaga 3 till planen.

## **3 Pensionsmedförande lön**

Pensionsförmånerna enligt punkterna 5-9 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 inklusive fasta tillägg, naturaförmåner i form av kost eller bostad, värderade enligt källskattetabellen,
- under närmast föregående kalenderår utbetalda övriga kontanta avlöningsförmåner, dock ej övertidsersättning, kostnadsersättningar (skattepliktiga eller icke skattepliktiga) och andra naturaförmåner
- provision, tantiem enligt nedan.

### **Provision, tantiem etc**

Om den anställda 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 den anställda 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 närmast föregående 3 åren.

Om arbetsgivaren och den anställda har kommit överens om en förskjutning av förhållandet mellan den fasta lönen och provisionen etc gäller följande:

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

Om en genomsnittsberäkning enligt ovan inte kan göras, t ex därför att den anställdes anställning inte har omfattat de närmast föregående 3 åren, skall arbetsgivaren bestämma den pensionsmedförande lörens storlek.

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

### **3.1.1 Pensionsmedförande lön i vissa fall**

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

#### *Anmärkning*

*Se dock p 8.2 angående pensionsmedförande lön för sjukpension.*

### **3.2 Retroaktiva lönehöjningar**

Om den anställda 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 den anställda har pensionerats eller har avlidit.

### **3.3 Pensionsmedförande lön i de fall mindre än 5 år återstår till pensionsåldern**

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

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

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

### **3.4 Pensionsmedförande lön vid delpension**

Punkten upphör.

### **3.5 Högsta pensionsmedförande lön**

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

### **3.6 Basbeloppet i ITP-P-planen**

Med basbeloppet i ITP-P-planen avses inkomstbasbeloppet för varje år, fastställt enligt 6 § i lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension, förutom i

- a) punkt 5.3
- b) punkt 8.2: där lönegränsen anges till 7,5 basbelopp
- c) punkt 8.3
- d) bilaga 3: Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring  
punkt 5

Med basbeloppet avses i dessa fyra punkter i stället prisbasbeloppet enligt 1 kap 6 § andra stycket i lagen om allmän försäkring (AFL).

I försäkringsvillkoren för ITPK-P-familjeskydd avses det förhöjda prisbasbeloppet.

## **4 Pensionsgrundande tjänstetid**

### **4.1 Huvudregler**

Pensionsgrundande tjänstetid tillgodoräknas den anställda under tid då avdelning 2 av ITP-P-planen gäller för den anställda; dock tidigast fr o m månaden efter den under vilken han/hon fyller 28 år.

Hel pension enligt punkterna 5, 6 och 9 utges om den anställda 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 anställd som har fyllt 28 år:

- sjukdom, oavsett om sjukpension utges eller ej,
- militär repetitionsutbildning
- tid varunder föräldrapenning utgår till den anställda enligt lag om allmän försäkring.

## **4.2 Tidigare anställning**

Om den anställde har intjänat ålderspension och - i förekommande fall - familjepension enligt avdelning 2 i ITP-P-planen 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 den anställde har intjänat i den tidigare anställningen skall inräknas i den pensionsrätt som han/hon intjänar i den nuvarande anställningen.

ITP-P-nämnden har möjlighet att medge att denna regel även skall gälla för det fall arbetsgivare tecknar kollektivavtal om ITP-P-planen och tidigare tillämpat en annan med ITP-P-planen likvärdig plan.

Om den anställde omfattats av alternativreglerna i punkterna 5.2.2. och 9.3 i tidigare anställning gäller följande:

- tjänstetid motsvarande den tid under vilken alternativreglerna tillämpats skall ej räknas som pensionsgrundande tjänstetid för ålderspension på lönedelar över 7,5 basbelopp respektive för familjepension i den nuvarande anställningen
- den pensionsrätt som intjänats under tid när alternativreglerna tillämpats inräknas ej i den pensionsrätt som den anställde intjänar i den nuvarande anställningen.

## **5 Ålderspension**

### **5.1 Rätt till ålderspension**

Rätt till ålderspension föreligger för den anställde när han/hon uppnår pensionsåldern.

Pensionsåldern är 65 år, såvida inte lägre pensionsålder redan har överenskommit mellan arbetsgivaren och den anställde.

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

Pensionsåldern uppnås vid ingången av den månad under vilken den anställda 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 den anställda pensionsåldern vid utgången av den månad under vilken den anställdes 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 den anställda så önskar, betalas ut från annan tidpunkt som den anställda begär. Pensionen kan också betalas ut under en begränsad tid om minst fem år. Reducering av ålderspensionen med anledning av den kortare utbetalningstiden ska ske med tillämpning av antagandena i försäkringstekniska riktlinjer.

## 5.2 Ålderspensionens storlek

### 5.2.1 Huvudregel

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

Lön respektive lönedel	Ålderspension
Upp till 7,5 basbelopp	10 %
7,5 – 20 basbelopp	65 %
20 – 30 basbelopp	32,5 %

Om den pensionsgrundande tjänstetiden inte är full reduceras pensionen enligt bestämmelserna i punkt 4.1.

Lägre pensionsålder än 65 år kan överenskommas mellan arbetsgivare och den anställda i enskilda fall.

Ålderspension före 65 år beräknas enligt nedanstående tabell.

Del av pensionsunderlag i antal basbelopp	Ålderspension i procent
Upp till 1 basbelopp	101 %
1 – 20 basbelopp	65 %
20 – 30 basbelopp	32,5 %

För pensionsunderlag intill 7,5 basbelopp får ålderspensionen inte överstiga 80 % av underlaget.

Tjänstetidsfaktorn för pension såväl före som efter 65 år beräknas enligt reglerna i punkt 4.1 i ITP-P-planen intill den överenskomna pensionsåldern.

Avgifter för ITPK-P-pension enligt punkt 6.2 i ITP-P-planen tillgodoräknas intill 65 års ålder.

Förmånerna enligt ovan för ålderspension från 65 års ålder kan, om den anställde så önskar, betalas ut från annan tidpunkt som den anställde begär. Pensionen kan också betalas ut under en begränsad tid om minst fem år. Reducering av ålderspensionen med anledning av den kortare utbetalningstiden skall ske på försäkringstekniska grunder.

### **5.2.2 Alternativregel**

För den anställde med pensionsmedförande lön överstigande 10 basbelopp kan arbetsgivaren och den anställde träffa överenskommelse om att i stället för huvudregeln tillämpa annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 basbelopp. Sådan överenskommelse får endast gälla pensionsändamål och kan avse såväl ålders- som efterlevandepension.

Pensionsförmånerna får inte överstiga vad som ryms inom inkomstskattelagen - avdragsrätt för allmän pensionsplan. Det innebär att total livsvarig ålderspension enligt detta avtal vid full intjänandetid inte får avses komma att överstiga följande procenttal av den pensionsmedförande lönen.

## Lön respektive lönedel Ålderspension

-7,5 prisbasbelopp	20%
7,5—20 prisbasbelopp	70%
20—30 prisbasbelopp	40%

Vid tillämpning av den alternativa pensionslösningen får totalkostnaden - med hänsyn till godkända och tillämpade försäkringstekniska grunder - under intjänandetiden inte beräknas överstiga totalkostnaden för förmånerna enligt planens huvudregel.

Om arbetsgivaren står i begrepp att träffa överenskommelse med en anställd om pensionslösning enligt alternativregeln skall arbetsgivaren underrätta berörd lokal arbetstagarpart vid företaget innan överenskommelse träffas. Skyldighet att lämna underrättelse föreligger inte i det fall den anställde uppger att han/hon inte är medlem i organisation som är part i detta avtal.

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

### 5.3 Samordning

Ålderspensionen före 65 år enligt ovan på lönedel intill 7,5 basbelopp ska minskas med

- sjukpenning från den allmänna försäkringen eller yrkesskadeförsäkringen om den anställde uppbär sjukpension enligt punkt 8 när han/hon uppnår pensionsåldern - se dock sista stycket under denna punkt,
- sjuk- eller aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen,
- livränta från yrkesskadeförsäkringen eller på grund av ersättningsplikt som åligger staten.



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

Under den tid då den anställde får sjukpenning gäller vidare följande. Ålderspension skall vid full pensionsgrundande tjänstetid och fullständig arbetsförmåga alltid utges med 5 % av den anställdes pensionsmedförande lön intill 7,5 prisbasbelopp. Om pensionen är reducerad på grund av att den anställde inte har full pensionsgrundande tjänstetid eller om partiell sjukpenning utges skall procenttalet 5 reduceras i motsvarande mån.

## **6 ITPK-P**

### **6.1 Rätt till ITPK-P**

ITPK-P innefattar för den anställde

- a) rätt till en särskild kompletteringspension, ITPK-P-pension
- b) rätt att vid avgång med pension före ordinarie pensionsålder dock tidigast vid 62 års ålder fortsätta att intjäna pensionsrätt vad beträffar ålderspension enligt punkt 5, familjepension enligt punkt 9 samt ITPK-P-pension enligt a) fram till den ordinarie pensionsåldern. Intjänandet baseras på de avgifter som gällde för dessa förmåner vid avgången.

### **6.2 Val av förvaltare av ITPK-P-avgiften**

Arbetsgivaren betalar en avgift om 2,0 % av den pensionsmedförande lönen till den anställdes ITPK-P-försäkring. Den anställde väljer själv försäkringsgivare för en traditionell pensionsförsäkring eller en fondförsäkring. Överskott i försäkringen tillfaller den anställdes försäkring.

Den anställde kan välja återbetalningsskydd på vald försäkring. En del av avgiften till ålderspensionen kan också användas för familjeskydd. Även den som har rätt till avgiftsbefrielseförsäkring utan att vara anställd kan välja förvaltare och hur avgiften skall disponeras.

För val av återbetalningsskydd eller familjeskydd erfordras i vissa fall hälsoprövning.

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

Avstår den anställde från att välja är det försäkringsbolag som ITP-P-nämnden bestämmer försäkringsgivare för en traditionell pensionsförsäkring men utan återbetalningsskydd och familjeskydd.

### **6.3 Återbetalningsskydd**

Återbetalningsskydd innebär att pension till förmånstagare enligt punkt 6.5 utbetalas vid den anställdes dödsfall.

Vid dödsfall innan ålderspensionen börjat utbetalas till den anställde, utbetalas värdet av ålderspensionen till förmånstagare under en tid av fem år.

Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension börjat utbetalas till den anställde fortsätter utbetalningarna som återbetalningsskydd till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen börjat utbetalas.

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

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

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som tjänats in i avgiftsbestämd ålderspension, oavsett förvaltare. För anställd som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalnings-

skyddet enbart avseende avgifter som tjänas in från och med månaden efter valet av återbetalningsskydd.

Den anställde kan inte välja eller välja bort återbetalningsskydd efter det att ålderspensionen börjat utbetalas.

Förmånstagare kan överenskomma med försäkringsbolaget om annan utbetalningstid, om respektive försäkringsbolags villkor tillåter detta.

## **6.4 Familjeskydd**

Anställd som omfattas av ålderspension kan anmäla sig till/ansöka om försäkring för familjeskydd. Försäkringen är en efterlevandepension som betalas ut till insatta förmånstagare om den anställde skulle avlida under försäkringstiden.

Anmälan till/ansökan om försäkring för familjeskydd sänds in till administratören. Försäkringsgivare är det bolag som ITP-P-nämnden beslutar om.

### **6.4.1 Familjeskyddets omfattning**

Försäkringsbeloppet för familjeskyddet utgörs av antingen 1.0, 2.0, 3.0 eller 4.0 prisbasbelopp per år. Det årliga beloppet betalas ut med en tolfedel varje månad i fem, tio, femton eller tjugo år, dock inte längre än t o m månaden före den varunder den anställde skulle ha fyllt 70 år.

Den anställde kan, efter hälsodeklaration, höja försäkringsbeloppet eller välja en annan utbetalningstid. Sådan förändring träder i kraft samma dag som skriftlig ansökan inkommit under förutsättning att administratören bedömt att den anställdes avgift för ålderspension räcker till för den ändrade försäkringen. För anställd som lider av allvarlig sjukdom beviljas inte höjning av försäkringsbelopp.

### **6.4.2 Försäkringsskyddets ikraftträdande**

Försäkringsskyddet för familjeskydd träder i kraft samma dag som skriftlig ansökan inkommit till administratören från anställd som om-

fattas av ålderspension. Om familjeskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle erfordras hälsodeklaration.

Innan den anställde gjort sitt första val av förvaltare för sin ålderspension gäller ett förskydd under den tid som parterna i ITP-P-nämnden i samråd med försäkringsgivaren bestämmer.

Förskyddet utgör två prisbasbelopp med utbetalning under fem år och förutsätter att den anställde var arbetsför när möjlighet gavs att göra ovan nämnda val.

Inkommer ny ansökan inom ett år från det att tidigare försäkringsskydd upphört att gälla till följd av obetald avgift kan nytt försäkringsskydd beviljas först efter särskild prövning.

### **6.4.3 Premie**

Kostnaden för familjeskyddet (premien) avräknas från den avgift som arbetsgivaren betalar för den anställdes ITPK-P ålderspension.

### **6.4.4 Försäkringsskyddets upphörande**

Försäkringsskyddet i familjeskyddsförsäkringen upphör att gälla vid utgången av månaden före den under vilken den anställde fyller 65 år. Om den anställde vid annan tidpunkt väljer att inte längre omfattas av familjeskydd upphör försäkringsskyddet att gälla vid ingången av månaden efter det att administratören mottagit anmälan om detta.

### **6.4.5 Efterskydd**

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

- anställningen upphört
- försäkringsavtalet är uppsagt och uppsägningen trätt i kraft,

gäller försäkringsskyddet 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 8.1.

Efterskyddet gäller inte när den försäkrade slutat sin anställning och börjat ta ut sin ITP-P ålderspension.

#### **6.4.6 Utbetalning**

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

Anmälan om dödsfall görs till administratören.

#### **6.4.7 Värdesäkring**

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 premien. Närmare bestämmelser återfinns i försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer.

### **6.5 Förmånstagare**

#### *Generellt förordnande*

Förmånstagare till familjeskydd och ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till administratören, i första hand den anställdes maka/make eller sambo och i andra hand den anställdes arvsberättigade barn i lika delar. Med maka/make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Förordnande till förmån för maka/make 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 samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

#### *Särskilt förordnande*

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer

- a) maka/make/registrerad partner eller tidigare maka/make/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 som är förmånstagare fördelas pensionen i lika delar, om inte annat följer av förordnandet.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

#### *Avstående från pension*

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

## **6.6 Flytt av kapital**

Den anställde har rätt att flytta hela sitt eller delar av det intjänade kapitalet i ITPK-P-pension till annan försäkringsgivare som meddelar ITPK-P enligt dessa regler. Försäkringsgivarna och administratören har rätt att ta ut av ITP-P-nämnden godkända avgifter för att täcka kostnaden för flytt av kapital. Avgifterna tas ut av den anställdes pensionskapital.

Om administratören, efter godkännande av ITP-P-nämnden, säger upp administrationsavtal med en försäkringsgivare som meddelar ITP-P skall pensionskapitalet i ITP P-försäkringarna kunna flyttas till annan försäkringsgivare för ITP-P. Detta sker enligt särskilda regler som fastställs av ITP-P-nämnden.

## **6.7 Särskilda regler**

Överenskommelse att tillämpa alternativreglerna i punkterna 5.2.2 och 9.3 medför att avgiften till ITPK-P-försäkringen får användas för annan pensionslösning.

## **6.8 Fortsatt intjänande av pensionsrätt**

För det fortsatta intjänandet av pensionsrätt efter pensionsavgång enligt punkt 6.1 b) gäller att den anställde skall 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 börjar utgå omedelbart efter pensionsavgången.

## **6.9 Kompletterande avgifter m m**

Parterna är överens om att Posten AB och lokal facklig organisation, samt förbundsparter kan överenskomma om att avgifterna till ITPK-P skall kunna kompletteras med ytterligare avgift. Sådan överenskommelse kan även träffas mellan arbetsgivaren och den anställde efter godkännande av Posten AB.

Den anställde kan komplettera sin ITPK-P med egenbetalda premier enligt respektive försäkringsbolags bestämmelser.

## **7 Delpension**

Punkt 7 upphör.

## **8 Sjukpension**

### **8.1 Rätt till sjukpension**

Rätt till sjukpension föreligger för anställd när

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

I de 90 dagarna medräknas inte sjuktid före det att ITP-P-planen har börjat gälla för den anställde.

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 ålderspension börjar utges.

### **8.2 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 3.1.1 ska sjukpensionen beräknas på pensionsmedförande lön enligt övriga regler i punkt 3.*



Lön respektive löne- del pbb=prisbasbelopp ibb=inkomstbasbelopp	Sjukpension när		
	sjukpenning utges enl AFL dag 91- 360*	Sjukpenning ut- ges enl AFL fr o m dag 361	sjuk- eller ak- tivitetsersätt- ning utges enl AFL **
- 7,5 pbb	10 %	0 %	15 %
7,5pbb— 20 ibb	65 %	65 %	65 %
20 ibb— 30 ibb	32,5%	32,5%	32,5%

\* I samma sjukfall

\*\* Dock inte om sjukpenning har utbetalts för samma tid

#### *Anmärkning*

*För den anställde som inte är inskriven i svensk försäkringskassa och inte uppbär sjuklön skall sjukpensionen vara densamma som om han/hon omfattas av punkt 5 i de särskilda bestämmelserna vid utlandstjänstgöring.*

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

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

### **8.3 Samordning**

Sjukpension enligt ovan skall minskas enligt följande:

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

## **9 Familjepension**

### **9.1 Rätt till familjepension**

Rätt till familjepension föreligger för den anställdes make och barn när den anställde avlider. Rätten består även efter det att den anställda har uppnått pensionsåldern.

Adoption grundlägger ej pensionsrätt för barn och giftermål ej rätt till familjepension för änka om adoptionen eller giftermålet äger rum

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

Familjepension utges fr o m månaden efter den under vilken den anställde 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.

### **9.1.1 Avstående av familjepension**

Den anställde har rätt att avstå från framtida intjänande av familjepension enligt punkt 9. Frigjord avgift för denna förmån får i stället användas för förstärkt ITPK-P enligt punkt 6 inklusive familjeskydd. Redan intjänad familjepension omvandlas till fribrev och hanteras enligt bestämmelserna för detta.

### **9.2 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 pensionsmedförande lönen:

Lönedel	Grundbelopp
7,5 – 20 basbelopp	32,5 %
20 – 30 basbelopp	16,25 %

Familjepension utges med nedan angivna procenttal av grundbeloppet:

<b>Förmånstagare</b>	<b>Familjepension i % av grundbeloppet</b>
Efterlevande make	
utan barn	100
och 1 barn	130
och 2 barn	150
och fler än 2 barn	150 +
+ för varje barn utöver 2	10
<i>Enbart barn:</i>	
1 barn	75
2 barn	110
3 barn	135
4 barn	150
fler än 4 barn	150+
+ för varje barn utöver 4	10

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

### **9.3 Alternativregel**

För den anställde med pensionsmedförande lön överstigande 10 basbelopp kan arbetsgivaren och den anställde träffa överenskommelse om att i stället för huvudregeln tillämpa annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 basbelopp. För sådan överenskommelse gäller i tillämpliga delar vad som sägs i punkt 5.2.2.

### *Anmärkning*

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

## **10      Fribrev**

Om den anställde slutar sin anställning efter den månad under vilken han fyller 28 år men före pensionsåldern har han rätt till fribrev på den intjänade pensionsrätten för ålderspension, ITPK-P-pension och - i förekommande fall - familjepension.

Om arbetsgivaren tryggar ålderspension och - i förekommande fall - familjepension genom kontoavsättning eller avsättning till pensionsstiftelse skall fribrev beräknas på samma sätt som försäkringsgivaren beräknar fribrev.

### *Anmärkning*

*Sjukpension är ej fribrevsbildande.*

## **11      Förtida och uppskjutet uttag**

Den anställde som lämnar sin anställning har rätt att ta ut ålderspension i förtid, dock tidigast från 55 års ålder. Därvid omräknas pensionen inbegripet livräntan varvid skall eftersträvas att ålderspension enligt punkt 5 jämte den allmänna pensionen och eventuell annan tjänstepension blir konstant under återstående livstid.

Den anställde har vidare rätt att uppskjuta uttaget av ålderspensionen enligt punkt 5 och/eller ITPK-P-pension, dock längst t o m månaden före den under vilken han/hon fyller 70 år. Härvid skall pensionen omräknas.

Omräkningarna av ålderspension skall ske med tillämpning av antagandena i försäkringsgivarens försäkringstekniska grunder.

## **12      Pensionsbesked**

Arbetsgivaren ska årligen överlämna pensionsbesked till den anställde som omfattas av pensionsplanen.

## **13. Garantibestämmelse**

### **13.1**

Har arbetsgivaren i kollektivavtal förbundit sig att ansluta sig till ITP-P-planen 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 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 parterna enligt punkt 3.3 fastställt för respektive år
- annan pensionsgrundande tjänstetid i anställningen än sådan som anges i punkt 4
- ITPK-P enligt punkt 6.9 för längre tid än 12 månader
- ålderspension på lönedelar över 7,5 basbelopp eller familjepension eller överenskommelse om annan pensionslösning om överenskommelse träffats om att tillämpa alternativreglerna enligt punkt 5.2.2 och punkt 9.3

Om arbetsgivare inte fullgör betalningsskyldighet för överenskommen alternativ pensionslösning enligt punkt 5.2.2 och punkt 9.3 gäller garantin enligt huvudregeln om den anställde påkallar detta, dock högst ett år tillbaka.

### **13.2**

Ovan upptagna garantiregel gäller för kollektivavtal om allmänna anställningsvillkor för den anställde vari upptagits bestämmelse om ITP-P-plan.

Garantiregeln gäller även för sådan anställd ”i utlandstjänstgöring” om arbetsgivaren för sin verksamhet i Sverige är bunden av sådant kollektivavtal för den anställde som sägs i föregående stycke.

## **14. Tolkning, tvister mm**

### **14.1 Kollektivavtalsnämnd**

Nämnden (ITP-P-nämnden) ska svara för tolkning av de överenskommelser parterna träffat rörande ITP-P-planen. Nämnden ska i övrigt fungera rådgivande till berörd försäkringsgivare.

ITP-P-nämnden består av en representant utsedd från vardera SEKO, ST, Ledarna och SACO-förbunden samt fyra arbetsgivarrepresentanter utsedda av Almega Tjänsteförbunden bransch Kommunikation. För var och en representant utses en ersättare som har möjlighet att delta i ITP-P-nämndens möten. Beslut i nämnden skall vara enhälligt.

### **14.2 Tvister**

Tvist om frågor i kollektivavtal om ITP-P-planen eller fråga som rör särskild utfästelse av arbetsgivaren inom ramen för ITP-P-planen skall handläggas enligt gällande förhandlingsordning.

Tvist skall dock i sista hand lösas med bindande verkan av en särskild skiljenämnd (Pensionsskiljenämnden).

Pensionsskiljenämnden består av 4 ledamöter utsedda av arbetsgivarparten och 4 ledamöter utsedda av arbetstagarparterna på sätt enligt ovan avseende ITP-P-nämnden. För ledamöterna utses personliga suppleanter. De så utsedda ordinarie ledamöterna utser gemensamt opartisk ordförande.

Uppkommer tvist om tolkning och tillämpning av försäkringsavtal, försäkringsvillkor eller andra bestämmelser rörande ITP-P-planen har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande av den ovan nämnda skiljenämnden.

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 ITP-P-nämnden enligt 14.1.

### **14.3 Försummelse**

Underlåter arbetsgivare, som enligt kollektivavtal är förpliktigad därtill, att ansluta sig till ITP-P-planen gäller följande; Pensionsskiljenämnden 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 utdömande av förfallet vite skall prövas av skiljenämnd enligt lagen om skiljemän. Arbetsgivar- och arbetstagarparten utser sin skiljeman, vilken ej får vara medlem i pensionsskiljenämnden. De två sålunda valda utser en tredje skiljeman.

Vite som utdöms skall tillfalla berörd försäkringsgivare, som disponerar över detta enligt särskilt förvaltningsuppdrag.

## Bilaga 3 ITP-P

### Särskilda bestämmelser vid utlandstjänstgöring

**1** Dessa särskilda bestämmelser gäller som ändring i och tillägg till ITP-P-planen för den anställde som anges i avdelning 1 punkt 13 och avdelning 2 punkt 2.7.

Bestämmelserna i punkterna 3 och 4 gäller inte för anställda 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 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. Samordning sker då enligt regler som uppställts för varje enskilt land.

**3 Ålderspension:** Arbetsgivaren skall för den anställde som är född år 1954 eller senare och för vilken arbetsgivaren inte betalar lagstadgad ålderspensionsavgift i Sverige, utöver avgifter enligt ITP-P-planen bilaga 1 respektive bilaga 2 betala nedanstående ålderspensionsavgift till en individuell tjänstepensionsförsäkring på den anställdes 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 anställda som är födda 1953 eller tidigare skall avgiften minska på följande sätt:

<b>Födda år</b>	<b>Minskning med</b>
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 den anställde, för vilken arbetsgivaren inte betalar lagstadgad efterlevandepensionsavgift i Sverige, på den anställdes lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp teckna en individuell tjänstepensionsförsäkring. Försäkringen är utformad så att den anställdes efterlevande ges ett skydd om den anställde avlider under tjänstgöring utomlands. Försäkringsskyddet inträder från och med andra kalenderåret efter det år, då den anställde började tjäna in ITP Utland. Försäkringsskyddet gäller under hela den fortsatta tid under vilken den anställde tjänar in ITP Utland och längst intill månaden innan den anställde fyller 65 år. Om premiebetalning för ITP 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 den anställde fyller 65 år. Om den anställde 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 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 den 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 efterlevande pension som följer av "Avtal om social trygghet för tjänstemän vid utlandstjänstgöring" som gällde för perioden före den 1 januari 2005 är inte fribrevsgrundande.

#### *Anmärkning*

- \* *Med sambo avses samma begrepp som används för ITPK familjeskydd:*

**5 Sjukpension:** Beträffande sjukpensionens storlek enligt punkt 9.2 i avdelning 1 respektive punkt 8.2 i avdelning 2 i ITP-P-planen gäller följande tillägg:

För utlandstjänstgörande anställd 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 pensionsmedfö-

rande lönen under längst 360 kalenderdagar och för tid därefter 80 procent.

### *Anmärkning*

*Försäkringen meddelas av Alecta avseende avdelning 1. Avseende avdelning 2 ankommer det på arbetsgivaren att teckna motsvarande försäkringsskydd.*

**6** Utlandstjänstgörande anställd som efter återkomsten till Sverige inte erhåller anställning och därigenom ej heller får rätt till sjukpenning enligt AFL har rätt till sjukpension enligt ITP-P-planen, punkt 9.1 i avdelning 1 respektive punkt 8.1 i avdelning 2, 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 ITP-P-planen 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 anställd som omfattas av de särskilda bestämmelserna vid utlandstjänstgöring i denna plan under perioden 1 oktober 1985 till och med 31 december 2004 och som inte uppnått ITP-P-planens pensionsålder eller i övrigt avgått med ålderspension vid ikraftträdandet 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 anställda som är födda 1953 eller tidigare skall förmånen minskas på följande sätt:

<b>Födda år</b>	<b>Minskning med</b>
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. Anställda 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 ITP-P Utland. Förmånen skall minskas på följande sätt;

<b>Födda år</b>	<b>Minskning med</b>
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 941231. 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 den anställde omfattas av ITP Utland med rätt till ”ATP-kompensation” d v s bilaga 3 i ITP-P-avtalet ”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 nämnda kvalifikationstid hade varit ATP-grundande, samt
2. Summan av faktisk svensk allmän ålderspension och övrig ålderspensionskompensation enligt ITP-P Utland samt eventuella samordningsavdrag, vid pensionsuttag från 65 års ålder.

Kompensationen beräknas och tillerkänns av arbetsgivaren när den anställda uppnår ITP-P-planens pensionsålder eller dessförinnan avgår med pension. Kompensationen säkerställs genom försäkring.

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