

Förköpsinformation

1. Vem är försäkringsgivare?

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

2. Vad omfattar försäkringen?

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

3. När träder försäkringen i kraft?

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

4. När betalas ålderspensionen ut?

Ålderspensionen betalas ut från den månad du fyller 65 år och under fem år. Du kan välja att få ålderspensionen utbetald redan från det att du fyllt 55 år, men du kan också välja att skjuta upp utbetalningen, som längst tills du fyller 85 år. Du kan även välja en annan utbetalningstid, dock minst fem år och längst 20 år. När pensionen har börjat betalas ut kan utbetalningstiden inte ändras.

5. Vilka fonder ingår och vilken är deras placeringsinriktning?

Fonderna har en etisk placeringsinriktning som verkar för mänskliga rättigheter och en bättre framtid för människa och miljö. Det innebär att fonden avstår från placeringar i tobaks-, alkohol- och vapenproducerande bolag.

KPA Etisk Aktiefond placerar i svenska och utländska aktier. Fördelningen ska i normalfallet väga jämnt mellan Sverige och övriga världen. Aktieplaceringarna är spridda på olika länder och branscher för att få en god riskspridning. Placeringsstrategin innebär en aktiv förvaltning beträffande såväl fördelningen mellan Sverige och övriga världen som valet av regioner, branscher och enskilda värdepapper.

KPA Etisk Blandfond 1 placerar normalt sett 55 procent i räntebärande värdepapper, 10 procent i utländska aktier och 35 procent i svenska aktier. Aktieplaceringarna är spridda på flera länder och branscher för att få en god riskspridning. Löptiden på de räntebärande placeringarna ligger mellan 3 och 5 år. Placeringsstrategin innebär en aktiv förvaltning beträffande fördelningen av aktier och räntebärande värdepapper.

KPA Etisk Blandfond 2 placerar normalt sett 1/3 av fondförmögenheten i svenska aktier, 1/3 i utländska aktier samt återstående tredjedel i räntebärande värdepapper. Aktieplaceringarna är spridda på flera länder och branscher för att få en god riskspridning. Löptiden på de räntebärande placeringarna ligger mellan 3 och 5 år. Placeringsstrategin innebär en aktiv förvaltning beträffande fördelningen av aktier och räntebärande värdepapper.

KPA Etisk Räntefond investerar i räntebärande värdepapper såsom statskuldväxlar, bostadscertifikat och obligationer med kort löptid, utställda i svenska kronor. Den genomsnittliga löptiden i fonden får vara högst ett år. Placeringsstrategin är inriktad på aktiv hantering av ränterisker. Urvalet görs i första hand bland de mest kreditvärldiga låntagarna.

6. Hur går det till att byta fonder?

Om du vill omfördela premien mellan olika fonder som KPA Pensionsförsäkring marknadsför eller omfördela värdet av de fondandelar som hör till försäkringen, ska du skriftligen anmäla detta till KPA Pensionsförsäkring. Minst 20 procent av premien måste fördelas till en och samma fond. KPA Pensionsförsäkring tar för närvarande inte ut någon avgift vid byte. Blankett för fondbyte kan du beställa från KPA Kundtjänst.

7. Vad innebär återbetalningsskydd och hur betalas det ut?

Om du har valt ålderspension med återbetalningsskydd, men avlider innan din ålderspension har börjat betalas ut, betalas i stället pensionskapitalet ut till din eller dina förmånstagare. Pensionskapitalet betalas då ut som en månatlig pension under fem år.

Om du avlider efter det att ålderspensionen har börjat betalas ut och du har valt minst fem års utbetalning, fortsätter utbetalningarna till din eller dina förmånstagare under de år som är kvar av utbetalningstiden.

8. Går det att lägga till återbetalningsskydd?

Om du inte har återbetalningsskydd kan du senare lägga till det utan någon hälsoprövning, om du gifter dig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn. I sådana fall måste du meddela oss detta före din 50-års dag 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 du vill lägga till återbetalningsskyddet på redan sparad pensionskapital vid något annat tillfälle än de ovan uppräknade, måste vi göra en hälsoprövning.

Du kan lägga till återbetalningsskydd fram till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst fram till dess att du fyller 65 år.

9. Vad innebär hälsoprövning?

Hälsoprövning innebär att du på en blankett ska svara på några frågor om din hälsa. Om du lider av någon sjukdom kan det innebära att vi bara kan bevilja dig återbetalningsskydd för ditt fortsatta pensionssparande. Oriktiga uppgifter om din hälsa kan göra att försäkringen blir ogiltig.

10. Vem är förmånstagare till återbetalningsskyddet?

Om du inte anmäler något annat förordnande om förmånstagare betalas återbetalningsskyddet ut i första hand till din maka/make eller sambo och i andra hand till dina 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 äktenskapsliknande förhållanden och varit folkbokförd på samma adress som under en sammanhängande tid av minst sex månader räknat fram till den försäkrades dödsdag. Försäkringstagaren kan skriftligen meddela KPA Pensionsförsäkring att sambolagens definition av sambo ska gälla istället 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 adoptionsyfte.

Vill du ändra förmånstagarförordnandet ska det göras skriftligen till KPA Pensionsförsäkring. Blanketter för ändring av förmånstagarförordnande kan du beställa från KPA Pensions Kundtjänst.

11. Vad är pensionskapital och hur stort är det?

Pensionskapitalet är värdet på din försäkring. I en fondförsäkring är pensionskapitalet lika med fondandelarnas värde.

12. Kan försäkringen återköpas eller belånas?

Försäkringstagaren har rätt till återköp av försäkringen, förutsatt att det är möjligt med hänsyn till försäkringens art och inkomstskattelagens regler.

13. Får pensionskapitalet flyttas från KPA Pensionsförsäkring till en annan försäkringsgivare?

Du har rätt att flytta hela pensionskapitalet i försäkringen till en ny pensionsförsäkring hos samma eller en annan försäkringsgivare enligt reglerna i inkomstskattelagen om flytt av pensionskapital under förutsättning att försäkringen innehåller återbetalningsskydd. I och med flytten upphör försäkringsavtalet hos KPA Pensionsförsäkring att gälla. Avgiften för flytt är för närvarande 700 kronor. Avgiften tas ut från pensionskapitalet i samband med flytten. Avgiften kan ändras när som helst under försäkringstiden. Du kan endast flytta pensionskapitalet innan utbetalningarna har påbörjats.

14. Är försäkringen skyddad mot utmätning?

Som allmän regel gäller att försäkringen och ersättning som betalas ut från försäkringen under vissa förutsättningar kan tas i anspråk för dina och andra ersättningsberättigades skulder genom utmätning. Men försäkringsavtalslagen ger skydd mot utmätning för dina skulder i vissa fall.

Innan ett försäkringsfall har inträffat är försäkringen skyddad mot utmätning om

- den gäller på ditt eller din makes eller makas/sambos/f.d. makes/f.d. makas eller f.d. sambos liv
- premiebetalningarna varit tillräckligt jämnt fördelade de senaste tio åren.

15. Vad är arvsvinst?

Arvsvinst uppstår när en försäkrad som har en försäkring utan återbetalningsskydd avlider. Då fördelas pensionskapitalet som arvsvinst mellan övriga försäkringar av samma typ.

16. Är inbetalningarna avdragsgilla?

Du får göra avdrag i din deklaration med upp till 12 000 kronor per år för privat pensionssparande.

17. Hur beskattas utbetalningar från försäkringen?

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

18. Vilka avgifter tar KPA Pensionsförsäkring ut för förvaltning och administration?

Du betalar för närvarande en årsavgift på 144 kr samt en förvaltningsavgift på 0,5 % av pensionskapitalet. Dessa avgifter tas ut varje månad genom försäljning av fondandelar.

Du betalar även en förvaltningsavgift på 0,4 % av pensionskapitalet till Swedbank Robur AB, som förvaltar de fonder som erbjuds i försäkringen. Denna avgift är frånräknad i dagskursen.

Dessa avgifter kan ändras när som helst under försäkringstiden.

19. Tar KPA Pensionsförsäkring ut en avgift för avkastningsskatt?

KPA Pensionsförsäkring betalar avkastningsskatt på pensionskapitalet. Skattesatsen är 15 % på en schablonmässigt beräknad avkastning.

Avgiften för avkastningsskatt tas ut löpande och beräknas i förhållande till pensionskapitalets storlek den 1 januari varje år. För aktuell avgift, besök KPA Pensions hemsida.

20. Hur stor är premien och när betalas den in?

Premien betalas genom ett engångsbelopp och du har rätt att betala ytterligare engångsbelopp. Det är du som bestämmer när premier ska betalas in och med hur stora belopp. Denna rätt att betala ytterligare premier kvarstår till en månad före avtalad pensionsålder.

Du kan betala premien varje månad via autogiro eller när du vill via bankgiro. Betalar du via autogiro måste varje premie uppgå till minst 200 kronor.

21. Hur beräknas pensionen som kommer att betalas ut?

Storleken på varje pensionsbelopp som ska betalas ut bestäms vid varje utbetalningstillfälle till det aktuella värdet av alla till försäkringen kopplade fondandelar, fördelat på antalet kvarvarande utbetalningstillfällen.

Vid varje utbetalning säljs fondandelar ur varje fond som motsvarar antalet andelar i varje fond fördelat på antalet kvarvarande utbetalningstillfällen.

22. Hur får du de fullständiga försäkringsvillkoren?

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

23. Kan KPA Pensionsförsäkring ändra försäkringen?

KPA Pensionsförsäkring har rätt att under försäkringstiden ändra 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 förmanstagare 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 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 förmanstagare 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.

24. Vilket lands lag tillämpas vid marknadsföringen och på försäkringsavtalet?

Vid marknadsföring tillämpas svensk marknadsföringslagstiftning. För försäkringsavtalet gäller svensk allmän lag, förutsatt att inte något annat anges i lag (1993:645) om tillämpning lag för vissa försäkringsavtal.

25. På vilket språk tillhandahålls försäkringsvillkor med mera?

Försäkringsvillkor och information om försäkringen samt övrig kommunikation tillhandahålls på svenska.

26. Ångerrätt

Du har rätt att ångra att du har tecknat försäkringen, ångerrätt. Vill du använda dig av ångerrätten ska du kontakta KPA Pensionsförsäkring senast 30 dagar efter det att du fått information om att försäkringen kommit till stånd (ångerfristen). Om du ångrar dig betalar KPA Pensionsförsäkring tillbaka inbetald premie efter avdrag för eventuella utbetalningar.

27. Vad gör du om du blir missnöjd?

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

Allmänna reklamationsnämnden

Allmänna reklamationsnämnden är en statlig myndighet som prövar tvister mellan näringsidkare och konsument.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon: 08-55 50 17

Om du har en rättsskydds försäkring kan du eventuellt använda den i en tvist med försäkringsbolaget.

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

MEDGIVANDE TILL BETALNING**VIA AUTOGIRO**

Undertecknad ("betalaren"), medger att betalning får göras genom uttag från angivet konto eller av betalaren senare angivet konto, på begäran av angiven betalningsmottagare för betalning till denne på viss dag ("förfallodagen") via Autogiro. Betalaren samtycker till att behandling av personuppgifter som lämnats i detta

medgivande behandlas av betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och Bankgirocentralen BGC AB för administration av tjänsten. Personuppgiftsansvariga för denna personuppgiftsbehandling är betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagaren samt betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Betalaren kan när som helst begära att få tillgång till eller rättelse av personuppgifterna genom att kontakta betalarens betaltjänstleverantör. Ytterligare information om behandling av personuppgifter i samband med betalningar kan finnas i villkoren för kontot och i avtalet med betalningsmottagaren. Betalaren kan när som helst återkalla sitt samtycke, vilket medför att tjänsten i sin helhet avslutas."

Beskrivning*Allmänt*

Autogiro är en betaltjänst som innebär att betalningar utförs från betalarens konto på initiativ av betalningsmottagaren. För att betalaren ska kunna betala via Autogiro, ska betalaren lämna sitt medgivande till betalningsmottagaren om att denne får initiera betalningar från betalarens konto. Dessutom ska betalarens betaltjänstleverantör (t ex bank eller betalningsinstitut) godkänna att kontot kan användas för Autogiro och betalningsmottagaren ska godkänna betalaren som användare av Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör är inte skyldig att pröva behörigheten av eller meddela betalaren i förväg om begärda uttag. Uttag belastas betalarens konto enligt de regler som gäller hos betalarens betaltjänstleverantör. Meddelande om uttag får betalaren från sin betaltjänstleverantör. Medgivandet kan på betalarens begäran överflyttas till annat konto hos betaltjänstleverantören eller till konto hos annan betaltjänstleverantör.

Definition av bankdag

Med bankdag avses alla dagar utom lördag, söndag, midsommarrafton, julafton eller nyårsafton eller annan allmän helgdag.

Information om betalning

Betalaren kommer av betalningsmottagaren att meddelas belopp, förfallodag och betalningssätt senast åtta bankdagar före förfallodagen. Detta kan meddelas inför varje enskild förfallodag eller vid ett tillfälle avseende flera framtida förfallodagar. Om meddelandet avser flera framtida förfallodagar ska meddelandet lämnas senast åtta bankdagar före den första förfallodagen. Detta gäller dock inte fall då betalaren godkänt uttaget i samband med köp eller beställning av vara eller tjänst. I sådant fall får betalaren meddelande av betalningsmottagaren om belopp, förfallodag och betalningssätt i samband med köpet och/eller beställningen. Genom undertecknandet av detta medgivande lämnar betalaren sitt samtycke till att betalningar som omfattas av betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt genomförs.

Täckning måste finnas på kontot

Betalaren ska se till att täckning finns på kontot senast kl 00.01 på förfallodagen. Har betalaren inte täckning på kontot på förfallodagen kan det innebära att betalningar inte blir utförda. Om täckning saknas för betalning på förfallodagen får betalningsmottagaren göra ytterligare uttagsförsök under de kommande bankdagarna. Betalaren kan på begäran få information från betalningsmottagaren om antalet uttagsförsök.

Stoppa betalning (återkallelse av betalningsorder)

Betalaren får stoppa en betalning genom att kontakta antingen betalningsmottagaren senast två bankdagar före förfallodagen eller sin betaltjänstleverantör senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Om betalaren stoppar en betalning enligt ovan innebär det att den aktuella betalningen stoppas vid ett enskilt tillfälle. Om betalaren vill att samtliga framtida betalningar som initieras av betalningsmottagaren ska stoppas måste betalaren återkalla medgivandet.

Medgivandets giltighetstid, återkallelse

Medgivandet gäller tills vidare. Betalaren har rätt att när som helst återkalla medgivandet genom att kontakta betalningsmottagaren eller sin betaltjänstleverantör. Meddelandet om återkallelse av medgivandet ska för att stoppa ännu inte genomförda betalningar vara betalningsmottagaren tillhanda senast fem bankdagar före förfallodagen alternativt vara betalarens betaltjänstleverantör tillhanda senast bankdagen före förfallodagen vid den tidpunkt som anges av betaltjänstleverantören.

Rätten för betalningsmottagaren och betalarens betaltjänstleverantör att avsluta anslutningen till Autogiro

Betalningsmottagaren har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro trettio dagar efter det att betalningsmottagaren underrättat betalaren härom. Betalningsmottagaren har dock rätt att omedelbart avsluta betalarens anslutning till Autogiro om betalaren vid upprepade tillfällen inte har haft tillräcklig kontobehållning på förfallodagen eller om det konto som medgivandet avser avslutas eller om betalningsmottagaren bedömer att betalaren av annan anledning inte bör delta i Autogiro.

Betalarens betaltjänstleverantör har rätt att avsluta betalarens anslutning till Autogiro i enlighet med de villkor som gäller mellan betalarens betaltjänstleverantör och betalaren.



KPA
PENSION