



Tjänstepensionsförsäkring

Teckningsregler

2023

(Uppdaterat 2021-07-01)

Allmänt gällande samtliga produkter

Tjänstepensionsförsäkring tecknas av företag med svenskt organisationsnummer och med fast driftställe i Sverige.

Krav på gruppens sammansättning

Hälsoprövning fullt arbetsför kan tillämpas för en grupp om minst fem personer för vilka arbetsgivaren tecknar försäkring vid ett och samma tillfälle. De fem personerna kan bestå av anställda och företagare och även omfattas av olika utfästelser/mallar. Är det inte fem personer vid första ansökningstillfället krävs särskild hälsodeklaration till dess att gruppen består av fem personer.

Återanslutning

Företag vars försäkringar hos Euro Accident har avslutats kan, inom en 12-månadsperiod, återanslutas via samma arbetsgivare i samma försäkringsavtal med samma nivåer avseende lön och premie. Återanslutning ska då ske mot intygande om fullt arbetsför. Gällande höjningsrätt, se nedan hälsoprövningsregler.

Om lönen eller premiebefrielsenivån höjs innan 12 månader förflutit sedan försäkringen avslutats eller uppsägningen fick verkan, krävs särskild hälsodeklaration för att kunna återanslutas till försäkringsavtalet. Återanslutning då längre tid än 12 månader förflutit likställs med nyteckning.

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

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 verksam 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 make 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.

PlanSjuk

Teckningsregler anställda och företagare med samma ersättningsnivå

	Frivillig PlanSjuk	Obligatorisk PlanSjuk
Anslutningskrav	Tecknas av företagare eller av företag med frivillig anslutning. Med frivillig anslutning avses en eller flera individer som ansöker om försäkring i ett hos EA övrigt försäkringsbart kollektiv.	Tecknas av företagare eller av företag, för en definierad grupp, anställda inklusive företagare. Anställd VD i företag med eller utan kollektivavtal räknas också till denna grupp.
Maximal ersättningsgrundande årsinkomst	30 lbb	30 lbb (Upp till 50 lbb kan tecknas vid särskild överenskommelse med Euro Accident).

Hälsoprövningsregler

	Frivillig PlanSjuk/Obligatorisk PlanSjuk < 5		Obligatorisk PlanSjuk ≥ 5	
	Försäkringsbelopp	Hälsodeklaration	Försäkringsbelopp	Hälsodeklaration
Nyteckning anställda	Upp till det försäkringsbelopp ITP-sjuk ger vid lön 30 lbb	Särskild hälsa	Upp till det försäkringsbelopp ITP-sjuk ger vid lön 30 lbb	Fullt arbetsför
	Belopp däröver	Särskild hälsa + LU	Belopp däröver	Särskild hälsa + LU
Nyteckning företagare	Upp till det försäkringsbelopp kons-sjuk ger vid lön 10 lbb	Särskild hälsa	Upp till det försäkringsbelopp kons-sjuk ger vid lön 10 lbb	Fullt arbetsför
	Belopp däröver	Särskild hälsa + LU	Belopp däröver	Särskild hälsa + LU
Konvertering anställda			Upp till 3M beloppet motsvarande Max-sjuk på lön upp till 30 lbb	Fullt arbetsför
			Belopp däröver	Särskild hälsa + LU
Höjningsrätt anställda)	Max 20 % under en 12-månadersperiod	Fullt arbetsför	Motsvarande den nivå som lönehöjningen ger upphov till	Fullt arbetsför
	Över 20 %	Särskild hälsa		
Höjningsrätt företagare	Max 20 % under en 12-månadersperiod *)	Fullt arbetsför	Max 20 % under en 12-månadersperiod *)	Fullt arbetsför
	Över 20 % eller vid höjning under försäkringstidens första år	Särskild hälsa	Över 20 % eller vid höjning under försäkringstidens första år	Särskild hälsa
Byte till sjukmall med högre ersättningsnivåer	Se Nyteckning	Se Nyteckning	Se Nyteckning	Se Nyteckning

Om antalet försäkrade understiger fyra personer vid obligatorisk PlanSjuk

Om antalet försäkrade understiger fyra personer, på grund av anställnings upphörande och därigenom avanmälan, gäller att framtida nyanställda ska lämna hälsodeklaration om dessa omfattas av försäkringen vid en tidpunkt senare än tolv månader från det datum antalet försäkrade första gången understeg fyra personer.

Inom tolvmånadersperioden gäller normalt anslutningsförfarande, det vill säga som om antalet försäkrade är minst fem personer.

Kombinera olika sjukmallar på samma avtal

Företag har rätt att kombinera olika sjukmallar, ITP-sjuk, Max-sjuk och Kons-sjuk, på samma avtal under förutsättningen att de olika mallarna är relaterade till tydligt fördefinierade grupper. Det är dock inte möjligt att kombinera ITP-komplettering med andra sjuknivåer på samma avtal.

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.

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, mot vid var tid gällande teckningsregler, när full arbetsförhet åter föreligger.

Premiefrielseförsäkring

Teckningsregler

	PBF ≥ 5	PBF ≥ 10
Anslutningskrav	Tecknas, i kombination med PlanSjuk, av företag för en definierad grupp, med minst 5 individer (anställda inklusive företagare).	Tecknas av företag, för en definierad grupp, med minst 10 individer (anställda inklusive företagare).
Maximalt försäkringsbelopp	Motsvarande en pensionspremie på 15 Pbb/år	Motsvarande en pensionspremie på 15 Pbb/år

Hälsoprövningsregler

	PBF ≥ 5	
	Försäkringsbelopp	Hälsförklaring
Nyteckning	Upp till 10 Pbb/år	Fullt arbetsför
	Över 10 Pbb/år	Särskild hälsa
Konvertering	Motsvarande en pensionspremie på 15 Pbb/år	Fullt arbetsför
Höjningsrätt anställda *)	Motsvarande den nivå som policyn ger upphov till	Fullt arbetsför
Höjningsrätt företagare *)	Max 20 % per 12-månadersperiod	Fullt arbetsför
	Över 20 % eller vid höjning under försäkringstidens första år	Särskild hälsa

*) Önskar arbetsgivare ändra gällande pensionspolicy och ändringen leder till en utökning av arbetsgivarens åtagande för premiefrielse eller påverkar ändringen premiefrielseförsäkringsmomentet 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.

För att kunna teckna Premiefrielseförsäkring

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

Arbetsgivare som ansöker om premiefrielseförsäkring ska ha antagit en dokumenterad pensionspolicy. Av denna ska framgå arbetsgivarens utfästelse så preciserad att utfästelsen kan tjäna som underlag för premiefrielseförsäkring. Euro Accident förbehåller sig rätten att i efterhand kontrollera att premiefrielseförsäkringen följt företagets pensionspolicy.

Förmedlaren som distribuerar premiefrielseförsäkringen, ansvarar för att det premiefrielsebelopp som eventuellt ska utbetalas, kan tas emot av det sparbolag som hanterar den underliggande pensionsförsäkringen. Skulle det sparbolag som hanterar den underliggande pensionsförsäkringen inte kunna motta premiefrielsebeloppet krävs att företaget, för den anställdes räkning, ansöker om en pensionsförsäkring hos det försäkringsbolag Euro Accident anvisar. För mer information, kontakta Euro Accident.

Om antalet försäkrade understiger fem/tio personer vid premiefrielseförsäkring

Om antalet försäkrade understiger fem respektive tio personer, på grund av anställnings upphörande och därigenom avanmälan, gäller att framtida nyanställda ska lämna hälsodeklaration om dessa omfattas av försäkringen vid en tidpunkt senare än tolv månader från det datum antalet försäkrade första gången understeg tio personer.

Inom tolv månadersperioden gäller normalt anslutningsförfarande, det vill säga som om antalet försäkrade är minst fem personer.

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, mot vid var tid gällande teckningsregler, när full arbetsförhet åter föreligger.

Efterlevandepension

Teckningsregler

	Efterlevandepension
Anslutningskrav	Tecknas endast i kombination med PlanSjuk
Maximalt Försäkringsbelopp	4,2 Mkr motsvarande 35 000 kr/månad i 10 år

Hälsoprövningsregler

	Efterlevandepension	
	Försäkringsbelopp	Hälsodeklaration
Nyteckning	Upp till 2,4 Mkr (20 000 kr/mån i 10 år)	Fullt arbetsför, se nedan
	>2,4 Mkr till 4,2 Mkr (35 000 kr/mån i 10 år)	Särskild hälsodeklaration
Konvertering	Fullt arbetsför. Högsta ålder 64 år, om motsvarande försäkringsskydd tecknats före 60 års ålder.	
Familjeoption	För anställd som ingår äktenskap eller registrerat partnerskap, blir sammanboende eller får barn gäller dock att den anställde, alltid inom tolv månader från sådan händelse, har rätt att teckna försäkringen, alternativt ändra försäkringsbelopp, mot intygande av full arbetsförhet.	
Höjningsrätt	Fullt arbetsför upp till 2,4 Mkr under anställningens första sex månader. Därefter och vid ändring av försäkringsbelopp överstigande 2,4 Mkr krävs Särskild hälsodeklaration.	

För att kunna teckna Efterlevandepension

Efterlevandepension kan endast tecknas inom ramen för ett tjänstepensionsprogram och med kravet att försäkrad samtidigt tecknat PlanSjuk hos Euro Accident.

Försäkringsbeloppet kan vara kopplat till pensionsmedförande lön, alternativt anställningskategori enligt företagets pensionspolicy.

Höjningsrätt Efterlevandepension

Vid lönerelaterat försäkringsbelopp får försäkringsbeloppet per tolv månadersperiod höjas, mot vid var tid gällande teckningsregler, till den nivå som en lönehöjning ger upphov till, förutsatt att den försäkrade är fullt arbetsför vid tillfället för höjningen. Om pensionsplanen innehåller fasta belopp kan, efter överenskommelse med Euro Accident, försäkringsbeloppen för hela pensionsplanen höjas.

Euro Accident Livförsäkring AB
Svärdvägen 3 a, SE-182 33 Danderyd

info@euroaccident.se
euroaccident.se

Tel: +46 (0)77 440 00 10
Fax: +46 (0)470 729 740

Organisationsnummer: 516401-6783
Styrelsens säte: Danderyd

EURO
ACCIDENT
försäkring + hälsa