



Trafikskadenämnden

Anvisningar för beräkning av förlust av tjänstepension

Besöksadress
Karlavägen 108

Postadress
Box 24048
104 50 STOCKHOLM

Telefon
08-522 787 00

E-post
info@trafikskadenamnden.se

Innehållsförteckning

| | |
|---|-------------|
| Förord, beräkningsmodeller | Sid 2 – 5 |
| Tjänstepensionsavtalen | Sid 6 – 11 |
| Faktablad – beräkn modeller | Sid 11 – 13 |
| Flik 1 | |
| Avtalspension SAF-LO, premiefrielseförsäkring | Sid 13 – 32 |
| Flik 2 | |
| Avtalspension AKAP-KR, premiefrielseförsäkring | Sid 32 – 33 |
| Flik 3 | |
| Statlig pension/kooperativ pension | Sid 34 – 38 |
| Flik 4 | |
| Tjänstepension ITP 1 | Sid 39 – 43 |
| Tjänstepension FTP 1 | Sid 44 – 45 |
| Flik 5 | |
| Tjänstepension ITP 2 | Sid 46 – 50 |
| Flik 6 | |
| Den skadade omfattas inte av någon tjänstepensionsförsäkring men det kan antas att han eller hon som oskadad skulle ha gjort det | Sid 51 |
| Flik 7 | |
| Den skadade är berättigad till partiell tjänstepension efter skadan men omfattas inte av en premie- eller avgiftsfrielseförsäkring men det kan antas att han eller hon som oskadad skulle ha varit berättigad till hel tjänstepension | Sid 53 |
| Jämkning | Sid 55 |
| Pensionsmedförande lön | Sid 56 |
| Sammanställning av pensionsavtalen | Sid 57 |
| Frågor till AFA sjukförsäkring vid sjukersättning | Sid 60 |
| Frågor till Afa sjukförsäkring vid arbetsskada utan samordnad sjukers | Sid 62 |
| Frågor till AFA sjukförsäkring vid sjukpenning | Sid 64 |
| Frågor till Collectum vid sjukersättning | Sid 65 |
| Frågor till Collectum vid sjukpenning | Sid 66 |

| | |
|---|-------------|
| Frågor till Alecta | Sid 67 |
| Frågor till SPV | Sid 68 |
| Frågor till KP | Sid 69 |
| Frågeformulär tjänstepensionsavsättningar | Sid 70 |
| Tjänstepensionsförlust – tidsbegränsad inkomstförlust | Sid 72 |
| Exempel – tidsbegränsad tjänstepensionsförlust | Sid 73 |
| Exempel – premieförlust mellan 65 – 67 års ålder | Sid 82 - 84 |

Förord

Förlust av tjänstepension beräknas i beräkningsprogram i Excel och kan laddas ner från Trafikskadenämndens hemsida, www.trafikskadenamnden.se

Förlust av tjänstepension vid stadigvarande inkomstförlust beräknas i beräkningsprogrammet ”Förlust av tjänstepension”.

Förlust av premieavsättningar vid tidsbegränsad inkomstförlust beräknas i beräkningsprogrammet ”Tjänstepensionsförlust – tidsbegränsad inkomstförlust”.

Förlust av premieavsättningar mellan 65 – 67 års ålder beräknas i beräkningsprogrammet ”Premieförlust mellan 65 – 67 års ålder”

Trafikskadenämnden uppdaterar årligen beräkningsprogrammen.

Olika typer av tjänstepension

- Kollektivavtalsreglerad
- Ej kollektivavtalsreglerad
- Extra pensionsavsättningar, t.ex. flexpension, deltidspension etc.
- Annan pensionsförmån

Beräkning av förlust av tjänstepension

Tjänstepensionsförlust – stadigvarande inkomstförlust

Beräkningsmodellen, tjänstepensionsförlust – stadigvarande inkomstförlust är schabloniserad och bygger på samma modell oavsett vilket pensionsavtal som den skadade tillhör eller skulle ha tillhört och om tjänstepensionen är förmånsbestämd eller premie/avgiftsbestämd. Förlusten beräknas på det senast kända inkomstunderlaget (pensionsmedförande lönen). Räknaren räknar förlusten schablonmässigt till 13 procent på inkomster upp till 7,5 inkomstbasbelopp. För inkomster över 7,5 inkomstbasbelopp räknar räknaren schablonmässigt förlusten till 68 procent. Ovannämnda procentsatser motsvarar årlig premieavsättning 4,5 procent på inkomster upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på inkomster över 7,5 inkomstbasbelopp. Beräkningsmodellen bygger på 30 intjänandeår för full tjänstepension fram till 65 års ålder.

Beräkningsmodellen bygger på arbete fram till 65 år och att tjänstepensionen tas ut från 65 år och livsvarigt med samma årliga belopp.

Det har senare tid träffats pensionsöverenskommelser inom flera avtalsområden och som innebär högre pensionsavsättningar jämfört med tidigare och extra pensionsavsättningar för vissa yrkesgrupper/företag. Det är framför allt inom de premiebaserade pensionsavtalen som detta förekommer. Det kan dock även för de med förmånsbaserat pensionsavtal ha träffats särskilda överenskommelser mellan arbetsgivare och anställda. En arbetsgrupp inom Trafikskadenämnden har utrett frågan och Trafikskadenämnden beslutade den 27 september 2021 om att utredning måste inhämtas i varje enskilt ärende.

Med anledning av högre pensionsavsättningar och extra pensionsavsättningar har beräkningsprogrammen uppdaterats för inläggning av högre premieavsättning än de som ingår i grundschablonen. Se beräkningsprogram nedan.

Beräkningsprogram, tjänstepensionsförlust – stadigvarande inkomstförlust

Beräkningsprogrammet bygger på att pensionsavsättningarna är 4,5 procent på inkomster (pensionsmedförande lön) upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på inkomster (pensionsmedförande lön) därutöver. Detta gäller inkomst som oskadad, premieunderlaget i premiefrielseförsäkringen samt inkomst som skadad. Beräkningsprogrammet beräknar antal år från första år med förlust och fram till 65 år (dock max 30 år)

Om premieavsättningen är högre som oskadad, i avgift/premiefrielseförsäkringen och eller som skadad än de som beräkningsprogrammet bygger på, ska den procentsats som gäller och fr.o.m. år läggas in i beräkningen.

Om det skett en ökning av pensionsavsättningar vid flera tillfällen ska den senaste premieavsättningen läggas in fr.o.m. det år då första höjningen skedde, d v s det år då premieavsättningen är högre än 4,5 procent. Räknaren räknar då den högre premieavsättningen fr.o.m. det år och den procentsats som lagts in. Om första år med förlust är senare än det första året med högre pensionsavsättning räknar räknaren den inlagda högre pensionsavsättningen fr.o.m. första år med förlust. Se ex sid 44 – 45.

Inmatning av faktauppgifter och beräkningen av förlusten redovisas till vänster på respektive flik. Sid 1 - 1 skrivs ut och sänds till den skadade och bifogas nämndpm:en.

Till höger redovisas hur räknaren räknat.

Beräkningsprogram, tjänstepensionsförlust – tidsbegränsad inkomstförlust

Förlust av pensionsavsättningar mellan 65 – 67 års ålder, födda 1961 och senare

- Trafikskadenämnden beslutade den 17 december 2021 att ersättning för inkomstförlust ska lämnas till 67 års ålder för födda 1961 och senare. Det bör i varje enskilt fall vara utrett, i första hand med arbetsgivare, vilka pensionsavsättningar som skulle ha skett och under vilken tid, således om pensionsavsättningar skulle ha skett till 67 år eller senare vid fortsatt anställning.

- Förlusten av pensionsavsättningarna mellan 65 – 67 år eller senare beräknas i räknaren Förlust av premieavsättningar mellan 65 – 67 års ålder.
- Det är fastställelseåret värden, d v s samma pensionsmedförande lön som i tjänstepensionsförlustberäkningen som ska läggas in. Vid avgiftsbefrielse efter 65 år ska uppgifter om detta läggas i beräkningen.
- Premieavsättningen beräknas till 4,5 procent av inkomstunderlag (pensionsmedförande lön) upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent för belopp över 7,5 inkomstbasbelopp. Vid högre premieavsättning ska rätt premieavsättning läggas in i beräkningen
- Premieförlusten ersätts med en schabloniserad procentuell del av skillnaden mellan den tjänstepensionsmedförande lönen som oskadad respektive skadad
- Om avgiftsbefrielse finns ska denna läggas in i beräkningen
- Premieförlusten för åren efter 65 år ersätts som engångsbelopp och i förtid.
Se ex sid fr.o.m. sid 82

Tjänstepensionsförlust – tidsbegränsad inkomstförlust

Trafikskadenämnden beslutade 2016-09-26 om en beräkningsmodell för tjänstepensionsförlust med anledning av tidsbegränsad inkomstförlust enligt följande.

- Tjänstepensionsförlusten ersätts som premieförlust, som engångsbelopp och i förtid.
- Premieavsättningen beräknas till 4,5 procent av inkomstunderlag upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent för belopp över 7,5 inkomstbasbelopp. Vid högre premieavsättning ska rätt premieavsättning läggas in i beräkningen.
- Premieförlusten ersätts med en schabloniserad procentuell del av skillnaden mellan den tjänstepensionsmedförande lönen som oskadad respektive skadad.
- Premieförlusten ersätts i förtid och som engångsbelopp.

Det finns situationer då det kan vara aktuellt att använda båda modellerna. En sådan situation är när förlusterna är väsentligen högre under flera år inledningsvis för att sedan bli lägre och stationära. I dessa fall ger inte en beräkning utifrån slutlönen i räknaren Tjänstepensionsförlust - stadigvarande inkomstförlust tillräcklig kompensation.

Man bör i sådana fall dela upp beräkningen och lämna ersättning för premieförlust för tid fram till dess förhållandena är stationära i räknaren Tjänstepensionsförlust – tidsbegränsad inkomstförlust och för tid därefter enligt den schabloniserade modellen som används vid stadigvarande inkomstförlust. Den sammanlagda tiden för vilken förluster beräknas bör dock inte överstiga 30 år.

Tjänstepensionsförlust – extra pensionsavsättningar

Vid extra pensionsavsättningar med årliga belopp beräknas ersättningen manuellt. Förlusten beräknas årsvis för förfluten tid och ersätts som engångsbelopp. För åren därefter och fram till pensionsåldern lämnas ersättning, årlig förlust grundat på sista beräkningsårets förlust och med värdesäkring enl. lag såvitt inte förlusten betalas ut i förtid och som kapitaliserat engångsbelopp.

Utredning

Det ska i varje enskilt ärende ska vara utrett med arbetsgivaren vilken tjänstepension som den skadade skulle ha haft som oskadad respektive skadad, vilka typ av pensionsavsättningar samt till vilken ålder avsättningar betalas in och om avgiftsbefrielseförsäkring finns tecknas. Frågeformulär har utarbetats för att hämta in denna utredning från arbetsgivaren. Frågeformulär till arbetsgivare se sid 70–71.

Om den skadade inte var i arbete men inkomstförlustberäkningen bygger på ett, arbete inom ett specifikt yrke bör motsvarande uppgift hämtas in från fackförbundet för aktuellt yrkesområde.

Vid återgång i arbete som skadad, när den skadade har återgått i annat arbete - annat yrke, bör det utredas vilken tjänstepension som den skadade har, d.v.s. samma utredning som i första st. Utredning.

I de fall den skadade skulle ha haft högre pensionsavsättningar eller extra pensionsavsättningar som oskadad bör det, om den skadade har premiebefrielseförsäkring, vara utrett vilken procentuell premieavsättning som premieunderlaget i premiebefrielseförsäkringen grundas på samt till vilken ålder premiebefrielseförsäkringen gäller.

För att kunna beräkna förlust av tjänstepension måste utredning finnas om den skadade omfattas av en tjänstepension och i sådana fall om den skadade även omfattas av en premie- eller avgiftsbefrielseförsäkring, vilken den pensionsmedförande/pensionsgrundande lönen är, vilken premieavsättning den grundas på samt till vilken ålder. Frågeformulär finns att hämta på nämndens hemsida och ska användas för att inhämta denna utredning. Frågorna i formulären har utarbetats tillsammans med respektive tjänstepensionsorgan. Frågeformulären till tjänstepensionsorganen se sid 60 - 69

Sammanfattningsvis

Tjänstepensionsförlust vid inkomstförlust fram till 65 års ålder beräknas i beräkningsprogrammet Tjänstepensionsförlust – stadigvarande inkomstförlust. Modellen bygger på arbete/inkomstförlust fram till 65 år och att tjänstepensionen tas ut från 65 års ålder och livsvarigt och med samma årliga belopp.

Tjänstepensionsförlust vid tidsbegränsad inkomstförlust beräknas enligt premieförlustmodellen och ersätts som engångsbelopp och i förtid.

Tjänstepensionsförlust mellan 65 och 67 år eller senare beräknas enligt premieförlustmodellen och förlusten ersätts som engångsbelopp och i förtid.

Det ska i varje enskilt ärende vara utrett vilka pensionsavsättningar som den skadade skulle ha haft och har som skadad. Om utredningen visar att premieavsättningarna skulle ha varit högre, än 4,5 procent upp till 7,5 ibb och 30 procent över 7,5 ibb, ska rätt procentsats och fr.o.m. år läggas in i beräkningen.

Om det skett en ökning av pensionsavsättningar vid flera tillfällen ska den senaste premieavsättningen läggas in fr.o.m. det år då premieavsättningen är högre än 4,5 procent. Om första år med förlust är senare än första år med högre pensionsavsättningar räknar räknaren den högre pensionsavsättningen fr.o.m. första år med förlust.

En faktisk beräkning av förlust av tjänstepension i ett enskilt skadefall godtas om beräkningen bedöms vara korrekt.

Tjänstepensionsavtalen

Avtalspension SAF-LO

Privatanställda inom LO-området

Avtalspensionen SAF-LO tillkom 1996 och är en helt premiebestämd ålderspension. Från 2000 – 2007 var premien 3,5 procent av den utbetalda lönen. (1996–1999, 2 procent). LO och Svenskt Näringsliv tecknade ett pensionsavtal 2008 med stegvisa höjningar av premien för avtalspension SAF-LO från 2008 till 2012 enligt följande.

| År | Premie upp till 7,5 ibb | Premie över 7,5 ibb |
|------|-------------------------|---------------------|
| 2007 | 3,5 % | 3,5 % |
| 2008 | 3,9 % | 6,0 % |
| 2009 | 4,0 % | 12 % |
| 2010 | 4,1 % | 18 % |
| 2011 | 4,3 % | 24 % |
| 2012 | 4,5 % | 30 % |

Premier börjar betalas fr.o.m. 22 års ålder fr.o.m. år 2023. 2022 var intjänandeåldern 23 år. Intjänandetiden har varierat under åren och det bör i varje enskilt fall utredas intjänandeåldern.

Inget intjänandetak finns. Arbetstagaren kan välja pensionsförvaltare. Arbetsgivaren betalar in premien till Fora Försäkringscentral som förmedlar premien till vald pensionsförvaltare.

Premiefrielseförsäkring tillkom 1996 och träder in vid arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall samt vid föräldraledighet i samband med barns födelse. Den inkomst som ligger till grund för premiefrielseförsäkringen värdesäkras årligen med förändringen av inkomstbasbeloppet.

Från och med maj 2001 utökades premiefrielseförsäkringen vid arbetsskada och gäller vid inkomstminskning/mellanskillnadslivränta. Premiefrielse kan lämnas dels på grund av inkomstminskning/mellanskillnadslivränta och dels på grund av partiell sjukersättning.

De underlag som ligger till grund för beräkningen av premiefrielse avseende inkomstminskningen är dels den av Försäkringskassan fastställda årsinkomsten/premieunderlaget som oskadad och dels inkomstminskningen. Det är den faktiskt anmälda årsinkomsten enligt Försäkringskassans beslut som ligger till grund för beräkningen och begränsas inte av livräntetaket i arbetsskadeförsäkringen. Årsinkomsten/premieunderlaget värdesäkras inte i premiefrielseförsäkringen efter att den slutligen fastställts.

Inkomstminskningen värdesäkras årligen med förändringen av inkomstbasbeloppet.

Av arbetsskadebesluten framgår eventuell mellanskillnadslivränta och frågan om premiefrielse bör då utredas enligt frågeformulär "Frågor till AFA sjukförsäkring vid sjukersättning" och "Frågor till AFA sjukförsäkring vid arbetsskada utan samordnad sjukersättning". Vid premiefrielse p.g.a. sjukersättning och mellanskillnadslivränta bör beräkningen göras enligt sid 22 – 31.

Vid temporär arbetsförmåga med sjukpenning gäller premiefrielseförsäkringen och i förhållande till Försäkringskassans beslut angående tid och grad av sjukpenning.

Kommunal avtalspension

KAP-KL, AKAP- KL, AKAP-KR

Avtalspensionen gäller för anställda i kommun, region och kommunnära verksamhet. KAP-KL gällde för födda 1985 och tidigare och ersatte från och med 1 jan 2006 tidigare avtal PFA 01 och PFA 98. AKAP-KL gällde för födda fr.o.m. 1986 och detta avtal ersätts av AKAP-KR fr.o.m. år 2023.

KAP-KL och tidigare avtal

Ålderspensionen i tidigare avtal bestod av två delar, avgiftsbestämd ålderspension och förmånsbestämd ålderspension på lön över 7,5 inkomstbasbelopp.

AKAP-KL, övergick till AKAP-KR fr.o.m. 1 januari 2023

AKAP-KL trädde i kraft fr.o.m. 1 jan 2014 och gällde för födda 1986 och senare.

Avtalet innebar en helt avgiftsbestämd ålderspension. Arbetsgivaren betalar 4,5 procent i pensionspremie på lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp upp till 30 inkomstbasbelopp.

AFA Sjukförsäkring administrerar premiefrielseförsäkringen för avtalspension SAF-LO, AKAP-KL, KAP-KL och tidigare avtal PFA 98 och PFA 01.

Vid temporär arbetsförmåga med sjukpenning gäller avgiftsbefrielseförsäkringen och i förhållande till Försäkringskassans beslut angående tid och grad av sjukpenning.

AKAP-KR fr.o.m. 1 januari 2023

I stort sett samtliga anställda, födda 1958 eller senare, anställda inom kommunal och region flyttas över till AKAP-KR fr o m 2023. Undantag från detta är anställda som har sjukersättning eller LAF livränta eller arbetstagare med särskilda avtal. Vid sjukersättning eller LAF livränta beviljad före 2023 kvarstår den anställde i tidigare pensionsavtal fram till ålderspensionen eller till den tidpunkt då sjukersättningen/LAF upphör, d v s fram till den tidpunkt den anställde återfått hel arbetsförmåga/intjänandeförmåga. Då sker överföring från tidigare pensionsavtal till AKAP-KR.

Anställd som har en överenskommen särskild avtalspension eller yrkesgrupp med särskild avtalspension (ex räddningstjänstpersonal) kvarstår i tidigare avtal.

Det nya pensionsavtalet AKAP-KR är enbart avgiftsbestämt. Premieavsättningarna ökade med 1,5 procent. Det innebär premieavsättningar 6 procent från tidigare 4,5 procent för lön under 7,5 inkomstbasbelopp och från tidigare 30 procent till 31,5 procent på lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp.

Avgiftsbefrielseförsäkring finns och som gäller vid arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall samt vid föräldraledighet i samband med barns födelse. Avgiftsbefrielseförsäkringen har fr.o.m. 2023 utökats i tid till att gälla t.o.m. 66 års ålder men med premieavsättning 4,5 procent respektive 30 procent.

Från och med juni 2001 infördes avgiftsbefrielseförsäkring att gälla vid arbetsskada och då det är fråga om mellanskillnadslivränta. Avgiftsbefrielse kan då lämnas dels på grund av inkomstminskningen/mellanskillnadslivräntan och dels på grund av den partiella sjukersättningen. De underlag som ligger till grund för beräkningen av avgiftsbefrielsen avseende inkomstminskningen är dels den av Försäkringskassan fastställda årsinkomsten som oskadad och dels inkomstminskningen. Det är den faktiskt anmälda årsinkomsten enligt Försäkringskassans beslut som ligger till grund för beräkningen och begränsas inte av taket i arbetsskadeförsäkringen. Årsinkomsten/avgiftsunderlaget i avgiftsbefrielseförsäkringen värdesäkras inte efter att den slutligen fastställts. Inkomstminskningen värdesäkras årligen med förändringen av inkomstbasbeloppet.

Av arbetsskadebesluten framgår det om mellanskillnadslivränta utgår och premiebefrielsefrågan bör då utredas enligt frågeformulär ”Frågor till AFA sjukförsäkring vid sjukersättning” och ”Frågor till AFA sjukförsäkring vid arbetsskada utan samordnad sjukersättning”. Vid premiebefrielse p.g.a. sjukersättning och mellanskillnadslivränta bör beräkningen göras enligt sid 31 – 32.

Vid temporär arbetsförmåga med sjukpenning gäller avgiftsbefrielseförsäkringen och i förhållande till Försäkringskassans beslut angående tid och grad av sjukpenning.

AFA Sjukförsäkring administrerar premiebefrielseförsäkringen för avtalspension SAF-LO, AKAP-KR AKAP-KL, KAP-KL och tidigare avtal PFA 98 och PFA 01.

ITP planen

Privatanställda tjänstemän

ITP 1, födda 1979 och senare

ITP 1 trädde i kraft 1 juli 2007 och är en helt premiebestämd ålderspension. Från och med 1 juli 2007 var premien 4,5 procent av lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp. Inget intjänandetak finns. Alecta administrerar tjänste-pensionen ITP 1.

Premiefrielseförsäkring finns och som gäller vid arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Premiefrielseförsäkringen träder in i förhållande till graden av arbetsförmåga. Premiefrielseförsäkringen har fr.o.m. 2023 utökats i tid till att gälla t.o.m. 66 års ålder men med premieavsättning 4,5 procent respektive 30 procent.

Vid temporär arbetsförmåga med sjukpenning gäller premiefrielseförsäkringen fr.o.m. den 90 sjukdagen eller efter 105 sjukdagar sammanlagt under året, och i förhållande till Försäkringskassans beslut angående tid och grad av sjukpenning.

Den pensionsmedförande lönen räknas upp med inkomstbasbeloppets förändring. Collectum administrerar premiefrielseförsäkringen för ITP 1 på uppdrag av Alecta.

FTP 1 och BTP 1 bör beräknas i det beräkningsprogram som gäller för ITP 1

FTP 1, tjänstepensionsavtal för anställda inom försäkringsbranschen

BTP 1, tjänstepensionsavtal för anställda inom banksektorn

ITP 2, födda 1978 och tidigare

ITP 2 omfattar en förmånsbestämd ålderspension och en premiebestämd kompletterande ålderspension (ITPK). Den förmånsbestämda ålderspensionen är 10 procent på lönedelar upp till 75 inkomstbasbelopp, 65 % på lönedelar mellan 7,5 och 20 inkomstbasbelopp och 32,5 procent på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Den premiebestämda pensionen är 2 %. Högsta pensionsmedförande lön är 30 inkomstbasbelopp. Arbetstagaren väljer pensionsförvaltare och antingen traditionell försäkring eller fondförsäkring. Arbetsgivaren betalar in premien till Collectum som förmedlar premien till vald pensionsförvaltare.

Premiefrielseförsäkring finns och som träder in vid arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall. Vid partiell arbetsförmåga gäller hel premiefrielse. Vid premiefrielse fryses den pensionsmedförande lönen som därefter värdesäkras genom årliga pensionstillägg och som följer utvecklingen av konsumentprisindex. Man kan då inte tjäna in någon ytterligare pensionsrätt inom ITP 2 på sin arbetsföra del. För hel förmånsbestämd ålderspension krävs att den pensionsgrundande anställningstiden till pensionsåldern beräknas uppgå till minst 360 månader. I annat fall nedsätts den förmånsbestämda ålderspensionen genom multiplikation med en s.k. tjänstetidsfaktor. Alectas svar beaktar intjänandetiden från annat pensionssystem och intjänad premie. Om Alecta angett tjänstetidsfaktorn till 1 och pension som skadad är låg kan vara aktuellt att utreda ev. intjänad pensionsrätt från annan pensionsanstalt. Alecta administrerar tjänstepensionen ITP 2 och premiefrielseförsäkringen. Alecta är tjänstepensionsorgan för ITP 2.

Undantag från huvudregeln angående anslutning till ITP 2

Anställd med inkomst på minst 10 inkomstbasbelopp kan komma överens med arbetsgivaren om att gå över till den premiebestämda försäkringen ITP 1. Företag som tecknat kollektivavtal efter 25 april 2006 kan i samband med detta välja anslutning till ITP 1 för samtliga anställda oavsett födelseår. Collectum administrerar premiefrielseförsäkringen för anslutna till ITP 1 enligt ovan.

Statlig pension

PA 16, avd. 2, statligt anställda födda 1987 eller tidigare

PA 16, avd. 1, statligt anställda födda 1988 eller senare

Dessa pensionsavtal ersätter tidigare PA 03 som gällde för statligt anställda födda 1943 eller senare och PA 91 gäller för födda 1942 och tidigare

PA 16, avd. 2, statligt anställda födda 1987 eller tidigare

Gäller som PA 03 för avgiftsbestämd försäkring, 4,5 procent för inkomster upp till 7,5 inkomstbasbelopp och en förmånsbestämd ålderspension för lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp. Intjänandetid fr.o.m. 23 år och fram till 69 år.

Tjänstepensionen är uppdelad i tre delar

- Den valbara delen 2,5 procent
- Kåpan Tjänste, 2 procent
- Förmånsbestämd ålderspension fram till 65 års ålder
Kåpan Flex 1,5 procent vid arbete efter 65 års ålder

För polisförbundet medlemmar har införts en extra pensionsavsättning med 4,6 procent till Kåpan Extra. (se avgifterna i bilagan).

PA 16, avd. 1, statligt anställda födda 1988 eller senare

Intjänandetid fr.o.m. anställningens början och fram till 69 år.

Avgiftsbestämd försäkring, 6 procent för inkomster upp till 7,5 inkomstbasbelopp uppdelade enl. följande:

- Den valbara delen 2,5 procent
- Kåpan Tjänste, 2 procent
- Kåpan Flex 1,5 procent

För inkomstdelar över 7,5 inkomstbas belopp

- Den valbara delen 20 procent
- Kåpan Tjänste, 10 procent
- Kåpan Flex 1,5 procent

Den extra pensionsavsättningen till Kåpan Flex har ersatt den statliga delpensionen och för att möjliggöra delpension, avgång i förtid eller höja tjänstepensionen.

Avgiftsbefrielseförsäkring vid sjukdom och olycksfall och när den försäkrade avgått ur tjänst med hel varaktig sjukersättning. Avgiften betalas utifrån den pensionsgrundande lönen (genomsnitt på fem åren före avgångsåret) och räknas upp med förändringen av prisbasbeloppet.

Avgifter betalades in på den anmälda lönen, dock ej rörliga lönedelar som fallit bort, fram till dess den försäkrade avgått ur tjänst med hel sjukersättning.

För hel förmånsbestämd ålderspension krävs att den pensionsgrundande anställningstiden till pensionsåldern uppgår till minst 360 månader.

Pensionerna administreras av Statens Pensionsverk och av Kåpan Pension.

Kooperativ tjänstepension

KP gäller för anställda i kooperativt eller folkrörelseägt företag. KTP är har en förmånsbestämd del och en premiebestämd del. KTP 1 gäller för dem som inte gjort något aktivt val.

Vid arbetsoförmåga gäller avgift/premiebefrielse och arbetsgivaren rapporterar in lön fortlöpande. Premiebefrielseförsäkring träder in till 100 procent oavsett sjukskrivningsgrad och baseras på den pensionsgrundande lönen som gällde vid den 91: a sjukskrivningsdagen. Den pensionsgrundande lönen räknas därefter upp med pensionstillägg.

Den kooperativa tjänstepensionen administreras av Folksams Kooperativa Tjänstepensioner.

Beräkning av förlust av tjänstepension

Faktabladet – Tjänstepensionsförlust ger information om vilken flik som ska användas för beräkningen.

Beräkning av förlust av tjänstepension

Avtalsområden

| | |
|------------------------------|---|
| Avtalspension SAF -LO | Privatanställda arbetare |
| KAP-KL, AKAP-KL, AKAP-KR | Region- och kommunanställda |
| PA16, PA03 (SPV), KP | Statligt anställda, kooperativt anställda |
| ITP-planen eller motsvarande | Privatanställda tjänstemän. Födda 1979 och senare |
| ITP-planen eller motsvarande | Privatanställda tjänstemän. Födda 1978 och tidigare |

Beräkningsmodeller

Den skadade omfattas av en premie- eller avgiftsförsäkring

- 1 SAF-LO
- 2 KAP-KL, AKAP-KL, AKAP-KR
- 3 PA16, PA03, KP
- 4 ITP 1
- 5 ITP 2

Förlusten beräknas, under aktuell flik, utifrån premie/avgiftsbefrielseförsäkring i respektive avtal
ITP 2: Alectas besked omfattar endast ITP men i beräkningsmodellen tas även hänsyn till ITPK

- 6 **Den skadade är inte berättigad till tjänstepension efter skadan men det kan antas att han/hon som oskadad skulle ha varit det.**

Den skadade har inte återgått i arbete
Förlusten beräknas, under aktuell flik, till en viss procent av den pensionsmedförande lönen

- 7 **Den skadade är berättigad till tjänstepension efter skadan men omfattas inte av en premie- eller avgiftsbefrielseförsäkring. Det kan antas att han/hon som oskadad skulle ha varit berättigad till hel tjänstepension**

Den skadade har återgått i arbete med lägre inkomst som skadad.

Beräkningsmodeller

För skadade som omfattas av SAF-LO, KAP-KL, AKAP-KL, AKAP-KR eller PA 16, PA 03 KP eller ITP beräknas förlusten automatiskt utifrån det villkor som gäller för avgifts/ premiebefrielseförsäkringen.

Undantag från standardmodellerna:

Modellen för ITP 1 kan används för födda före 1979 för de fall där företag valt anslutning till ITP 1 för samtliga anställda oavsett födelseår. Man får i sådant fall bortse ifrån räknarens information om att räknaren avser födda 1979 och senare. Detsamma gäller för pensionsavtal FTP 1 (försäkringsanställda) och BTP 1 (anställda inom banksektorn)

Flik 1 Avtalspension SAF-LO

Den skadade omfattas av en premiefrielseförsäkring

Följande uppgifter läggs in i beräkningsprogrammet

Vid sjukersättning

- Första år med inkomstförlust
- Fastställelseår
- Född år
- Pensionsmedförande lön som oskadad
- Premieunderlag i premiefrielseförsäkringen som skadad (enligt besked från AFA sjukförsäkring)
- Sjukersättningsgrad/ premiefrielse, grad

Vid arbetsskada utan sjukersättning

- Första år med förlust
- Pensionsmedförande lön som oskadad
- Premieunderlag för arbetsskadan (enl. besked från AFA sjukförsäkring)
- Livräntebeloppet som premiefriats (enl. besked från AFA sjukförsäkring)
- Arbetsinkomst som skadad

Intjänandeår:

Beräkningsprogrammet beräknar automatiskt antal år från första år med förlust och fram till 65 år.

Vid sjukersättning:

AFA Sjukförsäkring lämnar uppgift om den hela den pensionsmedförande lönen/inkomsten när premiefrielseförsäkringen trädde in och den värdesäkrade inkomsten i det i frågeformulärets efterfrågade årets värde. Vid tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels arbetsoförmåga räknas den pensionsmedförande inkomsten om i förhållande till den aktuella sjukersättningsgraden.

AFA Sjukförsäkring lämnar också uppgift om vilken procentuell pensionsavgift som betalas in till premiefrielseförsäkringen och fr.o.m. år.

Vid premiefrielse p.g.a. LAF (arbetsskadelivränta vid arbetsbyte/mellanskillnadslivränta) AFA Sjukförsäkring lämnar svar om premieunderlaget vilket är den av Försäkringskassan fastställda årsinkomsten om skadan inte hade hänt. Årsinkomsten (premieunderlag i premie-

befrielseförsäkringen) uppräknas inte efter att det slutligen fastställts. AFA sjukförsäkring lämnar också uppgift om premiebefrielse p.g.a. LAF, d v s inkomstminskningen. Denna värdesäkras årligen med förändringen av inkomstbasbeloppet. Premieunderlaget och inkomstminskningen är inte knutet till taket i arbetsskadeförsäkringen. Från AFA sjukförsäkring inhämtas uppgift om premieunderlaget och inkomstminskningen i det efterfrågade årets värde.

AFA Sjukförsäkring lämnar också uppgift om vilken procentuell pensionsavgift som betalas in till premiebefrielseförsäkringen och fr.o.m. år.

Exempel 1

Den skadade omfattas av avtalspension SAF-LO

Premiefrielse p.g.a. hel sjukersättning

- Skl född 1980
- Första år med inkomstförlust 2008
- Hel sjukersättning fr.o.m. 2010
- Fastställelseår 2014
- Inkomstunderlag 2014, 600 000 kr

I frågeformuläret till AFA sjukförsäkring har inhämtats uppgifter om premiefrielseförsäkring gäller, grad av premiefrielse och den värdesäkrade inkomsten i 2014 års värde.

Frågeformulär se sid 58



xxxx xxxxx omfattas av Avtalspension SAF-LO och också av Premiefrielseförsäkringen.

Vi betalar pensionspremier enligt 1/1 arbetsförmåga.

Den inkomst som ligger till grund för premiefrielseförsäkringen år 2010 är 493 937 kronor.
Den värdesäkras årligen med inkomstbasbeloppet.

År 2014 är den värdesäkrade lönen 550 000 kronor.

Med vänlig hälsning
AFA Sjukförsäkring
Område Försäkring

Skada nummer Namn Handläggare **SAF-LO**

Första år med inkomstförlust

Fastställelseår

Född år

Intjänade år

mellan åren: och **Oskadad** pensionsmedförande lön**Skadad**

premieunderlag i premiefrielseförsäkringen

sjukersättning-, premiefrielsegrad

premiefrielse LAF

arbetsinkomst

oskadad

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

skadad-premiefrielseförsäkring

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

arbetsinkomst

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

Oskadad**Skadad****Arbetsinkomst****Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO**

Utskriftsdatum

2023-12-13

Exempel 2

Den skadade omfattas av avtalspension SAF-LO

Premiebefrielse p.g.a. halv sjukersättning

- Skl född 1980
- Första år med inkomstförlust 2008
- Halv sjukersättning fr.o.m. 2010
- Fastställelseår 2014
- Inkomst som oskadad 2014, 600 000 kr
- Inkomst som skadad 2014, 300 000 kr

! frågeformuläret till AFA sjukförsäkring har inhämtats uppgifter om premiebefrielseförsäkring gäller, grad av premiebefrielse och den värdesäkrade inkomsten i 2014 års värde.



xxxx xxxxx omfattas av Avtalspension SAF-LO och också av Premiefrielseförsäkringen.

Vi betalar pensionspremier enligt 1/2 arbetsförmåga.

Den inkomst som ligger till grund för premiefrielseförsäkringen år 2010 är 493 737 kronor.
Den värdesäkras årligen med inkomstbasbeloppet.

År 2014 är den värdesäkrade inkomsten 550 000 kronor.

Med vänlig hälsning
AFA Sjukförsäkring
Område Försäkring

Skada nummer Namn Handläggare **SAF-LO**

| | | | |
|--|---------|--------------|-----------------|
| Första år med inkomstförlust | 2008 | | |
| Fastställelseår | 2014 | 7,5 ibb | 426 750 |
| Född år | 1980 | 65 år 2045 | |
| Intjänade år | 30 | mellan åren: | 2014 och 2043 |
| Oskadad pensionsmedförande lön | 600 000 | | 426 750 173 250 |
| Skadad | | | 426 750 0 |
| premieunderlag i premiefrielseförsäkringen | 550 000 | | 426 750 123 250 |
| sjukersättning-, premiefrielsegrad | 50% | 275 000 | |
| premiefrielse LAF | | | |
| arbetsinkomst | 300 000 | | 426 750 0 |

oskadad

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad-premiefrielseförsäkring

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|----------------------|---------|
| Oskadad | 173 288 |
| Skadad | 103 538 |
| Arbetsinkomst | 39 000 |

Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO

Utskriftsdatum 2023-12-13

Exempel 3

Den skadade omfattas av avtalspension SAF-LO

Arbetskadelivränta p.g.a. arbetsbyte

- Skl född 1980
- Första år med inkomstförlust 2008
- Ingen sjukersättning
- Fastställelseår 2014
- Inkomst som oskadad 2014, 500 000 kr
- Livränteunderlag enl. LAF 2012, 450 000 kr *
- Arbetskadelivränta p.g.a. inkomstminskning år 2014, 52 106 kr
- Inkomst som skadad 2014, 400 000 kr

I frågeformuläret till AFA sjukförsäkring har frågor ställt om vilket premieunderlag som gäller för arbetsskadan samt på vilket livräntebelopp/inkomstminskningen som premier betalas och det aktuella beloppet i fastställelseårets värde.

*Livränteunderlaget uppräknas inte upp årligen med inkomstindex eller det särskilda talet för år efter den tidpunkt då LAF livräntan beviljades.

Frågeformulär se sid 60

Skada nummer

Namn

Handläggare

SAF-LO

| | | | |
|--|---------|----------------------------|---------|
| Första år med inkomstförlust | 2008 | | |
| Fastställelseår | 2014 | 7,5 ibb | 426 750 |
| Född år | 1980 | 65 år | 2045 |
| Intjänade år | 30 | mellan åren: 2014 och 2043 | |
| Oskadad pensionsmedförande lön | 500 000 | 426 750 | 73 250 |
| Skadad | | 426 750 | 0 |
| premieunderlag i premiefrielseförsäkringen | 450 000 | 426 750 | 23 250 |
| sjukersättning-, premiefrielsegrad | | | |
| premiefrielse LAF | 52 100 | | |
| arbetsinkomst | 400 000 | 426 750 | 0 |

oskadad

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad-premiefrielseförsäkring

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|----------------------|---------|
| Oskadad | 105 288 |
| Skadad | 19 561 |
| Arbetsinkomst | 52 000 |

Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO

Utskriftsdatum 2023-12-13

Exempel 4

Den skadade omfattas av avtalspension SAF-LO

Hel arbetsskadelivränta

- Skl född 1953
- Första år med inkomstförlust 2008
- Ingen sjukersättning
- Fastställelseår 2013
- Inkomst som oskadad 2013, 313 800 kr
- Livränteunderlag enl. LAF 2012, 289 700 kr *
- Arbetsskadelivränta år 2013, 296 484 kr
- Ingen inkomst som skadad

I frågeformuläret till AFA sjukförsäkring har ställts frågor om vilket premieunderlag som gäller för arbetsskadan samt på vilket livräntebelopp/inkomstminskningen som premier betalas och de aktuella beloppen i fastställelseårets värde.

*Livränteunderlaget uppräknas inte upp årligen med inkomstindex eller det särskilda talet för år efter den tidpunkt då LAF livräntan beviljades.

Frågeformulär se sid 60

Svarsbrev från AFA sjukförsäkring

Svarsbrev gällande förnamn efternamn N N

1. Förnamn efternamn omfattas av Avtalspension SAF-LO.
2. Pensionspremie betalas från Premiefrielseförsäkringen med anledning av arbetsskadan med ärendedatum 2008-09-01.
3. Premieunderlaget är 289,700 kronor i 2012 års nivå.
4. Livräntebeloppet/inkomstminskningen för år 2013 är 300,312 kronor.

Med vänlig hälsning
AFA Sjukförsäkring
Område Försäkring

Skada nummer Namn Handläggare **SAF-LO**

| | | | |
|--|---------|----------------------------|---------|
| Första år med inkomstförlust | 2008 | | |
| Fastställelseår | 2013 | 7,5 ibb | 424 500 |
| Född år | 1953 | 65 år 2018 | |
| Intjänade år | 30 | mellan åren: 1989 och 2018 | |
| Oskadad pensionsmedförande lön | 313 000 | 424 500 | 0 |
| Skadad | | 424 500 | 0 |
| premieunderlag i premiebefrielseförsäkringen | 286 700 | 424 500 | 0 |
| sjukersättning-, premiebefrielsegrad | | | |
| premiebefrielse LAF | 300 312 | | |
| arbetsinkomst | | 424 500 | 0 |

oskadad

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad-premiebefrielseförsäkring

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|----------------------|--------|
| Oskadad | 14 920 |
| Skadad | 14 315 |
| Arbetsinkomst | 0 |

Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO

Utskriftsdatum 2023-12-13

Exempel 4 B

Den skadade omfattas av avtalspension SAF-LO

Arbetskadelivränta p.g.a. arbetsbyte och halv sjukersättning

- Skl född 1970
- Första år med inkomstförlust 2002
- Halv sjukersättning
- Fastställelseår 2015
- Inkomst som oskadad 2015, 438 706 kr
- Livränteunderlag enl. LAF 2012, 375 200 kr *
- Arbetskadelivränta p.g.a. inkomstminskning år 2015, 84 713 kr, (74 507 uppräknat med förändringen av inkomstbasbeloppet)
- Inkomst som skadad 2015, 184 583 kr

Till AFA sjukförsäkring har ställts frågor dels enligt frågeformulär ”Frågor till AFA sjukförsäkring vid sjukersättning” och dels enligt frågeformulär ”Frågor till AFA sjukförsäkring vid arbetskada utan samordnad sjukersättning”.

AFA:s svar angående premiefrielse p.g.a. sjukersättning sid 27 och beräkning sid 28.

AFA:s svar angående premiefrielse p.g.a LAF sid 29 och beräkning sid 30.



N N omfattas av tjänstepension Avtalspension SAF-LO.

Pensionspremier betalas från Premiefrielseförsäkringen

Vi betalar pensionspremier enligt 1/2 arbetsförmåga.

Vi betalar pensionspremier enligt halv arbetsförmåga.

Pensionsmedförande lön är 293 500 kr. Den värdesäkras årlige med inkomstbasbeloppet.

År 2015 är det värdesäkrade premieunderlaget 333 705 kr.

Med vänlig hälsning
AFA Sjukförsäkring
Område Försäkring

Skada nummer

Namn

Handläggare

SAF-LO

| | | | |
|--|----------------|----------------------------|---------|
| Första år med inkomstförlust | 2002 | | |
| Fastställelseår | 2015 | 7,5 ibb | 435 750 |
| Född år | 1970 | 65 år | 2035 |
| Intjänade år | 30 | mellan åren: 2006 och 2035 | |
| Oskadad pensionsmedförande lön | 438 708 | 435 750 | 2 958 |
| Skadad | | 435 750 | 0 |
| premieunderlag i premiebefrielseförsäkringen | 333 704 | 435 750 | 0 |
| sjukersättning-, premiebefrielsegrad | 50% | 166 852 | |
| premiebefrielse LAF | | | |
| arbetsinkomst | 184 583 | 435 750 | 0 |

oskadad

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad-premiebefrielseförsäkring

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|----------------------|---------------|
| Oskadad | 58 416 |
| Skadad | 21 691 |
| Arbetsinkomst | 23 996 |

Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO

Utskriftsdatum 2023-12-13



Svarsbrev gällande förnamn efternamn N N

1. Förnamn efternamn omfattas av Avtalspension SAF-LO.
2. Pensionspremie betalas från Premiefrielseförsäkringen med anledning av arbetsskadan med ärendedatum 2002-05-14.
3. Premieunderlaget är 375 200 kronor i 2010 års nivå.
4. Livräntebeloppet/inkomstminskningen för år 2010 är 74 507 kronor.

Livräntebeloppet värdesäkras årligen med inkomstbasbeloppet.

Med vänlig hälsning
AFA Sjukförsäkring
Område Försäkring

| | | | |
|--|----------------|----------------------------|---------|
| Skada nummer | Exempel 4 C | | |
| Namn | | | |
| Handläggare | | | |
| SAF-LO | | | |
| Första år med inkomstförlust | 2002 | | |
| Fastställelseår | 2015 | 7,5 ibb | 435 750 |
| Född år | 1970 | 65 år 2035 | |
| Intjänade år | 30 | mellan åren: 2006 och 2035 | |
| Oskadad pensionsmedförande lön | | 435 750 | 0 |
| Skadad | | 435 750 | 0 |
| premieunderlag i premiefrielseförsäkringen | 375 200 | 435 750 | 0 |
| sjukersättning-, premiefrielsegrad | | | |
| premiefrielse LAF | 84 713 | | |
| arbetsinkomst | | 435 750 | 0 |
| oskadad | | | |
| År för högre premieavsättning än 4,5% | | | |
| högre premieavsättning än 4,5 % | | | |
| <7,5 ibb | | 13,00% | |
| >7,5 ibb | | 68,00% | |
| skadad-premiefrielseförsäkring | | | |
| År för högre premieavsättning än 4,5% | | | |
| högre premieavsättning än 4,5 % | | | |
| <7,5 ibb | | 13,00% | |
| >7,5 ibb | | 68,00% | |
| arbetsinkomst | | | |
| År för högre premieavsättning än 4,5% | | | |
| högre premieavsättning än 4,5 % | | | |
| <7,5 ibb | | 13,00% | |
| >7,5 ibb | | 68,00% | |
| Oskadad | 0 | | |
| Skadad | 11 013 | | |
| Arbetsinkomst | 0 | | |
| Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO | -11 013 | | |
| Utskriftsdatum | 2023-12-13 | | |

23 E

Premiefrielse p.g.a. LAF

Arbetskadelivränta p.g.a. inkomstminskning år 2015, 84 713 kr.
 $84\,713 \times 13\% = 11\,013$ kr. (premieunderlaget understiger 7,5 ibb)

Tjänstepensionsförlust

Efter avräkning för premiefrielse p.g.a. mellanskillnadslivräntan uppgår tjänstepensionsförlusten till 1 717 kr.

Om premieunderlaget i premiefrielseförsäkringen överstiger 7,5 inkomstbasbelopp innebär det premiefrielse 13 % på lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp (435 750 kr i 2015 års nivå) och 68 % på lönedelar överstigande 7,5 inkomstbasbelopp.

Flik 2 Avtalspension KAP-KL, AKAP-KL, AKAP-KR

Den skadade omfattas av en avgiftsbefrielseförsäkring

Avtalspension AKAP KR gäller fr o m 2023, tidigare AKAP- KL och KAP-KL (tidigare PFA 98 och PA 01)

Följande uppgifter läggs in i beräkningsprogrammet.

Vid sjukersättning

- Första år med förlust
- Pensionsmedförande lön som oskadad
- Pensionsmedförande lön som skadad (enligt besked från AFA sjukförsäkring)
- Sjukersättningsgrad/ avgiftsbefrielse, grad

Vid arbetsskada utan sjukersättning

- Första år med förlust
- Pensionsmedförande lön som oskadad
- Avgiftsunderlag för arbetsskadan (enl. besked från AFA sjukförsäkring)
- Livräntebeloppet som avgiftsbefriats (enl. besked från AFA sjukförsäkring)
- Arbetsinkomst som skadad

AFA Sjukförsäkring lämnar uppgift om hel pensionsmedförande lön när avgiftsbefrielseförsäkringen trädde in och den värdesäkrade lönen i XXXX års värde. Vid tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels arbetsförmåga räknas den pensionsmedförande lönen om i förhållande till den aktuella sjukersättningsgraden.

Från och med juni 2001 gäller avgiftsbefrielse även vid arbetsskada vid inkomstminskning/mellanskillnadslivränta. Det underlag som ligger till grund för beräkningen av avgiftsbefrielsen av inkomstminskningen är det av Försäkringskassan fastställda livränteunderlaget som oskadad. Detta livränteunderlag värdesäkras inte i avgiftsbefrielseförsäkringen. Inkomstminskningen värdesäkras med förändringen av inkomstbasbeloppet. Avgiftsbefrielseförsäkringen gäller vid arbetsskadelivränta på grund av arbetsbyte.

Vid arbetsskadelivränta samordnad med sjukersättning gäller premiefrielseförsäkringen i förhållande till graden av sjukersättning.

Skada nummer Namn Handläggare **KAP-KL AKAP-KL AKAP-KR**

| | | | |
|--|----------------------|--------------|---------|
| Första år med inkomstförlust | <input type="text"/> | | |
| Fastställelseår | <input type="text"/> | 7,5 ibb | 0 |
| Född år | <input type="text"/> | 65 år | 65 |
| Intjänade år | 30 | mellan åren: | -29 och |
| Oskadad pensionsmedförande lön | <input type="text"/> | 0 | 0 |
| Skadad | <input type="text"/> | 0 | 0 |
| premieunderlag i premiefrielseförsäkringen | <input type="text"/> | 0 | 0 |
| sjukersättning-, premiefrielsegrad | <input type="text"/> | | |
| premiefrielse LAF | <input type="text"/> | | |
| arbetsinkomst | <input type="text"/> | 0 | 0 |

oskadad

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad-premiefrielseförsäkring

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|---------------|---|
| Oskadad | 0 |
| Skadad | 0 |
| Arbetsinkomst | 0 |

Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO

Utskriftsdatum #####

Flik 3 Statlig pension, kooperativ pension **Den skadade omfattas av avgiftsbefrielseförsäkring**

Statlig pension

Avtalsområde PA 16, avd. 2, statligt anställda födda 1987 eller tidigare
PA 16, avd. 1, statligt anställda födda 1988 eller senare

Dessa pensionsavtal ersätter PA 03 som gällde för statligt anställda födda 1943 eller senare och PA 91 gäller för födda 1942 och tidigare

Följande uppgifter läggs in i beräkningsprogrammet.

- Första år med förlust
- Pensmedförande lön som oskadad
- Pensionsmedförande lön som skadad (enligt besked från SPV)
- Sjukersättningsgrad/ premiefrielse, grad
- Arbetsinkomst

Kooperativ tjänstepension

Den skadade omfattas av en avgiftsbefrielseförsäkring

Följande uppgifter läggs in i beräkningsprogrammet.

- Första år med förlust
- Pensionsmedförande lön som oskadad
- Pensionsmedförande lön som skadad (enligt besked från Folksams Kooperativa Tjänstepensioner)
- Sjukersättningsgrad/ premiefrielse, grad
- Arbetsinkomst

Skada nummer

Namn

Handläggare

PA 16, PA 03, KP

| | | | |
|--|----------------------|--------------|---------|
| Första år med inkomstförlust | <input type="text"/> | | |
| Fastställelseår | <input type="text"/> | 7,5 ibb | 0 |
| Född år | <input type="text"/> | 65 år | 65 |
| Intjänade år | 30 | mellan åren: | -29 och |
| Oskadad Pensionsmedförande lön | <input type="text"/> | 0 | 0 |
| Skadad | <input type="text"/> | 0 | 0 |
| premieunderlag i premiebefrielseförsäkringen | <input type="text"/> | 0 | 0 |
| sjukersättning-, premiebefrielsegrad | <input type="text"/> | 0 | 0 |
| arbetsinkomst | <input type="text"/> | 0 | 0 |

oskadad

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad premiebefrielseförsäkring

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|----------------------|---|
| Oskadad | 0 |
| Skadad | 0 |
| Arbetsinkomst | 0 |

Årlig förlust av tjänstepension

Utskriftsdatum 2023-12-13

Exempel 5

Den skadade omfattas av Kooperativ tjänstepension

Premiefrielse p.g.a. halv sjukersättning

- Första år med inkomstförlust 2007
- Skl född 1965
- Hel sjukersättning fr.o.m. 2010
- Fastställelseår 2013
- Pensionsmedförande lön som oskadad 2013, 455 900 kr

I frågeformuläret till KP Pension & Försäkring har ställts frågor om premiefrielseförsäkring gäller, grad av premiefrielse och den värdesäkrade inkomsten i 2013 års värde.

Den kooperativa tjänstepensionen administreras numera av **Folksams Kooperativa Tjänstepensioner**

VOLVIA

KP Pension & Försäkring
Fjäntspensioner

106 60 STOCKHOLM

Ankom
2014-02-17
LPS Förs.adm.

2014-03-14

SKP

Omställare:

Telefon direktval:

Estimat:
2014-01-09

Skada:

Angående *6512*

För att vi ska kunna beräkna pensionsförlust på grund av inträffad personskada ber vi er svara på följande frågor

1. Omfattas den skadade av tjänstepensionsförsäkring?

Om ja: *JA!*

2. Vilket/vilka pensionsavtal omfattas den skadade av?

KTP

3. Omfattas den skadade av en premiebefrielseförsäkring?

Om ja: *Ja!*

4. Gäller premiebefrielsen hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedel
arbetsförmåga? *Ja hel.*

5. Vilken pensionsmedförande lön gällde vid sjukpensionstidpunkten då
premiebefrielseförsäkringen började betala premierna och hur värdesätts den?
7 Ange även den värdesätrade lönen i 2013 års nivå.

381.543,-

6. Finns intjänad ålderspension från annat pensionsavtal? Om ja, från
vilket pensionsavtal och ingår den intjänade ålderspensionen i svaret på fråga
5?

Nej

Postadress
Volvia Försäkringar
405 35 Göteborg

Samtalscenter
Vångsgatan 4
Göteborg

Telefon
146 31 145 29 00

Fax
+46 31 846 02 75

Hemsida
www.volvia.se

Orgnr
516421-0100

ESTC
Rinc 02/m

Skada nummer

Namn

Handläggare

PA 16, PA 03, KP

| | | | |
|--|--------------------------------------|----------------------------|---------|
| Första år med inkomstförlust | <input type="text" value="2007"/> | | |
| Fastställelseår | <input type="text" value="2013"/> | 7,5 ibb | 424 500 |
| Född år | <input type="text" value="1965"/> | 65 år | 2030 |
| Intjänade år | <input type="text" value="30"/> | mellan åren: 2001 och 2030 | |
| Oskadad Pensionsmedförande lön | <input type="text" value="455 900"/> | 424 500 | 31 400 |
| Skadad | | 424 500 | 0 |
| premieunderlag i premiebefrielseförsäkringen | <input type="text" value="381 543"/> | 424 500 | 0 |
| sjukersättning-, premiebefrielsegrad | <input type="text" value="100%"/> | } 381 543 | |
| arbetsinkomst | <input type="text"/> | 424 500 | 0 |

oskadad

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad premiebefrielseförsäkring

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|----------------------|-------------------------------------|
| Oskadad | <input type="text" value="60 654"/> |
| Skadad | <input type="text" value="39 680"/> |
| Arbetsinkomst | <input type="text" value="0"/> |

Årlig förlust av tjänstepension

Utskriftsdatum 2023-12-13

Flik 4, ITP 1 födda 1979 eller senare

Följande uppgifter läggs in i beräkningsprogrammet:

- Första år med inkomstförlust
- Fastställeår
- Intjänandeår (max 30)
- Född år
- Pensionsmedförande lön som oskadad
- Avgiftsunderlag i premiefrielseförsäkringen
- Sjukersättning/arbetsförmåga/grad
- Arbetsinkomst

Beräkningsmodellen bygger på att födda 1979 och senare enl. ITP 1 uppnår 30 intjänandeår totalt. Vid färre intjänandeår än 30 år ska antalet år från första år med förlust och fram till 65 år läggas in i beräkningen.

Beräkningsprogrammet ITP 1 kan även användas för födda före 1979 om aktivt val har skett genom övergång från ITP 2 till ITP 1. Se sid 4 Undantag från huvudregeln angående anslutning till ITP 2. Lägg i sådant fall in rätt födelseår och bortse i sådant fall ifrån räknarens informationshänvisning till ITP 2.

FTP 1 och BTP 1 bör beräknas i det beräkningsprogram som gäller för ITP 1

FTP 1, tjänstepensionsavtal för anställda inom försäkringsbranschen

BTP 1, tjänstepensionsavtal för anställda inom banksektorn

Skada nummer

Namn

Handläggare

ITP 1 födda 1979 och senare

| | | | |
|--|----------------------|--------------|---------|
| Första år med inkomstförlust | <input type="text"/> | | |
| Fastställelseår | <input type="text"/> | 7,5 ibb | 0 |
| Född år | <input type="text"/> | 65 år | 65 |
| Intjänade år | 30 | mellan åren: | -29 och |
| Oskadad Pensionsmedförande lön | <input type="text"/> | | 0 0 |
| Skadad | <input type="text"/> | | 0 0 |
| premieunderlag i premiefrielseförsäkringen | <input type="text"/> | } | 0 0 |
| sjukersättning-, premiefrielsegrad | <input type="text"/> | | |
| arbetsinkomst | <input type="text"/> | | 0 0 |

oskadad

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad premiefrielseförsäkring

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|----------------------|--------------------------------|
| Oskadad | <input type="text" value="0"/> |
| Skadad | <input type="text" value="0"/> |
| Arbetsinkomst | <input type="text" value="0"/> |

Årlig förlust av tjänstepension

Utskriftsdatum 2023-12-13

Exempel 6

Den skadade omfattas av tjänstepension ITP 1

Premiefrielse p.g.a. halv sjukersättning

- Skl född 1980
- Första år med inkomstförlust 2008
- Halv sjukersättning fr. o m 2010
- Fastställelseår 2014
- Pensionsmedförande lön som oskadad 2014, 600 000 kr
- Inkomst som skadad 2014, 300 000 kr

I frågeformuläret till Collectum AB sjukförsäkring har ställts frågor om premiefrielseförsäkring gäller, grad av premiefrielse och den värdesäkrade lönen i 2014 års värde.

Frågeformulär Collectum AB finns på sid 63

Svar från Collectum AB

Collectum AB svarar på frågor om ITP-planen avdelning 1, privatanställda tjänstemän födda 1979 och senare.

Frågor:

1) Omfattas den skadade av en tjänstepensionsförsäkring?

Svar: **Ja**

2) Omfattas den skadade av premiefrielseförsäkring?

Svar: **Ja**

3) Gäller premiefrielsen hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels arbetsförmåga?

Svar: **Halv**

4) Vilken förmånsgrundande lön gäller för beräkningen av premiefrielseförsäkringen och hur värdesäkras lönen? **2012 års förmånsgrundande lön som är 500 000 kronor som räknas upp med inkomstbasbeloppets förändring.**

5) Ange även den värdesäkrade lönen enligt ovan i 2014 års nivå.

Svar: **521 050 kr**

Med vänlig hälsning

Collectum AB
Sjukgruppen
103 76 Stockholm

Skada nummer

Namn

Handläggare

ITP 1 födda 1979 och senare

Första år med inkomstförlust

Fastställelseår

7,5 ibb 426 750

Född år

65 år 2045

Intjänade år

mellan åren: och

Oskadad Pensionsmedförande lön

426 750 173 250

Skadad

426 750 0

premieunderlag i premiebefrielseförsäkringen

426 750 94 300

sjukersättning-, premiebefrielsegrad

} 260 525

arbetsinkomst

426 750 0

oskadad

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

skadad premiebefrielseförsäkring

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

arbetsinkomst

År för högre premieavsättning än 4,5%

högre premieavsättning än 4,5 %

| | |
|----------|--------|
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

Oskadad

Skadad

Arbetsinkomst

Årlig förlust av tjänstepension

Utskriftsdatum

2023-12-13

Exempel 7

Den skadade omfattas av tjänstepension FTP 1

Premiebefrielse p.g.a. hel arbetsförmåga

- Skl född 1975
- Första år med inkomstförlust 2010
- Hel sjukersättning fr. o m 2018
- Fastställelseår 2022
- Pensionsmedförande lön som oskadad 2022, 700 000 kr

I frågeformuläret till arbetsgivaren, försäkringsföretaget, har frågor ställts angående tjänstepensionsavsättningar och förvaltare. Följande uppgift har lämnats angående premieavsättningar.

Premieavsättningarna har varit enligt följande:

| | | |
|----------------|-----------------|-----------------|
| Fram till 2016 | < 7,5 ibb 4,5 % | >7,5 ibb 30 % |
| 2017 | < 7,5 ibb 4,7 % | >7,5 ibb 30,3 % |
| 2018 | < 7,5 ibb 4,9 % | >7,5 ibb 30,5 % |
| 2019 | < 7,5 ibb 5,1 % | >7,5 ibb 30,8 % |
| 2020 | < 7,5 ibb 5,3 % | >7,5 ibb 31 % |
| 2021 | < 7,5 ibb 5,5% | >7,5 ibb 31,3% |

Alecta är pensionsförvaltare då XX inte har gjort något aktivt val av pensionsförvaltare. I frågeformuläret till Alecta sjukförsäkring har ställts frågor om premiebefrielseförsäkring gäller, grad av premiebefrielse och den värdesäkrade lönen i 2022 års värde.

Alecta har lämnat uppgift om hel premiebefrielse.
Den värdesäkrade lönen i 2022 års värde, 600 000 kr

**I räknaren ska läggas in den högsta premieavsättningen 5,5 % fr o m år 2017
Se inlagt i räknaren ex 7.**

Skada nummer Namn Handläggare **ITP 1 födda 1979 och senare**

| | | | |
|--|--------------------------------------|--|---------|
| Första år med inkomstförlust | <input type="text" value="2010"/> | | |
| Fastställelseår | <input type="text" value="2022"/> | 7,5 ibb | 532 500 |
| Född år | <input type="text" value="1975"/> | 65 år | 2040 |
| Intjänade år | <input type="text" value="30"/> | mellan åren: <input type="text" value="2011"/> och <input type="text" value="2040"/> | |
| Oskadad Pensionsmedförande lön | <input type="text" value="700 000"/> | 532 500 | 167 500 |
| Skadad | | 532 500 | 0 |
| premieunderlag i premiebefrielseförsäkringen | <input type="text" value="600 000"/> | 532 500 | 67 500 |
| sjukersättning-, premiebefrielsegrad | <input type="text" value="100%"/> | } 600 000 | |
| arbetsinkomst | <input type="text"/> | 532 500 | 0 |

| | |
|---------------------------------------|------------------------------------|
| | oskadad |
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text" value="2017"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text" value="5,50%"/> |
| <7,5 ibb | 16,00% |
| >7,5 ibb | 71,00% |

| | |
|---------------------------------------|---|
| | skadad premiebefrielseförsäkring |
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|---------------------------------------|----------------------|
| | arbetsinkomst |
| År för högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> |
| högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> |
| <7,5 ibb | 13,00% |
| >7,5 ibb | 68,00% |

| | |
|----------------------|--------------------------------------|
| Oskadad | <input type="text" value="199 925"/> |
| Skadad | <input type="text" value="115 125"/> |
| Arbetsinkomst | <input type="text" value="0"/> |

Årlig förlust av tjänstepension

Utskriftsdatum 2023-12-13

Flik 5 ITP – planen, ITP 2

ITP 2, (födda 1978 eller tidigare)**Följande uppgifter läggs in i beräkningsprogrammet:**

- Född år
- Pensionsmedförande lön som oskadad
- Tjänstetidsfaktor (enligt besked från Alecta)
- Ålderspension som skadad (enligt besked från Alecta)

Om Alecta har meddelat att den skadade omfattas av en premiefrielseförsäkring innebär det alltid hel premiefrielse även vid partiell arbetsförmåga. Detta innebär att partiell inkomst vid partiell arbetsförmåga för tiden därefter inte påverkar pensionsrätten i höjande eller sänkande riktning.

För skadade som omfattas av ITP (där Alecta är tjänstepensionsorgan) omfattar Alectas besked endast ITP men i beräkningsprogrammet tas automatiskt även hänsyn till ITPK.¹ Om det framgår att den skadade har intjänat pensionsrätt från annat pensionsavtal får det utredas särskilt.

För skadade som omfattas av ITP-planen, ITP 2 alt ITP 1 eller liknande pensionsplan och där ett annat tjänstepensionsorgan än Alecta/Collectum lämnar uppgifter om premiefrielseförsäkringen görs beräkningen enligt följande. Om tjänstepensionsorganet lämnar uppgift om ålderspension från ITP eller liknande (men inte uppgift om ålderspension från ITPK eller liknande) görs beräkningen under rubriken ITP. Om tjänstepensionsorganet däremot lämnar uppgift om pensionsmedförande lön som skadad görs beräkningen under rubriken SAF-LO, PA och PFA.

Exempel 8**Den skadade omfattas av tjänstepensionsförsäkring ITP 2****Hel premiefrielse beviljas helt oavsett grad av sjukersättning**

- Skl född 1956
- Första år med inkomstförlust 2007
- Fastställelseår 2013
- Pensionsmedförande lön som oskadad 2013, 305 740 kr
- Premiefrielse enligt besked från Alecta 1 846 kr/mån = 22 152 kr/år
- Tjänstetidsfaktor 1,0

alecta

103 73 Stockholm

Referensnummer
1921539

Trygg-Hansa Försäkringsaktiebolag

Stockholm den 4 april 2014

Angående: Marie [REDACTED], 56

Marie Håkansson omfattas av tjänstepensionsförsäkringen ITP.
Avgifterna till denna försäkring betalas genom premiebefrielseförsäkring.

År 2013 uppskattade vi att Marie [REDACTED] ITP-ålderspension från 65 år skulle se ut så här under förutsättning att hon var fortsatt sjuk fram till pensionsåldern (65 år).

| | | |
|-----------------|-----------------|-------|
| | 65 år -livet ut | |
| ITP | | 1 837 |
| Pensionstillägg | | 9 |

SUMMA kronor per månad 1 846

Pensionstillägget är beräknat med värdet för år 2013. Värdet på pensionstillägget för år 2014 är 10 kronor per månad.

Tjänstetidsfaktorn för försäkringen uppgår till 1,0 under förutsättning att premiebetalningar erläggs fram till pensionsåldern.

Du är alltid välkommen att kontakta oss om du har några frågor.

Vänliga hälsningar
Alecta



Christina Zander
08-441 68 79
christina.zander@alecta.se

ANKOM**2014 -04- 08****Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt**

| Postadress | Besöksadress | Växel | Kundservice | Telefax | Organisationsnr | Hemsida |
|------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|---------------|
| 103 73 Stockholm | Regeringsgatan 107 | 08-441 60 00 +46 8 441 60 00 | 020-78 22 80 +46 8 441 96 21 | 08-441 60 90 +46 8 441 60 90 | 502014-6865 | www.alecta.se |

| | | | | |
|--------------|--|--|--|--|
| Skada nummer | <input type="text" value="Exempel 8"/> | | | |
| Namn | <input type="text"/> | | | |
| Handläggare | <input type="text"/> | | | |

ITP 2 födda 1978 och tidigare

| | | | |
|-----------------|-------------------------------------|---------|--|
| Född | <input type="text" value="1956"/> | | |
| Fastställelseår | <input type="text" value="2013"/> | 7,5 ibb | |
| Ink.basbelopp | <input type="text" value="56 600"/> | 424 500 | |

(ITP 2: Alectas besked omfattar endast ITP men i beräkningsmodellen tas även hänsyn till ITPK.)

oskadad

| | | | |
|--|--------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| Pensionsmedförande lön som oskadad: | <input type="text" value="305 740"/> | tjänstetids- faktor | <input type="text" value="1"/> |
| Beräknad ålderspension från ITP och ITPK | | | |
| | Pension | | <input type="text" value="39 746"/> |
| Summa pension som oskadad när tjänstetidsfaktorn har beaktats: | | | <input type="text" value="39 746"/> |

skadad

| | | | |
|-------------------------------|--|--|-------------------------------------|
| Ålderspension som skadad | | | |
| Enligt besked från Alecta ITP | | | <input type="text" value="22 152"/> |

ITPK

| | | | | |
|--|----------------|--|---------|-------------------------------------|
| fördelning av beloppet inom följande intervall | gränsvärde | fördelning | andelar | |
| o - 7,5 ink.bb / förh.pbb | 424 500 *10% | 42 450 | 22 152 | 3/10 6 646 |
| 7,5 -20 ink.bb / förh.pbb | 707 500 *65% | 459 875 | 0 | 3/65 0 |
| 20 - 30 ink.bb / förh.pbb | 566 000 *32,5% | 183 950 | 0 | 3/32,5 0 |
| | | | 22 152 | |
| | | | ITPK | <input type="text" value="6 646"/> |
| | | | ITP | <input type="text" value="22 152"/> |
| | | Skadad ITP + ITPK | | <input type="text" value="28 798"/> |
| | | förlust av ITP | | <input type="text" value="10 949"/> |
| avgår: Ev intjänadpensionsrätt från annan pensionsanstalt som ej beaktats ovan | | | | <input type="text"/> |
| | | Årlig förlust av tjänstepension, ITP 2: | | <input type="text" value="10 949"/> |

Utskriftsdatum 2023-12-13

23 E

Hel premiefrielse beviljas oavsett grad av arbetsförmåga. Det innebär vid partiell arbetsförmåga att framräknade förlusten ersätts fullt ut om arbetsförmågan är skadebetingad.

Om arbetsförmågan endast till viss del är skadebetingad (samverkande faktorer) ersätts den framräknade förlust i förhållande till graden av arbetsförmåga. Vid halv arbetsförmåga, 25 % p g a skadan, 25 % annan orsak ersätts 50 % av framräknad förlust. Vid hel arbetsförmåga, 25 % p g a skadan, 75 % annan orsak ersätts 25 % av framräknad förlust.

Flik 6 Den skadade omfattas inte av någon tjänstepensionsförsäkring men det kan antas att han eller hon som oskadad skulle ha gjort det

Följande uppgifter läggs in i beräkningsprogrammet.

- Fastställelseår
- Första år med inkomstförlust
- Intjänandeår max 30 år*
- Pensionsmedförande lön som oskadad

* Om intjänandetiden som oskadad inte uppgår till 30 år från första år med förlust och fram till 65 år bör detta beaktas genom att rätt antal år läggs in i stället för 30 år.

Beräkning av förlust av tjänstepension

Skada nr Fastställelseår AAAA
 Namn
 Handläggare

6. Den skadade är inte berättigad till tjänstepension efter skadan men det kan antas att han eller hon som oskadad skulle ha varit det.

Förlusten beräknas till en viss procent av den pensionsmedförande lönen.

SAF-LO, ITP 1, KAP-KL, A-KAP-KR, A-KAP-KR, PA 16, KP

Första år med inkomstförlust
 Född år
 Intjänande år (max 30)
 År för högre premieavsättning än 4,5% ÅÅÅÅ
 Högre premieavsättning än 4,5 %
 Som oskadad, pensionsmedförande lön omräknat 0
Årlig förlust av tjänstepension 0

ITP2

Första år med inkomstförlust 65 år antal år till 65 år
 Född år från år med ink.förl.
 Intjänande år (max 30)
 Pensionsmedförande lön som oskadad

ITP 2

Oskadad 0

avgår: Ev intjänadpensionsrätt från annan pensionsanstalt som ej beaktats ovan

Årlig förlust av tjänstepension: ITP2 0

Flik 7 Den skadade är berättigad till partiell tjänstepension efter skadan men omfattas inte av en premie- eller avgiftsbefrielseförsäkring och det kan antas att han eller hon som oskadad skulle ha varit berättigad till hel tjänstepension

a) Om den skadade är berättigad till partiell tjänstepension efter skadan men inte omfattas av en premie- eller avgiftsbefrielseförsäkring och det kan antas att han eller hon som oskadad skulle ha varit berättigad till hel tjänstepension.

Exempel 1:

När den skadade före skadan arbetade heltid utan att omfattas av en tjänstepensionsförsäkring (t.ex. på grund av att anslutningsåldern inte uppnåtts) och efter skadan arbetar deltid.

Exempel 2:

När den skadade före skadan arbetade deltid men det kan antas att han eller hon som oskadad skulle ha börjat arbeta heltid.

b) Om den skadade har återgått i arbete men med lägre inkomster än som oskadad.

Exempel:

När den skadade har återgått i arbete (t.ex. på heltid eller 80 procent av heltid) med lägre inkomsten än som oskadad och utan att vara beviljad sjukersättning från Försäkringskassan.

Följande uppgifter läggs in i beräkningsprogrammet.

- Fastställselår
- Första år med inkomstförlust
- Född år
- Intjänandeår, max 30 år
- Pensionsmedförande lön som oskadad
- Pensionsmedförande lön som skadad

Förlusten av tjänstepension beräknas automatiskt till en viss procent av skillnaden mellan pensionsmedförande lön som oskadad och skadad. Om premieavsättningarna skulle ha varit högre än de inlagda i räknare oskadad eller skadad ska rätt procentsats läggas in i beräkningen och fr.o.m. år.

Om intjänandetiden som oskadad inte uppgår till 30 år bör detta beaktas särskilt för det fall den skadade har återgått i arbete med lägre inkomster än som oskadad.

Om den skadade efter återgång i arbete har färre intjänandeår än som oskadad bör detta beaktas särskilt. Man bör då göra beräkningen i två steg, en beräkning som oskadad och en beräkning som skadad utifrån antal intjänandeår

Beräkning av förlust av tjänstepension

Skada nr Fastställelseår AAAA
 Namn
 Handläggare

7 Den skadade är berättigad till tjänstepension efter skadan men omfattas inte av en premie- eller avgiftsbefrielseförsäkring. Det kan antas att han/hon som oskadad skulle ha varit berättigad till hel tjänstepension

Den skadade har återgått i arbete med lägre inkomst som skadad.

SAF-LO, ITP1, PA, KAP-KL, PFA, AKAP-KL

| | | | | |
|---|----------------------|----------------------|--|------------------------|
| Första år med inkomstförlust | <input type="text"/> | 65 år | antal år till 65 år från år med ink.förl. | <input type="text"/> |
| Född år | <input type="text"/> | | | <input type="text"/> |
| Intjänande år (max 30) | <input type="text"/> | | | <input type="text"/> |
| | | Oskadad | Skadad | |
| År för ev. högre premieavsättning än 4,5% | <input type="text"/> | <input type="text"/> | | |
| Högre premieavsättning än 4,5 % | <input type="text"/> | <input type="text"/> | | |
| Pensionsmedförande lön som oskadad | <input type="text"/> | | omräknat | <input type="text"/> 0 |
| Pensionsmedförande lön som skadad | <input type="text"/> | | | <input type="text"/> 0 |
| Årlig förlust av tjänstepension: | | | | <input type="text"/> 0 |

ITP2

| | | | | |
|------------------------------------|----------------------|-------|--|----------------------|
| Första år med inkomstförlust | <input type="text"/> | 65 år | antal år till 65 år från år med ink.förl. | <input type="text"/> |
| Född år | <input type="text"/> | | | <input type="text"/> |
| Intjänande år (max 30) | <input type="text"/> | | | <input type="text"/> |
| Pensionsmedförande lön som oskadad | <input type="text"/> | | | |
| Pensionsmedförande lön som skadad | <input type="text"/> | | | |

ITP 2

| | |
|---------|------------------------|
| Oskadad | <input type="text"/> 0 |
| Skadad | <input type="text"/> 0 |
| | <input type="text"/> |

avgår: Ev intjänadpensionsrätt från annan pensionsanstalt som ej beaktats ovan

Årlig förlust av tjänstepension: ITP2

0

Jämkning

Om skadeersättningen ska jämkas behöver två beräkningar göras.

1. Kvotdelsjämkning

- Beräkna förlusten av tjänstepension
- Kvotdelsjämka den framräknade förlusten av tjänstepension

2. Vid 80-procentsregeln

- Lägg in 80 procent av inkomstunderlaget, dock högst 80 procent av 7,5 prisbasbelopp, i rutan ”pensionsmedförande lön som oskadad”.
- Lägg in ”pensionsmedförande lön” d.v.s. premie/avgiftsbefriad lön/faktisk ink som skadad.
- Om den skadade inte omfattas av någon tjänstepensionsförsäkring men det kan antas att han eller hon som oskadad skulle ha gjort det (se avsnitt 4.4) ska 80 procent av inkomstunderlaget, dock högst 80 procent av 7,5 prisbasbelopp, läggas in i rutan ”Pensionsmedförande lön som oskadad” på flik 3.

3. Kontrollera om den kvotdelsjämka förlusten enligt punkten 1 uppgår till minst den framräknade förlusten enligt punkten 2. Om den inte gör det skall ersättning för förlust av tjänstepension lämnas med det belopp som framgår av beräkningen enligt punkten 2.

I de fall 90-procentsregeln är tillämplig används 90 procent i stället för 80 procent i beräkningssteg 2.

Pensionsmedförande lön

| | |
|----------------------|---|
| ITP-planen | Fast lön (månadslön x 12,2), naturaförmån (helt fri kost/bostad), rörlig lönedel (provision, tantiem och liknande) inkl. semester-tillägg, ersättning för regelmässigt skiftarbete, förskjuten arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst, inkl. semestertillägg. Bonus kan ingå. Bonus som gratifikation, bilförmån ¹ och övertidsersättning ingår inte. |
| Avtalspension SAF-LO | Kontant bruttolön och skattepliktiga förmåner i form av fri kost |

¹ Arbetsgivaren kan före skadan ha anmält att bilförmån ingår i den pensionsmedförande lönen. I det enskilda fallet får det utredas om bilförmånen även skulle ha funnits för framtiden och om den i sådana fall skall ingå i den pensionsmedförande lönen.

eller bostad. Övertidsersättning, Ob-ersättning och jourersättning får medräknas. Bilförmån ingår inte.

PA 16 avd. 1 och 2

Fast lön, naturaförmåner, skattepliktig OB - ersättning och jourersättning samt utbetalda tillägg. Bilförmån och övertidsersättning ingår inte

AKAP-KL, KAP-KL
AKAP-KR

All utbetald lön och alla utbetalda ersättningar, även rörliga tillägg.

Bilförmån och kostnadsersättningar ingår inte (bilförmån kan ingå om arbetsgivaren och arbetstagaren har träffat en överenskommelse).

| Avtalspension SAF-LO | |
|--|---|
| Förmånsbestämd/ premiebestämd | Premiebestämd |
| Anslutningsålder | Fr o m 2022, 23 år, fr o m 2023 22 år |
| Anslutningsålder | 25 år fr o m 2008 (2002-2007 21 år) (2000-01: 22 år, 1996-99: 28 år) |
| Pensionsmedförande lön | Kontant bruttolön och skattepliktiga förmåner i form av fri kost och bostad Övertidsersättning, OB-ersättning och journersättning från medräknas. Bilförmån ingår inte. |
| Intjänandetak | Inget intjänandetak finns (även lönedelar över 7,5 inkomst- basbelopp är pensionsgrundande). |
| Förmånsbestämd del | Ingen förmånsbestämd del finns. |
| Premiebestämd del | 1996 -1999, 2 % 2000-2007, 3,5 % 2008, 3,9 % upp till 7,5 ibb, 6 % över 7,5 ibb 2009, 4,0 % upp till 7,5 ibb, 12 % över 7,5 ibb 2010, 4,1 % upp till 7,5 ibb, 18 % över 7,5 ibb 2011, 4,3 % upp till 7,5 ibb, 24 % över 7,5 ibb 2012, 4,5 % upp till 7,5 ibb, 30 % över 7,5 ibb |
| Premiefrielse- försäkring | Gäller vid arbetsoförmåga pga. sjukdom eller olycksfall samt vid föräldraledighet/graviditetspenning Fr.o m maj 2001 även vid arbetsskade- livränta vid full arbetsförhet Efterskydd 90 dagar. |

| | | | | | |
|---|--|---|--------------------------|--|--|
| | | AKAP-KR | fr o m 1 jan 2023 | | |
| | | Gäller födda 1958 eller senare | | | |
| Förmånsbestämd/ avgiftsbestämd | | Avgiftsbestämd ålderspension | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Anslutnings- ålder | | Fr o m första arbetsdag | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Pensionsgrundande lön | | All utbetald lön och alla utbetalda ersättningar, även rörliga tillägg. | | | |
| | | Bilförmån och kostnads- ersättningar ingår inte (bilförmån kan ingå om arbetsgivaren och arbetstagaren har träffat en överens- kommelse). | | | |
| Intjänandetak | | Avgiftsbestämd: | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Förmånsbestämd del | | | | | |
| | | | | | |
| Avgiftsbestämd del | | Avgift på lön som inte överstiger 7,5 inkomstbasbelopp 6 % Avgift på lön som överstiger 7,5 inkomstbasbelopp 31,5 % | | | |
| | | | | | |
| Avgiftsbefrielse- försäkring | | Gäller vid arbetsoförmåga pga sjukdom, olycksfall eller vid föräldraledighet. Fr o m juni 2001 även vid arbetsskadelivränta utan samordn sjukersättning | | | |
| | | | | | |

| | ITP planen avdeln 1 | ITP-planen avdeln 2 |
|--|---|---|
| | ITP 1, födda 1979 och senare | ITP 2, född 1978 och tidigare |
| Förmånsbestämd/ premiebestämd | Premiebestämd | ITP - Förmånsbestämd |
| | | ITPK - Premiebestämd |
| | | |
| Anslutningsålder | 25 år | 28 år |
| | | |
| Pensionsmedförande lön | Fast lön (månadslön x 12,2), naturaförmån (helt fri kost/bostad), rörlig lönedel (provision, tantiem och liknande) inkl. semestertillägg ersättning för regelmässigt skift- arbete, förskjuten arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst, inkl. semestertillägg. Bonus kan ingå. Bonus som gratifikation, bilförmån och övertidsersättning ingår inte. | Fast lön (månadslön x 12,2), naturaförmån (helt fri kost/bostad), rörlig lönedel (provision, tantiem och liknande) inkl. semestertillägg ersättning för regelmässigt skift- arbete, förskjuten arbetstid, jourtid eller beredskapstjänst, inkl. semestertillägg. Bonus kan ingå. Bonus som gratifikation, bilförmån och övertidsersättning ingår inte. |
| Intjänandetak | Inget intjänandetak finns | Högsta pensionsmedförande lön är 30 inkomstbasbelopp. |
| | | |
| Förmånsbestämd del | Ingen | 10 % upp till 7,5 inkomstbasbelopp 65 % 7,5 - 20 inkomstbasbelopp 32,5 % 20-30 inkomstbasbelopp |
| | | |
| Premiebestämd del | Premie 4,5 % på lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp, 30 % på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp Inget intjänandetak | Premie ITPK 2 % (2,1 % för födda 1938) |
| | | |
| Premiebefrielse- försäkring | Gäller vid arbetsförmåga pga sjukdom olycksfall samt föräldraledighet. Premiebefrielse i förhållande till graden av arbetsförmåga. | Gäller vid arbetsförmåga pga. sjukdom. Även vid partiell arbetsförmåga gäller hel premie- befrielse. Efterskydd 90 dagar. |
| | | |
| Pensionsgrundande tjänstetid | | För hel förmånsbestämd ålders- pension krävs att den pensions- grundande tjänstetiden till pensionsåldern beräknas uppgå till 360 månader (30 år). |
| | | |

Frågor till AFA sjukförsäkring**Frågor till AFA sjukförsäkring vid sjukersättning****Premiefrielseförsäkring för Avtalspension SAF-LO**

Frågor

1) Omfattas den skadade av Avtalspension SAF-LO?

Om ja:

2) Omfattas den skadade av premiefrielseförsäkring?

Om ja:

3) Gäller premiefrielsen hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels arbetsförmåga?

4) Vilken inkomst ligger till grund för premiefrielsen och hur värdesäkras den?

5) Ange även den värdesäkrade inkomsten i XXXX års nivå.

6) Vilken procentuell pensionsavgift betalas in till premiefrielseförsäkringen p.g.a. arbetsförmågan och fr.o.m. år? Fram till vilken ålder betalas pensionsavgift vid fortsatt premiefrielse?

7) Om det har skett höjning av pensionsavgiften enl. ovan ange år och procent fr.o.m. respektive höjning.

Avgiftsfrielseförsäkring för KAP-KL, AKAP-KL, AKAP-KR

Frågor

1) Omfattas den skadade av PFA, KAP-KL eller AKAP-KR?

Om ja:

2) Omfattas den skadade av avgiftsfrielseförsäkring?

Om ja:

3) Gäller avgiftsfrielsen hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels arbetsförmåga?

4) Vilken inkomst ligger till grund för avgiftsfrielsen och hur värdesäkras den?

- 5) Ange även den värdesäkrade inkomsten i XXXX års nivå.
- 6) Vilken procentuell pensionsavgift betalas in till premiefrielseförsäkringen p.g.a. arbetsförmågan och fr o m år? Fram till vilken ålder betalas pensionsavgift vid fortsatt premiefrielse?
- 7) Om det har skett en höjning av pensionsavgiften enl. ovan ange år och procent fr.o.m. respektive höjning.

Frågor till AFA sjukförsäkring vid arbetsskada utan samordnad sjukersättning

Avtalspension SAF-LO

Frågor

- 1) Omfattas den skadade av Avtalspension SAF-LO?
Om ja:
- 2) Omfattas den skadade av premiefrielseförsäkring p.g.a. arbetsskadan
XXXX-XX-XX
Om ja:
- 3) Vilket premieunderlag gäller för arbetsskadan i XXXX års nivå?
- 4) På vilket livräntebelopp/inkomstminskning betalas premier?
Ange det aktuella beloppet XXXX års nivå.
- 5) Vilken procentuell pensionsavgift betalas in till premiefrielse
försäkringen p.g.a. inkomstminskningen?
- 6) Fr.o.m. vilket år gäller angiven pensionsavgift? Fram till vilken ålder betalas
pensionsavgift vid fortsatt premiefrielse?
- 7) Om det har skett en höjning av pensionsavgiften enligt ovan ange år
och fr.o.m. respektive höjning.

Avgiftsfrielseförsäkring för KAP-KL, AKAP-KL, AKAP-KR

Frågor

- 1) Omfattas den skadade av KAP-KL, AKAP-KL eller AKAP-KR?
Om ja:
- 2) Omfattas den skadade av avgiftsfrielseförsäkring p.g.a. arbets-
skadan XXXX-XX-XX?
Om ja:
- 3) Vilkets avgiftsunderlag gäller för arbetsskadan i XXXX års nivå?
- 4) På vilket livräntebelopp/inkomstminskning betalas avgifter?
Ange det aktuella beloppet i XXXX års nivå.

- 5) Fr.o.m. vilket år gäller angiven pensionsavgift? Fram till vilken ålder betalas pensionsavgift vid fortsatt premiefrielse?
- 6) Om det har skett en höjning av pensionsavgiften enligt ovan ange år och fr.o.m. respektive höjning.

Frågor till AFA sjukförsäkring vid sjukpenning

Avtalspension SAF-LO

Frågor

- 1) Omfattas den skadade av Avtalspension SAF-LO?

Om ja:

- 2) Omfattas den skadade av premiefrielseförsäkring p.g.a. sjukskrivningstiden
XXXX-XX-XX – XXXX-XX-XX?

Om ja:

- 3) Vilka premier har betalats p.g.a. premiefrielseförsäkringen under sjukskrivningstiden.
Ange utbetald premie årsvis.

Avgiftsbefrielseförsäkring för PFA, KAP-KL, AKAP-KL

Frågor

- 4) Omfattas den skadade av PFA, KAP-KL eller AKAP-KL?

Om ja:

- 5) Omfattas den skadade av avgiftsbefrielseförsäkring p.g.a. sjukskrivningstiden
XXXX-XX-XX – XXXX-XX-XX?

Om ja:

- 6) Vilka avgifter har betalats p.g.a. avgiftsbefrielseförsäkringen under sjukskrivningstiden.
Ange utbetalda avgifter årsvis.

Frågorna skickas till
AFA Sjukförsäkring
106 27 Stockholm

(Fullmakt krävs)

Frågor till Collectum AB vid sjukersättning

Collectum AB svarar på frågor om ITP-planen avdelning 1, privatanställda tjänstemän födda 1979 och senare.

Frågor:

1) Omfattas den skadade av en tjänstepensionsförsäkring?

Om ja:

2) Omfattas den skadade av premiefrielseförsäkring?

Om ja:

3) Gäller premiefrielsen hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels arbetsförmåga?

4) Vilken förmånsgrundande lön gäller för beräkningen av premiefrielseförsäkringen och hur värdesäkras lönen?

5) Ange även den värdesäkrade lönen enligt ovan i XXXX års nivå.

6) Vilken procentuell pensionsavgift betalas in till premiefrielseförsäkringen p.g.a. arbetsförmågan? Fram till vilken ålder betalas pensionsavgift vid fortsatt arbetsförmåga?

7) Om det har skett en höjning av pensionsavgiften enligt ovan ange år och fr.o.m. respektive höjning.

Frågorna skickas till:

Collectum AB
Sjukgruppen
103 76 Stockholm

(Fullmakt krävs)

Frågor till Collectum AB, vid sjukpenning – övergående arbetsförmåga.

Collectum AB svarar på frågor om ITP-planen avdelning 1, privatanställda tjänstemän födda 1979 och senare.

Frågor:

1) Omfattas den skadade av en tjänstepensionsförsäkring?

Om ja:

2) Omfattas den skadade av premiefrielseförsäkring under sjukskrivningstiden XXXX-XX-XX – XXXX-XX-XX?

Om ja:

3) Vilka premier har betalats från premiefrielseförsäkringen under sjukskrivningstiden. Ange utbetald premie årsvis.

Frågorna skickas till:

Collectum AB
Sjukgruppen
103 76 Stockholm

(Fullmakt krävs)

Frågor till Alecta

Alecta svarar på frågor om *ITP-planen* för privatanställda tjänstemän.

Frågor:

1) Omfattas den skadade av en tjänstepensionsförsäkring?

Om ja:

2) Betalas pensionsavgifter genom premiefrielseförsäkring?

Om ja:

3) Hur stor beräknas den framtida ITP-ålderspensionen bli, inklusive XXXX års pensionstillägg, vid fortsatt arbetsförmåga på grund av sjukdom fram till ordinarie pensionsålder? (XXXX = det års värde som önskas, högst innevarande år)

4) Vilken tjänstetidsfaktor gäller?

Frågorna skickas till:

Alecta
Ålderspension
103 73 Stockholm

E-post kundservice@alecta.se
(Fullmakt krävs)

Information:

Om Alecta har meddelat att den skadade omfattas av en premiefrielseförsäkring innebär det alltid hel premiefrielse även vid partiell arbetsförmåga. Detta innebär att partiell inkomst vid partiell arbetsförmåga för tiden därefter inte påverkar pensionsrätten i höjande eller sänkande riktning.

I det fall samordning har skett meddelar Alecta det i sitt svar.

Frågor till SPV

SPV svarar på frågor om PA 16 avd. 1 och 2 tidigare PA 03 och PA för statsanställda.

Frågor

1. Omfattas den skadade av en tjänstepensionsförsäkring?
Om nej, besvara ej nedanstående frågor.
2. Har avgiftsbefrielseförsäkring trätt in och betalar avgifter?
3. Vilka pensionsavgifter grundas avgiftsbefrielseförsäkringen på?
4. Om det har skett en höjning av pensionsavgiften enligt ovan ange år och fr.o.m. respektive höjning. Fram till vilken ålder betalas pensionsavgifter?
5. Gäller avgiftsbefrielseförsäkringen hel förmån?
6. Om den skadade har kvar sin statliga anställning, ange de inrapporterade årslönen ink ev. tillägg som ligger till grund för inkomstunderlaget år XXX.
Om den skadade inte har kvar sin statliga anställning, vilket är avgångsåret och den inrapporterade årslönen ink ev. tillägg. Om avgångsåret inte omfattar helt år ber vi om besked om inrapporterad lön året före avgångsåret.
7. Ange pensionsunderlaget i XXXX års värde.
8. Vilken tjänstetidsfaktor gäller?
9. Räknas annan tid än statlig tid med i pensionen från SPV?

Om ja:
Vilken tid ingår från annat pensionsavtal?
Minskas SPV:s förmån med förmånen från annat pensionsavtal?
Hur stort är i så fall minskningsbeloppet?
10. Finns det några andra omständigheter som på grund av arbetstagarens skada påverkar beräkningen av ålderspensionen, negativt eller positivt?

Frågorna skickas till:

SPV
Pension/Staten
851 90 Sundsvall

(Fullmakt krävs)

Frågor till KP

KP svarar på frågor om tjänstepension för anställda i kooperativa eller folkrörelseägda företag.

Frågor

- 1) Omfattas den skadade av en tjänstepensionsförsäkring?
Om ja besvara nedanstående frågor.
- 2) Vilket/vilka pensionsavtal omfattas den skadade av?
- 3) Gäller premiefrielsen hel, tre fjärdedels, halv eller en fjärdedels arbetsförmåga?
- 4) Vilka pensionsavgifter betalas in till premiefrielseförsäkringen?
Fram till vilken ålder betalas pensionsavgifter vid fortsatt arbets-
Oförmåga
- 5) Om det skett en höjning av pensionsavgiften enligt ovan ange år och tidpunkt för respektive höjning.
- 6) Vilken pensionsmedförande lön gällde vid sjukdomstidpunkten då premiefrielseförsäkringen trädde in och hur värdesäkras den? Ange den värdesäkrade lönen i XXXX i års värde.
- 7) Finns intjänad ålderspension från annat pensionsavtal?
Om ja, från vilket pensionsavtal?

Frågorna skickas till
Folksam Kooperativa Tjänstepensioner
106 60 Stockholm

Epost formansberakning-kooperativa-tjanstepensioner@folksam.se
Fax 08-211 933

Fullmakt krävs

Frågeformulär tjänstepensionsavsättningar – arbetsgivare

Frågor:

1) Omfattas/eller skulle den anställde ha omfattats av tjänstepension?

Om ja:

2) Specificera nedan vilken typ av tjänstepension som skulle ha varit aktuell.

- a) Kollektivavtalsreglerad
- b) Ej kollektivavtalsreglerad
- c) Deltidspension, flexpension etc.
- d) Annan Pensionsförmån

3) Från vilken tidpunkt omfattas/eller skulle den anställde ha omfattats av respektive tjänstepension?

4) Hur stor är/skulle avsättningen varit till respektive typ av pension?

5) Om det har skett en höjning av avsättningen ange år och fr.o.m. för resp. pension.

6) Vad ingår i den lönesumma som grundar rätt till avsättning?

7) Fram till vilken ålder betalas avgifter in?

8) Vem är förvaltare för respektive tjänstepension?

9) Finns premiefrielseförsäkring tecknad? För vilken enl., a – d, ovan?

10) Finns avtal om utökad pensionsavsättning. Fr o m när och för vilken försäkring?

Namn..... personnr.....

Till följd av en skada utreder vi om den skadade gör förlust av tjänstepension eller annan liknande förmån. Förutsättningarna bygger på fortsatt anställning om skadan inte hade hänt. Vi ber er därför utförligt besvara frågorna på medföljande blankett och i bifogad tabell.

Vi tackar på förhand för hjälpen och bifogar svarskuvert.

Med vänlig hälsning

| Typ | Finns, Ja/Nej | Hur beräknas avsättningen? Procent eller kr? Fr o m när? | Vilka löne- delar ger rätt till av- sättning? | Rätt till av- sättning fr.o.m. | Förvaltare | Finns premie- befrielse teck- nad? |
|---------------------------------|------------------|--|--|---|------------|--|
| Kollektivavtals- reglerad | | | | | | |
| Ej kollektiv- avtalsreglerad | | | | | | |
| Flex pension | | | | | | |
| Deltidspension | | | | | | |
| Annan pensions förmån | | | | | | |
| Övr. | | | | | | |

Uppgifterna lämnade av: _____

Tfn: _____

Epost: _____

Ev. Kontaktuppgifter till er kontaktperson i pensionsfrågor

Namn: _____

Epost: _____

Förlust av tjänstepensionsavsättningar vid tidsbegränsad inkomstförlust.

Typsituationer då tjänstepensionsförlust bör beräknas utifrån premieförlustmodellen eller i kombination med båda modellerna.

- Den skadade har vid skadetillfället inte uppnått anslutningsåldern för tjänstepensionsförsäkringen men skulle vid senare tidpunkt ha kommit att omfattas av sådan försäkring. Förlust av tjänstepensionsavsättningar uppstår under tid med inkomstförlust från den tidpunkt då den skadade uppnår anslutningsåldern i försäkringen.
- Den skadade omfattas av tjänstepensionsförsäkring och av premie/avgiftsbefrielseförsäkring men den premie/avgiftsbefriade lönen är lägre än den inkomst som den skadade skulle ha haft trafikskadan förtan.
- Den skadade omfattades av avgift/premiebefrielseförsäkring men har på grund av skadan fallit ur efterskyddet i försäkringen.
- Den skadade skulle ha arbetat efter 65 års ålder och då omfattats av ett tjänstepensionssystem i vilket nya pensionsrätter tjänas in även efter 65 års ålder.
- Det finns situationer då det kan vara aktuellt att använda båda modellerna. En sådan situation är när förlusterna är väsentligen högre under flera år för att sedan bli väsentligen lägre. I dessa fall ger inte en beräkning utifrån slutlönen tillräcklig kompensation. Man bör i sådana fall dela upp beräkningen och lämna ersättning för premieförlust för tid fram till dess förhållandena är stationära och för tid därefter enligt den schabloniserade modellen.

Exempel 1**Den skadade skulle ha omfattats av tjänstepensionsförsäkring**

- Skl är född 1960
- Har p.g.a. skadan fallit ur premiefrielseförsäkringen fr.o.m. 2012-07-01. Premiefrielseförsäkringen har kompenserat för tiden t.o.m. 2012-06-30
- Årligt inkomstunderlag 322 282 kr
- Får nytt arbete 2014-01-01 och omfattas av tjänstepensionsförsäkring. Fr.o.m. den tidpunkten föreligger ingen inkomstförlust
- Förlust av pensionsavsättningar föreligger för perioden 2012-07-01 – 2013-12-31, d.v.s. under 1,5 år av 30 intjänandeår

Premieförlust

4,5 procent av (1,5x 322 282 kr) = 483 423 kr x 4,5 % = 21 754 kr att ersättas som engångsbelopp

Exempel 2**Den skadade skulle ha omfattats av tjänstepensionsförsäkring**

- Skl är född 1958
- Har p.g.a. skadan fallit ur premiefrielseförsäkringen fr.o.m. 2004-04-01. Premiefrielseförsäkringen har kompenserat för tiden t.o.m. 2004-03-31
- Får nytt arbete 2009-09-01 och omfattas av tjänstepension
- Skl har sjukersättning samt inkomst fr.o.m. 2009-09-01 enligt nedanstående
- Skälighetsbestämd inkomstförlust 200 000 kr/år för perioden 2004-04-01 – 2009-08-31, därefter 25 000 kr/år t.o.m. 2012-12-31. Fr.o.m. 2013-01-01 föreligger ingen inkomstförlust
- Förlust av pensionsavsättningar föreligger för perioden 2004-04-01 – 2012-12-31, d.v.s. under 9 år av 30 intjänandeår

| År | Sjukers. m.m | Tjänstepensionsgrundande Ink from 1/9 - 2009 | Skälighetsbest ink förlust enl. TSN | Summa | Ej grundat tj pension |
|------|--------------|--|-------------------------------------|---------|-----------------------|
| 2004 | 146 862 | -- | 150 000 | 296 862 | 296 862 |
| 2005 | 94 560 | -- | 200 000 | 294 460 | 294 460 |
| 2006 | 95 280 | -- | 200 000 | 295 280 | 295 280 |
| 2007 | 96 720 | -- | 200 000 | 296 720 | 296 720 |
| 2008 | 98 400 | -- | 200 000 | 298 400 | 298 400 |
| 2009 | 25 680 | 128 974 | 141 666 | 296 320 | 167 346 |
| 2010 | -- | 373 513 | 25 000 | 398 513 | 25 000 |
| 2011 | 19 096 | 355 238 | 25 000 | 399 334 | 44 096 |
| 2012 | -- | 393 804 | 25 000 | 418 804 | 25 000 |
| | | | | | 1 743 164 |

Inlagt i räknaren

Tjänstepensionsförlust - tidsbegränsad inkomstförlust

| | |
|-------------|------|
| Skada nr | Ex 2 |
| Namn | |
| Handläggare | |

| | |
|------------|------|
| Fr.o.m. År | 2004 |
| T.o.m. År | 2012 |

| År | Pensionsmedförande lön | | 7,5 ink.bb | Förlorad inkomst upp till 7,5 ink.bb | Förlust 4,5 % | Förlorad inkomst över 7,5 ink.bb | Förlust 30 % | Premie befrielse | Total förlust |
|-------|------------------------|--------------|------------|--|------------------|--|-----------------|---------------------|------------------|
| | oskadad | skadad | | | | | | | |
| 2004 | 296 862 kr | 0 kr | 317 250 kr | 296 862 kr | 13 359 kr | 0 kr | 0 kr | | 13 359 kr |
| 2005 | 294 460 kr | 0 kr | 324 750 kr | 294 460 kr | 13 251 kr | 0 kr | 0 kr | | 13 251 kr |
| 2006 | 295 280 kr | 0 kr | 333 750 kr | 295 280 kr | 13 288 kr | 0 kr | 0 kr | | 13 288 kr |
| 2007 | 296 720 kr | 0 kr | 344 250 kr | 296 720 kr | 13 352 kr | 0 kr | 0 kr | | 13 352 kr |
| 2008 | 298 400 kr | 0 kr | 360 000 kr | 298 400 kr | 13 428 kr | 0 kr | 0 kr | | 13 428 kr |
| 2009 | 296 320 kr | 128 974 kr | 381 750 kr | 167 346 kr | 7 531 kr | 0 kr | 0 kr | | 7 531 kr |
| 2010 | 398 513 kr | 373 513 kr | 383 250 kr | 9 737 kr | 438 kr | 15 263 kr | 4 579 kr | | 5 017 kr |
| 2011 | 399 334 kr | 355 238 kr | 390 750 kr | 35 512 kr | 1 598 kr | 8 584 kr | 2 575 kr | | 4 173 kr |
| 2012 | 418 804 kr | 393 804 kr | 409 500 kr | 15 696 kr | 706 kr | 9 304 kr | 2 791 kr | | 3 497 kr |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Summa | 2 994 693 kr | 1 251 529 kr | | | | | | 0 kr | 86 896 kr |

Exempel 3

Den skadade har omfattats av tjänstepensionsförsäkring, förmånsbestämd försäkring fram till 65 år och därefter skulle skl ha omfattats av premiebestämd försäkring.

- Skl är född 1948
- Skulle ha arbetat fram till 67 år
- Helt arbetsförmögen p.g.a. skadan
- Skl omfattas av ITP 2 och avgiftsbefrielseförsäkring fram till 65 års ålder.
- Mellan 65 – 67 år skulle arbetsgivaren ha betalat in avgifter till ITP 1 med 4,5 procent
- Årligt inkomstunderlag 270 000 kr
- Premieförlust 4,5 % föreligger för perioden mellan 65 – 67 år

Premieförlustmodellen $270\ 000\ \text{kr} \times 2 = 540\ 000\ \text{kr} \times 4,5\ \% = 24\ 300\ \text{kr}$ att ersättas som engångsbelopp.

Exempel 4**Den skadade skulle ha omfattats av tjänstepensionsförsäkring.**

- Skl är född 1964
- Har p.g.a. skadan fallit ur premiefrielseförsäkringen fr.o.m. 1998-01-01
- Får nytt halvtidsarbete 2006-01-01 och omfattas av tjänstepension
- Går upp i heltidsarbete fr.o.m. 2012-01-01 och från den tidpunkten föreligger ingen inkomstförlust
- Förlust av pensionsavsättningar föreligger för perioden 1998-01-01 – 2011-12-31, d.v.s. under 14 år av 30 intjänandear varav sex år med partiell förlust

| År | Ink underlag | Ej grundat tjänstepension | Premieförlust 4,5 % |
|-------|--------------|---------------------------|---------------------|
| 1998 | 171 700 | 171 700 | 7 727 |
| 1999 | 177 800 | 177 800 | 8 001 |
| 2000 | 189 900 | 189 900 | 8 546 |
| 2001 | 198 500 | 198 500 | 8 933 |
| 2002 | 215 100 | 215 100 | 9 680 |
| 2003 | 183 400 | 183 400 | 8 253 |
| 2004 | 238 900 | 238 900 | 10 751 |
| 2005 | 248 500 | 248 500 | 11 183 |
| 2006 | 258 800 | 129 400 | 5 823 |
| 2007 | 272 200 | 136 100 | 6 125 |
| 2008 | 287 100 | 143 550 | 6 460 |
| 2009 | 303 200 | 151 600 | 6 822 |
| 2010 | 313 400 | 156 700 | 7 052 |
| 2011 | 322 700 | 161 350 | 7 261 |
| Summa | | 2 502 500 | 112 617 |

Tjänstepensionsförlust - tidsbegränsad inkomstförlust

| | |
|-------------|------|
| Skada nr | Ex 4 |
| Namn | |
| Handläggare | |

| | |
|------------|------|
| Fr.o.m. År | 1998 |
| T.o.m. År | 2011 |

| År | Pensionsmedförande lön | | 7,5 ink.bb | Förlorad inkomst upp till 7,5 ink.bb | Förlust 4,5 % | Förlorad inkomst över 7,5 ink.bb | Förlust 30 % | Premie befrielse | Total förlust |
|-------|------------------------|------------|------------|--------------------------------------|---------------|----------------------------------|--------------|------------------|---------------|
| | oskadad | skadad | | | | | | | |
| 1998 | 171 700 kr | 0 kr | 278 250 kr | 171 700 kr | 7 727 kr | 0 kr | 0 kr | | 7 727 kr |
| 1999 | 177 800 kr | 0 kr | 279 000 kr | 177 800 kr | 8 001 kr | 0 kr | 0 kr | | 8 001 kr |
| 2000 | 189 900 kr | 0 kr | 279 750 kr | 189 900 kr | 8 546 kr | 0 kr | 0 kr | | 8 546 kr |
| 2001 | 198 500 kr | 0 kr | 282 750 kr | 198 500 kr | 8 933 kr | 0 kr | 0 kr | | 8 933 kr |
| 2002 | 215 100 kr | 0 kr | 290 250 kr | 215 100 kr | 9 680 kr | 0 kr | 0 kr | | 9 680 kr |
| 2003 | 183 400 kr | 0 kr | 306 750 kr | 183 400 kr | 8 253 kr | 0 kr | 0 kr | | 8 253 kr |
| 2004 | 238 900 kr | 0 kr | 317 250 kr | 238 900 kr | 10 751 kr | 0 kr | 0 kr | | 10 751 kr |
| 2005 | 248 500 kr | 0 kr | 324 750 kr | 248 500 kr | 11 183 kr | 0 kr | 0 kr | | 11 183 kr |
| 2006 | 258 800 kr | 129 400 kr | 333 750 kr | 129 400 kr | 5 823 kr | 0 kr | 0 kr | | 5 823 kr |
| 2007 | 272 200 kr | 136 100 kr | 344 250 kr | 136 100 kr | 6 125 kr | 0 kr | 0 kr | | 6 125 kr |
| 2008 | 287 100 kr | 143 550 kr | 360 000 kr | 143 550 kr | 6 460 kr | 0 kr | 0 kr | | 6 460 kr |
| 2009 | 303 200 kr | 151 600 kr | 381 750 kr | 151 600 kr | 6 822 kr | 0 kr | 0 kr | | 6 822 kr |
| 2010 | 313 400 kr | 156 700 kr | 383 250 kr | 156 700 kr | 7 052 kr | 0 kr | 0 kr | | 7 052 kr |
| 2011 | 322 700 kr | 161 350 kr | 390 750 kr | 161 350 kr | 7 261 kr | 0 kr | 0 kr | | 7 261 kr |
| Summa | 3 381 200 kr | 878 700 kr | | | | | | 0 kr | 112 617 kr |

Exempel 5**Den skadade skulle ha omfattats av tjänstepensionsförsäkring.**

- Skl är född 1962
- Har p.g.a. skadan fallit ur premiefrielseförsäkringen fr.o.m. 2013-01-01. Premiefrielseförsäkringen har kompenserat för tiden t.o.m. 2012-12-31
- Får nytt arbete 2014-01-01, arbetar 80 % av heltid och omfattas av tjänstepension
- Går upp i heltidsarbete fr.o.m. 2016-01-01 och från den tidpunkten föreligger ingen inkomstförlust
- Förlust av pensionsavsättningar föreligger för perioden 2013-01-01-2015-12-31

| År | Inkomst - oskadad | Inkomst - skadad |
|------|-------------------|------------------|
| 2013 | 493 200 | 0 |
| 2014 | 518 600 | 414 880 |
| 2015 | 548 500 | 438 800 |
| 2016 | 560 000 | 560 000 |

År 2013

Som oskadad

Fördelning av beloppet 493 200

7,5 ink bb = 424 500 (ink bb år 2013, 56 600)

Belopp > 7,5 ink bb, 68 700 (493 200 – 424 500)

Beräknad premie som oskadad

424 500 x 4,5 % = 19 103

68 700 x 30 % = 20 610

39 713

Ingen intjänad premie som skadad

Premieförlust år 2013, 39 713

År 2014

Som oskadad

Fördelning av beloppet 518 600

7,5 ink bb = 426 750 (ink bb år 2014, 56 900)

Belopp > 7,5 ink bb, 91 850 (518 600 – 426 750)

Beräknad premie som oskadad

426 750 x 4,5 % = 19 204

91 850 x 30 % = 27 555

Premie som oskadad 46 759

Intjänad premie som skadad

Beloppet 414 880 < 7,5 ink bb.

Premie som skadad 414 880 x 4,5 % = 18 670

Premieförlust år 2014, 28 089 (46 759 – 18 670)

År 2015

Som oskadad

Fördelning av beloppet 548 500

7,5 ink bb = 435 750 (ink bb år 2015, 58 100)

Belopp > 7,5 ink bb, 112 750 (548 500 – 435 750)

Beräknad premie som oskadad

435 750 x 4,5 % = 19 609

112 750 x 30 % = 33 825

53 434

Som skadad

Fördelning av beloppet 438 800

7,5 ink bb = 435 750 (ink bb år 2015, 58 100)

Belopp > 7,5 ink bb, 3 050 (438 800 – 435 750)

Intjänad premie som skadad

435 750 x 4,5 % = 19 609

3 050 x 30 % = 915

20 524

Premieförlust år 2015, 32 910 (53 434 – 20 524)

Premieförlust för perioden 2013-01-01 - 2015-12-31, 100 712 kr att ersättas som engångsbelopp.

Inlagt i räknaren

Tjänstepensionsförlust - tidsbegränsad inkomstförlust

Skada nr
 Namn
 Handläggare

Fr.o.m. År
 T.o.m. År

| År | Pensionsmedförande lön | | 7,5 ink.bb | Förlorad inkomst upp till 7,5 ink.bb | Förlust 4,5 % | Förlorad inkomst över 7,5 ink.bb | Förlust 30 % | Premie befrielse | Total förlust |
|-------|------------------------|--------------|------------|--|------------------|--|-----------------|---------------------|------------------|
| | oskadad | skadad | | | | | | | |
| 2013 | 493 200 kr | 0 kr | 424 500 kr | 424 500 kr | 19 103 kr | 68 700 kr | 20 610 kr | | 39 713 kr |
| 2014 | 518 600 kr | 414 880 kr | 426 750 kr | 11 870 kr | 534 kr | 91 850 kr | 27 555 kr | | 28 089 kr |
| 2015 | 548 500 kr | 438 800 kr | 435 750 kr | 0 kr | 0 kr | 109 700 kr | 32 910 kr | | 32 910 kr |
| 2016 | 560 000 kr | 560 000 kr | 444 750 kr | 0 kr | 0 kr | 0 kr | 0 kr | | 0 kr |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Summa | 2 120 300 kr | 1 413 680 kr | | | | | | 0 kr | 100 712 kr |

Exempel 6**Den skadade omfattas av Avtalspension-SAF-LO och av premiefrielseförsäkring.**

- Skl är född 1988 05 01
- Omfattas av avtalspension SAF-LO fr.o.m. 2013-05-01 (25 års månaden)
- Hel arbetsoförmåga/sjukskriven t.o.m. 2013-04 30, därefter sjukskriven i omväxlande grad fram t.o.m. 2017-04-27 då skl återgår i heltidsarbete och från den tidpunkten föreligger ingen inkomstförlust
- Premiefrielseförsäkring har trätt in under sjukpenningtid
- Förlust av pensionsavsättningar föreligger fr.o.m. 2013 tiden 2013-05-01-2017-04-27 enligt följande

| År | Inkomst oskadad | Beräknad premieavsättn 4,5 % | Inkomst skadad | Faktisk premie avsättn 4,5 % | Premiefrielse | Premieförlust |
|------|-----------------|------------------------------|----------------|------------------------------|---------------|---------------|
| 2013 | 127600 | 5742 | 0 | 0 | 5742 | 0 |
| 2014 | 306600 | 13797 | 203900 | 9176 | 3837 | 785 |
| 2015 | 306600 | 13797 | 198900 | 8951 | 4054 | 793 |
| 2016 | 311600 | 14022 | 0 | 0 | 14024 | 0 |
| 2017 | 139500 | 6278 | 0 | 0 | 4650 | 1628 |
| S:a | 1191900 | 53636 | 402800 | 18127 | 32307 | 3204 |

Premieförlust för perioden 2013-05-01 – 2017-04-27. 3 206 kr att ersättas som engångsbelopp.

Inlagt i räknaren**Tjänstepensionsförlust - tidsbegränsad inkomstförlust**

| | |
|-------------|------|
| Skada nr | Ex 6 |
| Namn | |
| Handläggare | |

| | |
|------------|------|
| Fr.o.m. År | 2013 |
| T.o.m. År | 2017 |

| År | Pensionsmedförande lön | | 7,5 ink.bb | Förlorad inkomst upp till 7,5 ink.bb | Förlust 4,5 % | Förlorad inkomst över 7,5 ink.bb | Förlust 30 % | Premie befrielse | Total förlust |
|-------|------------------------|------------|------------|--------------------------------------|---------------|----------------------------------|--------------|------------------|---------------|
| | oskadad | skadad | | | | | | | |
| 2013 | 127 600 kr | 0 kr | 424 500 kr | 127 600 kr | 5 742 kr | 0 kr | 0 kr | 5 742 kr | 0 kr |
| 2014 | 306 600 kr | 203 900 kr | 426 750 kr | 102 700 kr | 4 622 kr | 0 kr | 0 kr | 3 837 kr | 785 kr |
| 2015 | 306 600 kr | 198 900 kr | 435 750 kr | 107 700 kr | 4 847 kr | 0 kr | 0 kr | 4 054 kr | 793 kr |
| 2016 | 311 600 kr | 0 kr | 444 750 kr | 311 600 kr | 14 022 kr | 0 kr | 0 kr | 14 024 kr | 0 kr |
| 2017 | 139 500 kr | 0 kr | 461 250 kr | 139 500 kr | 6 278 kr | 0 kr | 0 kr | 4 650 kr | 1 628 kr |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Summa | 1 191 900 kr | 402 800 kr | | | | | | 32 307 kr | 3 206 kr |

Frågor till AFA sjukförsäkring vid sjukpenning, övergående arbetsförmåga

Avtalspension SAF-LO

Frågor

- 1) Omfattas den skadade av Avtalspension SAF-LO?

Om ja:

- 2) Omfattas den skadade av premiefrielseförsäkring under sjukskrivningstiden
XXXX-XX-XX – XXXX-XX-XX?

Om ja:

- 3) Vilka premier har betalats från premiefrielseförsäkringen under sjukskrivningstiden. Ange utbetald premie årsvis.

Avgiftsbefrielseförsäkring för PFA, KAP-KL, AKAP-KL

Frågor

- 4) Omfattas den skadade av PFA, KAP-KL eller AKAP-KL?

Om ja:

- 5) Omfattas den skadade av avgiftsbefrielseförsäkring under sjukskrivningstiden
XXXX-XX-XX – XXXX-XX-XX?

Om ja:

- 6) Vilka avgifter har betalats från avgiftsbefrielseförsäkringen under sjukskrivningstiden. Ange utbetalda avgifter årsvis.

Frågorna skickas till
AFA Sjukförsäkring
106 27 Stockholm
(Fullmakt krävs)



Datum
2018-10-31

Ärendenummer
88051

sid 1(1)

Svarsbrev gällande 88051

omfattas av tjänstepension Avtalspension SAF-LO.

Någon pensionspremie betalas inte ut.

Vi har betalat ut Pensionspremie för sjukpenning enligt följande period:

| | |
|----------------------------------|-------------|
| År 2012: 0kr | } 32 307 kr |
| År 2013: 130501-131231 = 5742kr | |
| År 2014: 140101-140930 = 3837kr | |
| År 2015: 150915-151231 = 4054kr | |
| År 2016: 160101-161231 = 14024kr | |
| År 2017: 170101-170427 = 4650kr | |

Vi har ingen uppgift gällande sjukersättning.

Med vänlig hälsning
AFA Sjukförsäkring
Skadereglering

Marlene Unver
08-696 46 58

Ak 118 / Dokument 67 / Sida 1 av 1

F023 14.05

Våra kunder kan följa sina ärenden på Mina sidor - www.afaforsakring.se

POSTADRESS
AFA Försäkring
106 27 Stockholm

BESÖKSADRESS
Klara Södra Kyrkogata 18

KUNDCENTRER
0771-88 00 99

TELEFON
Vxt: 08-696 40 00
Fax: 08-696 45 45

ORGANISATIONSNUMMER
502033-0642

Exempel 7

Förlust av premieavsättningar mellan 65 och 67 års ålder.

- Skl är född 1964
- Förlusten fram till 65 år har beräknats i ordinarie räknare.
- Förlust av pensionsavsättningar föreligger för åren mellan 65 och 67 års ålder.
- Inkomst som oskadad 358 156 kr (2020 års värde)
- Inkomst som skadad 280 696 kr (2020 års värde)
- Premieavsättningar 4,5 procent som oskadad fram till 67 års ålder
- Premieförlustförsäkring upphörde vid 65 års ålder
- Fastställelseåret för inkomstförlustberäkningen är 2020

Förlusten av premieavsättningar för åren mellan 65 och 67 års ålder ska beräknas i räknare tjänstepensionsförlust – premieförlust mellan 65 – 67 års ålder.

Lägg in det fastställelseår som gäller i inkomstförlustberäkningen. Därefter läggs inkomst som oskadad respektive skadad in för fastställelseåret.

Programmet räknar automatiskt ut förlusten för de två åren 6 971 kr. Den framräknade förlusten avrundas till 7 000 kr och ersätts som engångsbelopp och i förtid.

Premieförlust mellan 65-67 års ålder

Skada nr: Exempel 7
 Namn: _____
 Handläggare: _____

Fastställelseår: 2020

Oskadad lön
 Högre premieavsättning än 4,5% <7,5 ink.bb: 358 156
 Högre premieavsättning än 30% >7,5 ink.bb: _____

Skadad lön
 Högre premieavsättning än 4,5 % <7,5 ink.bb: 280 696
 Högre premieavsättning än 30 % >7,5 ink.bb: _____

Avgiftsbefrielseförsäkring
 Tid - antal år: _____
 Premieunderlag i avgiftsbefrielseförsäkringen: _____
 Premieförlustgrad: _____
 Högre premieavsättning än 4,5 % <7,5 ink.bb: _____
 Högre premieavsättning än 30 % >7,5 ink.bb: _____

| Oskadad | | Ar 2020 | | | | | | Summa | | 65-67 år | |
|-----------------------------------|---------|---------------------|--------------------|---------------------------|-------------|--------------|------|-------------|--------|--------------|------|
| Alder | lön | 7,5 ink.bb | <7,5 ink.bb | 4,5% | >7,5 ink.bb | 30,0% | | | | | |
| 65-67 | 358 156 | 501 000 | 358 156 | 16 117 | | 0 | | 16 117 | 32 234 | | |
| Skadad | | Ar 2020 | | | | | | Summa | | 65-67 år | |
| Alder | lön | 7,5 ink.bb | <7,5 ink.bb | 4,5% | >7,5 ink.bb | 30,0% | | | | | |
| 65-67 | 280 696 | 501 000 | 280 696 | 12 631 | | 0 | | 12 631 | 25 263 | | |
| Avgiftsbefrielseförsäkring | | premie- underlag | befrielse- grad | premiebefriat underlag | 7,5 ink.bb | < 7,5 ink.bb | 4,5% | >7,5 ink.bb | 30,0% | Summa | 1 år |
| Antal år | | 1 år | | | 501 000 | | | | | | 0 |
| Summa: premieförlust 65-67 | | | | | | | | | | 6 971 | |

Exempel 8

Förlust av premieavsättningar mellan 65 och 67 års ålder.

- Skl är född 1964
- Förlusten fram till 65 år har beräknats i ordinarie räknare
- Förlust av pensionsavsättningar föreligger för åren mellan 65 och 67 års ålder
- Inkomst som oskadad 359 156 kr (2020 års värde)
- Den skadade har hel sjukersättning
- Premieavsättningar som oskadad 4,5 procent fram till 67 års ålder
- Premiefrielseförsäkringen upphörde vid 65 års ålder.
- Fastställelseåret för inkomstförlustberäkningen är 2020

Förlusten av premieavsättningar för åren mellan 65 och 67 års ålder ska beräknas i räknare tjänstepensionsförlust – premieförlust mellan 65 – 67 års ålder

Lägg in det fastställelseår som gäller i inkomstförlustberäkningen. Därefter läggs inkomst som oskadad respektive skadad in för fastställelseåret. I detta fall har den skadade hel sjukersättning och premiefrielseförsäkringen upphör vid 66 års ålder.

Programmet räknar automatiskt ut förlusten för åren mellan 65 – 67 år. Den framräknade förlusten

32 324 kr avrundat till 32 400 kr och ersätts som engångsbelopp och i förtid.

Premieförlust mellan 65-67 års ålder

Skada nr: Exempel 8
 Namn: _____
 Handläggare: _____

Fastställelseår: 2020

Oskadad lön: 358 156
 Högre premieavsättning än 4,5% <7,5 ink.bb
 Högre premieavsättning än 30% >7,5 ink.bb

Skadad lön: _____
 Högre premieavsättning än 4,5% <7,5 ink.bb
 Högre premieavsättning än 30% >7,5 ink.bb

Avgiftsbefrielseförsäkring
 Tid - antal år: _____
 Premieunderlag i avgiftsbefrielseförsäkringen: _____
 Premiefrielsegrad: _____
 Högre premieavsättning än 4,5% <7,5 ink.bb
 Högre premieavsättning än 30% >7,5 ink.bb

| Oskadad | | Ar 2020 | | | | | | Summa | | 65-67 år |
|---------|---------|------------|-------------|--------|-------------|-------|---|--------|--------|----------|
| Alder | lön | 7,5 ink.bb | <7,5 ink.bb | 4,5% | >7,5 ink.bb | 30,0% | | | | |
| 65-67 | 358 156 | 501 000 | 358 156 | 16 117 | | | 0 | 16 117 | 32 234 | |

| Skadad | | Ar 2020 | | | | | | Summa | | 65-67 år |
|--------|-----|------------|-------------|------|-------------|-------|--|-------|---|----------|
| Alder | lön | 7,5 ink.bb | <7,5 ink.bb | 4,5% | >7,5 ink.bb | 30,0% | | | | |
| 65-67 | | 501 000 | 501 000 | | | | | | 0 | |

| Avgiftsbefrielseförsäkring | | | | | | | | | | 65-67 år |
|----------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------|------------|--------------|------|-------------|-------|-------|-----------|
| Antal år | premie- underlag | befrielse- grad | premiebefriat underlag | 7,5 ink.bb | < 7,5 ink.bb | 4,5% | >7,5 ink.bb | 30,0% | Summa | |
| 1 år | | | | 501 000 | | | | | | 1 år 0 |

Summa: premieförlust 65-67: 32 234

Exempel 9**Förlust av premieavsättningar mellan 65 – 67 års ålder.****Förlust av premieavsättningar mellan 65 och 67 års ålder.**

- Skl är född 1964
- Förlusten fram till 65 år har beräknats i ordinarie räknare.
- Förlust av pensionsavsättningar föreligger för åren mellan 65 och 67 års ålder.
- Inkomst som oskadad 533 955 kr (2019 års värde)
- Den skadade har hel sjukersättning
- Premieavsättningarna som oskadad 6,0 procent upp till 7,5 ibb, därefter 31,5 procent
- Avgiftsbefrielse gäller fram till 66 års ålder
- Avgiftsunderlaget 481 230 kr (2019 års värde)
- Fastställelseåret för inkomstförlustberäkningen är 2019

Förlusten av premieavsättningar för åren mellan 65 och 67 års ålder beräknas i räknare tjänstepensionsförlust – premieförlust mellan 65 – 67 års ålder

Lägg in det fastställelseår som gäller i inkomstförlustberäkningen. Därefter läggs inkomst (pensionsmedförande lön) som oskadad respektive skadad in för fastställelseåret. I detta fall har den skadade hel sjukersättning och premiebefrielseförsäkringen fram till 66 66 års ålder. Programmet räknar automatiskt ut förlusten för åren mellan 65 – 67 år. Den framräknade förlusten 68 406 kr avrundat till 68 400 kr ersätts som engångsbelopp och i förtid.

Premieförlust mellan 65-67 års ålder

Skada nr
 Namn
 Handläggare

Fastställelseår

Oskadad lön
 Högre premieavsättning än 4,5% <7,5 ink.bb
 Högre premieavsättning än 30% >7,5 ink.bb

Skadad lön
 Högre premieavsättning än 4,5 % <7,5 ink.bb
 Högre premieavsättning än 30 % >7,5 ink.bb

Avgiftsbefrielseförsäkring
 Tid - antal år
 Premieunderlag i avgiftsbefrielseförsäkringen
 Premiebefrielsegrad
 Högre premieavsättning än 4,5 % <7,5 ink.bb
 Högre premieavsättning än 30 % >7,5 ink.bb

| Oskadad | | År 2019 | | | | | | Summa | 65-67 år |
|----------------|------------|-------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|--------------|--------|--------------|-----------------|
| Ålder | lön | 7,5 ink.bb | <7,5 ink.bb | 6,0% | >7,5 ink.bb | 31,5% | | | |
| 65-67 | 533 955 | 483 000 | 483 000 | 28 980 | 50 955 | 16 051 | 45 031 | 90 062 | |

| Skadad | | År 2019 | | | | | | Summa | 65-67 år |
|---------------|------------|-------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|--------------|--|--------------|-----------------|
| Ålder | lön | 7,5 ink.bb | <7,5 ink.bb | 4,5% | >7,5 ink.bb | 30,0% | | | |
| 65-67 | | 483 000 | 483 000 | | | | | 0 | |

| Avgiftsbefrielseförsäkring | | År 2019 | | | | | | Summa | 1 år |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|-------------|-----------------------|--------------|--------------|
| Antal år | premie- underlag | befrielse- grad | premiebefriat underlag | 7,5 ink.bb | < 7,5 ink.bb | 4,5% | >7,5 ink.bb | 30,0% | Summa |
| 1 år | 481 230 | 100,0% | 481 230 | 483 000 | 481 230 | 21 655 | 0 | 0 | 21 655 |

Summa: premieförlust 65-67