

Allmänna försäkringsvillkor för
Avtalspension SAF-LO

KPA SmartPension®



DESSA VILLKOR GÄLLER FÖR AVTAL OM FÖRSÄKRINGAR
SOM HAR TRÄFFATS DEN 1 JANUARI 2009 OCH DÄREFTER



KPA
PENSION

Innehåll

1. Försäkringsavtalet	3
2. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd	7
3. Så placeras premierna och pensionskapitalet	8
4. Så bestäms pensionen	11
5. Så betalas pensionen ut	14
6. Avgifter till KPA Pensionsförsäkring	17
7. Återköp	17
8. Årligt värdebesked	17
9. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen	17
10. Begränsning i KPA Pensionsförsäkrings ansvar	17
11. Om du inte är nöjd	18
12. Personuppgiftslagen (PuL)	18
13. Hur når du oss?	18

1. Försäkringsavtalet

Avtalspension SAF-LO är baserad på överenskommelser mellan Svenskt Näringsliv och LO. För denna försäkring gäller Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO, Gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO samt dessa försäkringsvillkor.

PREMIEN FÖR AVTALSPENSIONEN SKA BETALAS IN TILL EN PENSIONS-FÖRSÄKRING

Enligt bestämmelserna i överenskommelse om Avtalspension SAF-LO ska arbetsgivaren årligen betala in en premie för avtalspensionen till den traditionella pensionsförsäkring eller den fondförsäkring som arbetstagaren skriftligen har valt.

Dessa villkor gäller när arbetstagaren har valt KPA Pensionsförsäkring AB (publ) som försäkringsgivare för arbetsgivarens betalning av premien för avtalspensionen.

Avtalspensionen administreras av Fora AB, organisationsnummer 556541-8356. Postadress: 101 56 Stockholm. Telefonnummer: 08-787 40 10.

VEM ÄR FÖRSÄKRINGSGIVARE?

Försäkringsgivare är KPA Pensionsförsäkring AB (publ), organisationsnummer 516401-6544, nedan kallat KPA Pensionsförsäkring.

VEM ÄR FÖRSÄKRINGSTAGARE?

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är den arbetsgivare som betalar in premien för avtalspensionen till försäkringen. Den försäkrade betraktas som försäkringstagare när det gäller att

- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd

- ändra utbetalningsålder och utbetalningstid
 - välja fonder och omplacera de fondandelar som hör till försäkringen
 - förordna förmånstagare för dödsfall
- och
- flytta pensionskapitalet från KPA Pensionsförsäkring till annan försäkringsgivare.

Den försäkrade kan i övrigt inte förfoga över försäkringen.

Om den försäkrade byter till en ny arbetsgivare som omfattas av Avtalspension SAF-LO, går äganderätten till försäkringsavtalet automatiskt över till den nya arbetsgivaren.

VEM ÄR FÖRSÄKRAD?

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

VEM ÄR FÖRMÅNSTAGARE?

Förmånstagare är den person som försäkringsbeloppet ska betalas ut till enligt dessa villkor. Vilka som är förmånstagare framgår längre fram i dessa villkor.

VAD MENAS MED PREMIE?

Med premie menas den pensionsavgift för avtalspensionen, som arbetsgivaren betalar in till försäkringen som premie.

VAD MENAS MED VÄRDEPAPPERSFOND?

Med värdepappersfond menas en sådan värdepappersfond där KPA Pensionsförsäkring placerar den inbetalade premien efter avdrag för eventuella avgifter.

VAD MENAS MED FONDANDEL?

Med fondandel menas en andel i en värdepap-

persfond. KPA Pensionsförsäkring är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring.

KPA Pensionsförsäkring ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

VAD GRUNDAS FÖRSÄKRINGSAVTALET PÅ?

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade har lämnat skriftligen till KPA Pensionsförsäkring. Om någon av dessa uppgifter är oriktig eller ofullständig, gäller vad som står i lagen om försäkringsavtal om sådana fall.

Om försäkringstagaren har handlat svikligt eller i strid med tro och heder när uppgifterna lämnades, är försäkringsavtalet ogiltigt (12 kap. 2 § första stycket försäkringsavtalslagen).

KPA Pensionsförsäkring har inte heller något ansvar eller bara ett begränsat ansvar för inträffade försäkringsfall, om försäkringstagaren eller den försäkrade annars lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som har betydelse för KPA Pensionsförsäkrings bedömning av den försäkrades hälsa. De oriktiga eller ofullständiga uppgifterna ska i så fall ha lämnats med uppsåt eller av oaktsamhet som inte är ringa. (12 kap. 2 § andra stycket försäkringsavtalslagen).

För försäkringsavtalet gäller dessutom fondbestämmelserna för de värdepappersfonder där de inbetalade premierna är placerade.

NÄR INTRÄDER KPA PENSIONS-FÖRSÄKRINGS ANSVAR?

KPA Pensionsförsäkring ansvarar för försäkringen inträder dagen efter den dag försäkringstagaren betalar första premien för försäkringen.

VILKA LAGAR GÄLLER FÖR FÖRSÄKRINGS-AVTALET?

För försäkringsavtalet gäller svensk allmän lag, förutsatt att inte något annat anges i lagen om tillämplig lag för vissa försäkringsavtal.

KAN KPA PENSIONS-FÖRSÄKRING ÄNDRA FÖRSÄKRINGEN?

KPA Pensionsförsäkring förbehåller sig rätten att under försäkringstiden ändra dessa villkor 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 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 annan särskild omständighet menas också ändring av det pensionsavtal som ligger till grund för försäkringstagarens betalning av premie till försäkringen.

Under vissa avsnitt i villkoren har särskilt framhållits att KPA Pensionsförsäkring har rätt att ändra villkoren eller försäkringsavtalet i övrigt.

En ändring av villkoren och försäkringsavtalet i övrigt träder i kraft en månad efter det att KPA Pensionsförsäkring har skickat ett meddelande om ändringen. Ändring som beror på lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag eller bestämmelse i tillämpligt pensionsavtal.

Observera att KPA Pensionsförsäkring alltid kan ändra

- antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet och driftskostnader m.m., som används för att bestämma det garanterade pensionsbeloppet som varje inbetald premie ger upphov till. Som framgår av avsnittet "Så bestäms pensionen" kan dessa antaganden ändras när som helst för kommande inbetalningar av premier
- de antaganden om ränta m.m. som används vid bestämmande av det delningstal som används när storleken av återbäringstillägget bestäms. Som framgår av avsnittet "Hur bestäms den eventuella återbäringen i den traditionella försäkringen?" kan dessa antaganden ändras när som helst under försäkringstiden.

Observera att KPA Pensionsförsäkring också alltid kan ändra

- storleken på de avgifter som tas ut från försäkringen.

TOLKNING OCH TILLÄMPNING AV BESTÄMMELSERNA FÖR AVTALSPENSION SAF-LO

Pensionsnämnden för Avtalspension SAF-LO svarar för tolkningen av bestämmelserna för Avtalspension SAF-LO och är i övrigt rådgivande till KPA Pensionsförsäkring. Försäkringstagaren eller den försäkrade kan begära att fråga som angår honom eller henne ska tas upp till behandling i Pensionsnämnden.

TVIST OM TOLKNING OCH TILLÄMPNING AV BESTÄMMELSERNA

Tvist om tolkning och tillämpning av försäkringsavtal eller försäkringsvillkor eller andra bestämmelser ska avgöras enligt bestämmelserna i s §18 i de Gemensamma villkoren för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO. Av dessa bestämmelser framgår bland annat att part i en eventuell tvist alltid har rätt att hänskjuta ären-

det till avgörande i en särskild skiljenämnd.

KAN PENSIONSskapITALET FLYTTAS?

Den försäkrade har rätt att flytta hela pensionskapitalet i försäkringen till en ny pensionsförsäkring hos en annan försäkringsgivare enligt reglerna i inkomstskattelagen om flytt av pensionskapital. Pensionskapitalet får endast flyttas till sådan försäkringsgivare som träffat administrationsavtal med Fora AB och meddelar Avtalspension SAF-LO.

Pensionskapitalet får dock inte flyttas om försäkringen har börjat att betalas ut.

I vissa fall krävs det en godkänd hälsoprövning för att den försäkrade ska få flytta pensionskapitalet, nämligen om försäkringen bara omfattar ålderspension.

Om försäkringen har ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande till annan än den försäkrade, måste den insätta förmånstagaren skriftligen samtycka till flytten av pensionskapitalet.

Ansökan om flytt av pensionskapital ska ske skriftligen till Fora AB.

NÄR FLYTTAS PENSIONSskapITALET VID FONDFÖRSÄKRING?

Pensionskapitalet ska flyttas senast den första bankdagen 90 dagar efter det att KPA Pensionsförsäkring via Fora AB har fått kännedom om ansökan om flytt.

Om flytten kräver godkänd hälsoprövning, ska pensionskapitalet flyttas senast den första bankdagen 90 dagar efter den dag den försäkrades hälsa godkänns.

NÄR FLYTTAS PENSIONSskapITALET VID TRADITIONELL FÖRSÄKRING?

Pensionskapitalet ska flyttas senast den första bankdagen 90 dagar efter det att KPA Pensionsförsäkring via Fora AB har fått kännedom om

ansökan om flytt.

Om flytten kräver godkänd hälsoprövning, ska pensionskapitalet flyttas senast den första bankdagen 90 dagar efter den dag den försäkrades hälsa godkänns.

BETALAR KPA PENSIONS FÖRSÄKRING RÄNTA OM FLYTTEN DRÖJER?

Om flytten av pensionskapitalet dröjer längre, betalar KPA Pensionsförsäkring dröjsmålsränta enligt räntelagen. Räntan beräknas från dagen efter den dag pensionskapitalet senast skulle ha flyttats till och med dagen före den dag pensionskapitalet faktiskt flyttas.

Någon ränta betalas inte ut om det sammanlagda räntebeloppet är mindre än 0,5 procent av det gällande prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring.

VILKA AVGIFTER TAR KPA PENSIONS FÖRSÄKRING UT NÄR PENSIONS KAPITALET FLYTTAS?

KPA Pensionsförsäkring har rätt att ta ut avgifter för att flytta pensionskapitalet. Avgifterna kan förändras under försäkringstiden, liksom sättet att ta ut dem. De aktuella avgifterna finns på KPA Pensions hemsida www.kpa.se. Det går också att ringa KPA Pensions kundtjänst, telefon 020-650 500, för att få uppgifter om avgifterna och hur dessa tas ut.

NÄR UPPHÖR FÖRSÄKRINGEN HOS KPA PENSIONS FÖRSÄKRING ATT GÄLLA VID EN FLYTT?

Försäkringen hos KPA Pensionsförsäkring upphör att gälla när pensionskapitalet har flyttats.

KAN KPA PENSIONS FÖRSÄKRING ÄNDRA VILLKOREN FÖR FLYTT AV PENSIONS KAPITALET?

KPA Pensionsförsäkring förbehåller sig rätten att ändra villkoren för flytt av pensionskapitalet under försäkringstiden i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning eller myndigheters föreskrifter. Vidare förbehåller sig KPA Pensionsförsäkring rätten att ändra reglerna för

- den tidpunkt då pensionskapitalet senast ska flyttas
- och
- hälsoprövningen.

En ändring av flyttvillkoren träder i kraft en månad efter det att KPA Pensionsförsäkring skickat information om ändringen och de nya villkoren till den försäkrade, eller den tidigare tidpunkt som följer av lag.

2. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

VAD INGÅR I FÖRSÄKRINGEN?

Försäkringen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Om försäkringen tecknats utan återbetalningsskydd kan den försäkrade när som helst, under de förutsättningar som beskrivs här nedan, lägga till ett återbetalningsskydd.

NÄR KAN ÅTERBETALNINGSSKYDDET LÄGGAS TILL?

Den försäkrade kan lägga till återbetalningsskyddet fram till dess att pensionen börjar betalas ut, dock längst fram till dess att den försäkrade fyllt 65 år. Om återbetalningsskyddet ska omfatta de tidigare inbetalade premierna, måste dock Fora AB först pröva den försäkrades hälsa.

VAD GÄLLER OM DEN FÖRSÄKRADE GIFTER SIG, BLIR REGISTRERAD PARTNER, BLIR SAMBO ELLER FÅR BARN?

Den försäkrade har alltid rätt att lägga till återbetalningsskyddet, utan hälsoprövning, inom ett år från det att han eller hon har gift sig, blivit registrerad partner, inlett ett samboförhållande eller fått barn.

NÄR INTRÄDER KPA PENSIONSFRÖ-SÄKRINGS ANSVAR FÖR ÄNDRINGEN?

KPA Pensionsförsäkrings ansvar för en ändring av försäkringsskyddets omfattning inträder dagen efter den dag den försäkrade ansökte om ändringen förutsatt att den försäkrade inte har begärt att ändringen ska träda i kraft senare. Om ändringen kräver en hälsoprövning, inträder KPA Pensionsförsäkrings ansvar för ändringen dagen efter den dag den försäkrade ansökte om ändringen av försäkringsskyddet, förutsatt att Fora AB godkänner den försäkrades hälsa.

3. Så placeras premierna och pensionskapitalet

HUR SNABBT PLACERAS EN INBETALD PREMIE?

KPA Pensionsförsäkring köper fondandelar så snart som möjligt, dock senast inom fem bankdagar, efter det att en premie har kommit KPA Pensionsförsäkring tillhanda och bokförts på försäkringen.

HUR PLACERAS INBETALD PREMIE?

En premie som betalas in till KPA Pensionsförsäkring placeras, sedan avdrag gjorts för eventuella avgifter, på följande sätt, förutsatt att den försäkrade inte har bestämt något annat.

Till och med det kalenderår den försäkrade fyller 49 år placeras premien i KPA Etisk Aktiefond. Därefter och till och med det kalenderår den försäkrade fyller 59 år placeras premien i KPA Etisk Blandfond 2. Från och med det kalenderår den försäkrade fyller 60 år placeras premien i en traditionell pensionsförsäkring.

Om den försäkrade fyller 59 år eller mer under det kalenderår den första inbetalningen av premie görs till försäkringen, placeras inte premien på det sätt som beskrivs ovan. I så fall placeras premien i KPA Etisk Blandfond 2, förutsatt att den försäkrade inte har bestämt något annat.

HUR OMFÖRDELAS PENSIONS-KAPITALET UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN?

Pensionskapitalet omfördelas automatiskt från det kalenderår den försäkrade fyller 50 år respektive 60 år på det sätt som beskrivs under rubrikerna "Vad händer med fondandelarna när den försäkrade fyller 50 år?" respektive "Vad händer med fondandelarna när den försäkrade fyller 60 år?".

Den automatiska omfördelningen sker inte om den försäkrade

- fyller 59 år eller mer under det kalenderår den första inbetalningen av premien görs till försäkringen

eller

- har bestämt om någon annan placering av premierna än vad som angivits under punkten "Hur placeras en inbetald premie?".

VAD HÄNDER MED FONDANDELARNA NÄR DEN FÖRSÄKRADE FYLLER 50 ÅR?

Från och med det kalenderår den försäkrade fyller 50 år byts fondandelarna i KPA Etisk Aktiefond under fem år ut mot fondandelar i KPA Etisk Blandfond 2. Bytet sker en gång per år på följande sätt:

- vid det första bytet säljs en femtedel
- vid det andra en fjärdedel
- vid det tredje en tredjedel
- vid det fjärde hälften

och

- vid det femte återstoden av fondandelarna i KPA Etisk Aktiefond.

Varje försäljningsbelopp placeras i KPA Etisk Blandfond 2.

VAD HÄNDER MED FONDANDELARNA NÄR DEN FÖRSÄKRADE FYLLER 60 ÅR?

Från och med det kalenderår den försäkrade fyller 60 år förs pensionskapitalet i KPA Etisk Blandfond 2 under fem år över till en traditionell pensionsförsäkring. Överföringen sker en gång per år på följande sätt:

- vid det första överföringstillfället säljs en femtedel
- vid det andra en fjärdedel
- vid det tredje en tredjedel

- vid det fjärde hälften och
 - vid det femte återstoden av fondandelarna i KPA Etisk Blandfond 2.
- Varje försäljningsbelopp placeras i en traditionell pensionsförsäkring.

NÄR PÅ ÅRET SÄLJS OCH OMPLACERAS FONDANDELARNA?

Försäljningarna enligt ovan och placeringen av varje försäljningsbelopp görs en gång per år, tidigast den 31 mars och senast inom fem bankdagar efter den 31 mars.

KAN DEN FÖRSÄKRADE GÖRA ETT PERSONLIGT VAL INOM KPA SMARTPENSION®?

Fram till dess att överföringen till en traditionell pensionsförsäkring har påbörjats, kan den försäkrade begära byte av de fondandelar som hör till försäkringen eller omfördela premien mellan olika fonder som KPA Pensionsförsäkring marknadsför för KPA SmartPension®. En begäran om en annan fördelning av premien eller om ett byte av fondandelar ska göras skriftligen till KPA Pensionsförsäkring. Minst 20 procent av den premie som betalas in måste placeras i en och samma fond. Bytet eller omfördelningen genomförs så snart som möjligt, dock senast inom fem bankdagar efter det att begäran har kommit in till KPA Pensionsförsäkring.

VAD HÄNDER VID EN SÅDAN BEGÄRAN INNAN DEN AUTOMATISKA ÖVERFÖRINGEN PÅBÖRJATS?

Om den försäkrade begär att få byta fondandelar eller omfördela premien mellan olika fonder innan en automatisk överföring har påbörjats enligt punkten "Hur omfördelas pensionskapitalet under försäkringstiden?", kommer inte en sådan

automatisk överföring att genomföras.

VAD HÄNDER VID EN SÅDAN BEGÄRAN EFTER DET ATT DEN AUTOMATISKA ÖVERFÖRINGEN PÅBÖRJATS?

Om den försäkrade begär att få byta fondandelar eller ändra fördelningen av premien mellan olika fonder efter det att den automatiska överföringen mellan fonderna har påbörjats enligt punkten "Hur omfördelas pensionskapitalet under försäkringstiden?", avbryts den automatiska överföringen.

VAD HÄNDER I SÅDANA FALL DÅ PENSIONEN SKA BÖRJA BETALAS UT?

I sådana fall där någon automatisk överföring inte ska ske eller den automatiska överföringen har avbrutits, gäller följande. I samband med den första utbetalningen säljs alla fondandelar som hör till försäkringen. Försäljningsbeloppet placeras i en traditionell pensionsförsäkring så snart som möjligt.

KAN DEN FÖRSÄKRADE ÄNDRA PERSONLIGT VAL TILL AUTOMATISK ÖVERFÖRING INOM KPA SMARTPENSION®?

Fram till dess att alla fondandelar som hör till försäkringen har sålts och försäljningsbeloppen har placerats i en traditionell pensionsförsäkring, kan den försäkrade begära en automatisk överföring enligt punkten "Hur omfördelas pensionskapitalet under försäkringstiden?".

En sådan begäran ska göras skriftligen till KPA Pensionsförsäkring, och då gäller följande: Om det är nödvändigt byts och/eller säljs de fondandelar som hör till försäkringen, så att pensionskapitalet blir placerat på det sätt som beskrivs under punkterna "Hur placeras inbetalad premie?" och "Hur omfördelas pensionskapitalet

under försäkringstiden?”.

Försäljningen av fondandelar och placeringen av försäljningsbeloppet görs så snart som möjligt, dock senast inom fem bankdagar efter det att KPA Pensionsförsäkring tagit emot den skriftliga begäran. En premie som därefter kommer in till KPA Pensionsförsäkring placeras på det sätt som beskrivs under punkten ”Hur placeras en inbetald en premie?”

VAD HÄNDER MED FONDANDELARNA OM DEN FÖRSÄKRADE AVLIDER?

Om försäkringen omfattar återbetalningsskydd och den försäkrade avlider innan alla fondandelar som hör till försäkringen har sålts och försäljningsbeloppet har placerats i en traditionell pensionsförsäkring, gäller följande: Alla återstående fondandelar som hör till försäkringen säljs så snart som möjligt, dock senast inom fem bankdagar efter det att KPA Pensionsförsäkring fått kännedom om dödsfallet. Försäljningsbeloppet placeras i en traditionell pensionsförsäkring.

VAD HÄNDER MED FÖRSÄKRINGEN NÄR DEN FÖRSÄKRADE AVLIDER OM ÅTERBETALNINGSSKYDD SAKNAS?

Om försäkringen inte omfattar återbetalningsskydd och den försäkrade avlider innan ålderspensionen har börjat betalas ut eller under utbetalningstiden upphör försäkringen. Detta innebär att någon utbetalning inte kommer att

göras från försäkringen alternativt att pågående utbetalningar upphör.

VAD HÄNDER MED FONDANDELARNA VID FÖRTIDA PENSIONSUTTAG?

Om den försäkrade begär att pensionsutbetalningen från försäkringen ska påbörjas innan han eller hon fyller 65 år (förtida uttag), gäller följande: Senast inom fem bankdagar efter det att KPA Pensionsförsäkring har tagit emot en skriftlig begäran om sådant förtida uttag, säljs alla återstående fondandelar som hör till försäkringen. Försäljningsbeloppet placeras i en traditionell pensionsförsäkring i KPA Pensionsförsäkring.

KAN ÖVERFÖRINGEN TILL EN TRADITIONELL PENSIONS FÖRSÄKRING AVBRYTAS?

Om överföringen till en traditionell pensionsförsäkring har påbörjats, kan den inte avbrytas.

VAD HÄNDER MED UTDELNINGEN FRÅN EN VÄRDEPAPPERSFOND?

Utdelningen från en värdepappersfond används endast till köp av nya andelar i samma värdepappersfond.

4. Så bestäms pensionen

HUR BESTÄMS DET GARANTERADE PENSIONSBELOPPET?

För varje premie som betalas in till traditionell pensionsförsäkring och för varje fondförsäljningsbelopp som placeras i traditionell pensionsförsäkring bestäms ett garanterat pensionsbelopp. Summan av dessa pensionsbelopp blir det totala garanterade pensionsbeloppet som ska börja betalas ut vid avtalad pensionsålder och under avtalad utbetalningstid. Varje garanterat pensionsbelopp bestäms enligt de antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet, driftskostnader och säkerhetstillägg som KPA Pensionsförsäkring bestämt ska gälla vid varje inbetalningstillfälle.

Antaganden om ränta

Räntan fastställs till en viss procentsats från vilken det görs avdrag för avkastningsskatt och driftskostnader.

Antaganden om avkastningsskatt

Avdrag för avkastningsskatt görs enligt gällande regler om avkastningsskatt.

Antaganden om dödlighet

Antaganden om dödsfallssannolikhet för den försäkrade beräknas efter tillgänglig statistik och med ett säkerhetstillägg.

Antaganden om driftskostnader

Antaganden om driftskostnader görs så att kostnaderna ska motsvara KPA Pensionsförsäkrings faktiska kostnader.

Antaganden om säkerhetstillägg

Antaganden om säkerhetstillägg görs för att säkerställa det garanterade försäkringsbeloppet.

GER DEN TRADITIONELLA FÖRSÄKRINGEN RÄTT TILL ÅTERBÄRING?

Allt överskott i KPA Pensionsförsäkrings verksamhet ska gå tillbaka till de försäkrade eller andra ersättningsberättigade (såsom förmånstagare), som återbäring. Fördelningen av återbäringen ska göras på ett rättvist sätt.

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.

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

KAN KPA PENSIONS FÖRSÄKRING ÄNDRA REGLERNA FÖR ÅTERBÄRING?

KPA Pensionsförsäkring har rätt att ändra reglerna för såväl framtida beräkningar av återbäring som sättet att fördela återbäringen. Ändringen av reglerna träder i kraft efter det att KPA Pensionsförsäkring har informerat försäkringstagaren om ändringen.

VAD ÄR PENSIONS KAPITAL I FOND-FÖRSÄKRINGEN OCH HUR BERÄKNAS DET?

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

- premieinbetalningar
- utdelning på de placeringar som den försäkrade har valt
- tillägg för arvsvinst
- avdrag för driftskostnader
- överföringar till traditionell Pensionsförsäkring
- avdrag för skatt

VAD ÄR PENSIONS-KAPITAL I DEN TRADITIONELLA FÖRSÄKRINGEN OCH HUR BERÄKNAS DET?

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

- fondförsäljningsbelopp som placeras i traditionell pensionsförsäkring
- premieinbetalningar
- utbetalningar från försäkringen
- avkastning på KPA Pensionsförsäkrings tillgångar
- tillägg för arvsvinst
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för skatt

Arvsvinst

Arvsvinst beräknas genom matematisk utjämning av KPA Pensionsförsäkrings faktiska dödlighetsutfall. I fondförsäkringen sker tilldelningen genom köp av fondandelar.

Driftskostnader

Avdraget för driftskostnader ska göras så, att det bedöms täcka de driftskostnader som kan hänföras till verksamheten. Driftskostnaderna ska fördelas på respektive försäkringsprodukt och får utjämnas över tiden. I fondförsäkringen görs avdraget genom försäljning av fondandelar.

Skatt

Avdraget för skatt ska göras så, att det bedöms täcka KPA Pensionsförsäkrings kostnader för avkastningsskatt. I fondförsäkringen görs avdraget genom försäljning av fondandelar.

Avkastning

KPA Pensionsförsäkring fördelar vid varje kvartalsskifte den avkastning som KPA Pensionsförsäkring har haft på sina tillgångar under det senaste kvartalet. Avkastningen kan dock i vissa fall fördelas oftare (se nedan under Vilken är KPA Pensionsförsäkrings konsolideringspolicy?).

Med avkastning menas ränta och utdelningar på tillgångarna samt positiva eller negativa förändringar av värdet på tillgångarna. Den avkastning som fördelas till försäkringarna kan därför vara såväl positiv som negativ. Pensionskapitalet kan alltså såväl öka som minska i värde under hela försäkringstiden.

HUR BESTÄMS DEN EVENTUELLA ÅTERBÄRINGEN I DEN TRADITIONELLA FÖRSÄKRINGEN?

När försäkringen ska börja betalas ut beräknar KPA Pensionsförsäkring om försäkringen ger rätt till återbäring och i så fall med hur stort belopp.

Det belopp som ska betalas ut bestäms genom att pensionskapitalet divideras med ett delningstal, som bestäms av KPA Pensionsförsäkring vid varje tidpunkt. Delningstalet bygger på den förväntade återstående utbetalningstiden och på antaganden om KPA Pensionsförsäkrings framtida ekonomiska resultat. Om det belopp som beräknats på detta sätt är större än det garanterade pensionsbeloppet, betalar KPA Pensionsförsäkring ut mellanskillnaden som återbäring.

Så länge utbetalningarna pågår beräknar KPA Pensionsförsäkring återbäringens storlek minst en gång per år. KPA Pensionsförsäkring har rätt att minska återbäringen eller att helt upphöra med utbetalning av återbäring. Detta görs om pensionskapitalet har utvecklats sämre än vad som antagits vid den senast gjorda beräkningen eller om KPA Pensionsförsäkring ändrar delningstalet genom att ändra sina antaganden om framtiden.

VILKEN ÄR KPA PENSIONS FÖRSÄKRINGS KONSOLIDERINGSPOLICY?

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 med högst 3 procent upp eller ner. För att hålla konsolideringsnivån inom dessa gränser fördelar KPA Pensionsförsäkring vid varje kvartalsskifte avkastningen på sina tillgångar sedan förra fördelningen till försäkringarna. För att konsolide-

ringsnivån inte ska avvika med mer än 3 procent upp eller ner, kan dock avkastningen fördelas oftare än kvartalsvis.

VART VÄNDER DU DIG FÖR MER INFORMATION?

Aktuell information om bland annat fondkurser och avkastning finns tillgänglig på KPA Pensions hemsida www.kpa.se. Det går också att ringa KPA Pensions kundtjänst, telefon 020-650 500, för att få uppgifter om avkastning m.m.

5. Så betalas pensionen ut

VAD KRÄVS FÖR ATT PENSIONEN SKA BETALAS UT?

Den som gör anspråk på att få ett pensionsbelopp utbetalat till sig ska styrka sin rätt till beloppet genom att - utan kostnad för KPA Pensionsförsäkring - skaffa och skicka in de handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för bedömningen av försäkringsfallet och KPA Pensionsförsäkrings ansvar.

För att få beloppet utbetalat till sig måste försäkringstagaren eller den försäkrade eller förmanstagaren - om KPA Pensionsförsäkring begär det - låta KPA Pensionsförsäkring hämta in upplysningar om den försäkrade från nuvarande och tidigare arbetsgivare samt från läkare, sjukhus, någon annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller någon annan försäkringsinrättning, m.fl detta för att KPA Pensionsförsäkring ska kunna bedöma sitt ansvar.

NÄR BETALAS ÅLDERSPENSIONEN UT TILL DEN FÖRSÄKRADE?

Ålderspensionen betalas alltid ut till den försäkrade.

Ålderspensionen betalas ut månadsvis med början den månad den försäkrade fyller 65 år. Pensionen betalas ut så länge den försäkrade lever.

Den försäkrade kan välja en annan utbetalningsålder och en annan utbetalningstid. Utbetalningen kan dock påbörjas tidigast då den försäkrade fyller 55 år.

Den försäkrade kan inte ändra utbetalningstiden när utbetalningarna väl har påbörjats.

Om månadsbeloppet understiger 0,5 procent av det gällande prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring, har KPA Pensionsförsäkring

rätt att göra utbetalningarna enligt en annan tidsplan än en gång i månaden.

VAD HÄNDER MED FÖRSÄKRINGEN NÄR DEN FÖRSÄKRADE AVLIDER OM ÅTERBETALNINGSSKYDD SAKNAS?

Om försäkringens inte omfattar återbetalningsskydd och den försäkrade avlider innan ålderspensionen har börjat betalas ut eller under utbetalningstiden upphör försäkringens. Detta innebär att någon utbetalning inte kommer att göras från försäkringen alternativt att pågående utbetalningar upphör.

VAD GÄLLER OM FÖRSÄKRINGEN OMFATTAR ÅTERBETALNINGSSKYDD?

Om den försäkrade avlider, ska detta anmälas skriftligen till KPA Pensionsförsäkring snarast möjligt. Till anmälan ska fogas ett dödsfallsintyg. Om dödsfallsintyget är skrivet på något annat språk än svenska ska en auktoriserad översättning bifogas. När en sådan anmälan har kommit in till KPA Pensionsförsäkring, anses KPA Pensionsförsäkring ha fått kännedom om dödsfallet. Om KPA Pensionsförsäkring på eget initiativ skulle hämta in upplysningar om ett inträffat dödsfall, anses KPA Pensionsförsäkring ha fått kännedom om dödsfallet när KPA Pensionsförsäkring fick sina upplysningar på detta sätt.

HUR BETALAS ÅTERBETALNINGSSKYDDET UT?

Om en försäkrad som har valt återbetalningsskydd avlider innan ålderspensionen har börjat betalas ut till honom eller henne, betalas i stället pensionskapitalet ut till förmanstagarna som en månatlig pension under fem år, räknat från den

dag KPA Pensionsförsäkring fått kännedom om dödsfallet.

Om den försäkrade har valt ålderspension med tidsbegränsad utbetalning och ålderspensionen har börjat betalas ut när den försäkrade avlider, fortsätter utbetalningarna, nu till förmånstagarna, med samma belopp som ålderspensionen och under de år som är kvar av den utbetalningstid som den försäkrade har valt för ålderspensionen. Om den försäkrade har valt en livsvarig ålderspension, upphör utbetalningarna till förmånstagarna 20 år efter den dag ålderspensionen började betalas ut till den försäkrade.

Om månadsbeloppet understiger 0,5 procent av det gällande prisbasbeloppet enligt lagen om allmän försäkring, har KPA Pensionsförsäkring rätt att göra utbetalningarna enligt en annan tidsplan än en gång i månaden.

STANDARDFÖRORDNANDE: TILL VEM/VILKA BETALAS PENSIONEN UT OM DEN FÖRSÄKRADE INTE ANMÄLT NÅGOT ANNAT FÖRORDNANDE?

Om den försäkrade avlider och försäkringen omfattar återbetalningsskydd, betalas pensionen i stället ut till de insatta förmånstagarna. Om det då inte finns några förmånstagare, betalar inte KPA Pensionsförsäkring ut någon pension.

Om den försäkrade inte skriftligen anmält något annat förordnande till Fora AB, betalas pensionen i första hand ut till den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner. Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av

registrerat partnerskap pågår.

Med sambo menas ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att

- de har eller har haft eller väntar barn tillsammans
- eller
- tidigare varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap
- eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Om en förmånstagare har avlidit eller helt eller delvis avstår från sin rätt, betalas pensionen ut till dem som enligt förordnandet är närmast berättigade.

VILKA KAN VARA FÖRMÅNSTAGARE TILL ÅTERBETALNINGSSKYDDET?

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer

- a) make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo menas ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att

- de har eller har haft eller väntar barn tillsammans

eller

- tidigare varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap

eller i vart fall

- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt, varvid den eller de förmånstagare inträder som skulle fått rätt till pensionsbelopp om den försäkrade varit avliden.

SÄRSKILT FÖRORDNANDE: HUR SKA ÄNDRING AV FÖRMÅNSTAGARE ANMÄLAS?

En ändring av ett förordnande ska anmälas skriftligen till Fora AB. Ändringen bör anmälas på en blankett som Fora AB på begäran sänder till den försäkrade.

FÅR EN FÖRMÅNSTAGARE FÖRFOGA ÖVER FÖRSÄKRINGEN?

En förmånstagare får inte någon förfoganderätt till försäkringen.

NÄR BETALAS PENSIONEN UT?

KPA Pensionsförsäkring ska börja betala ut pensionen senast en månad efter det att den som gör anspråk på utbetalning har gjort vad som krävs enligt dessa villkor, punkten "Vad krävs för att pensionen ska betalas ut?".

Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som försäkringsavtalet grundats på har varit oriktig eller ofullständig, behöver dock inte KPA Pensionsförsäkring påbörja utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

BETALAR KPA PENSIONS FÖRSÄKRING DRÖJSMÅLSRÄNTA?

Om en utbetalning skulle dröja längre än vad som angivits i dessa villkor, betalar KPA Pensionsförsäkring dröjsmålsränta enligt räntelagen.

KPA Pensionsförsäkring betalar ränta även om dröjsmål inte föreligger från och med den 31:a dagen efter det att ett belopp förfallit till betalning. Räntesatsen bestäms av KPA Pensionsförsäkring och framgår vid tecknandet eller senare lämnad information. Sådan ränta räknas av i de fall KPA Pensionsförsäkring ska betala dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Om den sammanlagda räntan är mindre än en halv procent av det gällande prisbasbeloppet, enligt lagen om allmän försäkring, betalas inte någon ränta.

KAN RÄTTEN TILL PENSIONS-UTBETALNING UPPHÖRA PÅ GRUND AV PRESKRIPTION?

Rätten till utbetalning preskriberas enligt reglerna i försäkringsavtalslagen, vilket innebär följande: Den som begär utbetalning måste väcka talan mot försäkringsbolaget inom tre år efter att ha fått kännedom om rätten till utbetalning, och i varje fall inom tio år från det att begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Annars upphör rätten till utbetalning. Den som begärt utbetalning inom denna tid har alltid minst sex månader på sig att överklaga från det att KPA Pensionsförsäkring har förklarat sig ha tagit slutlig ställning till begäran.

6. Avgifter till KPA Pensionsförsäkring

VILKA AVGIFTER FÅR KPA PENSIONS-
FÖRSÄKRING TA 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 TAS AVGIFTERNA UT?

I den mån avgifter ska tas ut löpande från försäkringen gäller följande. Avgifterna tas ut genom att KPA Pensionsförsäkring säljer det antal fondandelar som behövs för att täcka avgiften. Om försäkringen har fondandelar i flera värdepappersfonder säljs fondandelar i proportion till hur det totala värdet av fondandelarna fördelar sig på de olika fonderna.

TAS NÅGRA AVGIFTER UT FÖR FOND-
FÖRVALTNINGEN?

Utöver KPA Pensionsförsäkrings avgifter dras också avgifter för förvaltning av fonderna från fondandelsinnehavet, vilket framgår av bestämmelserna för varje fond.

7. Återköp

KAN FÖRSÄKRINGSTAGAREN KÖPA
TILLBAKA (ÅTERKÖPA) FÖRSÄKRING-
EN?

Varken försäkringstagaren eller den försäkrade har någon rätt till återköp av försäkringen.

8. Årligt värdebesked

FÅR DEN FÖRSÄKRADE VETA HUR
PENSIONSSPARANDET UTVECKLAS?

En gång per år får den försäkrade information om försäkringens värde. Värdebeskedet visar hur pensionssparandet i försäkringen har utvecklats. Det visar också de premier som bokförts på försäkringen och de avgifter som belastat försäkringen.

9. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen

KAN PENSIONS FÖRSÄKRINGEN ÖVER-
LÅTAS, PANTSÄTTAS ELLER BELÅNAS?
Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara en pensionsförsäkring enligt de bestämmelser i inkomstskattelagen som gäller vid varje tidpunkt.

KPA Pensionsförsäkring ska lämna sådana kontrolluppgifter som enligt 6, 11 och 12 kap. lagen om kontrolluppgifter ska lämnas om pensionsförsäkring.

10. Begränsning i KPA Pensionsförsäkrings ansvar

VAD GÄLLER VID KRIGSTILLSTÅND I
SVERIGE?

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om KPA Pensionsförsäkrings ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

VAD TAR KPA PENSIONS FÖRSÄKRING INTE ANSVAR FÖR?

KPA Pensionsförsäkring tar inte ansvar för någon sådan skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, bojkott, blockad eller lockout eller någon annan liknande omständighet. I fråga om strejk, bojkott, blockad eller lockout gäller detta förbehåll även om det är KPA Pensionsförsäkring som vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. KPA Pensionsförsäkring är inte heller skyldig att i andra fall ersätta en skada som uppkommer, om KPA Pensionsförsäkring visat normal aktsamhet.

11. Om du inte är nöjd

VART VÄNDER DU DIG FÖR ATT FÅ INFORMATION ELLER KLAGA?

Om du inte är nöjd vill vi naturligtvis att du i första hand kontaktar oss, KPA Pensions kundtjänst telefon 020-650 500 eller per e-post: kundtjanst@kpa.se. Det kan till exempel ha uppstått något missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt.

Om du ändå inte är nöjd, kan du ta kontakt med Pensionsnämnden för Avtalspension SAF-LO, 101 56 Stockholm.

12. Personuppgiftslagen (PuL)

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

För att fullgöra åtaganden enligt ingånget försäkringsavtal måste KPA Pensionsförsäkring behandla personuppgifter. Vid behandling av sådana uppgifter gäller personuppgiftslagen, PuL. Behandlingen av personuppgifter sker för ändamål som är nödvändiga i verksamheten, framför allt vid premieberäkning, riskbedömning och utbetalning av försäkringsbelopp, men även för till exempel statistik och marknadsföring. Den som inte vill att personuppgifterna behandlas för ändamål som rör direkt marknadsföring kan anmäla det till nedanstående adress.

Den som vill få mer information om vilka uppgifter som behandlas om honom eller henne ska skriva till KPA Pensions kundtjänst, 106 85 Stockholm. Den som vill begära rättelse av felaktiga eller missvisande uppgifter ska skriva till samma adress.

13. Hur når du oss?

Du når oss på telefon 020-650 500, vardagar 08:00–16:30, via e-post kundtjanst@kpa.se eller vår hemsida www.kpa.se.

Du når Fora på telefon 08-787 40 10 eller via e-post kundservice@fora.se. Information finns även på hemsidan www.fora.se.



KPA

PENSION

KPA PENSIONS FÖRSÄKRING AB (PUBL), ORG NR: 516401-6544. STYRELSENS SÄTE: STOCKHOLM
ÖSTGÖTAGATAN 90, POSTADRESS: 106 85 STOCKHOLM, TELEFON: 020 - 650 500
FAX: 08 - 660 28 12 E-POST: KUNDTJANST@KPA.SE, WWW.KPA.SE