



Avanza Pension Tjänstepensionsförsäkring

PlanSjuk
Premiefrielseförsäkring

Teckningsregler
2019

PlanSjuk

Teckningsregler

	PlanSjuk <5	PlanSjuk ≥ 5
Anslutningskrav	Tecknas av företagare eller av företag, för en definierad grupp med 1–4 individer (anställda inklusive företagare). Anställd VD i företag med kollektivavtal räknas också till denna grupp.	Tecknas av företag, för en definierad grupp, med minst 5 individer (anställda inklusive företagare).
Maximal ersättningsgrundande årsinkomst	30 lbb (Upp till 50 lbb kan tecknas vid särskild överenskommelse med Euro Accident).	30 lbb (Upp till 50 lbb kan tecknas vid särskild överenskommelse med Euro Accident).

Hälsoprövningsregler

	PlanSjuk < 5		PlanSjuk ≥ 5	
	Försäkringsbelopp	Hälsförklaring	Försäkringsbelopp	Hälsförklaring
Nyteckning	Upp till det försäkringsbelopp Max-sjuk ger vid lön 30 lbb	Fullt arbetsför 5-12	Upp till det försäkringsbelopp Max-sjuk ger vid lön 30 lbb	Fullt arbetsför
	Belopp däröver	Särskild hälsa + LU	Belopp däröver	Särskild hälsa + LU
Konvertering	Upp till det försäkringsbelopp Max-sjuk ger vid lön 30 lbb	Fullt arbetsför	Upp till det försäkringsbelopp Max-sjuk ger vid lön 30 lbb	Fullt arbetsför
	Belopp däröver	Särskild hälsa + LU	Belopp däröver	Särskild hälsa + LU
Höjningsrätt	Anställda motsvarande den nivå som lönehöjningen ger upphov till	Fullt arbetsför	Motsvarande den nivå som lönehöjningen ger upphov till	Fullt arbetsför
	Ägare/företagare Max 20 % under en 12-månadersperiod	Fullt arbetsför		
Byte till sjukmall med högre ersättningsnivåer	Se Nyteckning	Se Nyteckning	Se Nyteckning	Se Nyteckning

Särskilda regler för företagare

	Företagare
Anslutningskrav	Tecknas tillsammans med övriga anställda eller individuellt.
Maximal ersättningsgrundande årsinkomst	30 ibb

	Försäkringsbelopp	Hälsodeklaration
Höjningsrätt*	Max 20 % per 12-månadersperiod	Fullt arbetsför
	Över 20 %	Särskild hälsa
Byte till sjukmall med högre ersättningsnivå	Se Nyteckning	Se Nyteckning

*Försäkringen ska ha varit i kraft minst ett år innan rätt till höjning kan utnyttjas.

Ersättningsnivåer

ITP-sjuk			
	0-8 pbb	8 pbb-20 ibb	20-30 ibb
3 mån	10 %	65 %	32,5 %
12 mån	0 %	65 %	32,5 %
	0-7,5 pbb	7,5 pbb-20 ibb	20-30 ibb
Rörlig	15 %	65 %	32,5 %

Max-sjuk			
	0-8 pbb	8 pbb-20 ibb	20-30 ibb
3 mån	10 %	90 %	70 %
12 mån	10 %	90 %	70 %
	0-7,5 pbb	7,5 pbb-20 ibb	20-30 ibb
Rörlig	25 %	90 %	70 %

Premiebefrielseförsäkring

För att kunna teckna försäkring

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

Arbetsgivare som ansöker om premiebefrielseförsäkring ska ha antagit en dokumenterad pensionspolicy. 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 pensionspolicy och inte heller överstigit maximalt utrymme för pensionsavsättning.

Teckningsregler

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	Motsvarande en pensionspremie på 15 Pbb/år

Hälsoprövningsregler

	PBF < 5	
	Försäkringsbelopp	Hälsodeklaration
Nyteckning	Upp till 15 Pbb/år	Fullt arbetsför 5/12
Konvertering	Motsvarande en pensionspremie på 15 Pbb/år	Fullt arbetsför
Höjningsrätt*	Motsvarande den nivå som policyn ger upphov till	Fullt arbetsför
Höjningsrätt för företagare/näringsidkare	Max 20 % per 12-månadersperiod	Fullt arbetsför
	Över 20 %	Särskild hälsa

	PBF ≥ 5	
	Försäkringsbelopp	Hälsodeklaration
Nyteckning	Upp till 15 Pbb/år	Fullt arbetsför
Konvertering	Motsvarande en pensionspremie på 15 Pbb/år	Fullt arbetsför
Höjningsrätt*	Motsvarande den nivå som policyn ger upphov till	Fullt arbetsför

* Önskar arbetsgivare ändra gällande pensionspolicy 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 pensionspolicy innebär ökning av försäkringsbeloppet krävs intygande om full arbetsförhet.

	Alternativ ITP eller motsvarande kollektivavtalad pensionsplan PBF ≥ 1	
	Försäkringsbelopp	Hälsodeklaration
Nyteckning	Upp till 15 Pbb/år	Fullt arbetsför
Konvertering	Motsvarande en pensionspremie på 15 Pbb/år	Fullt arbetsför
Höjningsrätt	Motsvarande den nivå som policyn ger upphov till	Fullt arbetsför

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.

Ikraftträdande av försäkringsavtal med avtalsstart innevarande månad

Ansökan om försäkringsavtal skall vara underskriven och inkommen till försäkringsbolaget senast den sista i månaden för att kunna startas den 1:a i samma månad.

Intygande om fullt arbetsför vid nyteckning av obligatoriska avtal

Försäkringstagaren/den försäkrade intyggar att den/de anställde/anställda är fullt arbetsför/arbetsföra vid den tidpunkt avtalet undertecknas. Om intygande av fullt arbetsför gjorts tidigare än 30 dagar innan avtalet ska träda i kraft kan Euro Accident komma att, vid det datum då försäkringsavtalet ska träda i kraft, kräva in en ny personalrapport med intygande av fullt arbetsför.

Företagare

Aktiebolag:

- Ägare som antingen själv eller tillsammans med make/maka, registrerad partner, förälder eller barn, äger en tredjedel eller mer av aktierna i företaget.
- Företagarens i företaget verksamma make/maka, registrerad partner
- I företaget verksam make/maka eller registrerad partner till företagare, med eller utan eget aktieinnehav, räknas som företagare.
- Barn till företagare räknas som företagare om de äger minst en aktie.
- Syskon kan inte räkna ihop sina aktier.

Hur räknar man ihop aktieinnehav för företagare?

Räkna ihop aktieägarens andel av aktierna med aktier som ägs av en i företaget verksam maka eller make, registrerad partner, förälder eller ett barn. Om summan blir minst en tredjedel betraktas personen som företagare.

Delägare i aktiebolag som äger mindre än en tredjedel av aktierna betraktas som anställd.

Handelsbolag:

- Delägare
- Delägares make/maka, registrerad partner.

Kommanditbolag:

- Komplementär
- Komplementärens make/maka, registrerad partner.

Övriga bolagsformer:

Samtliga ägare

Den som inte omfattas av ovan begrepp betraktas som anställd.

Höjningsrätt PlanSjuk

Höjningsrätten är lönerelaterad vilket innebär att försäkringsbeloppet höjs till den nivå som en lönehöjning ger upphov till, förutsatt att den försäkrade är fullt arbetsför vid tillfället för höjningen.

Vid förändrad tjänstgöringsgrad eller ny befattning kan försäkringsbeloppet höjas motsvarande den nivå som lönehöjningen ger upphov, förutsatt att den försäkrade är fullt arbetsför 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.

Höjningsrätt Premiebefrielseförsäkring

Försäkringsbeloppet får höjas till den nivå som företagets pensionspolicy 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.

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 höjningen, enligt vid var tidpunkt gällande riskregelverk, kan beviljas mot godkänd hälsoprövning samt
- att fullständiga ansökningshandlingar inkommit till Euro Accident.

Är försäkringsbeloppet av sådan storlek att det krävs ytterligare hälsoprövning och denne resulterar i att försäkringen enbart kan beviljas mot premieförhöjning och/eller klausul, gäller höjningen först när beslutet meddelats och godkänts av försäkringstagaren.

Vid anslutning av nyanställda

Intygande om full arbetsförhet kan ske tidigast 60 dagar före och senast 90 dagar efter anställningsdatumet.

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 anställda fyller i en särskild hälsa, d.v.s. en frågeformulär avseende dess hälsa.

LU

LU står för läkarutlåtande, d.v.s. den bedömning, på en förfrågan från Euro Accident, som en läkare gör angående en persons hälsa.

Försäkringsbelopp

Med försäkringsbelopp menas, för PlanSjuk, det belopp som vid sjukskrivning ska betalas ut per månad enligt 3M karens, samt för Premiebefrielseförsäkring, det sparbelopp som betalas in på den anställdes pensionsförsäkring.