

Villkor om kompletterande premier till ITP

1	Bakgrund	2
2	Avtal om kompletterande premier	2
2.1	Löpande premier	2
2.2	Engångspremier	3
2.3	Livsarbetsvidspremier	3
3	Allmänna förutsättningar	4
4	Hälsoprövning	4
4.1	Allmänt	4
4.2	Krav på arbetsförmåga	5
4.3	Hälsoprövning	5
5	Placering av kompletterande premier	6
6	Regler för engångspremier	7
7	Regler för löpande premier – omfattningskrets	7
8	Regler för löpande premier – premiemodeller	9
8.1	Kompletterande löpande premie uttryckt som andel av lön	9
8.2	Kompletterande löpande premie uttryckt som fast månadsbelopp	9
8.3	Alternativ ITP tecknad som ITPK-komplettering – frilagd premie	9
8.4	Alternativ ITP tecknad som ITPK-komplettering uttryckt som andel av lön	11
9	Arbetsgivarens anmälningsplikt och begränsningsregler vid retroaktiva anmälningar ..	11
10	Premiefrielseförsäkring	12
11	Redovisning av kompletterande premier till försäkrade	12
12	Faktura, betalning/återbetalning av premier samt garantiregler	13
12.1	Faktura	13
12.2	Betalning av premier	13
12.3	Återbetalning av premier	13
12.4	Garantiregler	14
13	Collectums administrationskostnad	14
14	Övrigt	14

1 Bakgrund

Enligt avtalet mellan Svenskt Näringsliv och PTK den 25 april 2006 kan den ordinarie ålderspensionsavgiften i ITP-planens avdelning 1 (ITP 1) liksom den ordinarie ITPK-avgiften i ITP-planens avdelning 2 kompletteras med ytterligare avgifter.

Dessa ytterligare avgifter - i dessa villkor fortsättningsvis kallade kompletterande premier - kan grundas på överenskommelse mellan arbetsgivaren och den enskilde tjänstemannen, på överenskommelse mellan arbetsgivaren och lokal facklig organisation, eller på överenskommelse mellan centrala förbundsparter.

De kompletterande premierna förmedlas till försäkringsgivarna genom Collectum. I dessa villkor beskrivs bland annat villkoren för denna premieförmedling och de olika modeller för kompletterande premier som Collectum erbjuder.

2 Avtal om kompletterande premier

Avtal om kompletterande premier ingås mellan arbetsgivaren (försäkringstagaren) och Collectum, och utgör ett överenskommet tillägg till arbetsgivarens ordinarie pensioneringsavtal med Collectum om ITP-planen.

Det åligger arbetsgivaren att informera alla berörda anställda om innehållet i avtalet.

2.1 *Löpande premier*

Ett avtal om kompletterande premier som är avsedda att betalas löpande varje månad anses ingånget

- när Collectum har fått arbetsgivarens fullständiga ansökan och
- när arbetsgivaren erhållit bekräftelse genom att debitering gjorts på fakturan.

I och med sin ansökan har arbetsgivaren accepterat dessa villkor.

Ett avtal om löpande premier kan omfatta en hel grupp av arbetsgivarens nuvarande och framtida anställda tjänstemän enligt den definition som framgår av avtalet (generellt avtal enligt punkt 7A eller kategoriavtal enligt punkt 7B), eller endast den eller de tjänstemän som anges av arbetsgivaren vid tidpunkten för avtalets tecknande (individuellt avtal enligt punkt 7C).

Ett avtal om kompletterande löpande premier kan som längst avse premiebetalning

till och med månaden före den, då tjänstemannen fyller 65 år.

Ett avtal om löpande premier kan när som helst skriftligen sägas upp av arbetsgivaren. Uppsägningen träder då ikraft tidigast från och med månaden efter den, då uppsägningen ankom till Collectum.

Ett avtal om löpande premier kan även sägas upp av Collectum. Sådan uppsägning ska vara skriftlig och förutsätter att det finns sakliga skäl. Ett skäl till uppsägning kan vara att arbetsgivaren inte har betalat utfärdade premiefakturor i rätt tid, eller att arbetsgivaren i övrigt varit försumlig genom att inte ha skött sin anmälningsplikt enligt punkt 9. Ett annat skäl till uppsägning kan vara att Collectum beslutar att inte längre tillhandahålla tjänster för kompletterande premier enligt den eller de modeller som avtalet avser. Vid uppsägning från Collectums sida träder avtalet ur kraft

a) omgående - det vill säga utan uppsägningstid - om uppsägningen är föranledd av bristande betalning eller annan försumlighet från arbetsgivarens sida
b) från månadsskiftet sex månader efter den tidpunkt då Collectum avsåg uppsägningen, i övriga fall.

Om arbetsgivaren vill förändra villkoren i ett befintligt avtal, betraktas detta som en uppsägning av det gamla avtalet kombinerad med tecknande av ett nytt avtal.

2.2 Engångspremier

Ett avtal om kompletterande engångspremier kan endast avse förmedling av premiebelopp vid ett enda bestämt tillfälle, för de personer och med de premiebelopp som anges av arbetsgivaren. Ett sådant avtal är ingånget när Collectum har fått arbetsgivarens fullständiga ansökan och därefter har utfärdat en premiefaktura till arbetsgivaren. Någon bekräftelse, utöver att den kompletterande engångspremien specificeras på Collectums faktura, skickas inte.

I och med sin ansökan har arbetsgivaren accepterat dessa villkor.

Om arbetsgivaren inte betalar utfärdad premiefaktura, träder avtalet automatiskt ur kraft. Någon uppsägning krävs inte i detta fall.

2.3 Livsarbetsvids premier

Dessa villkor gäller inte för livsarbetsvids premier (LP-premier). För information om LP-premier, se Collectums hemsida.

3 Allmänna förutsättningar

Ett avtal om kompletterande premier som är avsedda att betalas löpande kan endast avse tjänstemän som omfattas av ITP-planen - ITP 1 eller ITPK - och för vilka arbetsgivaren samtidigt betalar ordinarie ITP-1 respektive ITPK-premier som förmedlas genom Collectum. Löpande premier betalas alltid månadsvis.

För tjänstemän som omfattas av alternativ ITP (tiotaggarlösning) finns enligt planens regler möjlighet att avstå från inbetalningar till ITPK för att istället använda frigjort premieutrymme till en högre inbetalning till tiotaggarlösningen. Tjänstemän som utnyttjat denna möjlighet och som därmed inte längre omfattas av ITPK, måste först återgå till ordinarie ITPK innan några kompletterande ITPK-premier kan betalas. Närmare information samt blankett för återgång till ITPK finns på Collectums hemsida.

Kompletterande engångspremier kan betalas för alla ITP-försäkrade tjänstemän som har fyllt 25 år, oavsett om det pågår någon premiebetalning till tjänstemannens ordinarie ITP 1- eller ITPK-försäkring. En förutsättning är dock att uppgift om förekomst av en ordinarie ITP 1- eller ITPK-försäkring finns i Collectums register. Tjänstemannen måste dessutom ha eller ha haft en anställning hos det betalande företaget.

Det är möjligt att betala kompletterande premier som helt eller delvis bekostas av den enskilde tjänstemannen genom så kallad löneväxling. Följande förutsättningar gäller då:

- Kompletterande premier som är förenade med löneväxling kan endast förekomma vid avtalstypen individuellt avtal enligt 7C.
- Tillåtna premiemodeller är engångspremier enligt punkt 6 och löpande premier enligt 8.2 (fast premie).
- Arbetsgivaren ska för varje tjänsteman ange till Collectum om den kompletterande premien är förenad med löneväxling.

4 Hälsoprövning

4.1 Allmänt

Löpande kompletterande premier kan vara förenade med premiefrielseförsäkring i Alecta enligt punkt 11. All prövning av tjänstemannens arbetsförmåga och hälsotillstånd som krävs med anledning av premiefrielseförsäkringen, görs av Collectum eller av den Collectum anlitat för detta.

Collectum har rätt att

- neka tecknande eller höjning av löpande kompletterande premier, eller
- neka tecknande eller höjning av premiefrielseförsäkring, så att de löpande kompletterande premierna helt eller delvis gäller utan rätt till premiefrielse

för tjänsteman som inte uppfyller Collectums krav beträffande sin arbetsförmåga och/eller sitt hälsotillstånd. Denna rätt för Collectum att neka eller begränsa kompletterande försäkringsskydd för en enskild tjänsteman finns oavsett överenskommen avtalstyp enligt punkt 7. Om kompletterande försäkringsskydd nekats eller begränsas för en anställd, meddelar Collectum detta till arbetsgivaren.

Collectum har rätt att fordra in de uppgifter och handlingar som behövs för bedömningen av arbetsförmågan och hälsotillståndet. Bedömningen av hälsotillståndet får grundas på uppgifter som lämnas av berörd tjänsteman, Försäkringskassan, läkare, vårdinrättning eller liknande. Bedömningen av arbetsförmågan får dessutom grundas på uppgifter som lämnas av arbetsgivaren.

4.2 Krav på arbetsförmåga

Kompletterande premier med premiefrielseförsäkring är endast möjliga att teckna för tjänsteman som, vid tidpunkten då avtalet om kompletterande premier börjar gälla för tjänstemannen, är arbetsför i sin ITP-grundande anställning hos arbetsgivaren. Har det vid denna tidpunkt redan inträffat ett sjukfall som ger eller efter fullgjord karenstid kommer att ge rätt till ersättning från ITP-planens ordinarie premiefrielseförsäkring, kan kompletterande premier med premiefrielseförsäkring inte tecknas.

Utöver kravet på arbetsförmåga gör Collectum i vissa fall en hälsoprövning enligt nedan.

4.3 Hälsoprövning

Hälsoprövning görs enligt Collectums tillämpningspraxis vid var tid. Collectum kan när som helst ändra denna praxis, både för nya och befintliga avtal om kompletterande premier.

Enligt gällande tillämpningspraxis görs ingen hälsoprövning i följande fall:

- Tecknande eller höjning av kompletterande premier enligt punkt 8.3 och 8.4 (alternativ ITP), förutsatt att
 - tjänstemannens tidigare ITP-försäkring/alternativa ITP-försäkring, oavsett försäkringsbolag, var tecknad med rätt till premiefrielseförsäkring
 - rätt till ersättning från denna tidigare premiefrielseförsäkring saknas, det vill säga försäkringsfall får inte ha inträffat
 - vid höjning ska denna ha inträffat som en automatisk följdverkan av arbetsgivarens befintliga avtal om kompletterande premier (och inte

därför att avtalet ändrats/förbättrats).

- Tecknande eller höjning av kompletterande premier enligt punkt 8.1 för tjänsteman - så kallad tiotaggare - som i befintlig anställning övergår från ITP-planens avdelning 2 till ITP-planens avdelning 1, förutsatt att
 - kompletteringspremien är högst 10 % av årslönedel mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp
 - tjänstemannens tidigare ITP-försäkring/alternativa ITP-försäkring, oavsett försäkringsbolag, var tecknad med rätt till premiefrielseförsäkring
 - rätt till ersättning från denna tidigare premiefrielseförsäkring saknas, det vill säga försäkringsfall får inte ha inträffat
 - vid höjning ska denna ha inträffat som en automatisk följdverkan av arbetsgivarens befintliga avtal om kompletterande premier (och inte därför att avtalet ändrats/förbättrats).

- Tecknande eller höjning av kompletterande premier som avser ett generellt avtal enligt punkt 7A, förutsatt att
 - avtalet omfattar minst tio premiedragande tjänstemän
 - vid höjning ska denna ha inträffat som en automatisk följdverkan av det befintliga avtalet (och inte därför att avtalet ändrats/förbättrats).

- Tecknande eller höjning av kompletterande premier som avser ett kategoriavtal enligt punkt 7B, förutsatt att
 - avtalet avser en i förväg objektivt definierad kategori av tjänstemän, utan möjlighet för arbetsgivaren eller den enskilde tjänstemannen att avstå från försäkringen eller påverka dess omfattning genom ett individuellt val
 - avtalet omfattar minst tio premiedragande tjänstemän
 - vid höjning ska denna ha inträffat som en automatisk följdverkan av det befintliga avtalet (och inte därför att avtalet ändrats/förbättrats).

I alla övriga fall krävs för närvarande hälsoprövning.

5 Placering av kompletterande premier

De kompletterande premierna förmedlas av Collectum till det försäkringsbolag och den pensionsprodukt som följer av den försäkrades senaste giltiga ITP 1-val respektive ITPK-val hos Collectum. Har den försäkrade inte gjort något sådant val, eller om ett tidigare val upphört att vara giltigt efter beslut i ITP-nämnden (exempelvis som resultat av en så kallad upphandling), förmedlas premierna till den av ITP-nämnden vid var tid utsedda ickevalsprodukten.

Kompletterande premier till ITP 1 förmedlas i sin helhet till den så kallade fria delen - den del som den försäkrade kan välja både traditionell- och fondförsäkring för. Har den försäkrade valt två försäkringsbolag eller pensionsprodukter för denna del, fördelas de kompletterande premierna lika mellan dessa.

De kompletterande premierna förmedlas som en förhöjd premie till den försäkrades ordinarie ITP 1- försäkring/försäkringar respektive den försäkrades ordinarie ITPK-försäkring enligt ovan. Separat försäkring tecknas alltså inte för de kompletterande premierna.

Respektive försäkringsgivares försäkringsvillkor gäller för pensionen (ålderspension och i förekommande fall återbetalningsskydd). Den försäkrade har samma förfoganderätt över pensionen som uppstår genom betalning av de kompletterande premierna, som till den ordinarie ITP 1- respektive ITPK-pensionen.

6 Regler för engångspremier

Med engångspremier menas premier där Collectums åtagande endast består i att förmedla ett visst av arbetsgivaren i kronor angivet kompletterande premiebelopp, vid ett enda tillfälle, för en viss ITP-försäkrad person. Engångspremier kan avse såväl ITP 1- som ITPK-försäkrade personer.

Engångspremier är aldrig förenade med rätt till premiefrielse.

7 Regler för löpande premier – omfattningskrets

Arbetsgivarens kan teckna avtal om kompletterande löpande premier enligt följande alternativ. Beträffande premiefrielseförsäkring, se punkt 10.

A. Generellt avtal

Ett generellt avtal omfattar antingen

- alla tjänstemän som omfattas av ITP 1 genom arbetsgivaren, eller
- alla tjänstemän som omfattas av ITPK genom arbetsgivaren.

Vilket av dessa alternativ som gäller framgår av avtalet (arbetsgivarens ansökan och Collectums bekräftelse).

För att kunna teckna ett generellt avtal krävs att avtalet omfattar minst tio anställda.

Vid ett generellt avtal beräknar, fakturerar och förmedlar Collectum automatiskt de kompletterande premierna för berörda tjänstemän baserat på de uppgifter om lön och andra försäkringspåverkande anställningsförhållanden som arbetsgivaren anmäler till Collectum för de anställdas ordinarie ITP-försäkringar. Några särskilda anmälningar för beräkning av kompletterande premier ska inte göras.

B. Kategoriavtal

Ett kategoriavtal omfattar en i förväg definierad grupp (kategori) tjänstemän som utgör en delmängd av arbetsgivarens alla tjänstemän som omfattas av ITP-planen.

Ett kategoriavtal omfattar antingen

- alla tjänstemän som tillhör den definierade kategorin och som omfattas av ITP 1 genom arbetsgivaren, eller
- alla tjänstemän som tillhör den definierade kategorin och som omfattas av ITPK genom arbetsgivaren.

Definitionen av kategorin liksom omfattningskretsen med avseende på de ovannämnda alternativen framgår av avtalet (arbetsgivarens ansökan och Collectums bekräftelse).

För att kunna teckna ett kategoriavtal krävs att avtalet omfattar minst tio anställda.

Ett avtal om kompletterande premier som avser *alternativ ITP (tiotaggare)* anses alltid vara ett kategoriavtal.

Vid ett kategoriavtal åligger det arbetsgivaren att - om inte annat uttryckligen avtalats med Collectum - göra en särskild skriftlig anmälan till Collectum för varje tjänsteman som ska börja omfattas av avtalet. Arbetsgivaren ska också anmäla till Collectum när en tjänsteman upphör att tillhöra den definierade kategorin, och betalningen av kompletterande premier därför ska upphöra, av annan anledning än avgång från tjänstmannens ordinarie ITP-försäkring. I övrigt baseras de kompletterande premierna på de uppgifter om lön och andra försäkringspåverkande anställningsförhållanden som arbetsgivaren anmäler till Collectum för tjänstemännens ordinarie ITP-försäkringar.

C. Individuellt avtal

Ett individuellt avtal är ett avtal som inte avser alternativ ITP och som endast gäller för den eller de tjänstemän som arbetsgivaren anger när avtalet tecknas (vill arbetsgivaren senare betala kompletterande premier för ytterligare tjänstemän, måste nya avtal tecknas som reglerar detta).

Vid ett individuellt avtal beräknar Collectum kompletterande premier för angivna tjänstemän, enligt reglerna i avtalet, så länge dessa omfattas av ITP-planen genom arbetsgivaren. Vill arbetsgivaren avbryta betalningen av kompletterande premier tidigare, ska arbetsgivaren anmäla detta skriftligen till Collectum. Då gäller de villor för uppsägning av avtalet som framgår av punkt 2. I övrigt baseras de kompletterande premierna på de uppgifter om lön och andra försäkringspåverkande anställningsförhållanden som arbetsgivaren anmäler till Collectum för tjänstemännens ordinarie ITP-försäkringar.

8 Regler för löpande premier – premiemodeller

Nedan beskrivs de olika modeller för bestämning/beräkning av löpande kompletterande premier som Collectum för närvarande tillhandahåller. Vilken modell som gäller i det enskilda fallet framgår av avtalet som arbetsgivaren tecknat med Collectum.

8.1 ***Kompletterande löpande premie uttryckt som andel av lön***

Collectum beräknar den kompletterande premien som en viss procentandel av tjänstemannens hos Collectum registrerade ITP-grundande lön. Denna procentandel kan beräknas

- på hela årslönen, eller
- på viss del av årslönen uttryckt i antal inkomstbasbelopp, exempelvis årslönedel under 7,5 inkomstbasbelopp, eller
- med olika procentandelar inom olika årslöneskikt uttryckta i antal inkomstbasbelopp

Procentandelarna enligt alternativen ovan kan vidare differentieras beroende på tjänstemannens ålder, så att procentandelarna blir olika i olika åldersintervall, en så kallad premietrappa. Åldersintervallen avser alltid uppnådd ålder i hela år.

Med ITP-grundande lön menas

- för tjänsteman som tillhör ITP 1: av arbetsgivaren anmäld kontant utbetald lön för varje månad (utbetald månadslön), som Collectum varje månad räknar om till en årslön genom att multiplicera den utbetalda månadslönen med 12
- för tjänsteman som tillhör ITPK: den pensionsmedförande årslönen enligt reglerna i ITP 2-planen. Denna årslön är i förekommande fall reducerad med hänsyn till planens bestämmelser om så kallad lönekapning (tillämpas vid lönehöjningar över viss nivå, när det återstår mindre än 60 månader till pensionsåldern). Om sistnämnda begränsning inte ska tillämpas, måste detta uttryckligen framgå av Collectums avtalsbekräftelse.

8.2 ***Kompletterande löpande premie uttryckt som fast månadsbelopp***

Den kompletterande premien uttrycks som ett visst, fast antal kronor per månad. Beloppets storlek kan ändras genom att arbetsgivaren begär en sådan ändring på den av Collectum anvisade blanketten.

8.3 ***Alternativ ITP tecknad som ITPK-komplettering – frilagd premie***

För att kunna träffa avtal med Collectum om denna premiemodell ska arbetsgivaren först kontakta Alecta och ge dem uppdraget att månadsvis och tills vidare skicka uppgift om den frilagda premien till Collectum.

Premiemodellen tillhandahålls endast för tjänstemän som gjort eller gör ett val av alternativ ITP inom ITP-planens avdelning 2. Modellen kan inte tecknas eller behållas vid övergång till ITP-planens avdelning 1.

Premien bestäms efter principen att arbetsgivarens totala ITP-kostnad för tjänstemannen ska bli samma som hade gällt för förmånsbestämd ITP 2 tecknad i Alecta, om något val av alternativ ITP aldrig hade gjorts – s k kostnadsneutralitet. Premien anpassas automatiskt efter de löner och andra försäkringspåverkande anställningsförhållanden för ITP 2-försäkringen som arbetsgivaren anmäler till Collectum.

Den frilagda premien beräknas genom summering av följande beståndsdelar:

- frilagd premie för förmånsbestämd ålderspension
- frilagd premie för förmånsbestämd familjepension
- frilagd utjämningspremie
- frilagd premie för premiefrielse (vid sjukdom respektive för slutbetalning enligt ITP 2-planens s k 62-årsregel).

Beräkningen görs av Alecta, som skickar uppgiften vidare till Collectum. Beräkningen avser normalt årslönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp (om alternativ ITP tecknats från en annan högre inkomstbasbeloppsgräns än 7,5 avser beräkningen dock årslönedelar mellan den valda högre gränsen och 30 inkomstbasbelopp). Minskning görs automatiskt med de premierreduktioner ("rabatter") som Alecta tillämpar vid var tid.

Premien för den obligatoriska premiefrielseförsäkringen som framgår av punkt 10 ingår i den frilagda premien. Till tjänstemannens ålderspensionsförsäkring (inräknat eventuellt återbetalningsskydd) fördelar Collectum därmed den frilagda premien, minskat med kostnaden för premiefrielseförsäkringen.

För tjänsteman som avstått från fortsatt intjänande av familjepension enligt punkt 9.1 i ITP 2-planen, tillämpas inte punkt b i beräkningsschemat ovan. Den frigjorda premien för avstådd familjepension placeras även i det fallet som en ITPK-komplettering, men följer andra regler.

Utöver den kompletterande ITPK-premien beräknad enligt denna modell betalar arbetsgivaren obligatoriskt den ordinarie ITPK-premien som uppgår till 2 % av årslön upp till 30 inkomstbasbelopp, se punkt 3.

8.4 Alternativ ITP tecknad som ITPK-komplettering uttryckt som andel av lön

Arbetsgivaren kan avtala med Collectum om en premiemodell för alternativ ITP enligt samma regelverk som beskrivits för ITP 2 i punkt 8.1 ovan (exempelvis en premietrappa), med följande tillägg.

För att börja tillämpa denna modell för alternativ ITP måste arbetsgivaren få ett förhandsgodkännande av Collectum. Ett godkännande krävs också om arbetsgivaren vill höja tidigare avtalad premienivå/premienivåer. En förutsättning för godkännande är att premienivåerna inte bedöms överstiga den för varje åldersgrupp genomsnittliga kostnaden för förmånsbestämd ITP 2, på årslönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp.

Avtalade premienivåer ska vara samma för alla arbetsgivarens tjänstemän som denna premiemodell tillämpas för. Vid en så kallad premietrappa är avtalade premienivåer beroende av respektive tjänstemans ålder men ska i övriga vara lika för alla som premiemodellen tillämpas för.

Premien för den obligatoriska premiefrielseförsäkringen som framgår av punkt 11 tillkommer utöver avtalad premienivå/premienivåer.

9 Arbetsgivarens anmälningsplikt och begränsningsregler vid retroaktiva anmälningar

När ett avtal om kompletterande premier har träffats och under avtalets fortsatta giltighetstid, åligger det arbetsgivaren att löpande och utan dröjsmål till Collectum anmäla de individuella, försäkringspåverkande anställningsförhållanden (inträden, löneändringar, avgångar med mera) som krävs för att avtalet ska kunna fullgöras och för att de berörda tjänstemännen ska få rätt förmåner.

Anmälningarna ska göras i enlighet med Collectums instruktioner vid var tid. Information om hur anmälningarna ska göras finns i första hand på Collectums hemsida. Där finns produktinformation, blanketter och behövliga instruktioner.

Ifall premiefrielseförsäkring ingår i avtalet, gäller följande begränsningar beträffande premiefrielseförsäkringens giltighet och ikraftträdandetidpunkt:

- Anmälningar om inträde av nya tjänstemän gäller/får effekt på premiefrielseförsäkringen högst tolv månader tillbaka, om tjänstemannen omfattas av ett generellt avtal enligt punkt 7A. I övriga fall gäller inträdesanmälningar tidigast från den månad då anmälan ankom till Collectum.
- Anmälningar som avser alternativ ITP gäller retroaktivt från anställningstidpunkten om anmälan inkommer senast sex månader från anställningstidpunkten. I annat fall gäller alltid aktuell tidpunkt.
- Anmälningar om ändrade löner gäller/får effekt på premiefrielse-

försäkringen högst tolv månader tillbaka, oavsett avtalstyp.

De ovanstående begränsningarna gäller inte för de kompletterande sparpremierna. Collectum debiterar därmed i förekommande fall retroaktiva kompletterande sparpremier utan rätt till premiefrielse.

Oavsett det som angetts ovan kan anmälningar aldrig få effekt på kompletterande premier från en tidigare tidpunkt än den, då arbetsgivarens respektive avtal om kompletterande premier trädde ikraft.

10 Premiefrielseförsäkring

För löpande kompletterande premier ingår automatiskt en premiefrielseförsäkring tecknad i Alecta. En förutsättning för att omfattas av premiefrielseförsäkringen är dock att tjänstemannen genomgått hälso-
prövningen enligt punkt 4 med godkänt resultat (gäller i de fall hälsoprövning krävs enligt Collectums tillämpningspraxis).

Premiefrielseförsäkring kan aldrig gälla för engångspremier.

Bestämmelserna om ersättning från premiefrielseförsäkringen framgår av Alectas försäkringsvillkor. Olika bestämmelser gäller för kompletterande premier inom ITP 1 respektive inom ITPK. Försäkringsvillkoren för premiefrielseförsäkringen kan laddas ner från Alectas hemsida, Alecta.se.

Ersättningen från premiefrielseförsäkringen kan enligt försäkringsvillkoren ges med högst 12 inkomstbasbelopp per år och försäkrad, oavsett antalet avtal om kompletterande premier som den försäkrade omfattas av.

11 Redovisning av kompletterande premier till försäkrade

Av Collectums årsbesked framgår hur mycket som betalats i kompletterande premier under det närmast föregående kalenderåret.

Värdeutvecklingen av de kompletterande premierna redovisas inte separat, utan ingår i den försäkrades ordinarie ITP 1- eller ITPK-försäkring enligt reglerna i punkt 5.

12 Faktura, betalning/återbetalning av premier samt garantiregler

12.1 *Faktura*

Kompletterande premier debiteras på samma faktura som övriga ITP-premier och särredovisas som en egen post för kompletterande premier. På specifikationen anges dessutom under respektive försäkrad vilken premie som erlagts.

Collectum ansvarar inte för fel eller förseningar i arbetsgivarens anmälan om kompletterande premier och kan därmed inte heller lastas för den effekt som felaktigt debiterade eller fördelade premier får på tjänstemannens pension.

12.2 *Betalning av premier*

Arbetsgivaren är skyldig att betala ITP-fakturorna från Collectum som även kan omfatta kompletterande premier. Om arbetsgivaren inte fullgör sin betalningsskyldighet tillämpar Collectum inledningsvis ITP-planens ordinarie rutiner för påminnelse.

Har Collectum redan förmedlat en kompletterande premie till försäkringsgivare, och det sedan visar sig att arbetsgivaren trots påminnelse inte betalar premien, återtar Collectum denna premie från berörda försäkringsgivare. I så fall upphör även fortsatt debitering av kompletterande premier. Vare sig Collectum eller försäkringsgivarna har något ansvar för den negativa effekt som återtaget och upphörandet av den fortsatta debiteringen får på den anställdes pension.

12.3 *Återbetalning av premier*

Om Collectum förmedlat löpande kompletterande premier för viss anställningsperiod till försäkringsgivare, och det sedan visar sig att den försäkrade rätteligen inte skulle ha omfattats av ITP-planen under perioden eller viss del av denna – se förutsättningen i punkt 3 första stycket - återtar Collectum de felaktigt förmedlade premierna. Eventuella redan inbetalda premier för ifrågavarande tidsperiod återbetalas då till arbetsgivaren.

I övriga fall kan återbetalning av felaktigt inbetalda kompletterande premier endast ske om arbetsgivaren intygar riktigheten av den underliggande händelse som motiverar återbetalningen. Återbetalning till arbetsgivaren finansieras alltid genom återtag av motsvarande premiebelopp från berörd försäkringsgivare och försäkring (gäller om premien redan har förmedlats från Collectum till försäkringsgivaren). Arbetsgivaren ska informera den anställde tjänstemannen om ett sådant återtag blir aktuellt.

12.4 **Garantiregler**

Kompletterande premier omfattas inte av någon garanti avseende bristande betalning från arbetsgivarens sida. Försäkringsgivarnas ansvar är därmed begränsat till vad som följer av faktiskt gjorda inbetalningar av premier.

Undantag: Om alternativ ITP tecknats som en kompletterande premie omfattas dock denna av ITP 2-planens ordinarie garanti för alternativ ITP, som gäller för ej fullgjorda betalningar högst tolv månader tillbaka.

13 **Collectums administrationsavgift**

Collectum tar ut en administrationsavgift av den anställda. Den aktuella avgiften hittar ni på Collectums hemsida: <http://www.collectum.se/sv/Foretag/Sa-administrerar-ni-ITP/Kompletterande-premier/Kompletterande-premier/>

14 **Övrigt**

Collectum har rätt att vid behov ändra dessa villkor.

Där annat inte framgår av dessa villkor gäller i tillämpliga delar de villkor som gäller för premiebestämda försäkringar i ITP-planen.

Dessa villkor har fastställts av Collectum i september 2011.