



PENSIONSSKYDDSCENTRALEN

KALEVAGATAN 6 - HELSINGFORS 10
Telefon (växel) 642511 Postgiro 120811
Affärsbankerna Andelskassorna Sparbankerna konto 5041

Cirkulär nr 18/66

13.10.1966

Till de pensionsanstalter, som bedriver verksamhet enligt lagarna om pension för arbetstagare

Betr.: ändring av anvisningarna ang.
registrerbara tilläggsförmåner
ävensom direktiv för riskurval

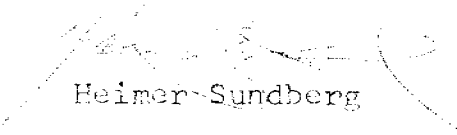
Pensionsskyddscentralen har beslutit ändra sina i cirkulär nr 7/64 meddelade anvisningar till den del de avser definitionen av begreppet invaliditet. I stället för den tidigare s.k. förbättrade definitionen på invaliditet införes den definition, som framgår av bilaga till detta cirkulär. Hädanefter kan villkor, som avser utvidgning av rätten att erhålla invalidpension, registreras endast i enlighet med ifrågavarande nya definition. I tidigare registrerade pensionsanordningar följs emellertid villkoren för erhållande av invalidpension sådana de blivit registrerade. Emedan tillämpning av den gamla definitionen kan medföra svårigheter efter den lagändring, som trädde i kraft den 1.1.1966, vore det önskvärt, att hittillsvarande pensionsanordningar, där villkoren för erhållande av invalidpension utvidgats, ändrades för invaliditetsdefinitionens del så att de motsvarar de nya villkoren. Vidkommande försäkringsbolagen är härvid en förutsättning, att försäkringsavtalen revideras och vidkommande pensionskassorna och -stiftelserna, att deras stadgar ändras.


Om innefattande i pensionsanordning av den utvidgade invaliditetsdefinitionen liksom även om den tidigare definitionens ersättande med den nya anmäles på normalt sätt medelst pensionsanordningskort. Som beteckning för definitionen antecknas 4 i punkt 43. Punkten beträffande karenstiden får lämnas oifylld.

Med anledning av den senaste ändringen av APL måste bestämmelserna i 7, 15 och 19 §§ försäkringsvillkoren för tilläggspensionsförsäkring revideras. Med detta cirkulär följer förslag till ändringar i försäkringsvillkoren. Ändringarna kan dock tillämpas först sedan de godkänts av socialministeriet. Bestämmelser, som motsvarar ändringarna i försäkringsvillkoren, har även införts i Pensionskyddscentralens anvisningar beträffande registrerbara tilläggsförmåner.

Pensionsanstalterna tillsändes härmed förnyade direktiv för riskurval, vilka tillämpas omedelbart. Direktiven innefattar även de av Pensionskyddscentralen godkända fordringar rörande hälsotillstånd, som jämlikt APF 1 § 1 mom. 2 punkten skall ställas på arbetsgivare, som innefattar sig själv i APL-pensionskyddet.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN


Heimer Sundberg


Tarmo Rantanen

Bilagor

Ändring av "Kartan över registrerbara tilläggsförmåner"
Förslag till ändring av försäkringsvillkoren för tilläggspensionsförsäkring
Direktiv för riskurval

ENLIGT 11 § APL REGISTRERBARA TILLÄGGSFÖRMÅNER

I Förbättringar beträffande villkoren för erhållande av minimiförmåner

b) Definition av arbetsförmåga

Rätten att erhålla invalidpension kan utvidgas utöver vad i 4 § lagen om pension för arbetstagare är stadgat genom att i villkoren för pensionskyddet intaga följande bestämmelse:

Rätt att erhålla halv invalidpension tillkommer arbetstagare, vars arbetsförmåga till följd av sjukdom, lyte eller skada kan uppskattas utan avbrott vara under minst den tid, som avses i 4 § 3 mom. lagen om pension för arbetstagare, nedsatt med minst två femtedelar, men icke i så hög grad, att han är berättigad att erhålla pension jämlikt sagda lagrum.

Nedsättningen av arbetsförmågan bedömes genom att jämföra arbetstagarens återstående förvärvsförmåga med hans förvärvsförmåga innan sjukdomen yppade sig eller lytet eller skadan uppkom.

Har i 1 momentet avsedd invaliditet inträtt sedan ett år förflutit efter det arbetsförhållandet till försäkringstagaren/arbetsgivaren upphörde, är arbetstagaren ej berättigad till invalidpension enligt sagda moment. Det ovan sagda gäller dock icke fall, som avses i andra meningen i 6 § 4 mom. lagen om pension för arbetstagare, ej heller arbetstagare, som på grund av sitt ifrågasvarande arbetsförhållande erhållit enligt 6 § 3 mom. lagen om pension för arbetstagare bestämd full invalidpension och vars arbetsförmåga vid denna invalidpensions upphörande fortfarande är nedsatt i den grad, som avses i 1 momentet.

Därest arbetstagare erhåller invalidpension enligt 1 momentet och hans arbetsförmåga nedgår i sådan grad, att han har rätt att erhålla invalidpension enligt stadgandena i 4 § 3 mom. lagen om pension för arbetstagare, ändras hans pension till full invalidpension, vilken bestäms enligt samma grunder som den tidigare pen-

sionen. Har likväl arbetstagaren, medan han erhöill i 1 mom. avsedd invalidpension, stått i arbetsförhållande och har han på grund av detta rätt att erhålla sådan enligt lagen om pension för arbetstagare eller lagen om pension för arbetstagare i kortvariga arbetsförhållanden utgående invalidpension, vid vars fastställande beaktas den tid, som återstår till pensionsålderns uppnående, eller motsvarande arbetsförtjänst, utbetalas till honom av den på detta försäkringsavtal/dessa stadgar grundade fulla invalidpensionen, därest ej annat följer av stadgandena i 8 § lagen om pension för arbetstagare, den del, som hänför sig till den i 6 § 3 mom. lagen om pension för arbetstagare avsedda tjänstgöringstiden.

II Tilläggsförmån, som hänför sig till ålders- och invalidpensions storlek

Innefattar pensionsskyddet tilläggsförmån beträffande pensionens belopp, skall pensionsåldern och definitionen av invaliditet för tilläggsförmånens del vara desamma som i grundpensionsskyddet.

Nytt 2. stycke

Förorsakas invaliditeten av sjukdom, lyte eller skada, som arbetstagaren var behäftad med då han inträdde i tilläggs-pensionsskyddet, är han berättigad till invalidpension på grund av tilläggs-pensionsskyddet endast ifall invaliditeten inträtt tidigast då ett år förflutit från arbetsförhållandets början och tidigast då ett halvt år förflutit sedan han inträdde i tilläggs-pensionsskyddet.

a) Storleken av ålderspension

Storleken av ålderspension skall _____

III Familjepension

Beträffande familjepension skall ytterligare följande in-skränkningar och bestämmelser iakttagas:

1) Familjepension erlägges icke:

- till den, som på brottsligt sätt uppsåtligen orsakat ar-betstagarens död;

Ändrat
stycke

- till änklings eller änka, ifall äktenskapet ingåtts efter det arbetstagaren fyllt 60 år, eller därest arbetstagaren sedan äktenskapets ingående varit arbetsoförmögen i sådan grad, som berättigar till full invalidpension;
- ifall arbetstagaren avlidit innan ett år förflutit från arbetsförhållandets början eller innan ett halvt år förflutit sedan han inträdde i familjepensionsskyddet och dödens huvudsakliga orsak var sjukdom, lyte eller skada, som han var behäftad med då han inträdde i familjepensionsskyddet, eller ifall arbetstagaren från den tidpunkt han inträdde i familjepensionsskyddet till sin död varit arbetsoförmögen i sådan grad, som berättigar till full invalidpension.

2) Familjepension börjar -----

VILLKOR FÖR TILLÄGGSPENSIONSFÖRSÄKRING ENLIGT 11 §

LAGEN OM PENSION FÖR ARBETSTAGARE

FÖRSÄKRINGSPREMIE OCH BEFRIELSE FRÅN PREMIE

7 § För tid, beträffande vilken försäkrad erhåller eller vore berättigad att erhålla invalidpension, uppbäres ej för hans del försäkringspremier.

INVALIDPENSION

15 § Förorsakas invaliditet av sjukdom, lyte eller skada, som arbetstagen var behäftad med då han inträdde i försäkringen, är han berättigad till invalidpension på grund av denna försäkring endast ifall invaliditeten inträtt tidigast då ett år förflutit från arbetsförhållandets början och tidigast då ett halft år förflutit sedan han inträdde i försäkringen.

FAMILJEPENSION

19 § Familjepension erlägges icke:

c) ifall den försäkrade avlidit inom ett år från arbetsförhållandets början eller inom ett halft år från inträdet i försäkringen och döden huvudsakligen orsakats av sjukdom, lyte eller skada, som han var behäftad med då han inträdde i försäkringen, eller ifall den försäkrade från det han inträdde i försäkringen till sin död varit arbetsoförmögen i sådan grad, som berättigar till full invalidpension;

Direktiv för riskurval
=====

För att eliminera verkan av försäkringstagares och försäkrades val av pensionsanstalt har i försäkringsvillkoren för tilläggs-pensionsförsäkring intagits följande bestämmelse rörande invalidpension: "Förorsakas invaliditet av sjukdom, lyte eller skada, som arbetstagaren var behäftad med då han inträdde i försäkringen, är han berättigad till invalidpension på grund av denna försäkring endast ifall invaliditeten inträtt tidigast då ett år förflutit från arbetsförhållandets början och tidigast då ett halvt år förflutit sedan han inträdde i försäkringen." Ifråga om familjepension iakttages följande bestämmelse: "Familjepension erlägges icke ifall den försäkrade avlidit inom ett år från arbetsförhållandets början eller inom ett halvt år från inträdet i försäkringen och döden huvudsakligen orsakats av sjukdom, lyte eller skada, som han var behäftad med då han inträdde i försäkringen, eller ifall den försäkrade från det han inträdde i försäkringen till sin död varit arbetsoförmögen i sådan grad, som berättigar till full invalidpension."

Vid obligatorisk försäkring behöves ej något riskurval. Ovan-nämnda bestämmelser i försäkringsvillkoren garanterar även beträffande tilläggsförmånerna, att försäkringsgivare får ett tillräckligt skydd, ifall den försäkrade persongruppen ej är alldeles liten och ifall anslutningen till försäkringen är obligatorisk. I andra fall kan möjligheten, att på försäkringsvillkoren grundad pensionsrätt förvägras i enskilda fall bli ett otillräckligt skydd mot spekulation, varför pensionsanstalten måste tillämpa riskurval för uteslutande av mycket ofördelaktiga risker. Såsom sådana risker måste åtminstone betraktas personer, som då försäkringsavtalet ingås uppenbart ej förmår utföra med deras arbetsavtal överensstämmande arbete.

Riskurval sker då försäkringsavtal ingås, vid godkännande av sådan ändring däri, som ökar risken, ävensom då nya försäkrade senare ansluts till försäkringen. Urval göres däremot inte, ifall pensionsförmånerna ökas i enlighet med försäkringsavtalet. Vid riskurval

är storleken av den grupp, som anmälts till försäkring, av avgörande betydelse. Då storleken av denna grupp bestämmes iakttas följande principer:

- Då arbetsgivare själv önskar ansluta sig till försäkringen, anses han bilda en egen grupp.

- Beträffande familjepension bestämmes gruppens storlek av antalet pensionsförsäkrade män.

- Vid utvidgning av försäkring räknas till gruppen såväl de tidigare försäkrade som de nya försäkrade, som därvid inträder i försäkringen.

Riskurvalets utförande

Riskurval göres i nedan uppräknade fall, varvid den försäkrade avfordras antingen hälsodeklaration eller läkarutlåtande. Från Pensionsskyddscentralen införskaffas även alltid utredning om, huruvida personen, som skall försäkras, tidigare sökt eller erhållit i lagarna om pension för arbetstagare eller i folkpensionslagen stadgad invalidpension.

Riskurval göres och hälsodeklaration fordras i följande fall.

1. Anslutning till försäkringen är obligatorisk

Den till försäkring anmälda gruppens storlek 1 - 4

2. Anslutningen till försäkringen är frivillig

Deltagarproportionen minst 75 %

Den till försäkring anmälda gruppens storlek 1 - 4

Deltagarproportionen under 75 %

Den till försäkring anmälda gruppens storlek 1 - 9

Deltagarproportionen beräknas enligt antalet av den i försäkringsavtalet avsedda persongrupp, som har rätt att välja emellan att ansluta sig till försäkringen eller att förbli utanför den.

Läkarutlåtande avfordras den, som skall försäkras, i följande fall:

1. I stället för hälsodeklaration ifall det årliga beloppet av invalidpension, som överstiger det obligatoriska minimiskyddet, vidkommande den, som skall försäkras, är 15.000 mark eller mera.

2. Alltid ifall det årliga beloppet av änkepension för den försäkrades del är 15.000 mark eller mera och den till pensionsförsäkring anmälda gruppens storlek är 1 - 9.

Av de första uppgifterna kan framgå omständigheter, som påkallar införskaffande av kompletterande uppgifter om ifrågavarande persons tidigare hälsotillstånd eller nuvarande tillstånd. Härvid kommer ifråga förfrågan till den, som skall försäkras, till läkare, sjukhus, annat försäkringsbolag osv. eller inbegärande av hälsodeklaration eller läkarutlåtande rörande ifrågavarande person och till och med hans eller hennes förstärkande till specialundersökningar i enlighet med de obligatoriska första uppgifter, som redan erhållits.

AVGÖRANDET

Beträffande enskild person, som skall försäkras blir antingen normal pensionsförsäkring beviljad eller försäkring förvägrad. På individuella försäkringar tillämpliga skärpningar, premieförhöjningar och begränsande villkor kommer sålunda inte ifråga. Vid bestämmande av gränsen mellan försäkringar, som skall beviljas och sådana, som skall förkastas, följes de på försäkringsmedicinska grunder uppgjorda, den 1.1.1966 utfärdade anvisningarna för avgörande av liv- och invalidförsäkringar. Anvisningarna innehåller de vanligaste i praktiken förekommande fallen.

Försäkring förvägras åtminstone i följande fall:

1. Invalidpension: ifall enligt ovannämnda anvisningar livförsäkring eller sjukförsäkring borde förvägras.

2. Familjepension: ifall enligt sagda regler livförsäkring eller sjukförsäkring borde förvägras eller ifall den i anvisningarna avsedda förhöjningsklassen är 3 eller högre.

Ovanstående anvisningar iakttagas i tillämpliga delar av de pensionskassor och pensionsstiftelser, vilkas stadgar omfattar med APL överensstämmande registrerade tilläggsförmåner.