

Allmänna försäkringsvillkor för PA-KFS

KPA Traditionell pensionsförsäkring



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



KPA
PENSION

Innehåll

1. Försäkringsavtalet	4
2. Så bestäms pensionen	7
3. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd	9
4. Så betalas pensionen ut	10
5. Avgifter till KPA Pensionförsäkring	12
6. Återköp	12
7. Årligt värdebesked	13
8. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen	13
9. Begränsningar av KPA Pensionförsäkrings ansvar	13
10. Om du inte är nöjd	13
11. Personuppgiftslagen (PuL)	14
12. Hur når du oss?	14

1. Försäkringsavtalet

AVGIFTEN FÖR PA-KFS SKA BETALAS IN TILL EN PENSIONS FÖRSÄKRING

Enligt bestämmelserna i pensionsavtalet PA-KFS 09 och gamla PA-KFS ska arbetsgivaren månatligen betala in avgiften till den pensionsförsäkring eller fondförsäkring som arbetstagaren skriftligen har valt. Dessa villkor gäller när arbetstagaren har valt KPA Pensionsförsäkring AB (publ), nedan kallat KPA Pensionsförsäkring, som försäkringsgivare.

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 avgiften som premie till försäkringen.

Den försäkrade betraktas som försäkringstagare när det gäller att

- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd
- ändra utbetalningsålder och utbetalningstid och
- förordna förmånstagare för dödsfall.

Den försäkrade kan i övrigt inte förfoga över försäkringen.

Försäkringsavtalet kan inte överlåtas till någon annan ägare, om inte den försäkrade byter till en ny arbetsgivare som omfattas av PA-KFS-avtalet. Då 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 avgiften som arbetsgivaren betalar in till försäkringen som premie.

PÅ VAD GRUNDAS FÖRSÄKRINGS- AVTALET?

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)

NÄR INTRÄDER KPA PENSIONFÖRSÄKRINGS ANSVAR FÖR FÖRSÄKRINGEN?

KPA Pensionförsäkrings ansvar för försäkringen inträder dagen efter den dag försäkringstagaren

betalar första premien för försäkringen

VILKA LAGAR GÄLLER FÖR FÖRSÄKRINGSAVTALET?

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?" kan dessa antaganden ändras när som helst under försäkringstiden
- storleken på de avgifter som tas ut från försäkringen.

Pensionsnämnden ska godkänna samtliga ändringar av försäkringsvillkor, tillämpningsföreskrifter, avgifter samt hur avgifterna tas ut.

KAN PENSIONS KAPITALET FLYTTAS?

Den försäkrade har rätt att flytta hela pensionskapitalet i försäkringen till en ny pensionsförsäkring hos en försäkringsgivare som vid tidpunkt för flytten är valbar för PA-KFS. Flytträtten omfattar försäkringar med pågående premiebetalning samt fribrev. Flyttanmälan är bindande och måste lämnas av den försäkrade minst tre månader före genomförandet av flytten. Kollektivt flytt påkallad av PA-KFS pensionsnämnd kan dock ske utan medgivande från den försäkrade.

NÄR FLYTTAS PENSIONS KAPITALET?

Pensionskapitalet flyttas vid det månadsskifte som inträffar tre månader efter det att flyttanmälan mottagits av KPA Pensionsförsäkring, dock

tidigast tolv månader efter närmast föregående flytt.

BETALAR KPA PENSIONS-FÖRSÄKRING RÄNTA OM FLYTTEN DRÖJER?

Om flytten av pensionskapitalet dröjer längre, än vad som anges ovan, 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 tar för närvarande inte ut någon avgift för flytt.

KPA Pensionsförsäkring har rätt när som helst under försäkringstiden införa avgift för flytt och har också rätt att ändra storleken på sådan avgift.

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

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

KAN KPA PENSIONS-FÖRSÄKRING ÄNDRA VILLKOREN FÖR FLYTT?

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, myndigheters föreskrifter eller ändring i kollektivaavtal PA-KFS .

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. Så bestäms pensionen

HUR BESTÄMS DET GARANTERADE PENSIONSBELOPPET?

För varje premie 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 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 OCH HUR BERÄKNAS DET?

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

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

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.

Arvsvinst

Arvsvinst beräknas genom matematisk utjämnning av KPA Pensionsförsäkrings faktiska dödlighetsutfall.

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.

Skatt

Avdraget för skatt ska göras så, att det bedöms täcka KPA Pensionsförsäkrings kostnader för avkastningsskatt.

HUR BESTÄMS DEN EVENTUELLA ÅTERBÄRINGEN?

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 KONSOLIDERINGS POLICY?

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

KPA Pensionsförsäkring har rätt att ändra sin konsolideringspolicy. Ändringen träder i kraft efter det att KPA Pensionsförsäkring har informerat försäkringstagaren om ändringen.

VART VÄNDER DU DIG FÖR MER INFORMATION?

Aktuell information om bland annat 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.

3. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

VAD INGÅR I FÖRSÄKRINGEN?

Försäkringsavtalet omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Om försäkringen tecknas utan återbetalningsskydd kan den försäkrade när som helst under förutsättningarna som beskrivs nedan, lägga till ett återbetalningsskydd. Den försäkrade kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskydd.

NÄR KAN ÅTERBETALNINGSSKYDDET LÄGGAS TILL?

Den försäkrade kan lägga till återbetalningsskyddet fram till dess att pensionen börjar att betalas ut, dock senast vid 65 års ålder. Om återbetalningsskyddet ska omfatta de tidigare inbetalade premierna, måste dock Pensionsvalet PV 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 återbetalningsskydd, utan hälsoprövning, inom ett år från det att han eller hon har gift sig, blivit registrerad partner, inlett ett samboförhållande eller fått barn. 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.

Med barn menas såväl biologiska barn som adop-

tivbarn till den försäkrade. Vid adoption av ett svenskt barn börjar tidsfristen löpa från och med dagen då adoptionsbeslutet vinner laga kraft. Vid adoption av ett utländskt barn räknas tidsfristen från och med dagen då socialnämnden ger den försäkrade tillåtelse att ta emot det utländska barnet i sitt hem här i landet för vård och fostran i adoptionssyfte. Vidare måste det utländska barnet vistas hos den försäkrade när han eller hon ansöker om återbetalningsskydd.

Den försäkrade får utnyttja denna rätt att lägga tillbaka återbetalningsskydd – vid de uppräknade familjehändelserna – fram till dess att han eller hon fyller 65 år.

NÄR INTRÄDER KPA PENSIONS-FÖRSÄKRINGS ANSVAR FÖR ÄNDRINGEN?

KPA Pensionsförsäkrings ansvar för en ändring av försäkringsskyddets omfattning inträder dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om ändringen eller antog ett anbud från KPA Pensionsförsäkring, förutsatt att försäkringstagaren inte har begärt att ändringen ska träda i kraft senare. Om ändringen av försäkringen kräver en hälsoprövning, inträder KPA Pensionsförsäkrings ansvar för ändringen dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om ändringen av försäkringsskyddet, förutsatt att Pensionsvalet PV AB godkänner den försäkrades hälsa.

4. 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 och senast då den försäkrade fyller 70 år. Kortaste utbetalningstid är fem år. Utbetalningen av ålderspensionen upphör dock senast vid utgången av den månad den försäkrade avlider. Vid uttag av ålderspensionen före 65 års ålder krävs att uttaget är i pensioneringssyfte.

Försäkrad har rätt att göra ett delvis uttag av

ålderspensionen, så kallat partiellt uttag. Partiellt uttag kan göras både före och efter 65 års ålder. Totalt kan försäkringen delas upp i tre delar. Minst 10 procent av det intjänade pensionsbeloppet måste tas ut. Finns flera försäkringar som ska börja tas ut så är det minst tio procent av varje försäkring. Vid partiellt uttag av ålderspensionen före 65 år krävs att uttagen andel ska vara i pensioneringssyfte. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. 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 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 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 hela det hopsamlade pensionskapitalet ut till förmånstagarna 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, 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 FÖRORDNANDE?

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är, om inte annat skriftligen anmäles till Pensionsvalet PV AB, i första hand den försäkrades make/maka

eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första led.

Med make/maka likställs registrerad partner.

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

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under 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.

VILKA KAN VARA FÖRMÅNSTAGARE TILL ÅTERBETALNINGSSKYDDET?

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

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

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

FÅR EN FÖRMÅNSTAGARE FÖRFOGA ÖVER FÖRSÄKRINGEN?

En förmånstagare får inte någon förfoganderätt till försäkringen.

SÄRSKILT FÖRORDNANDE: HUR SKA ÄNDRING AV FÖRMÅNSTAGARE ANMÄLAS?

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

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 PENSIONSFÖRSÄKRING DRÖJSMÅLSRÄNTA?

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

KPA Pensionsförsäkring betalar alltid ränta på belopp som skulle ha betalats men som ännu inte har betalats ut. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag beloppet skulle ha betalats fram till dess betalningen sker. Ränta beräknas med en räntesats som fastställs av KPA Pensionsförsäkrings styrelse. 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 PENSIONSUTBETALNING 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.

5. Avgifter till KPA Pensionförsäkring

VILKA AVGIFTER TAR KPA PENSIONSFÖRSÄKRING UT?

KPA Pensionsförsäkring tar för närvarande ut en förvaltningsavgift och en avgift för skatt.

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 under försäkringstiden ändra storleken på förvaltningsavgiften och avgiften för skatt.

6. Återköp

KAN FÖRSÄKRINGSTAGAREN KÖPA TILLBAKA FÖRSÄKRINGEN?

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

7. Årligt värdebesked

FÅR DEN FÖRSÄKRADE VETA HUR PENSIONSSPARANDET UTVECKLAS?

En gång per år får den försäkrade information om försäkringens värde. Värdebeskedet visar det garanterade pensionsbeloppet och preliminärt fördelat återbäring. Det visar också de premier som bokförts på försäkringen och de avgifter som belastat försäkringen.

8. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen

KAN PENSIONSFÖRSÄKRINGEN ÖVERLÅTAS, PANTSÄTTAS ELLER BELÅNAS?

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara 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.

9. Begränsningar av KPA Pensionförsäkrings 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 PENSIONSFÖRSÄKRING INTE ANSVAR FÖR?

KPA Pensionförsäkring 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 Pensionförsäkring som vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd. KPA Pensionförsäkring är inte heller skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppkommer, om KPA Pensionförsäkring visat normal aktsamhet.

10. 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 Pension 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 finns följande alternativ:

- **Kundombudsmannen KPA Pension**
Kundombudsmannen är fristående från KPA Pensionförsäkring och prövar opartiskt om ditt ärende handlagts på rätt sätt. Prövningen är kostnadsfri.
Postadress: 106 60 Stockholm
Telefon: 020-655 253 eller 08-772 84 30
- **Konsumenternas Försäkringsbyrå**
Konsumenternas Försäkringsbyrå ger upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor.
Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 08-225 800

- **Kommunal konsumentvägledning**

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

- **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: 08-555 017

RÄTTSLIG PRÖVNING

Ett ärende kan alltid överlämnas till rättslig prövning i allmän domstol.

RÄTTSSKYDDSFÖRSÄKRING

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

PA-KFS PENSIONSÄMND

Vid ärende som gäller tolkning av PA-KFS09 eller gamla PA-KFS vänder du dig till PA-KFS Pensionsnämnd.

11. Personuppgiftslagen (PuL)

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

För att fullgöra åtaganden enligt ingånget försäkringsavtal måste KPA Pensionförsäkring 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 Pension kundtjänst, 106 85 Stockholm.

Den som vill begära rättelse av felaktiga eller missvisande uppgifter ska skriva till samma adress.

12. 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.



KPA
PENSION

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