

Avanza Pension teckningsregler

Premiebefrielse 2014:2

Premiebefrielseförsäkring kan endast tecknas i kombination med löpande avsättning i en tjänstepensionsförsäkring.

Arbetsgivare som ansöker om premiebefrielseförsäkring ska ha antagit en dokumenterad pensionsplan. Av denna ska framgå arbetsgivarens utfästelse så preciserad att utfästelsen kan tjäna som underlag för premiebefrielseförsäkring. Euro Accident förbehåller sig rätten att i efterhand kontrollera att premiebefrielseförsäkringen följt företagets pensionsplan och inte heller överstigit maximalt utrymme för pensionsavsättning. För mer detaljerad information, se vid var tid gällande Riskregelverk.

| | |
|-----------------------------------|---|
| Anslutningskrav | Tecknas av företagare eller av företag, för en definierad grupp individer (anställda inklusive företagare). Anställd VD i företag med kollektivavtal räknas också till denna grupp. |
| Maximalt Försäkringsbelopp | 15 Pbb/år |

Hälsoprövningsregler

| PBF < 5 | | |
|----------------------|---|----------------------|
| | Försäkringsbelopp | Hälsoförklaring |
| Nyteckning | Upp till 15 Pbb | Fullt arbetsför 5-12 |
| Konvertering | Faktiskt erlagd premie hos avlämnande försäkringsbolag, dock max 15 Pbb | Fullt arbetsför |
| Höjningsrätt* | Motsvarande den nivå som tjänstepensionsplanen ger upphov till | Fullt arbetsför |

| PBF ≥ 5 | | |
|----------------------|---|-----------------|
| | Försäkringsbelopp | Hälsoförklaring |
| Nyteckning | Upp till 15 Pbb | Fullt arbetsför |
| Konvertering | Faktiskt erlagd premie hos avlämnande försäkringsbolag, dock max 15 Pbb | Fullt arbetsför |
| Höjningsrätt* | Motsvarande den nivå som tjänstepensionsplanen ger upphov till | Fullt arbetsför |

* Önskar arbetsgivare ändra gällande pensionsplan och ändringen leder till en utökning av arbetsgivarens åtagande för premiebefrielse eller påverkar ändringen premiebefrielseförsäkringsmomentet på annat sätt ska ändringen, innan försäkringen omfattar även det reviderade åtagandet, ansökas om hos Euro Accident. Om införandet av ny pensionsplan innebär ökning av försäkringsbeloppet krävs intygande om full arbetsförhet.

Nyteckning/konvertering av premiebefrielse vid alternativ ITP eller motsvarande kollektivavtalad pensionsplan

| PBF ≥ 1 | | |
|---------------------|-------------------|-----------------|
| | Försäkringsbelopp | Hälsoförklaring |
| Nyteckning | Upp till 15 Pbb | Fullt arbetsför |
| Konvertering | Upp till 15 pbb | Fullt arbetsför |

| | | | | |
|---------------------------|--------|---------|---------|---------|
| Prisbasbelopp 2014 | 1 Pbb | 7,5 Pbb | 9 Pbb | 15 Pbb |
| | 44 400 | 333 000 | 399 600 | 666 000 |

Definitioner

Fullt arbetsför 5-12

Med fullt arbetsför menas att man kan fullgöra sitt vanliga arbete utan inskränkningar och att sjuklön från arbetsgivaren eller ersättning från Försäkringskassan inte utbetalas. Med ersättning från Försäkringskassan avses sjuk- eller rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller annan ersättning på grund av arbetsoförmåga.

För att vara fullt arbetsför krävs vidare att arbetsskadelivränta inte utbetalas eller att lönebidragsanställning eller vilande aktivitetsersättning/sjukersättning eller motsvarande ersättning inte är beviljad. Utöver detta krav på fullt arbetsför ska arbetsgivaren intyga att den anställde inte har varit sjukskriven längre än 5 sammanhängande dagar under de senaste 12 månaderna.

Fullt arbetsför

Med fullt arbetsför menas att det vanliga arbetet kan fullgöras utan inskränkningar och att sjuklön från arbetsgivaren eller ersättning från Försäkringskassan inte utbetalas. Med ersättning från Försäkringskassan avses sjuk- eller rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller annan ersättning på grund av arbetsoförmåga.

För att vara fullt arbetsför krävs vidare att arbetsskadelivränta inte utbetalas eller att lönebidragsanställning, vilande aktivitetsersättning/sjukersättning eller motsvarande ersättning inte är beviljad.

Företagare

Som företagare anses:

- i företag som inte är juridisk person, samtliga ägare,
- i handelsbolag och kommanditbolag samtliga ägare,
- i aktiebolag, aktieägare som äger minst en tredjedel av aktierna,
- i aktiebolag, aktieägare som sammanräknat med annan aktieägare, såsom make/maka, sambo, förälder eller barn till honom/henne, äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget.

Med make/maka jämställs registrerad partner och sambo enligt inkomstskattelagen.

Den som inte omfattas av ovan begrepp betraktas som anställd.

Höjningsrätt

Försäkringsbeloppet får höjas till den nivå som företagets pensionsplan ger upphov till. För höjning av försäkringsbelopp krävs intygande om full arbetsförhet vid tillfället för höjningen.

Den som vid höjning av lönen inte är fullt arbetsför, och därmed inte fullt kan utnyttja rätten till höjning av försäkringsbeloppet, kan ansöka om det högre beloppet när full arbetsförhet åter föreligger.

Höjningen får maximalt uppgå till motsvarande den nivå som pensionsplanen ger upphov till.

Höjning av försäkringsbeloppet gäller från och med det datum som angivits i ansökningshandlingarna, under förutsättning:

- att dessa inkommit inom tre månader, räknat från höjningens ikraftträdande samt
- att fullständiga ansökningshandlingar inkommit till Euro Accident.

Intygande om fullt arbetsför

Intygande om full arbetsförhet gäller från och med den tidpunkt kundföretaget rapporterar elektroniskt eller skriftligt till Avanza Pension. Intygandet kan ske tidigast 60 dagar före och senast 90 dagar efter anställningsdatumet alternativt angivet startdatum för försäkringen.

Om intygande av fullt arbetsför skett tidigare än avtalets ikraftträdande enligt ovan, krävs att samtliga personer som ska omfattas av avtalet är fullt arbetsföra vid den tidpunkt då avtalet träder i kraft.

Särskild hälsa

Beroende på den anställdes ansökan samt Euro Accidents teckningsregler kan Euro Accident kräva att den anställde fyller i en särskild hälsa, dvs en frågeformulär avseende dess hälsa.

Försäkringsbelopp

Med försäkringsbelopp menas det sparbelopp som betalas in på den anställdes pensionsförsäkring.