

Försäkringsvillkor AGB[®]/SA

Försäkring om avgångsbidrag
för samtliga anställda

2023

Innehåll

Förkortningar i texten	2
Upplysningar	2
Försäkringsvillkor	3
Tvist – Skiljenämnd	6
Allmänna villkor	7
AGB-förmån och kvalifikationskrav	7
Anmälan om AGB	8
Information om Afa Försäkrings behandling av personuppgifter	9

Upplysningar

Allmän information och frågor om Afa-försäkringarna, försäkringsavtal, premiebetalning m m:

Fora AB

101 56 Stockholm

Kundservice: 08-787 40 10

www.fora.se

Besöksadress: Sveavägen 44

Upplysningar vid specifika AGB-frågor samt om aktuella AGB-fall:

Afa Försäkring

106 27 Stockholm

Kundcenter: 0771-88 00 99

www.afaforsakring.se

Besöksadress: Klara Södra Kyrkogata 18

Förkortningar i texten

LO

Landsorganisationen i Sverige

Afa Försäkring

Afa Försäkring tjänstepensionsaktiebolag

AGB

Försäkring om avgångsbidrag

SFB

Socialförsäkringsbalk (2010:110)

Från och med 6 oktober 2023 har Afa Trygg tjänstepensionsaktiebolag och Afa Liv tjänstepensionsaktiebolag fusionerats in i Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag.

I samband med fusionen bytte bolaget namn till Afa Försäkring tjänstepensionsaktiebolag. Afa Försäkring tjänstepensionsaktiebolag är försäkringsgivare för Afa-försäkringarna.

Fram till och med fusionen var Afa Trygg tjänstepensionsaktiebolag försäkringsgivare för TFA. Afa Sjuk tjänstepensionsaktiebolag var försäkringsgivare för AGS, FPT och premiebefrielseförsäkringen och Afa Liv tjänstepensionsaktiebolag var försäkringsgivare för AGB och TGL.

Försäkringsvillkor kan laddas ner eller skrivas ut på Afa Försäkrings och Foras webbplatser.

Blanketter för AGB-anmälan kan laddas ner eller skrivas ut på Afa Försäkrings webbplats.

Villkor och blanketter kan även beställas från Afa Försäkrings kundcenter 0771-88 00 99.

Svenskt Näringsliv och LO har träffat överenskommelse om Omställningsförsäkring innehållande AGB och omställningsstöd.

Omställningsstödet gäller endast om företaget är bundet av kollektivavtal med skyldighet att teckna AGB-försäkring. Omställningsstödet administreras av Trygghetsfonden TSL.

Försäkringsvillkor för AGB-försäkring för samtliga anställda

Gällande 1 januari 2023 - 31 december 2023

Dessa försäkringsvillkor avseende AGB-försäkring för samtliga anställda, AGB/SA-försäkring, kan tecknas av arbetsgivare som tecknat Afa-försäkringarna på sätt som överensstämmer med om dessa försäkringar träffade överenskommelser. Försäkringsgivare är Afa Försäkring tjänstepensionsaktiebolag org nr 502033-0642 (Afa Försäkring).

Bestämmelserna i föreliggande försäkringsvillkor har fastställts i enlighet med överenskommelse träffad mellan Svenskt Näringsliv och LO.

Försäkringsvillkor

§1 Mellan Afa Försäkring (org nr 502033-0642) och arbetsgivare som tecknat försäkringsavtal om AGB-försäkring för samtliga anställda gäller dessa försäkringsvillkor ävensom de övriga bestämmelser som fastställs av Afa Försäkring i enlighet med överenskommelser som träffats av de arbetsmarknadsparter som är ägare av Afa Försäkring eller eljest godkänns av dessa parter.

I fall där försäkringsavtal om denna AGB-försäkring för samtliga anställda gäller ska dessa villkor tillämpas på samtliga anställda även dem som eljest skulle ha omfattats av försäkringsvillkoren för AGB-försäkring för arbetare om inte kollektivavtal finns.

För försäkringsvillkoren gäller svensk rätt.

Anmärkning

Övergångsbestämmelse med anledning av införande av Socialförsäkringsbalken (2010:110).

Ett trettiotal socialförsäkringsförfattningar, däribland lagen om allmän försäkring (AFL) och lagen om arbetsskadeförsäkring (LAF), upphör att gälla i och med att Socialförsäkringsbalken (SFB) träder ikraft den 1 januari 2011. De upphävda författningarna tillämpas alltså i fråga om ersättning och andra förmå-

ner som avser tid före ikraftträdandet enligt 3 § lag (2010:111) om införande av socialförsäkringsbalken (SFBP).

Om det i försäkringsvillkor, beslut eller annat besked från Afa Försäkring förekommer hänvisning till en författning eller en bestämmelse i författning som har ersatts av SFB eller bestämmelse i SFB med motsvarande innebörd, ska hänvisningen fortsätta att gälla som om den istället skett till SFB eller bestämmelsen.

Försäkringsavtal

§2 Försäkringsavtal om AGB-försäkring för samtliga anställda kan tecknas av arbetsgivare, som tecknat Afa-försäkringarna på sätt som överensstämmer med om dessa försäkringar träffade överenskommelser.

Försäkringsavtal tecknas genom Fora AB (nedan kallat Fora), som företräder Afa Försäkring.

§3 Försäkringsavtalet omfattar samtliga anställda som är anställda hos arbetsgivaren och som ej är att betrakta som företagare eller make eller registrerad partner till denne enligt § 4 nedan.

För hemarbetstagare och för utlandstjänstgörande gäller särskilda bestämmelser.

§4 Undantagna från försäkringen är företagare och make eller registrerad partner till denne. Som företagare betraktas

- i företag som inte är juridisk person samtliga ägare
- i handelsbolag samtliga delägare
- i kommanditbolag komplementär
- i aktiebolag, aktieägare vars aktieinnehav för sig eller sammanräknat med aktier som ägs av make eller registrerad partner, förälder eller barn till aktieägaren, uppgår till minst en tredjedel av aktierna i bolaget.

Enligt särskilda bestämmelser kan medges att även annan ägare får betraktas som företagare.

§5 Varje försäkrad är försäkringstagare. Försäkringsgivare är Afa Försäkring. De skyldigheter som enligt lagen om försäkringsavtal åvilar försäkringstagare gentemot försäkringsgivare ska dock avse arbetsgivaren, om det inte är fråga om uppgifter som den försäkrade har att lämna till Afa Försäkring.

§6 Försäkringsavtal har slutits i och med att försäkringsbekräftelse har avsänts. I försäkringsbekräftelsen anges fr o m vilken dag försäkringsavtalet gäller.

§7 Försäkringsavtalet kan upphöra att gälla tidigast vid utgången av månaden närmast efter den månad arbetsgivaren eller Fora sagt upp avtalet.

Fora kan säga upp försäkringsavtalet i fall där arbetsgivaren inte i rätt tid betalat förfallna premier, räntor eller avgifter.

§8 Arbetsgivaren har dock rätt att säga upp försäkringsavtalet med omedelbar verkan om han enligt ingånget kollektivavtal är skyldig att för någon kategori av anställd teckna AGB-försäkring eller ansluta sig till motsvarande trygghetsanordning hos annan än Afa Försäkring.

Är arbetsgivaren beträffande någon annan kategori av anställda bunden av sådant kollektivavtal som medför att dessa ska omfattas av i Afa Försäkring tecknad AGB-försäkring kan avtalet dock inte i den delen upphöra förrän annat AGB-försäkringsavtal träffats.

Premier

§9 Premie för AGB-försäkringen uttas som preliminär och slutlig premie. Premie bestäms som procent (premiesats) av debiteringsunderlaget.

För försäkringsavtal gäller en minsta årspremie, bestämd i kronor.

Premiesats

§10 Premiesatsen för AGB-försäkringen fastställs av Afa Försäkring normalt före ingången av varje kalenderår (premieåret). Vid särskilda omständigheter kan beslutas om ändring av premiesatsen under premieåret.

Debiteringsunderlag

§11 Debiteringsunderlag för slutlig premie utgörs av årslönesumman för anställda exklusive lönedelar överstigande 7,5 prisbasbelopp för det kalenderår premien avser.

§12 Årslönesumman beräknas och redovisas av arbetsgivaren på sätt som anges i särskilda anvisningar.

§13 Erhåller Fora inte fullständig uppgift om årslönesumma, äger Fora fastställa nämnda summa med ledning av vad som är för Fora känt eller antagligt angående arbetsgivarens rörelse.

§14 Debiteringsunderlaget för preliminär årspremie utgörs som regel av företagets senast före premieåret registrerade årslönesumma uppräknad med det procenttal som Fora fastställer efter godkännande

av Försäkringsnämnden för arbetsmarknadsförsäkringar.

Debiteringsunderlaget för preliminär premie kan jämkas under premieåret om det påtagligt skulle avvika från den förväntade årslönesumman.

Fakturering och betalning

§15 Preliminär premie faktureras arbetsgivaren tidigast i december året före det år premien avser.

§16 Sedan debiteringsunderlag för slutlig premie fastställts efter utgången av premieåret sker reglering av saldo som uppkommer vid avräkning mellan preliminär fakturerad årspremie och slutlig årspremie.

Invändning mot uppgift på faktura ska lämnas utan dröjsmål. Krav framställt senare än 10 år efter fakturadatum berättigar ej till återbetalning.

§17 Företag vilkas försäkringsavtal tecknas eller upphör under året faktureras enligt särskilda bestämmelser.

§18 Mellan Fora och arbetsgivaren kan överenskommelse träffas om annan ordning för bestämmande och debitering av premie. Sådan överenskommelse ska anges i försäkringsbekräftelsen.

Skyldighet att lämna uppgifter

§19 Arbetsgivare eller anställd ska på begäran av Fora eller Afa Försäkring lämna de uppgifter som påkallas för utredning om rätten till förmåner, premieberäkning m m.

Undantag från eller tillägg till försäkringsvillkoren

§20 Afa Försäkring kan i enskilt försäkringsavtal fastställa undantag från eller tillägg till i § 1 nämnda försäkringsvillkor el-

ler andra bestämmelser. Sådant tillägg eller undantag anges i försäkringsbekräftelsen.

Ändring av försäkringsvillkor

§21 Bestämmelserna i dessa försäkringsvillkor följer motsvarande bestämmelser i det kollektivavtal om AGB-försäkring som träffats mellan Svenskt Näringsliv och LO. Ändrar parterna bestämmelserna i kollektivavtalet ska dessa bestämmelser anses ändrade på motsvarande sätt.

Ändring av övriga försäkringsvillkor eller andra bestämmelser kan, efter godkännande av Svenskt Näringsliv och LO, fastställas av Afa Försäkring under löpande avtalstid.

Ändring gäller för såväl arbetsgivare som anställda fr o m den tidpunkt som beslutats.

Omprövning

§22 Beslut som fattats av Afa Försäkring om tolkning och tillämpning av försäkringsvillkor ska omprövas, om det begärs av den som beslutet angår.

Nämnd

§22a Svenskt Näringsliv och LO har träffat överenskommelse om särskild nämnd för AGB-försäkringen, den s k AGB-nämnden, som ska svara för tolkningen av den överenskommelse som ligger till grund för försäkringsvillkoren samt i övrigt vara rådgivande till Afa Försäkring. Beslut i nämnden ska vara enhälligt.

Om Afa Försäkring i samband med omprövning av beslut enligt § 22 önskar inhämta yttrande om tolkning och tillämpning av försäkringsvillkor, ska frågan hänskjutas till AGB-nämnden.

Godkännande av arbetsmarknadspart enligt § 21 lämnas normalt av partens representant i AGB-nämnden.

§23 Twist om kollektivavtalsenlig skyldighet för arbetsgivare att teckna försäkringarna samt övriga frågor i kollektivavtal om försäkringarna ska, enligt vad som stadgats i kollektivavtal, handläggas enligt förhandlingsordning mellan Svenskt Näringsliv och LO respektive Svenskt Näringsliv och medlemsförbund i PTK. Om denna förhandlingsordning inte gäller för visst avtalsområde ska förhandlingsordningen mellan Svenskt Näringsliv och LO respektive Svenskt Näringsliv och Unionen (f d Sif) följas. Twist ska i sista hand lösas med bindande verkan av en särskild skiljenämnd, Skiljenämnden för arbetsmarknadsförsäkringar.

Skiljenämnden består av ordförande samt två ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och två ledamöter utsedda av LO. I twist som rör TFA ska skiljenämnden utökas med en ledamot utsedd av Svenskt Näringsliv och en ledamot utsedd av PTK. Ordförande och vice ordförande (suppleant för ordföranden) utses av Svenskt Näringsliv, LO och PTK gemensamt. Respektive organisation utser suppleanter enligt samma ordning.

Uppkommer twist om tolkning och tillämpning av försäkringsavtal eller försäkringsvillkor rörande försäkringarna eller andra fastställda bestämmelser har part i tvisten alltid rätt att hänskjuta denna till bindande avgörande av ovannämnda skiljenämnd. Twist om betalning av premier och avgifter ska dock alltid prövas av allmän domstol.

Innan twist om tolkning och tillämpning av försäkringsvillkor upptas till avgörande i skiljenämnden ska omprövning ha ägt rum enligt § 22.

Skiljenämnden beslutar huruvida part som begärt det ska beredas tillfälle att föra sin talan muntligt. Skiljenämnden sammanträder i

Stockholm om inte skiljenämnden beslutar om annat. Giltig skiljedom föreligger när under-tecknande skett av ordföranden ensam.

Den som hänskjuter twist till Skiljenämnden ska erlagga en ansökningsavgift motsvarande fyra procent av prisbasbeloppet det år ansökan görs. Avgiften ska ha inbetalats till Fora innan Skiljenämnden påbörjar sin handläggning av ärendet. Om klagandens yrkande helt eller delvis bifalls, återbetalas ansökningsavgiften. Afa Försäkring och Fora finansierar de administrativa kostnaderna för skiljenämnden samt arvoden till ledamöterna i nämnden.

Innan twist upptas till avgörande i skiljenämnden ska omprövning ha ägt rum enligt § 22.

Försummelse m m

§24 Arbetsgivare som försummat att i rätt tid betala premie ska utöver förfallen premie betala ränta på utestående belopp enligt en räntesats motsvarande den vid varje tid gällande referensräntan enligt räntelagen ökad med åtta procentenheter samt eventuella påminnelse- och indrivningskostnader.

Om synnerliga skäl föreligger kan Fora nedsätta fordran.

Om en arbetsgivare underlåtit att i rätt tid lämna debiteringsunderlag för slutlig årspremie och/eller de uppgifter som i övrigt krävs för att kunna fastställa slutlig premie äger Fora rätt, att påföra denne en förseningsavgift om 1 000 kronor.

Force majeure

§25 Om dröjsmål med utredning rörande försäkringsfall eller med utbetalning uppstår genom myndighets åtgärd, krigshandling, strejk, lockout, bojkott, blockad eller liknande händelse är varken Fora, Afa Försäkring eller arbetsgivaren ansvarig för förlust som härigenom kan uppkomma för den som äger rätt till ersättning.

Allmänna villkor

§26 För försäkring om avgångsbidrag (AGB) gäller dessa försäkringsvillkor samt de gemensamma försäkringsvillkoren och de bestämmelser i övrigt som fastställts i överenskommelser som träffats av Svenskt Näringsliv och LO.

Försäkringsgivare för AGB är Afa Försäkring tjänstepensionsaktiebolag (org nr 502033-0642) (Afa Försäkring).

§27 Varje försäkrad är försäkringstagare. De skyldigheter som försäkringstagare har gentemot försäkringsgivare enligt lagen om försäkringsavtal, ska dock avse företaget, om det inte är fråga om uppgifter som den försäkrade har att lämna till Afa Försäkring.

§28 Vid försäkringsfall tillämpas de AGB-villkor som gäller vid uppsägningstillfället. Om den anställda slutar sin anställning enligt § 21 tillämpas de AGB-villkor som gäller vid den tidpunkt när det står klart att anställningen kommer att upphöra.

§29 Ett helt AGB betalas ut med 38 870 kr. Om den anställda före anställningens upphörande uppnått 50 år höjs helt AGB med ett belopp om 1 605 kr för levnadsår från och med 50 år till och med 60 år. AGB betalas ut i proportion till det ordinarie arbetstidsmåtets andel av ett heltidsarbete vid uppsägningstillfället.

Från en anställnings upphörande kan under en därefter löpande femårsperiod totalt endast ett helt AGB betalas ut.

Styrelsen i Afa Försäkring ska före ingången av ett nytt kalenderår fastställa AGB-beloppen i första stycket.

§30 Rätt till AGB föreligger om den anställdes anställning upphört ge-

nom uppsägning på grund av arbetsbrist och den driftsmässiga förändringen i företaget medför varaktig personalreduktion.

Vidare krävs att den anställda vid anställningens upphörande fyllt 40 år och under de senaste fem åren varit anställd sammanlagt minst 50 månader vid ett eller flera företag som under respektive anställningstid var anslutet till AGB-försäkringen. Femårsperioden ska beräknas från tidpunkten för antingen anställningens upphörande eller när anställningen skulle ha upphört enligt reglerna i lagen om anställningsskydd (LAS). Med månad menas 30 dagar.

§31 För anställd hos företag som har tecknat AGB-försäkring får även anställningstid före försäkringsavtalets ikraftträdande beaktas.

§32 Den anställda har rätt till AGB längst t o m månaden före den då han fyller 65 år. Rätt till AGB finns dock inte i fall där AGB-försäkringen tecknats inför förestående uppsägningar på grund av arbetsbrist.

§33 AGB kan även ges åt en anställd som slutat sin anställning utan att uppsägning gjorts, om det klart framgår att den anställda slutar på initiativ av företaget. Detta gäller under förutsättning att anställningen upphör på grund av arbetsbrist och att den driftsmässiga förändringen i företaget medför varaktig personalreduktion.

§34 Rätt till AGB finns inte om den anställda före anställningens upphörande beviljats rätt enligt SFB till hel sjukersättning. Om den anställda återgår i arbete genom anställning som motsvarar minst hälften av ett heltidsarbete i ett år inom fem år från anställningens upphörande betalas dock AGB ut i efterhand.

§35 Rätt till AGB finns inte om den anställda sagts upp från sin anställning vid ett företag men senast tre månader från anställningens upphörande erhållit återanställning eller annan anställning i annat företag inom samma koncern. Detsamma gäller om den försäkrade avböjt erbjudande om en sådan anställning av skäl som lett eller skulle ha lett till avstängning av ersättning enligt lagen om arbetslöshetsförsäkring.

Rätt till AGB finns inte om den anställda vid verksamhetsövergång haft rätt att låta anställningen övergå till det förvärvande företaget men avböjt detta och till följd av det blivit uppsagd hos det överlåtande företaget.

Trots ovanstående stycken kan AGB betalas ut om AGB-nämnden anser att särskilda skäl finns.

Om uppsagd anställd senast tre månader från anställningens upphörande påbörjat ny anställning i samma företag eller annat företag inom samma koncern men med ett lägre ordinarie arbetstidsmätt än den tidigare anställningen ska AGB betalas ut i proportion till skillnaden mellan arbetstidsmåten.

§36 Den anställda anmäler till Afa Försäkring om förhållanden som kan ge ersättning på av Afa Försäkring anvisat sätt. Anmälan ska ha kommit in till Afa Försäkring inom två år från anställningens upphörande för att rätt till ersättning ska finnas. Om den anställda återgår i arbete enligt § 22 ska anmälan ha kommit in till Afa Försäkring inom två år från det att den anställningstiden varat i ett år.

§37 Om tillgångarna i AGB-rörelsen skulle understiga summan av de försäkringstekniska avsättningarna och det lagstadgade minimikapitalkravet IORP II för AGB-rörelsen så upphör försäkringsskyddet att gälla för nytillkomna uppsägningar.

Vid krigsförhållande i Sverige upphör AGB-försäkringsskyddet också att gälla.

§38 På förfallna AGB betalas inte ränta.

Information om Afa Försäkrings behandling av personuppgifter

Vi vill att den som lämnar personuppgifter till oss ska känna sig trygg med hur vi behandlar dem. Vi vidtar därför tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifter och för att säkerställa att behandling av personuppgifter sker i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning och våra interna regler för hantering av personuppgifter.

I vår verksamhet samlar vi in och behandlar personuppgifter bland annat för att skadereglera, beräkna försäkringsrisker, ta fram statistik, bidra till forskningsprojekt, förebygga

framtida skador och för att uppfylla våra skyldigheter enligt tillämpliga dataskyddsregler.

Mer information om hur vi behandlar personuppgifter och hur enskildas rättigheter enligt dataskyddsförordningen kan utövas, t.ex. att begära ett registerutdrag, finns på www.afa-forsakring.se.

Afa Försäkring
106 27 Stockholm • 0771-88 00 99 • afaforsakring.se

afa
FÖRSÄKRING