

Avseende ålderspensionspremier enligt kollektivavtalet PA-KFS 09

# Försäkringsvillkor för premiefrielse



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



**KPA**  
PENSION

# Innehåll

Allmänt om försäkringen	3
Försäkringens omfattning	6
Så bestäms och betalas premien	9
Så betalas försäkringsbeloppet ut	9
En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen	11
Begränsning av KPA Pensionsförsäkrings ansvar	11
Tvist	12
Personuppgiftslagen (PuL)	12
Kontaktuppgifter	12

# Allmänt om försäkringen

## 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 träffar avtal om försäkringen med KPA Pensionsförsäkring.

## VAD MENAS MED FÖRSÄKRAD?

Med försäkrad menas i dessa villkor den på vars hälsa försäkringen tecknas.

## VAD MENAS MED ANSTÄLLD?

Med anställd menas i dessa villkor varje tidigare, nuvarande eller kommande anställd hos den arbetsgivare som träffar avtal om försäkring med KPA Pensionsförsäkring, förutsatt att den anställda omfattas av PA-KFS 09.

## VEM ÄR FÖRSÄKRAD?

Försäkrad är varje anställd som försäkringstagaren anmäler till försäkringen, förutsatt att den anställda omfattas av PA-KFS 09 och är fullt arbetsför enligt bestämmelserna i dessa villkor. Anmälan ska göras till KPA Pensionsförsäkring på det sätt som anges i dessa villkor.

## VAD MENAS MED PREMIEBEFRIELSE?

Premiebefrielse innebär att försäkringstagarens skyldighet att betala en fortlöpande premie för den försäkrade helt eller delvis upphör utan att försäkringen i övrigt påverkas.

## VAD MENAS MED INTRÄDESDAG?

Med inträdesdag menas i dessa villkor den dag från och med vilken den anställda, enligt försäkringstagarens anmälan till KPA Pensionsförsäkring, ska omfattas av försäkringen. En förutsättning för detta är att den anställda klarar försäkringens hälsoprövning enligt bestämmelserna i dessa villkor.

## VAD MENAS MED ANMÄLNINGS DAG?

Med anmälningsdag menas i dessa villkor den dag då försäkringstagarens anmälan, om att den anställda ska omfattas av försäkringen, inkommer till KPA Pensionsförsäkring.

## VAD MENAS MED INRAPPORTERINGS- PERIOD?

Med inrapporteringsperiod menas i dessa villkor den månatliga period som föregår försäkringstagarens månatliga anmälan till KPA Pensionsförsäkring. Sådan månatlig anmälan ska avse de uppgifter som enligt bestämmelserna i dessa villkor ska ingå i en månatlig anmälan. Anmälan ska göras på det sätt som anvisas av KPA Pensionsförsäkring vid var tidpunkt.

#### VAD MENAS MED ARBETSOFÖRMÅGA?

Med arbetsförmåga menas i dessa villkor att den försäkrade

- på grund av sjukdom eller olycksfall inte fullt ut kan utföra sina ordinarie arbetsuppgifter och
- har rätt till sjuklön eller sjukpenning, sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt bestämmelser i vid var tidpunkt gällande lag om allmän försäkring.

Arbetsförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

#### VAD MENAS MED FÖRÄLDRALEDIGHET?

Med föräldraledighet menas i dessa villkor tid då den försäkrade, enligt den försäkrades anmälan till försäkringstagaren, är föräldraledig för vård av barn enligt föräldraledighetslagen.

Som föräldraledighet menas inte i dessa villkor tid då den försäkrade har rätt till tillfällig föräldrapenning enligt vid var tidpunkt gällande lag om allmän försäkring.

#### HUR PRÖVAS DEN ANSTÄLLEDAS HÄLSA?

För att få omfattas av försäkringen måste den anställde vara fullt arbetsför.

Med fullt arbetsför menas att den anställde

- kan utföra sina ordinarie arbetsuppgifter och
- inte har sin ordinarie arbetstid temporärt eller varaktigt nedsatt på grund av arbetsförmåga.

#### NÄR OMFATTAS EN ENSKILD ANSTÄLLD AV FÖRSÄKRINGEN?

Varje enskild anställd omfattas av försäkringen från och med inträdesdagen, förutsatt att

- anmälan kommer in till KPA Pensionsförsäkring senast inom sextio dagar från inträdesdagen
- den anställde är fullt arbetsför enligt reglerna om hälsoprövning i dessa villkor på inträdesdagen. Är den anställde inte är fullt arbetsför på inträdesdagen kan denne ändå omfattas av försäkringen från och med inträdesdagen förutsatt att dennes arbetsförmåga inte varat i mer än fjorton kalenderdagar räknat från inträdesdagen
- premien betalas enligt reglerna om premiebetalning i dessa villkor.

Om anmälan kommer in senare än sextio dagar från inträdesdagen, eller om den anställde inte är fullt arbetsför på inträdesdagen, eller om den anställdes arbetsförmåga på inträdesdagen varat i mer än fjorton kalenderdagar, omfattas den anställde av försäk-

ringen från och med den första i månaden efter anmälningsdagen, förutsatt att

- den anställde är fullt arbetsför enligt reglerna om hälsoprövning i dessa villkor under hela den inrapporteringsperiod som närmast föregår anmälningsdagen
- premien betalas enligt reglerna om premiebetalning i dessa villkor.

#### VAD GRUNDAS FÖRSÄKRINGEN PÅ?

Försäkringen grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren har anmält till KPA Pensionsförsäkring på det sätt som KPA Pensionsförsäkring har anvisat. Om någon av dessa uppgifter är oriktig eller ofullständig, gäller vad som står i lagen om försäkringsavtal om sådana fall.

För försäkringen gäller vad som anges i

- det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring
- dessa villkor
- tillämpliga delar av PA-KFS 09.

#### VILKA LAGAR GÄLLER FÖR FÖRSÄKRINGEN?

För försäkringen gäller lagen om försäkringsavtal och 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 samt 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 antaganden om arbetsoförmåga, föräldraledighet, driftskostnader, med mera, som används för att bestämma premien för avtalat försäkringsbelopp. Ändringar kan inte avse redan betalade premier utan endast framtida premier, förutsatt att de ekonomiska förutsättningarna för försäkringen väsentligen har ändrats.

Med annan särskild omständighet menas till exempel ändring på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighetsföreskrifter eller ändring av PA-KFS 09.

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 ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighetsföreskrifter eller ändring av PA-KFS 09 börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag eller bestämmelse i PA-KFS 09.

## Försäkringens omfattning

### VAD OMFATTAR FÖRSÄKRINGEN?

I det fall den försäkrade är arbetsoförmögen eller föräldraledig betalar utfallande försäkringsbelopp den ålderspensionspremie som den försäkrade har rätt till enligt bestämmelserna i PA-KFS 09.

Av PA-KFS 09 framgår även hur den försäkrades pensionsmedförande lön ska beräknas under tid då försäkringens betalar ålderspensionspremien.

För att försäkringstagaren ska få premiefrielse ska den försäkrade

- vara arbetsoförmögen till minst 25 procent i genomsnitt under inrapporteringsperioden och ha uppnått försäkringens karenstid. Karenstiden anses vara uppnådd då den försäkrade i mer än 90 kalenderdagar i följd, eller i mer än sammanlagt 105 kalenderdagar under den senaste tolv månadersperioden, har varit arbetsoförmögen i anställningen. Vid beräkning av karenstiden får en dag räknas som karensdag om den försäkrade under denna dag har varit arbetsoförmögen med minst 25 procent. Karenstid får tidigast beräknas från och med den 1 januari 2009
- vara föräldraledig till minst 25 procent i genomsnitt under inrapporteringsperioden.

Försäkringstagaren kan som längst få premiefrielse på grund av den försäkrades

- arbetsoförmåga fram till och med månaden före den under vilken premiebetalningen för den försäkrade ska upphöra, dock längst fram till och med månaden före den under vilken den försäkrade fyller 65 år. Upphör den försäkrades anställning hos försäkringstagaren under tid då premiefrielse utges kvarstår rätten till premiefrielse så länge arbetsoförmåga föreligger, dock längst fram till och med månaden före den under vilken den försäkrade fyller 65 år.
- föräldraledighet i 13 månader per födsel eller adoption. Vid flerbarnsfödsel eller flerbarnsadoption ges inte ytterligare tid med premiefrielse. Upphör den försäkrades anställning hos försäkringstagaren under tid då premiefrielse på grund av föräldraledighet utges upphör även rätten till premiefrielse från och med den sista i månaden före den under vilken försäkringstagaren anmäler avgången till KPA Pensionsförsäkring.

Om den försäkrade är delvis arbetsoförmögen eller delvis föräldraledig beviljas premiefrielse i motsvarande grad. Vid föräldraledighet gäller då att summan av

tiden med premiebefrielse inte får överstiga 13 månader, en förlängning i kalendertid är dock tillåten.

Om graden av arbetsförmåga eller föräldraledighet varierar under en inrapporteringsperiod får försäkringstagaren premiebefrielse motsvarande den genomsnittliga graden under inrapporteringsperioden.

Försäkringstagaren får premiebefrielse från och med den första i månaden under vilken anmälan om den försäkrades arbetsförmåga eller föräldraledighet har inkommit till KPA Pensionsförsäkring.

Försäkringstagaren får premiebefrielse längst till och med den sista i månaden före den under vilken anmälan om att den försäkrades arbetsförmåga har upphört, eller föräldraledighet har avslutats, har inkommit till KPA Pensionsförsäkring.

Har premiebefrielse utgått felaktigt ska felaktigt belopp återbetalas till KPA Pensionsförsäkring.

Försäkringstagaren får inte i efterhand premiebefrielse för ålderspensionspremie som, helt eller delvis, har betalats under tid då premiebefrielse har kunnat erhållas.

#### VILKA UPPGIFTER SKA FÖRSÄKRINGSTAGAREN ANMÄLA TILL KPA PENSIONS-FÖRSÄKRING?

Försäkringstagaren är skyldig att, på det sätt som anvisas och utan dröjsmål, till KPA Pensionsförsäkring anmäla

- varje anställd som ska omfattas av PA-KFS 09

- datum från och med vilket den anställda ska omfattas av PA-KFS 09
- om den anställda är fullt arbetsför, enligt bestämmelserna i dessa villkor, då denne börjar omfattas av PA-KFS 09.

Vidare är försäkringstagaren skyldig att, för de försäkrade som är arbetsförmögna enligt bestämmelserna i dessa villkor och har uppnått karenstiden enligt bestämmelserna i dessa villkor, månatligen anmäla

- storleken på den ålderspensionspremie som, helt eller delvis, ska premiebefrias
- graden av arbetsförmåga under inrapporteringsperioden. Sådan grad ska beräknas på det sätt som KPA Pensionsförsäkring anvisar.

Vidare är försäkringstagaren skyldig att, för de försäkrade som är föräldralediga enligt bestämmelserna i dessa villkor, månatligen anmäla

- storleken på den ålderspensionspremie som, helt eller delvis, ska premiebefrias
- det antal dagar som den försäkrade har varit föräldraledig under inrapporteringsperioden. Antalet dagar ska beräknas på det sätt som KPA Pensionsförsäkring anvisar
- graden av föräldraledighet under inrapporteringsperioden. Sådan grad ska beräknas på det sätt som KPA Pensionsförsäkring anvisar.

Försäkringstagaren är även skyldig att anmäla om den

- försäkrades arbetsförmåga eller föräldraledighet, enligt bestämmelserna i dessa villkor, har upphört under inrapporteringsperioden
- försäkrades anställning hos försäkringstagaren har upphört under inrapporteringsperioden och datum för händelsen
- försäkrade har avlidit under inrapporteringsperioden och datum för händelsen.

Anmälan ska göras en gång per månad och ska avse de händelser som inträffat under den närmast föregående inrapporteringsperioden.

Försäkringstagaren är även i övrigt skyldig att på begäran lämna de uppgifter och de handlingar till KPA Pensionsförsäkring som är nödvändiga för att avtalet om försäkringen ska kunna fullgöras och för att uppgifternas riktighet ska kunna intygas. Försäkringstagarens skyldighet gäller även sådana uppgifter som den försäkrade är skyldig att lämna enligt PA-KFS 09.

## Så bestäms och betalas premien

### HUR BESTÄMS PREMIEN?

Sambandet mellan premien och försäkringsbeloppet fastställs matematiskt med hjälp av vissa antaganden. För premiebefrielsen beräknas premierna i enlighet med de antaganden om arbetsförmåga, föräldraledighet och driftskostnader som gäller vid den tidpunkt då beräkningen av premien görs. Antaganden om arbetsförmåga och föräldraledighet för den försäkrade beräknas efter tillgänglig statistik. Antaganden om driftskostnader görs så att kostnaderna ska motsvara KPA Pensionsförsäkrings faktiska kostnader.

### HUR BETALAS PREMIEN?

Premien betalas fortlöpande en gång per månad (fortlöpande premie). Premien ska betalas senast den dag som anges i fakturan.

### VAD HÄNDER OM PREMIEN INTE BETALAS PÅ FÖRFALLODAGEN?

KPA Pensionsförsäkrings ansvar för försäkringar som omfattas av fortlöpande premiebetalning inträder på den dag som anges i dessa villkor under förutsättning att den första premien betalas på det sätt som anges i villkoren.

Om en faktura som inte avser första premien inte betalas i rätt tid, kommer KPA Pensionsförsäkring att säga upp försäkringsavtalet till upphörande vid utgången av månaden efter den då uppsägningen skickades. Efter det att uppsägningen har fått verkan upphör KPA Pensionsförsäkrings ansvar för försäkringen.

## Så betalas försäkringsbeloppet ut

### VAD KRÄVS FÖR ATT FÖRSÄKRINGSBELOPPET SKA BETALAS UT?

För att försäkringsbeloppet ska betalas ut krävs att försäkringstagaren, på det sätt som anges i dessa villkor, anmäler den försäkrades arbetsförmåga eller föräldraledighet, till KPA Pensionsförsäkring.

Försäkringstagaren ska även – utan kost-

nad för KPA Pensionsförsäkring – skaffa och skicka in de handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för bedömningen av försäkringsfallet och KPA Pensionsförsäkrings ansvar.

Försäkringstagaren ska dessutom – om KPA Pensionsförsäkring begär det – låta KPA Pensionsförsäkring hämta in upplys-

ningar om den försäkrade från nuvarande och tidigare arbetsgivare, samt från läkare, sjukhus, någon annan vårdgivare, Försäkringskassan eller någon annan försäkringsinrättning, detta för att KPA Pensionsförsäkring ska kunna bedöma sitt ansvar.

KPA Pensionsförsäkring betalar ut försäkringsbeloppet månadsvis enligt bestämmelserna i PA-KFS 09.

#### TILL VEM BETALAS FÖRSÄKRINGSBELOPPEN UT?

Försäkringsbeloppet utbetalas som premie till den pensionsförsäkring som den försäkrade har valt att placera sina ålderspensionspremier i enligt bestämmelserna i PA-KFS 09.

För den försäkrade som inte har gjort något val utbetalas försäkringsbeloppet till den försäkrades pensionsförsäkring hos den försäkringsgivare som Pensionsnämnden för PA-KFS har utsett enligt bestämmelserna i PA-KFS 09.

#### NÄR BETALAS FÖRSÄKRINGSBELOPPEN UT?

KPA Pensionsförsäkring börjar betala ut försäkringsbeloppet senast månaden efter det att försäkringstagaren, på det sätt som anges i dessa villkor, har anmält den försäkrades arbetsoförmåga eller föräldraledighet, till KPA Pensionsförsäkring.

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

## En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen

### VAD GÄLLER FÖR EN PENSIONS-FÖRSÄKRING?

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt de bestämmelser i inkomstskattelaga-

gen som gäller vid var tidpunkt.

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

## Begränsning av 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 tillläggspremie (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 skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppkommer, om KPA Pensionsförsäkring visat normal aktsamhet.

### VAD HAR KPA PENSIONS-FÖRSÄKRING FÖR ANSVAR DÅ DEN FÖRSÄKRADE DELTAR I KRIG ELLER POLITISKA OROLIGHETER UTANFÖR SVERIGE?

Försäkringen gäller inte vid arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade då denne deltar i krig som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller deltar i politiska oroligheter utanför Sverige.

Försäkringen gäller inte heller vid arbetsoförmåga, om arbetsoförmågan drabbar den försäkrade inom ett år efter sådant deltagande och om kriget eller oroligheterna anses vara orsaken.

Utbryter kriget eller oroligheterna när den försäkrade vistas i området, gäller denna inskränkning inte under de tre första månaderna efter utbrottet.

## Tvist

### VAD GÄLLER VID TVIST?

Tvist om tolkning och tillämpning av avtalet om försäkringen ska avgöras av allmän

domstol i Sverige.

Tvist om tolkning och tillämpning av PA-KFS 09 handläggs på det sätt som anges i PA-KFS 09.

## Personuppgiftslagen (PuL)

### HUR BEHANDLAR KPA PENSIONSFRÖ-SÄKRING PERSONUPPGIFTER?

För att fullgöra åtaganden enligt ingånget försäkringsavtal måste KPA Pensionsförsäkring behandla personuppgifter. Vid behandling av sådana uppgifter gäller personuppgiftslagen. Behandlingen av personuppgifter sker för ändamål som är nödvändiga i verksamheten, framförallt vid premieberäkning, riskbedömning och ut-

betalning av försäkringsbelopp, men även för till exempel statistik.

Det går att skriva till KPA Pensionsförsäkring om

- du vill få mer information om vilka uppgifter som behandlas
- du vill begära rättelse av felaktiga eller missvisande uppgifter.

## Kontaktuppgifter

### HUR NÅR DU OSS?

Du når oss på telefon 08-665 48 60,  
vardagar 08.00-16.30,  
via e-post [forsakringsenheten@kpa.se](mailto:forsakringsenheten@kpa.se)  
eller vår hemsida [www.kpa.se](http://www.kpa.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