

# Allmänna försäkrings- villkor för tryggande av förmånsbestämda pensionsavtal

# Innehållsförteckning

	Sidan
1. Försäkringsavtalet .....	3
2. Försäkringen tryggar förmånerna i avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring .....	7
3. Så bestäms och betalas premien .....	9
4. Så betalas förmånerna ut till de försäkrade .....	13
5. Avgifter till KPA Pensionsförsäkring .....	15
6. Återköp .....	15
7. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen .....	15
8. Begränsning av KPA Pensionsförsäkrings ansvar .....	16
9. Överskottsfond .....	17
10. Tvist .....	18
11. Personuppgifter .....	18

# Allmänna försäkringsvillkor för tryggnade av förmånsbestämda pensionsavtal

Dessa försäkringsvillkor gäller för sådana försäkringar som tecknas för att trygga förmånsbestämda pensionsförmåner som arbetsgivaren ska betala ut till arbetstagaren enligt gällande pensionsavtal. Det framgår av det särskilda avtalet om försäkringen, nedan kallat det enskilda avtalet, mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring AB (publ), om dessa försäkringsvillkor gäller för en tecknad försäkring.

I dessa villkor används benämningen ”pensionsavtal” om det eller de pensionsavtal som är tillämpliga enligt det enskilda avtalet. De pensionsavtal som kan tryggas enligt dessa försäkringsvillkor är KAP-KL, PFA, PA-KFS, PA-KL och äldre kommunala pensionsbestämmelser.

## 1. Försäkringsavtalet

### Förklaringar

#### Vem är försäkringsgivare?

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

#### Vem är försäkringstagare?

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är den arbetsgivare som träffar avtal om försäkringen med KPA Pensionsförsäkring. Om äganderätten går över till någon annan, på det sätt som anges nedan, betraktas den nya ägaren som försäkringstagare.

#### Vad menas med försäkrad?

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

## Vad menas med arbetstagare?

Med arbetstagare menas i dessa villkor varje tidigare, nuvarande eller kommande arbetstagare hos den arbetsgivare som träffar avtal om försäkring med KPA Pensionsförsäkring, förutsatt att arbetstagaren omfattas av det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

## Vem är försäkrad?

Försäkrad är varje arbetstagare som försäkringstagaren anmäler till försäkringen, förutsatt att arbetstagaren omfattas av det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring. Anmälan görs till KPA Pensionsförsäkring på det sätt som anges i dessa villkor.

## Vad menas med premie?

Med premie menas i dessa villkor summan av de beräknade premierna för varje försäkrad. Den sammanlagda summan anges i respektive faktura.

## Vad menas med inträdesdag?

Med inträdesdag menas i dessa villkor den dag från och med vilken den försäkrade, enligt försäkringstagarens anmälan till KPA Pensionsförsäkring ska omfattas av försäkringen.

## Vad menas med anmälningsdag?

Med anmälningsdag menas den dag försäkringstagarens anmälan, om att arbetstagaren ska omfattas av försäkringen, inkommer till KPA Pensionsförsäkring.

## Till vem betalas försäkringsbeloppet ut?

Försäkringsbeloppet betalas ut till den försäkrade eller den försäkrades efterlevande i enlighet med det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

## Vad grundas försäkringen på?

Försäkringen grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade har lämnat till KPA Pensionsförsäkring, skriftligen eller på något annat 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 och de handlingar som hör till detta
- dessa villkor

samt

- tillämpliga delar i det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

## 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 Pensionsförsäkring 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 sättet att ta ut samt beräkna avgifterna för försäkringen samt att införa särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagare begär. Ändringen kan också avse ändring av antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet och driftskostnader med mera, som används för att bestämma premien för avtalat försäkringsbelopp. Ovan nämnda 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, myndighets föreskrifter eller ändring av det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

En ändring till nackdel för den försäkrade får dock bara göras om ändringen är en följd av ändring i det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

Under vissa avsnitt i villkoren har särskilt framhållits KPA Pensionsförsäkrings rätt att ändra villkoren.

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 det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag eller bestämmelse i tillämpligt pensionsavtal.

Observera att KPA Pensionsförsäkring alltid kan ändra beräkningsantagandena för de premier som avser höjning av försäkringsbeloppet till följd av till exempel nya pensionsgrundande uppgifter. Som framgår av avsnittet "Hur bestäms premien?" beräknas premien för sådan höjning enligt de antaganden som gäller vid beräknings-tidpunkten för höjningen.

## Kan försäkringen överlåtas till någon annan ägare?

Försäkringen kan överlåtas i sin helhet till en ny försäkringstagare i samband med att hela verksamheten övergår till någon annan arbetsgivare eller upphör eller i annat fall efter en skriftlig överenskommelse mellan KPA Pensionsförsäkring, försäkringstagaren och de försäkrade. Vidare kan försäkringen överlåtas mellan olika bolag inom samma koncern.

## Kan pensionskapitalet flyttas till någon annan försäkringsgivare?

Pensionskapitalet får inte föras över till en pensionsförsäkring hos någon annan försäkringsgivare.

## I vilka fall måste den försäkrades hälsa prövas?

För att få omfattas av ålderspensionsförmånen i försäkringen krävs ingen prövning av den försäkrades hälsa.

För att få omfattas av övriga pensionsförmåner och premiefrielse, när försäkringen betalas med fortlöpande premier, måste arbetstagaren vara fullt arbetsför.

Med fullt arbetsför menas att arbetstagaren:

- kan utföra sina ordinarie arbetsuppgifter och
- inte har sin ordinarie arbetstid temporärt eller varaktigt nedsatt av medicinska skäl.

## När omfattas en enskild arbetstagare av de olika pensionsförmåner och premiefrielse vid fortlöpande premiebetalning?

När en försäkring betalas med fortlöpande premier omfattas varje enskild arbetstagare av ålderspensionsförmånen i försäkringen från och med den dag (inträdesdagen) som försäkringstagaren, på det sätt som beskrivs nedan, har anmält till KPA Pensionsförsäkring att arbetstagaren ska omfattas av försäkringen, förutsatt att premien betalas enligt reglerna för premiebetalning i dessa villkor.

Arbetstagaren omfattas av övriga pensionsförmåner och premiefrielse från och med inträdesdagen, förutsatt att

- anmälan kommer in till KPA Pensionsförsäkring senast inom sextio dagar från inträdesdagen

och

- arbetstagaren är fullt arbetsför enligt reglerna om hälsoprövning i dessa villkor på inträdesdagen

och

- premien betalas enligt reglerna om premiebetalning i dessa villkor.

Om anmälan kommer in senare än sextio dagar från inträdesdagen eller om arbetstagaren inte är fullt arbetsför på inträdesdagen, omfattas arbetstagaren av övriga pensionsförmåner och premiefrielse från och med den första i månaden efter anmälningsdagen, förutsatt att

- arbetstagaren är fullt arbetsför enligt reglerna om hälsoprövning i dessa villkor under en sammanhängande tid av minst fjorton kalenderdagar under den månad som föregår månaden under vilken anmälan görs

och

- premien betalas enligt reglerna om premiebetalning i dessa villkor.

## När omfattas en enskild arbetstagare av försäkringen vid engångspremie?

Varje enskild arbetstagare omfattas av försäkringen från och med inträdesdagen, förutsatt att premien betalas enligt reglerna om premiebetalning i dessa villkor.

# 2. Försäkringen tryggar förmånerna i avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring

## Vilka förmåner tryggas med försäkringen?

Det framgår av det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring vilka förmåner i pensionsavtalet som tryggas med försäkringen.

Av det pensionsavtal som är tillämpligt enligt det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring framgår bland annat

- vilka förmåner som kommer den försäkrade eller den försäkrades efterlevande till godo
- förmånernas storlek och hur de förändras vid till exempel en förändring av prisbasbeloppet
- utbetalningstiden
- till vem eller vilka försäkringsbeloppet ska betalas ut.

I den mån efterlevandepension har tryggats genom försäkringen omfattar försäkringen även efterskydd för dessa förmåner enligt bestämmelserna i tillämpligt pensionsavtal.

Av det pensionsavtal som är tillämpligt enligt det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring framgår bland annat:

- hur länge den försäkrade omfattas av efterskyddet
- förmånernas storlek
- utbetalningstiden
- till vem eller vilka försäkringsbeloppet ska betalas ut.

## Har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring?

En försäkrad som lämnar sin anställning har inte rätt till någon fortsättningsförsäkring.

## Vilka uppgifter ska försäkringstagaren lämna till KPA Pensionsförsäkring för att en arbetstagare ska omfattas av försäkringen?

Försäkringstagaren är skyldig att till KPA Pensionsförsäkring

- anmäla varje arbetstagare som ska omfattas av försäkringen och arbetstagarens inträdesdag i försäkringen
- i förekommande fall anmäla om arbetstagaren är fullt arbetsför enligt reglerna om hälsoprövning i dessa villkor
- anmäla den försäkrades pensionsgrundande lön, anställningstider och andra uppgifter som kan påverka hans eller hennes förmåner och förändringen av dessa
- anmäla när en försäkrad avlider under anställningen
- i de fall premiefrielse kan bli aktuellt, utan dröjsmål anmäla Försäkringskassans beslut om aktivitets- eller sjukersättning för den försäkrade och när ett sådant beslut har ändrats

samt

- anmäla andra omständigheter som kan påverka den försäkrades förmåner.

Vid fortlöpande försäkring av ålderspension gäller att arbetstagaren inte kan omfattas av försäkringen förrän KPA Pensionsförsäkring har kännedom om hans eller hennes pensionsgrundande lön.

Vid fortlöpande försäkring av efterlevandepension gäller att om löneuppgift saknas för arbetstagaren gör KPA Pensionsförsäkring ett antagande om månadslön för beräkning av det pensionsunderlag som enligt tillämpligt pensionsavtal ska användas vid beräkningen av stoleken på efterlevandepensionen. Detta antagande ligger således till grund även för beräkningen av premiens stolek.

Den efterlevandepensionsförmån som KPA Pensionsförsäkring kommer att betala ut beräknas dock enligt tillämpligt pensionsavtal. Om den försäkrade avlider innan KPA Pensionsförsäkring har kunnat beräkna rätt pensionsunderlag enligt tillämpligt pensionsavtal, ska försäkringstagaren anmäla den lön som behövs för beräkning av rätt pensionsunderlag till KPA Pensionsförsäkring. KPA Pensionsförsäkring kommer att betala ut efterlevandepensionen först när rätt pensionsunderlag har kunnat beräknas. Premier för en efterlevandepension som har beräknats utifrån en antagen månadslön regleras inte i efterhand.

Anmälan ska göras skriftligen eller på något annat sätt som KPA Pensionsförsäkring har anvisat.

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. Försäkringstagarens skyldighet gäller även sådana uppgifter som den försäkrade är skyldig att lämna enligt tillämpligt pensionsavtal.

## Vad innebär premiefrielse?

Det framgår av det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring om försäkringen ger någon rätt till premiefrielse.

Premiefrielse innebär att skyldigheten att betala en fortlöpande premie för den försäkrade helt eller delvis upphör utan att försäkringen i övrigt påverkas. Rätten till premie-



befrielse finns från och med den dag premiefrielsen träder i kraft enligt dessa villkor och fram till den dag premiebetalningen för den försäkrade ska upphöra, dock längst fram till den dag den försäkrade fyller 65 år.

Försäkringstagaren får premiefrielse under den tid den försäkrade enligt Försäkringskassans beslut, på grund av sjukdom eller olycksfall, har rätt att få aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring.

Om den försäkrade får partiell aktivitets- eller sjukersättning beviljas premiefrielse i motsvarande grad.

Om försäkringstagaren får premiefrielse för sådan tid som försäkringstagaren redan har betalat premie för, återbetalas denna premie till försäkringstagaren på det sätt som anges i dessa villkor.

## 3. Så bestäms och betalas premien

### Hur bestäms premien?

Sambandet mellan premien och försäkringsbeloppet fastställs matematiskt med hjälp av vissa antaganden. För ett bestämt försäkringsbelopp beräknas premierna i enlighet med de antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet och driftskostnader som gäller vid den tidpunkt då beräkningen av premien görs. För premiefrielseförsäkring används dessutom antaganden om sjuklighet. Om försäkringsbeloppet höjs till följd av till exempel nya pensionsgrundande uppgifter, beräknas premien för höjningen enligt de antaganden som gäller vid denna beräkningstidpunkt.

#### **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 och sjuklighet**

Antaganden om dödlighet och sjuklighet för den försäkrade beräknas efter tillgänglig statistik.

#### **Antaganden om driftskostnader**

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

## Ger försäkringen rätt till återbäring?

Allt överskott i KPA Pensionsförsäkrings verksamhet ska gå tillbaka till försäkringstagarna eller andra ersättningsberättigade (såsom förmånstagare) som återbäring. Fördelningen av återbäringen ska göras på ett rättvist sätt. Återbäring utgörs av det överskott som uppstår om KPA Pensionsförsäkrings ekonomiska resultat blir bättre än de antaganden som gjorts när premien för försäkringsbeloppet bestämdes. Återbäringen är inte garanterad utan KPA Pensionsförsäkring kan minska återbäringen för att täcka KPA Pensionsförsäkrings eventuella förluster.

Den eventuella återbäringen används bland annat till att höja försäkringsbeloppet på det sätt som anges i det pensionsavtal som anges i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring. Återbäringen används:

- i första hand till att höja försäkringsbeloppet under utbetalningstiden
- i andra hand till att före utbetalningstiden höja värdet på fribreven och till att minska premien för de försäkringar som betalas med fortlöpande premie.

I det fall försäkringen omfattar överskottsfond gäller inte vad som sagts i ovanstående stycke. I stället gäller bestämmelserna om överskottsfond i dessa villkor.

## Kan KPA Pensionsförsäkring ändra reglerna för återbäring?

KPA Pensionsförsäkring har rätt att ändra reglerna för framtida beräkning av återbäring samt sättet att fördela återbäringen. En ändring av reglerna träder i kraft en månad efter det att KPA Pensionsförsäkring har skickat ett meddelande om ändringen.

## Vilken är KPA Pensionsförsäkrings 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 inom vissa gränser.

Mer information om KPA Pensionsförsäkrings konsolideringspolicy finns på KPA Pensions hemsida [kpa.se](http://kpa.se)

## Hur betalas premien?

Premien betalas genom ett engångsbelopp (engångspremie) eller fortlöpande en gång per månad (fortlöpande premie).

## När ska engångspremien betalas?

Engångspremien ska betalas senast den dag som anges i fakturan.

## Hur länge och när ska fortlöpande premier betalas?

För varje försäkrad ska den fortlöpande premien avseende respektive förmån betalas från och med den första i den kalendermånad under vilken

- respektive pensionsförmån och premiebefrielse i försäkringen börjar gälla för arbetstagaren
- en utökning av försäkringsskyddet för den försäkrade träder i kraft

- premien höjs av någon annan anledning än att den försäkrades förmåner ändras. Den fortlöpande premien ska betalas till och med utgången av den kalendermånad under vilken försäkringstagaren anmäler att premiebetalningen för den försäkrade ska upphöra, dock längst till och med den kalendermånad under vilken pensionsrätten intjänas enligt det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet.

Den fortlöpande premien ska betalas senast den dag som anges i fakturan.

## I vilka fall ska försäkringstagaren betala premietillägg?

Försäkringstagaren ska betala premietillägg om premien betalas efter det att de olika pensionsförmånerna och premiefrielse i försäkringen börjar gälla för arbetstagaren, försäkringsskyddet utökas eller premien höjs av någon annan anledning än att den försäkrades förmåner ändras. Premietillägget betalas för tiden från och med den första i den kalendermånad under vilken

- den försäkrade börjar omfattas av de olika pensionsförmånerna och premiefrielse i försäkringen
- den försäkrade börjar omfattas av en utökning av försäkringsskyddet
- premien höjs av någon annan anledning än att den försäkrades förmåner ändras.

Premietillägget betalas för tiden fram till och med den sista i kalendermånaden närmast före den kalendermånad under vilken försäkringstagaren

- för första gången faktureras premie för den försäkrade
- faktureras för utökningen av försäkringsskyddet
- faktureras premieökningen.

Premietillägget beräknas enligt den räntesats som gäller vid varje tillfälle och som KPA Pensionsförsäkrings styrelse beslutat om. Premietillägget ska betalas senast den dag som anges i fakturan.

## I vilka fall kan premien återbetalas?

En outnyttjad premie återbetalas:

- vid den försäkrades dödsfall
- då den försäkrades anställning hos arbetsgivaren upphör
- vid premiefrielse
- vid en sådan förändring av den försäkrades förmåner som föranleder lägre premie
- vid en sänkning av premien av någon annan anledning än en förändring av den försäkrades förmåner.

En outnyttjad premie återbetalas på försäkringstagarens begäran. Begäran ska lämnas skriftligen eller på något annat sätt som KPA Pensionsförsäkring har anvisat.

Premien återbetalas för tiden från och med den första i månaden efter den under vilken anställningen upphörde, dödsfallet inträffade, förmånerna förändrades eller premien av någon annan anledning minskades. Vid premiefrielse återbetalas den premie som betalats för tid som är premiefriad.

## Hur återbetalas den outnyttjade premien?

Den outnyttjade premien återbetalas till försäkringstagaren, i första hand genom att kommande premier minskas med den outnyttjade premien och i andra hand genom en kontant utbetalning.

## I vilka fall ska KPA Pensionsförsäkring betala återbetalningsränta?

KPA Pensionsförsäkring ska betala återbetalningsränta på en utnyttjad premie. Återbetalningsränta betalas för tiden från och med den första i kalendermånaden efter den under vilken

- den försäkrade inte längre ska omfattas av försäkringen på grund av att han eller hon avlidit eller att anställningen hos försäkringstagaren upphört
- en minskning av försäkringsskyddets omfattning träder i kraft
- premien sänks av någon annan anledning än att den försäkrades förmåner ändras.

Återbetalningsränta betalas för tiden fram till och med den sista i kalendermånaden närmast före den kalendermånad under vilken den utnyttjade premien återbetalas.

Återbetalningsräntan beräknas enligt den räntesats som gäller vid varje tillfälle och som KPA Pensionsförsäkrings styrelse beslutat om.

## I vilka fall ska försäkringstagaren betala kompletteringspremie?

Försäkringstagaren ska betala kompletteringspremie till KPA Pensionsförsäkring, om de förmåner som den försäkrade vid ett visst tillfälle har rätt till enligt försäkringen inte fullt ut motsvarar de pensionsförmåner den försäkrade vid detta tillfälle har rätt till enligt det pensionsavtal som anges i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

Kompletteringspremie ska betalas i det fall:

- KPA Pensionsförsäkrings återbäring inte räcker till att höja förmånerna på det sätt som anges i det tillämpliga pensionsavtalet
- det, vid slutet av ett kalenderår, visar sig att de premier som har betalats in till försäkringen inte räcker till de förmåner den försäkrade har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal
- den försäkrade lämnar eller har lämnat sin anställning hos arbetsgivaren och de premier som har betalats in till försäkringen inte räcker till de förmåner den försäkrade har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal
- det kommer fram nya pensionsgrundande uppgifter som enligt tillämpligt pensionsavtal ökar den försäkrades förmåner
- försäkringstagaren vid avtal om fortlöpande premiebetalning i övrigt slutar att betala premien och de premier som har betalats in till försäkringen inte räcker till de förmåner den försäkrade har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal.

Kompletteringspremien ska uppgå till det belopp som krävs för att den försäkrades pensionsförmåner enligt försäkringen ska motsvara de pensionsförmåner den försäkrade har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal.

Fram till dess kompletteringspremien har betalats svarar försäkringstagaren för skillnaden mellan den försäkrades pensionsförmåner enligt tillämpligt pensionsavtal och pensionsförmåner enligt denna försäkring.

Om kompletteringspremie inte betalas på grund av att försäkringstagaren har upphört utan att försäkringen överlåtits till en ny försäkringstagare kan KPA Pensionsförsäkring komma att förändra pensionsförmånerna på annat sätt än vad som gäller enligt det pensionsavtal som anges i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

## Vad händer om premien inte betalas på förfallodagen?

KPA Pensionsförsäkrings ansvar för avtal om engångspremie och avtal om fortlöpande premiebetalning inträder på den dag som anges i dessa villkor under förutsättning att engångspremien eller den första premien vid avtal om fortlöpande premiebetalning betalas på det sätt som anges i villkoren.

Om en faktura som inte avser första premien, vid avtal om fortlöpande premiebetalning, inte betalas i rätt tid kommer KPA Pensionsförsäkring att säga upp försäkringen till upphörande vid utgången av månaden efter den då uppsägningen skickades. Efter det att uppsägningen har fått verkan gäller följande:

- KPA Pensionsförsäkrings ansvar för ålderspensionen uppgår till det försäkringsbelopp som inbetalda premier räcker till (fribrev)
- KPA Pensionsförsäkrings ansvar för övriga förmåner och rätten till premiefrielse upphör.

# 4. Så betalas förmånerna ut till de försäkrade

## 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 förmånstagaren – 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 vårdgivare, Försäkringskassan eller någon annan försäkringsinrättning, detta för att KPA Pensionsförsäkring ska kunna bedöma sitt ansvar.

## Till vem betalas pensionen ut?

Ålderspensionen betalas alltid ut till den försäkrade.

Efterlevandepension betalas ut till den försäkrades efterlevande enligt bestämmelserna i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

## Hur betalas pensionen ut?

Pensionen betalas ut månadsvis. KPA Pensionsförsäkring gör dock en engångsutbetalning, eller utbetalning enligt en annan tidsplan än en gång i månaden, enligt bestämmelserna i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring.

## När ska pensionen betalas ut?

KPA Pensionsförsäkring ska börja betala ut pensionen senast en månad efter det att försäkringstagaren och den som gör anspråk på utbetalning har gjort vad som krävs enligt dessa villkor.

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 en månad efter det att utredningen har avslutats.

## Vad krävs för att efterlevandepensionen ska betalas ut?

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 till svenska 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.

## Betalar KPA Pensionsförsäkring dröjsmålsränta?

Om KPA Pensionsförsäkring betalar ut pensionen senare än vad som är bestämt i dessa villkor, betalar KPA Pensionsförsäkring dröjsmålsränta enligt räntelagen.

I de fall försäkringen, enligt det enskilda avtalet, tryggar förmåner enligt PA-KL gäller dock att dröjsmålsränta ubetalas enligt de regler som anges för detta i pensionsavtalet.

## 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 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 Pensionsförsäkring

### Vilka avgifter tar KPA Pensionsförsäkring ut?

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

KPA Pensionsförsäkring har rätt att när som helst under försäkringstiden ändra storleken på premieavgiften, förvaltningsavgiften, utbetalningsavgiften och avgiften för skatt.

### Hur tas avgifterna ut?

Premieavgiften tas ut från premien. Utbetalningsavgiften beräknas på det belopp som betalas ut och tas från pensionskapitalet. Förvaltningsavgiften och avgiften för skatt tas ut från pensionskapitalet.

## 6. Återköp

### Kan försäkringstagaren återköpa försäkringen?

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

## 7. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen

### Kan pensionsförsäkringen 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.

## 8. Begränsning av KPA Pensionsförsäkrings ansvar

### Vad gäller vid krigstillstånd i Sverige?

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

### Vad tar KPA Pensionsförsäkring 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 Pensionsförsäkring för ansvar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utanför Sverige?

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller nedsatt arbetsförmåga som drabbar den försäkrade då han eller hon deltar i krig som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller deltar i politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller nedsatt arbetsförmåga, om dödsfallet eller den nedsatta arbetsförmågan drabbar den försäkrade inom ett år efter sådant deltagande och om kriget eller oroligheterna anses vara orsaken.

### Vad har KPA Pensionsförsäkring för ansvar om den försäkrade vistas utanför Sverige i områden där det råder krig eller krigsliknande oroligheter?

Innan tre år förflutit från den försäkrades inträdesdag i försäkringen gäller försäkringen inte i vissa fall om den försäkrade vistas utanför Sverige i områden där det råder krig eller krigsliknande politiska oroligheter, även om han eller hon inte själv deltar i kriget eller oroligheterna. Försäkringen gäller sålunda inte vid dödsfall eller nedsatt arbetsförmåga, om dödsfallet eller den nedsatta arbetsförmågan drabbar den försäkrade under vistelsen eller inom ett år därefter och om kriget eller oroligheterna anses vara orsaken.

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



## 9. Överskottsfond

### Vad är en överskottsfond?

KPA Pensionsförsäkring kan inrätta en överskottsfond, av medel från förmånsbestämda tjänstepensioner som arbetsgivaren har betalat, om arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring har kommit överens om detta särskilt i det enskilda avtalet.

### Hur beräknas överskottet?

Överskottet beräknas enligt de försäkringstekniska riktlinjer som vid varje tillfälle gäller för KPA Pensionsförsäkring.

Det ackumulerade överskottet beräknas per den 31 december varje år och meddelas försäkringstagaren året därpå.

Värdet i överskottsfonden beräknas som skillnaden, om den är positiv, mellan å ena sidan aktuella försäkringars pensionskapital (retrospektivreserv) och å andra sidan kapitalvärdet av garanterade åtaganden, gjorda indexeringar och det solvenskapital som KPA Pensionsförsäkring behöver.

Om de enskilda försäkringarna, inom ramen för försäkringsavtalet, sammantaget inte har ett positivt saldo, används framtida överskott från dessa försäkringar till att återställa det sammanlagda saldot för försäkringarna till ett positivt värde innan medel kan föras över till överskottsfonden.

I det årliga värdebeskedet får försäkringstagaren information om vilket kapital som behövs innan medel kan föras över till överskottsfonden.

### Hur får överskottet användas?

KPA Pensionsförsäkring tar automatiskt i anspråk medel i överskottsfonden som behövs för att täcka kostnaden för att höja pensionsförmånerna på det sätt som anges i det tillämpliga pensionsavtalet. Medlen i överskottsfonden får, enligt försäkringstagarens önskemål, även användas för att betala premier för de försäkringsavtal som har överskottsfond. Efter särskild begäran och godkännande av KPA Pensionsförsäkring får försäkringstagaren även använda medel från överskottsfonden för att betala premier för försäkringsavtal med KPA Pensionsförsäkring som inte har överskottsfond.

Medel i överskottsfonden förräntas med avkastningen för premiebestämd tjänstepension efter avdrag för kostnader och skatt.

Om försäkringstagaren försätts i konkurs går eventuella medel i överskottsfonden till försäkringskollektivet.

Om samtliga enskilda försäkringar inom ramen för försäkringsavtalet har upphört att gälla och det finns medel i överskottsfonden, betalas dessa ut till försäkringstagaren.

Medlen i överskottsfonden är inte garanterade, eftersom de är beroende av KPA Pensionsförsäkring faktiska avkastning samt kostnaderna för administration och försäkringsskydd.

Då försäkringstagaren anmäler att överskottsfonden skall utnyttjas, gör KPA Pensionsförsäkring en särskild beräkning enligt då gällande försäkringstekniska riktlinjer för att konstatera att det verkligen finns ett överskott som kan utnyttjas vid tidpunkten för denna begäran.

En förutsättning för uttag från överskottsfonden är att KPA Pensionsförsäkring även efter uttaget kan säkerställa de garanterade åtagandena och det solvenskapital som KPA Pensionsförsäkring behöver för de enskilda försäkringarna och totalt för KPA Pensionsförsäkring.

## 10. Tvist

Tvist om tolkning och tillämpning av avtalet om försäkringen ska avgöras av allmän domstol i Sverige.

Tvist om tolkning och tillämpning av det pensionsavtal som är tillämpligt enligt det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring handläggs på det sätt som anges i pensionsavtalet.

## 11. Personuppgifter

Behandlingen av personuppgifter sker för ändamål som är nödvändiga för att KPA Pensionsförsäkring AB ska kunna fullgöra sina åtaganden enligt ingånget försäkringsavtal. Uppgifterna behandlas med sekretess, i enlighet med våra etiska regler.

De personuppgifter som kan komma att behandlas är uppgifter såsom namn, personnummer, civilstånd och kontaktuppgifter. KPA Pensionsförsäkring AB kan behöva inhämta uppgifter från arbetsgivare, organisationer, myndigheter, externa register som exempelvis Statens Personadressregister (SPAR), i den utsträckning som är nödvändigt. Personuppgifterna registerförs hos KPA Pensionsförsäkring AB.

Vi kommer att spara uppgifterna så länge vi behöver dem för att uppfylla det ändamål för vilka de samlats in. Därefter raderar vi uppgifterna. KPA Pensionsförsäkring AB kan i vissa fall vara skyldigt enligt lag att lämna ut personuppgift till myndigheter, till exempel Försäkringskassan och Skatteverket. Vi kan även behöva lämna ut vissa personuppgifter till återförsäkringsbolag. Om uppgifterna överförs till ett land utanför Europeiska Unionen (EU), säkerställer vi att sådan överföring överensstämmer med lag.

Vi kan även behöva hantera uppgifterna för att fullgöra en rättslig förpliktelse, för att fastställa, göra gällande eller försvara ett rättsligt anspråk eller när vi har ett berättigat intresse av att hantera personuppgifter.

Försäkrad har rätt att få information om vilka uppgifter som vi behandlar, att få felaktiga uppgifter rättade, att begära att KPA Pensionsförsäkring AB begränsar sin behandling och att dina uppgifter överförs till annan part samt invända mot den behandling vi utför. Försäkrad har även rätt att inge klagomål till ansvarig tillsynsmyndighet.

Läs mer om KPA Pensionsförsäkring ABs hantering av personuppgifter och den försäkrades rättigheter på [kpa.se/personuppgifter](https://kpa.se/personuppgifter).

KPA Pension är det ledande pensionsbolaget inom kommunsektorn. Sedan starten 1922 har vi erbjudit våra kunder konkurrenskraftiga pensions- och försäkringslösningar. KPA Pension är också pensionsbolaget som tänker ett steg längre. Vi vill ge våra kunder en trygg pension i en hållbar värld och tar därför ett aktivt samhällsansvar.

KPA Pension har idag hand om pensionen åt två miljoner anställda och tidigare anställda inom kommun, region, kommunalförbund, kommunförbund och kommunala företag.

Vi ägs till 60 procent av Folksam och till 40 procent av Sveriges Kommuner och Regioner.