

KPA Traditionell Försäkring

Premiebestämd tjänstepensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd



Försäkringsvillkor

Vem är försäkringsgivare?

Försäkringsgivare är KPA Pensionsförsäkring AB (publ), nedan kallat KPA Pensionsförsäkring. Organisationsnummer 516401-6544. Besöksadress: Östgötagatan 90. Postadress: 106 85 Stockholm.

Vem är försäkringstagare?

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är den arbetsgivare som träffar avtal om försäkringen med KPA Pensionsförsäkring och som betalar in premie för försäkringen.

Vem är försäkrad?

Försäkrad är den arbetstagare som kommit överens med arbetsgivaren om att premie ska betalas in till en premiebestämd tjänstepensionsförsäkring.

Vad bestämmer den försäkrade?

Delvis är det den försäkrade som förfogar över försäkringen. Det innebär att det är den försäkrade som

- lägger till eller tar bort återbetalningsskydd
- ändrar utbetalningsålder och utbetalningstid
- förordnar förmånstagare för dödsfall.

I övrigt kan den försäkrade inte förfoga över försäkringen

Vad omfattar försäkringen?

Försäkringen omfattar ålderspension med återbetalningsskydd. Den försäkrade kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet.

När inträder KPA Pensionsförsäkrings ansvar för försäkringen?

KPA Pensionsförsäkrings ansvar för försäkringen inträder dagen efter den dag försäkringstagaren betalar första premien för försäkringen.

När betalas ålderspensionen ut?

Ålderspensionen betalas ut i fem år under förutsättning att den försäkrade lever.

Ålderspensionen betalas ut månadsvis med början den månad den försäkrade uppnår den i försäkringen avtalade pensionsåldern. Den försäkrade kan välja att få ålderspensionen utbetald redan från det att han eller hon fyllt 55 år, men den försäkrade kan också välja att skjuta upp utbetalningen. Den försäkrade kan även välja en annan utbetalningstid, dock minst fem år. När pensionen har börjat betalas ut kan utbetalningstiden inte ändras.

Vad innebär återbetalningsskydd och hur betalas det ut?

Om den försäkrade har valt ålderspension med återbetalningsskydd men avlider innan ålderspensionen har börjat betalas ut, betalas i stället pensionskapitalet ut till förmånstagarna. Pensionskapitalet betalas då ut som en månatlig pension under fem år.

Om den försäkrade avlider efter det att ålderspensionen har börjat betalas ut och han eller hon har valt tidsbegränsad utbetalning i minst fem år, fortsätter utbetalningarna till förmånstagarna under de år som är kvar av utbetalningstiden. Om den försäkrade har valt att få ålderspensionen utbetald så länge han eller hon lever, betalas återbetalningsskyddet ut i längst 20 år, räknat från och med den dagen ålderspensionen började betalas ut.

När kan återbetalningsskyddet läggas till?

Om den försäkrade inte har återbetalningsskydd kan han eller hon senare lägga till det utan någon hälso-
prövning, om den försäkrade gifter sig, blir regist-
rerad partner, blir sambo eller får barn. I sådana fall
måste den försäkrade meddela KPA Pensionsförsäk-
ring detta före sin 50-årsdag och innan det har gått ett
år från någon av dessa händelser. Tidsfristen på ett år
börjar vid ett samboförhållande löpa först efter det att
den försäkrade har varit folkbokförd på samma adress
som sin sambo under en sammanhängande tid av
minst sex månader. Om den försäkrade vill lägga till
återbetalningsskydd på redan sparad pensionskapital
vid något annat tillfälle än de ovan uppräknade måste
KPA Pensionsförsäkring göra en hälsoprövning.

Den försäkrade kan lägga till återbetalningsskydd
fram till dess att pensionen börjar betalas ut, dock
längst fram till dess att han eller hon fyller 65 år.

Vad innebär hälsoprövning?

Hälsoprövning innebär att den försäkrade på en
blankett ska svara på några frågor om sin hälsa.
Om den försäkrade lider av någon sjukdom kan det
innebära att KPA Pensionsförsäkring bara kan bevilja
återbetalningsskydd för det fortsatta pensionssparandet.

Oriktiga uppgifter om den försäkrades hälsa kan
göra att försäkringen blir ogiltig.

Vem är förmånstagare till återbetal- ningsskyddet?

Om den försäkrade inte anmäler något annat förord-
nande om förmånstagare betalas återbetalningsskyddet
ut i första hand till den försäkrades maka/make eller
sambo och i andra hand till den försäkrades barn i
första led.

Registrerad partner jämställs med maka/make.
Med sambo avses en ogift man eller kvinna som en
ogift försäkrad har sammanlevt med under äkten-
skapsliknande förhållanden och varit folkbokförd på

samma adress som under en sammanhängande tid av
minst sex månader räknat fram till den försäkrades
dödsdag. Den försäkrade kan skriftligen meddela
KPA Pensionsförsäkring att sambolagens definition
av sambo ska gälla i stället för vad som sagts ovan.

Med barn avses arvsberättigade barn i första led
men även sådana utländska barn som den försäkrade
med socialnämndens tillstånd har tagit emot i sitt
hem här i landet för vård och fostran i adoptionssyfte.

Vill den försäkrade ändra förmånstagarförordnandet
ska det göras skriftligen till KPA Pensionsförsäkring.
Blanketter för ändring av förmånstagarförordnande
kan beställas från KPA Kundtjänst.

Vad är pensionskapital och hur beräknas det?

Pensionskapitalet är försäkringens aktuella värde vid
varje tidpunkt. Värdet grundas på:

- premiebetalningar
- utbetalningar från försäkringen
- avkastning på KPA Pensionsförsäkrings tillgångar *)
- tillägg för arvsvinst
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för skatt.

*) Med avkastning menas ränta och utdelningar
på tillgångarna samt positiva eller negativa föränd-
ringar av värdet på tillgångarna. Den avkastning
som fördelas till försäkringarna kan därför vara såväl
positiv som negativ.

Vad är arvsvinst?

Arvsvinst uppstår när en försäkrad som har en för-
säkring utan återbetalningsskydd avlider. Då fördelas
pensionskapitalet som arvsvinst mellan övriga försäk-
ringar av samma typ.

Kan försäkringen återköpas, belånas eller flyttas?

Försäkringen kan inte återköpas, det vill säga pensionskapitalet kan inte betalas ut som ett engångsbelopp. Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas. Den kan inte heller flyttas över till någon annan försäkringsgivare.

Hur beskattas utbetalningar från försäkringen?

De belopp som betalas ut från försäkringen beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. Försäkringen ska inte deklarerar som förmögenhet.

Avdragsrätt för betald premie

Den arbetsgivare som är inkomstskattskyldig har rätt att göra avdrag för inbetald premie enligt inkomstskattelagen.

Enligt den så kallade huvudregeln i inkomstskattelagen medges ett årligt avdrag med högst 35 procent av den anställdes lön och annan pensionsgrundande ersättning. Avdraget får inte överstiga tio prisbasbelopp. Det finns ytterligare en avdragsregel, den så kallade kompletteringsregeln, som kan användas vid:

- ändring av pensionsavtal eller nytt pensionsavtal vid förtida avgång från anställningen
- otillräckligt tryggnade av pensionsutfästelsen.

Löneskatt

De av arbetsgivaren inbetalda premierna till försäkringen ingår i underlaget för beräkning av särskild löneskatt på pensionskostnader.

Vilka avgifter tar KPA Pensionsförsäkring ut?

Aktuella avgifter finns på KPA Pensions hemsida www.kpa.se. Det går också att ringa KPA Pensions kundtjänst för att få uppgift om avgifterna. KPA Pensionsförsäkring har rätt att när som helst ändra avgifterna och sättet att ta ut dessa.

Hur bestäms pensionen?

För varje inbetald premie bestäms ett garanterat pensionsbelopp. Summan av dessa blir det slutliga pensionsbelopp som KPA Pensionsförsäkring garan-

terar att betala ut. Varje garanterat pensionsbelopp bestäms enligt de antaganden om ränta, avkastnings-skatt, dödlighet, driftskostnader och säkerhetstillägg som gäller vid inbetalningstillfället.

Ger försäkringen rätt till återbäring?

Försäkringen berättigar till återbäring enligt särskilda regler. KPA Pensionsförsäkring har rätt att ändra reglerna efter att ha informerat försäkringstagaren och de försäkrade.

Allt överskott i KPA Pensionsförsäkrings verksamhet ska gå tillbaka till de försäkrade eller insatta förmånstagare som återbäring.

Återbäring är försäkringens andel av det överskott som uppstår om KPA Pensionsförsäkrings ekonomiska resultat blir bättre än de antaganden som gjorts när det garanterade pensionsbeloppet bestämdes.

Återbäringen är inte garanterad och kan därför minskas vid eventuella förluster i verksamheten.

Eventuell återbäring betalas ut som ett tillägg till det garanterade pensionsbeloppet.

Vilken konsolideringspolicy har KPA Pensionsförsäkring?

När marknadsvärdet på KPA Pensionsförsäkrings tillgångar är lika stort som det samlade värdet på pensionskapitalet i samtliga försäkringar, är konsolideringsnivån 100 procent. KPA Pensionsförsäkring har i sin konsolideringspolicy bestämt att konsolideringsnivån ska vara 100 procent men att den får avvika inom vissa gränser.

Mer information om KPA Pensionsförsäkrings konsolideringspolicy finns på KPA Pensions hemsida www.kpa.se

Hur förvaltar KPA Pensionsförsäkring tillgångarna?

Målet för förvaltningen av KPA Pensionsförsäkrings placeringstillgångar är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk och placeringsrestriktioner. Över tiden ska det innebära en real avkastning på över tre procent per år i genomsnitt.

Styrelsen fastställer varje år placeringsriktlinjer. I dessa anges hur tillgångarna ska förvaltas. För förvaltningen gäller också att försäkringsrörelselagens placeringsregler, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt KPA Pensions etiska placeringskriterier ska följas.

Aktuell ekonomisk information finns på KPA Pensions hemsida www.kpa.se

Kan KPA Pensionsförsäkring ändra försäkringen?

KPA Pensionsförsäkring har rätt att under försäkringstiden ändra villkoren och försäkringsavtalet i övrigt, om det behövs på grund av försäkringens art eller någon annan särskild omständighet.

Med ändring menas en ändring av det faktiska innehållet i villkoren och försäkringsavtalet, till exempel ändring av sättet att ta ut och beräkna avgifterna för försäkringen samt att införa särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagare begär.

Med annan särskild omständighet menas till exempel ändring på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighetsföreskrifter eller ändring av annan för försäkringsavtalet viktig förutsättning. Med annan särskild omständighet menas också ändring av det pensionsavtal som ligger till grund för försäkringstagarens betalning av premie till försäkringen.

Fullständiga försäkringsvillkor

Du är välkommen att kontakta KPA Kundtjänst för att få fullständiga försäkringsvillkor och ytterligare ekonomisk information om KPA Pensionsförsäkring. Telefon: 020-650 500. E-post: kundtjanst@kpa.se
Hemsida: www.kpa.se.

Vad gör du om du inte är nöjd?

Först vill vi naturligtvis att du talar om för oss om du inte är nöjd. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi kan klara ut tillsammans. Om du ändå inte är nöjd kan du vända dig till:

Kundombudsmannen KPA

Kundombudsmannen är fristående från KPA Pensionsförsäkring och prövar opartiskt om ditt ärende handlagts på rätt sätt. Prövningen är kostnadsfri.

Postadress: 106 60 Stockholm

Telefon: 020-65 52 53 eller 08-772 84 30

Konsumenternas Försäkringsbyrå

Konsumenternas Försäkringsbyrå ger upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor.

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon: 08-22 58 00

Kommunal konsumentvägledning

I många kommuner finns en kommunal konsumentvägledning. En sådan kan också ge dig råd och hjälp i försäkringsfrågor. Du hittar telefonnumret i telefonkatalogens gula sidor.

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan den försäkrade (enskild konsument) och försäkringsbolaget i ärenden som rör liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämndens yttrande är rådgivande.

Adress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

Rättslig prövning

Du kan alltid överlämna ditt ärende till rättslig prövning i allmän domstol.

Rättsskyddsförsäkring

Om du har en rättsskyddsförsäkring, kan du eventuellt använda den vid en tvist.

KPA Pension är det ledande pensionsbolaget inom kommunsektorn. Sedan starten 1922 har vi erbjudit våra kunder konkurrenskraftiga pensions- och försäkringslösningar. KPA Pension är också pensionsbolaget som tänker ett steg längre. Vi vill ge våra kunder en trygg pension i en hållbar framtid och tar därför ett aktivt samhällsansvar.

KPA Pension har idag hand om pensionen för cirka en miljon anställda inom kommun, landsting, region, kommunalförbund, kommunförbund och kommunala företag. Vi ägs till 60 procent av Folksam och till 40 procent av Sveriges Kommuner och Landsting.

