

# Alternativ PA-KFS



PRODUKTINFORMATION



**KPA**  
PENSION

### VAD INNEBÄR ALTERNATIV PA-KFS?

Enligt PA-KFS kan arbetsgivaren och den anställda i vissa fall träffa skriftlig överenskommelse om att tillämpa annan pensionslösning avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpöng.

Alternativ PA-KFS är ett individuellt avtal där man kommer överens om att förmånsbestämd pension enligt PA-KFS inte ska fortsätta att tjänas in på lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpöng. Arbetsgivaren betalar i stället en frilagd premie till en premiebestämd tjänstepensionsförsäkring för den anställda. Premien placeras i en traditionell pensionsförsäkring och/eller i en fondförsäkring.

### VEM ÄR FÖRSÄKRINGSGIVARE?

Försäkringsgivare är KPA Pensionsförsäkring AB (publ), nedan kallat KPA Pensionsförsäkring.

Organisationsnummer: 516401-6544

Besöksadress: Östgötagatan 90

Postadress: 106 85 Stockholm

Försäkringsgivare till premiebefrielsen är KPA Pensionsförsäkring. Ansvarig tillsynsmyndighet är Finansinspektionen.

### VEM ÄR FÖRSÄKRINGSTAGARE?

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

### VEM ÄR FÖRSÄKRAD?

Försäkrad är varje anställd som arbetsgivaren anmäler till försäkringen, förutsatt att den anställda omfattas av Alternativ PA-KFS.

### VAD BESTÄMMER DEN FÖRSÄKRADE?

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

- lägger till eller tar bort återbetalningsskydd
- ändrar utbetalningsålder och utbetalningstid
- väljer fonder och kan omplacera de fondandelar som hör till försäkringen
- förordnar förmånstagare för dödsfall.

I övrigt kan den försäkrade inte förfoga över försäkringen.

### VAD OMFATTAR FÖRSÄKRINGEN?

Försäkringen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Om den försäkrade har valt ålderspension med återbetalningsskydd kan han eller hon när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet.

### VAD MENAS MED FRILAGD PREMIE?

Frilagd premie är den premie som vid var tidpunkt motsvarar den premie arbetsgivaren skulle ha betalat för att trygga de förmånsbestämda pensionsbeloppen enligt PA-KFS genom en pensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring. Frilagd premie avser lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpöng,

### VAD INNEBÄR PREMIEBEFRIELSE?

Premiebefrielse innebär att skyldigheten för försäkringstagaren att betala en fortlöpande premie för den försäkrade helt eller delvis upphör utan att försäkringen påverkas i övrigt. Försäkringstagaren får premiebefrielse under den tid den försäkrade enligt Försäkringsskassans beslut, på grund av sjukdom eller olycksfall, erhåller aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring. Om den försäkrade erhåller partiell aktivitets- eller sjukersättning, premiebefrias försäkringstagaren i motsvarande grad.

För att försäkringstagaren ska få rätt till premiebefrielse måste KPA Pensionsförsäkring göra en hälsoprövning av den försäkrade.

## VILKA UPPGIFTER MÅSTE ARBETSGIVAREN LÄMNA TILL KPA PENSIONS-FÖRSÄKRING?

Arbetsgivaren är skyldig att till KPA Pensionsförsäkring fortlöpande anmäla bland annat

- vilka anställda som ska omfattas av försäkringen
- pensionsgrundande lön och andra uppgifter som påverkar den försäkrades pensionsförmåner
- eventuellt beslut om aktivitets- eller sjukersättning.

## NÄR INTRÄDER KPA PENSIONS-FÖRSÄKRINGS ANSVAR FÖR FÖRSÄKRINGEN?

KPA Pensionsförsäkrings ansvar för försäkringen inträder dagen efter den dag försäkringstagaren ansöker om försäkringen eller antar ett anbud från KPA Pensionsförsäkring, förutsatt att en premie betalas in till försäkringen. Den anställde omfattas av premiebefrielse från och med den första i kalendermånaden närmast efter den månad KPA Pensionsförsäkring godkänt den försäkrades hälsa, förutsatt att premien betalas enligt reglerna om premiebetalning i försäkringsvillkoren.

## NÄR BETALAS ÅLDERSPENSIONEN UT?

Ålderspensionen betalas ut månadsvis med början den månad den försäkrade uppnår den pensionsålder som avtalas i försäkringen. Den försäkrade kan välja att få ålderspensionen utbetald redan från det att han eller hon fyllt 55 år, men den försäkrade kan också välja att skjuta upp utbetalningen. Ålderspensionen betalas ut så länge den försäkrade lever.

Om försäkringen förts över från fondförsäkring till traditionell pensionsförsäkring, betalas ålderspensionen ut i fem år. Den försäkrade kan även välja en annan utbetalningstid, dock minst fem år.

När pensionen har börjat betalas ut kan utbetalningstiden inte ändras.

## 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.

## VAD INNEBÄR ÅTERBETALNINGSSKYDD OCH HUR BETALAS DET UT?

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

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

## NÄR KAN ÅTERBETALNINGSSKYDDET LÄGGAS TILL?

Om den försäkrade inte har återbetalningsskydd kan han eller hon senare lägga till det utan någon hälsoprövning, om den försäkrade gifter sig, blir registrerad partner, blir sambo eller får barn. I sådana fall måste den försäkrade meddela KPA Pensionsförsäkring detta före sin 50-årsdag och innan det har gått ett år från någon av dessa händelser. Tidsfristen på ett år börjar vid ett samboförhållande löpa först efter det att den försäkrade har varit folkbokförd på samma adress som sin sambo under en sammanhängande tid av sex månader.

Om den försäkrade vill lägga till återbetalningsskydd på redan sparad pensionskapital vid något annat tillfälle än de ovan uppräknade måste KPA Pensionsförsäkring göra en hälsoprövning.

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

#### VAD INNEBÄR HÄLSOPRÖVNING?

Hälsoprövning innebär att den försäkrade på en blankett ska svara på några frågor om sin hälsa. Om den försäkrade lider av någon sjukdom kan det innebära att försäkringen inte kan omfatta rätt till premiefrielse och inte heller kan omfatta återbetalningsskydd för redan sparad pensionskapital.

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

#### VEM ÄR FÖRMÅNSTAGARE TILL ÅTERBETALNINGSSKYDDET?

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

Registrerad partner jämställs med maka/make.

Med sambo avses en ogift man eller kvinna som en ogift försäkrad har sammanlevt med under äktenskapliknande förhållanden och varit folkbokförd på samma adress som under en sammanhängande tid av minst sex månader räknat fram till den försäkrades dödsdag. Den försäkrade kan skriftligen meddela KPA Pensionsförsäkring att sambolagens definition av sambo ska gälla i stället för vad som sagts ovan.

Med barn avses arvsberättigade barn i första led men även sådana utländska barn som den försäkrade med socialnämndens tillstånd har tagit

emot i sitt hem här i landet för vård och fostran i adoptionssyfte.

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

#### VAD ÄR EN TRADITIONELL PENSIONS FÖRSÄKRING?

En traditionell pensionsförsäkring innebär ett pensionssparande med ett garanterat pensionsbelopp. Pensionssparandet förvaltas av KPA Pensionsförsäkring och placeras i aktier i svenska och utländska företag som uppfyller KPA Pensions etiska och miljömässiga placeringskriterier.

Dessutom placeras KPA Pensionsförsäkring i statspapper, obligationer, kommunlån och fastigheter. Försäkringsverksamheten bedrivs enligt ömsesidiga principer. Det innebär att allt överskott ska återbetalas till de försäkrade som återbäring.

#### VAD ÄR EN FONDFÖRSÄKRING?

En fondförsäkring innebär att den anställde själv ansvarar för i vilken eller vilka fonder sparandet ska placeras.

Den anställde måste dock placera minst 20 procent av den premie som betalas in till fondförsäkringen i en och samma fond. Den anställde kan när som helst byta mellan de fonder som KPA Pensionsförsäkring anvisar.

Pensionsförmånerna i en fondförsäkring betalas ut via en traditionell försäkring. När pensionen ska börja betalas ut förs därför hela pensionskapitalet över till en traditionell pensionsförsäkring hos KPA Pensionsförsäkring.

## VILKA FONDER KAN PREMIEN PLACERAS I OCH VILKEN ÄR DERAS PLACERINGSINRIKTNING?

KPA Pensionsförsäkring placerar pensionspengarna efter tydliga etiska kriterier där mänskliga rättigheter och miljö är två viktiga områden. KPA Pension placerar inte pensionspengar i företag som producerar vapen, tobak eller alkohol eller sysslar med kommersiell spelverksamhet.

**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 fördelning 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 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 statsskuldväxlar, 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 kreditvärdiga låntagarna.

## VAD ÄR PENSIONS-KAPITALET I FONDFÖRSÄKRINGEN 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
- värdeförändringar på de placeringar som den försäkrade har valt
- tillägg för arvsvinst
- avdrag för driftskostnader
- överföringar till traditionell pensionsförsäkring
- avdrag för skatt.

## HUR ÄR PENSIONS-KAPITALET PLACE- RAT UNDER UTBETALNINGSTIDEN?

Under tiden som försäkringen betalas ut är hela pensionskapitalet placerat i en traditionell försäkring i KPA Pensionsförsäkring.

## VAD ÄR PENSIONS-KAPITALET I TRADITIONELL FÖRSÄKRING 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.

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

#### HUR BESTÄMS PENSIONEN I TRADITIONELL FÖRSÄKRING?

För varje inbetald premie och varje överföring från fondförsäkringen till den traditionella försäkringen bestäms ett garanterat pensionsbelopp. Summan av dessa blir det slutliga pensionsbelopp som KPA Pensionsförsäkring garanterar att betala ut. Varje garanterat pensionsbelopp bestäms enligt de antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet och driftskostnader som gäller vid inbetalningstillfället.

#### GER TRADITIONELL FÖRSÄKRING RÄTT TILL ÅTERBÄRING?

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

Allt överskott i KPA Pensionsförsäkrings traditionella pensionsförsäkrings verksamhet ska gå tillbaka till de försäkrade eller insatta förmånstagare som återbäring. Återbäring är försäkringens andel av det överskott som uppstår om KPA Pensionsförsäkrings ekonomiska resultat blir bättre än de antaganden som gjorts när det garanterade pensionsbeloppet bestämdes.

Återbäringen är inte garanterad och kan därför minskas vid eventuella förluster i verksamheten. Eventuell återbäring betalas ut som ett tillägg till det garanterade pensionsbeloppet.

#### VILKEN KONSOLIDERINGSPOLICY HAR KPA PENSIONS FÖRSÄKRING?

Konsolideringen visar förhållandet mellan marknadsvärdet på KPA Pensionsförsäkrings tillgångar

och det samlade värdet på pensionskapitalet i samtliga försäkringar i bolaget. När marknadsvärdet på tillgångarna är lika stort som det samlade värdet på pensionskapitalet i samtliga försäkringar i bolaget, är konsolideringen 100 procent.

KPA Pensionsförsäkrings konsolidering ska vara 100 procent men får avvika med högst 3 procent upp eller ner.

KPA Pensionsförsäkring fördelar vid varje kvartalsskifte avkastningen på tillgångarna till försäkringarna sedan förra fördelningen. För att konsolideringen inte ska avvika med mer än 3 procent upp eller ner kan dock avkastningen fördelas oftare än kvartalsvis. Eftersom det är såväl positiv som negativ avkastning som fördelas, kan pensionskapitalet såväl öka som minska i värde. Detta gäller under hela försäkringstiden.

#### HUR FÖRVALTAR KPA PENSIONS FÖRSÄKRING TILLGÅNGARNA FÖR TRADITIONELL PENSIONS FÖRSÄKRING?

Målet för förvaltningen av KPA Pensionsförsäkrings placeringstillgångar är att uppnå högsta möjliga reala avkastning under gällande risk och placeringsrestriktioner. För förvaltningen gäller särskilda regler, primärt försäkringsrörelselagens placeringsregler, men även att Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt KPA Pensions etiska placeringskriterier ska följas.

Styrelsen fastställer varje år placeringsriktlinjer. I dessa anges hur tillgångarna ska fördelas mellan de olika tillgångsslagen. Nedan återges riktmarken och tillåtna avvikelser från dessa. Procenttalen relaterar till det totala marknadsvärdet av samtliga placeringstillgångar.

	Riktmärke	Tillåten avvikelse
Aktier	36 %	+10/-10 %-enheter
Räntebärande tillgångar	64 %	+10/-10 %-enheter
Fastigheter	2 000 mkr	+1000/- 1250 mkr
Alternativa placeringar	1 500 mkr	+1500/- 1000 mkr

2007-12-31 uppgick placeringstillgångarnas värde till 40 559 msek, fördelade enligt följande:

	%
Aktier	37
Räntebärande tillgångar	59,6
Fastigheter	1,6
Alternativa placeringar	1,8

### KAN FÖRSÄKRINGEN ÅTERKÖPAS, BELÅNAS ELLER FLYTTAS?

Försäkringen kan inte återköpas, det vill säga pensionskapitalet kan inte betalas ut som ett engångsbelopp.

Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas. Pensionskapitalet kan inte heller flyttas över till någon annan försäkringsgivare.

### 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.

### HUR BESKATTAS UTBETALNINGARNA FRÅN FÖRSÄKRINGEN?

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

### AVDRAGSRÄTT FÖR BETALD PREMIE

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

Enligt den så kallade huvudregeln i inkomstskattelagen medges ett årligt avdrag med högst 35 procent av den anställdes lön och annan pensionsgrundande ersättning. Avdraget får inte överstiga 10 prisbasbelopp. Det finns ytterligare en avdragsregel, den så kallade kompletteringsregeln, som kan användas när

- ett pensionsavtal ändras eller nytecknas vid förtida avgång från anställningen eller
- trygghandlet av pensionsutfästelsen inte är tillräckligt.

### LÖNESKATT

De premier som arbetsgivaren betalat in till försäkringen ingår i underlaget för beräkning av särskild löneskatt på pensionskostnader.

### HUR STORA ÄR AVGIFTERNA FÖR FÖRVALTNING OCH ADMINISTRATION?

Till den del av försäkringen som avser fondförsäkring tas det för närvarande ut en premieavgift på 1,5 procent, en årlig förvaltningsavgift på 0,65 procent av pensionskapitalet och en avgift för avkastningsskatt. Förvaltningsavgiften tas ut månadsvis genom försäljning av fondandelar. Det dras även en förvaltningsavgift på 0,4 procent av pensionskapitalet till Folksam Fond AB, som förvaltar de fonder som erbjuds i försäkringen. Denna avgift är frånräknad i dagskursen. Avgifterna kan ändras när som helst under försäkringstiden.

Till den del av försäkringen som avser traditionell försäkring tas det för närvarande ut en premieavgift på 1,5 procent, en årlig förvaltnings-

avgift på 0,65 procent av pensionskapitalet och en avgift för avkastningsskatt. Dessa avgifter kan ändras när som helst under försäkringstiden.

Aktuella avgifter finns på KPA Pensions hemsida [www.kpa.se](http://www.kpa.se). Det går också att ringa KPA Pensions beräkningsavdelning för att få uppgifter om avgifterna.

#### AVGIFT FÖR AVKASTNINGSSKATT

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

Avgiften för avkastningsskatt tas ut löpande och uppgår år 2008 till cirka 0,62 % av pensionskapitalet.

#### KAN KPA PENSIONS FÖRSÄKRING ÄNDRA FÖRSÄKRINGEN?

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

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

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

#### FULLSTÄNDIGA FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Du är välkommen att kontakta KPA Pensions beräkningsavdelning för att få fullständiga försäkringsvillkor och ytterligare ekonomisk information om KPA Pension.

Telefon: 08-665 48 60

E-post: [foretagsgruppen@kpa.se](mailto:foretagsgruppen@kpa.se)

Hemsida: [www.kpa.se](http://www.kpa.se)

#### VAD GÖR DU OM DU INTE ÄR NÖJD?

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

##### Kundombudsmannen KPA Pension

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

### **RÄTTSLIG PRÖVNING**

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

### **RÄTTSSKYDDSFÖRSÄKRING**

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



9147/853 09.01



**KPA**  
PENSION

KPA PENSIONSFRSÄKRING 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