



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 ITP1	Sid 39 – 43
Tjänstepension FTP1	Sid 44 – 45
Flik 5	
Tjänstepension ITP2	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
Exempel – premieförlust vid förmånsbaserad pension (ITP 2 el. motsvarande)	Sid 85

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 extra premieavsättningar vid förmånsbestämd pension enl. pensionsavtal ITP 2 eller motsvarande* beräknas i beräkningsprogrammet ”Förlust av premieavsättningar vid förmånsbestämd pension”.

*Ex vis om annan pensionslösning valts för ink över 7,5 ibb.

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.

Tjänstepensionen bestäms i ett kollektivavtal mellan arbetsgivare eller arbetsgivarorganisation och fackförbund eller direkt med dig som anställd.

Vissa kollektivavtal/pensionsavtal har högre avsättningar än procentsatserna ovan, ex vis kommun/region, statligt anställda/vissa yrkesgrupper.

I de flesta kollektivavtal finns kompletterande avsättningar, extra premieavsättningar, såsom deltidspension, flexpension eller annan pensionsförmån. Det är i såväl de premiebestämda pensionsavtalen som i de förmånsbestämda pensionsavtalen. Det kan även ha träffats särskilda överenskommelser mellan arbetsgivare och anställda.

Trafikskadenämnden beslutade den 27 september 2021 om att en utredning måste inhämtas i varje enskilt ärende. Med anledning av högre pensionsavsättningar och extra pensionsavsättningar har beräkningsprogrammen uppdaterats för inläggning av högre pensionsavsättningar eller extra premieavsättningar än de som ingår i grundschablonen.

För ITP2 eller annan vald pensionslösning ska den extra premieavsättningen beräknas i beräkningsprogrammet ”Förlust av premieavsättningar vid förmånsbestämd pension”. Beräkningen av förlusten av den förmånsbestämda delen av ITP2 beräknas i ordinarie räknare ”ITP2 födda 1978 o tidigare”.

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, d v s högre än 4,5 procent på inkomster upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 % på inkomster därutöver, ska den procentsats som gäller och fr.o.m. år läggas in i beräkningen.

Detta gäller samtliga pensionsavtal utom ITP2 eller annan vald pensionslösning och där extra premieavsättning beräknas i separat räknare enligt nedan, Förlust av premieavsättningar vid förmånsbestämd pension.

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 resp. 30 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 in 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 som oskadad respektive skadad ska rätt premieavsättning och fr.o.m. år 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

Förlust av premieavsättningar vid premiebaserad tjänstepension

Högre eller extra pensionsavsättning för premiebaserad tjänstepension beräknas i ordinarie beräkningsprogram ”tjänstepensionsförlust – stadigvarande inkomstförlust eller tjänstepensionsförlust - tidsbegränsad inkomstförlust”

Förlust av premieavsättningar vid förmånsbaserad tjänstepension (ITP2)

Det är endast den extra premieavsättningen som ska läggas in. 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. Räknaren räknar då den högre premieavsättningen fr.o.m. det år och den procentsats som lagts in. Förlusten fram till fastställelseåret 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.

Förlust av pensionsavsättningar med årliga belopp

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 avsättningarna 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 resp.30 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.

Förlust av extra premieavsättningar vid förmånsbestämd pension ITP 2, eller annan vald pensionslösning, beräknas i beräkningsprogrammet "Förlust av premieavsättningar vid förmånsbestämd pension.

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 %

Utöver detta finns extra premieavsättningar i de flesta avtal.

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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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. Utöver detta finns extra premieavsättningar som varierar från avtal till avtal. Inget intjänandetak finns. Alecta administrerar tjänstepensionen 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. Utöver detta finns extra premieavsättningar. Dessa extra premieavsättningar administreras av Collectum.

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.

Anställd med inkomst på minst 10 inkomstbasbelopp kan välja alternativ pensionslösning för inkomster över 10 inkomstbasbelopp.

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 arbetsförmåga 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

Avtalsområ- *den*

Avtalspension SAF -LO
KAP-KL, AKAP-KL, AKAP-KR
PA16, PA03 (SPV), KP
ITP-planen eller motsvarande
ITP-planen eller motsvarande

Privatanställda arbetare
Region- och kommunanställda
Statligt anställda, kooperativt anställda
Privatanställda tjänstemän. Födda 1979 och senare
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/ premiefrielseförsäkringen.

Undantag från standardmodellerna:

Modellen för ITP 1 kan användas 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 räk-

nas 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 premiefrielseförsäkringen) uppräknas inte efter att det slutligen fastställts. AFA sjukförsäkring lämnar också uppgift om premiefrielse 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 premiefrielseförsäkringen 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	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	100%	550 000	
premiefrielse LAF			
arbetsinkomst		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	139 288
Arbetsinkomst	0

Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO

Utskriftsdatum 2024-11-07

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 2024-11-07

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

Fastställelseår

Född år

Intjänade år

mellan åren:

och 2043

Oskadad pensionsmedförande lön

426 750

73 250

Skadad

426 750

0

premieunderlag i premiefrielseförsäkringen

426 750

23 250

sjukersättning-, premiefrielsegrad

premiefrielse LAF

arbetsinkomst

426 750

0

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

2024-11-07

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 2024-11-07

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 2024-11-07



Svarsbrev gällande förnamn efternamn N N

1. Förnamn efternamn omfattas av Avtalspension SAF-LO.
2. Pensionspremie betalas från Premiebefrielseförsäkringen 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	2024-11-09		

24 J

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 arbetsoförmåga 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	<input type="text"/>
Namn	<input type="text"/>
Handläggare	<input type="text"/>
KAP-KL AKAP-KL AKAP-KR	
Första år med inkomstförlust	<input type="text"/>
Fastställelseår	<input type="text"/>
Född år	<input type="text"/>
Intjänade år	<input type="text" value="30"/> mellan åren: <input type="text" value="-29"/> och <input type="text"/>
Oskadad pensionsmedförande lön	<input type="text" value="0"/>
Skadad	<input type="text" value="0"/>
premieunderlag i premiebefrielseförsäkringen	<input type="text" value="0"/>
sjukersättning-, premiebefrielsegrad	<input type="text"/>
premiebefrielse LAF	<input type="text"/>
arbetsinkomst	<input type="text" value="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	<input type="text" value="0"/>
Skadad	<input type="text" value="0"/>
Arbetsinkomst	<input type="text" value="0"/>
Årlig förlust av tjänstepension SAF-LO	<input type="text" value="0"/>
Utskriftsdatum	#####

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 0
sjukersättning-, premiebefrielsegrad	<input type="text"/>		
arbetsinkomst	<input type="text"/>		0 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	<input type="text"/>
Skadad	<input type="text"/>
Arbetsinkomst	<input type="text"/>

Årlig förlust av tjänstepension

Utskriftsdatum 2024-11-09

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
2016-02-17
LPS Förs.adm.

2016-03-14

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? 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	2007		
Fastställelseår	2013	7,5 ibb	424 500
Född år	1965	65 år	2030
Intjänade år	30	mellan åren: 2001 och 2030	
Oskadad Pensionsmedförande lön	455 900	424 500	31 400
Skadad		424 500	0
premieunderlag i premiebefrielseförsäkringen	381 543	424 500	0
sjukersättning-, premiebefrielsegrad	100%	} 381 543	
arbetsinkomst		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	61 230
Skadad	39 680
Arbetsinkomst	0

Årlig förlust av tjänstepension

Utskriftsdatum 2024-11-09

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/arbetsoförmåga/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. Lagg 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"/>	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 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

Utskriftsdatum 2024-11-09

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	2010		
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 premiebefrielseförsäkringen	521 050	426 750	94 300
sjukersättning-, premiebefrielsegrad	50%	} 260 525	
arbetsinkomst	300 000	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	173 288
Skadad	85 733
Arbetsinkomst	39 000

Årlig förlust av tjänstepension

Utskriftsdatum 2024-11-09

Exempel 7

Den skadade omfattas av tjänstepension FTP 1

Premiefrielse 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 premiefrielseförsäkring gäller, grad av premiefrielse och den värdesäkrade lönen i 2022 års värde.

Alecta har lämnat uppgift om hel premiefrielse.
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:	2011 och 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 2024-11-09

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 premieinbetalningar 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 Namn Handläggare **ITP 2 födda 1978 och tidigare**

Född	1956	
Fastställelseår	2013	7,5 ibb
Ink.basbelopp	56 600	424 500

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

oskadad

Pensionsmedförande lön som oskadad:

ITP	305 740	tjänstetids- faktor	1
-----	---------	------------------------	---

Beräknad ålderspension från ITP och ITPK

Pension

Summa pension som oskadad när tjänstetidsfaktorn har beaktats:

skadad

Ålderspension som skadad

Enligt besked från Alecta ITP

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 ITP Skadad ITP + ITPK förlust av ITP

avgår: Ev intjänadpensionsrätt från annan pensionsanstalt som ej beaktats ovan

Årlig förlust av tjänstepension, ITP 2:

Utskriftsdatum

2024-11-09

24 J

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 intjänad pensionsrätt 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 kvotdelsjämknade 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 arbetsoförmåga pga sjukdom olycksfall samt föräldraledighet. Premiebefrielse i förhållande till graden av arbetsoförmåga.	Gäller vid arbetsoförmåga pga. sjukdom. Även vid partiell arbetsoförmåga 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.

Avgiftsbefrielseförsäkring 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 avgiftsbefrielseförsäkring 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 - Vilket tjänstepensionsavtal
- 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 premiebefrielseförsäkring tecknad? För vilken enl., a – d, ovan?

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

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

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 intjänandeår 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	112 613

Tjänstepensionsförlust -tidsbegränsad inkomstförlust														
Skada nr	Ex 5													
Namn														
Handläggare														
Fr.o.m. År	2013		År för ev. höjning av premieavsättning											
T.o.m. År	2015		Högre premieavsättning % <7,5 ibb											
			Högre premieavsättning % >7,5 ibb											
			Oskadad Skadad*											
Pensionsmedförande														
Lön														
År	Oskadad	Skadad	7,5 ink.bb	OSKADAD				SKADAD				Premiebefrielse	FÖRLUST	
				< 7,5 ibb		> 7,5 ibb		<7,5 ibb		> 7,5 ibb				
2013	493 200	0	424 500	4,5%	424 500	19 103	30,0%	68 700	20 610	4,5%	0	0	30,0%	39 713
2014	518 600	414 800	426 750	4,5%	426 750	19 204	30,0%	91 850	27 555	4,5%	414 800	18 666	30,0%	28 093
2015	548 500	438 800	435 750	4,5%	435 750	19 609	30,0%	112 750	33 825	4,5%	435 750	19 609	30,0%	3 050
														915
S:a	1 560 300	853 600												100 715

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	-2
2017	139500	6278	0	0	4650	1628
S:a	1191900	53636	402800	18127	32307	3203

Premieförlust för perioden 2013-05-01 – 2017-04-27. 3 203 kr att ersättas som engångsbelopp.

Inlagt i räknaren

Tjänstepensionsförlust -tidsbegränsad inkomstförlust

Skada nr:
 Namn:
 Handläggare:

Fr.o.m. År: År för ev. höjning av premieavsättning
 T.o.m. År: Högre premieavsättning % <7,5 ibb
 Högre premieavsättning % >7,5 ibb

Pensionsmedförande Lön				OSKADAD				SKADAD				Premie befrielse	FÖRLUST
År	Oskadad	Skadad	7,5 ink.bb	< 7,5 ibb		> 7,5 ibb		<7,5 ibb		> 7,5 ibb			
2013	127 600	0	424 500	4,5%	127 600	5 742	30,0%	4,5%	0	0	30,0%	5 742	0
2014	306 600	203 900	426 750	4,5%	306 600	13 797	30,0%	4,5%	203 900	9 176	30,0%	3 837	785
2015	306 600	198 900	435 750	4,5%	306 600	13 797	30,0%	4,5%	198 900	8 951	30,0%	4 054	793
2016	311 600	0	444 750	4,5%	311 600	14 022	30,0%	4,5%	0	0	30,0%	14 024	-2
2017	139 500	0	461 250	4,5%	139 500	6 278	30,0%	4,5%	0	0	30,0%	4 650	1 628
S:a	1 191 900	402 800											3 203

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)



sid 1(1)

Datum
2018-10-31

Ärendenummer
180101-161231

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 87 / Side 1 av 1

FO123 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
- Premieförlustförsäkringen upphörde vid 65 års ålder
- Fastställelseåret för inkomstförlustberäkningen är 2020

Skl skulle ha haft premieavsättningar fram till 67 års ålder. 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

Skl skulle ha haft premieavsättningar fram till 67 års ålder. 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		Ar 2020						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%		
1 år			501 000							0

Summa: premieförlust 65-67: 32 234

Exempel 9**Förlust av premieavsättningar mellan 65 – 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, premieavsättning 4,5 procent
- Avgiftsunderlaget 481 230 kr (2019 års värde)
- Fastställelseåret för inkomstförlustberäkningen är 2019

Skl skulle ha haft premieavsättningar fram till 67 års ålder. 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 premiebefrielseförsäkring fram till 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								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								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%	
1 år	481 230	100,0%	481 230	483 000	481 230	21 655	0	0	21 655

Summa: premieförlust 65-67

