

# Tryggande av förmånsbestämda pensionsutfästelser genom försäkring

En arbetsgivare kan trygga kollektivavtalade förmånsbestämda pensionsutfästelser genom försäkring. Följande pensionsavtal innehåller pensionsförmåner som kan tryggas genom en försäkring hos KPA Pensionsförsäkring AB (publ):

- KAP-KL
- PFA
- PA-KFS
- PA-KL och äldre kommunala pensionsbestämmelser.

## Vad menas med tryggande av pensionsförmån genom försäkring?

Med tryggande av pensionsförmån genom försäkring menas att arbetsgivaren gör fortlöpande avbetalningar på sina pensionsåtaganden genom att betala antingen ett engångsbelopp (engångspremie) eller en fortlöpande premie. Arbetsgivaren ska betala så mycket i premie att den försäkrade pensionsförmånen är lika stor som den förmån som vid var tid är utfäst.

## Vad menas med förmånsbestämmd pensionsförmån?

Med förmånsbestämmd pensionsförmån menas i detta fall en pension som i förväg är bestämd till en viss nivå av en pensionsgrundande lön. Storleken på den förmånsbestämda pensionsförmånen framgår av det tillämpliga pensionsavtalet.

## Hur får du de fullständiga försäkringsvillkoren?

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

- 08-665 04 00
- [forsakringsenheten@kpa.se](mailto:forsakringsenheten@kpa.se)

**Vem är försäkringsgivare?**

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

Besöksadress: Bohusgatan 14.

Postadress: 106 85 Stockholm.

**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 arbetstagare som arbetsgivaren anmäler till försäkringen, förutsatt att arbetstagaren omfattas av det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet.

Den försäkrade har ingen rätt att förfoga över någon del av försäkringen.

**Vad menas med pensionsavtal?**

Med pensionsavtal menas de kollektivavtalade pensionsutfästelser som gäller för arbetsgivaren och arbetstagaren, till exempel KAP-KL eller Gamla PA-KFS.

**Vad menas med enskilt avtal?**

Arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring träffar ett enskilt avtal om tryggnad av förmånsbestämda pensionsförmåner. Det ska framgå av det enskilda avtalet vilka förmåner i det tillämpliga pensionsavtalet som tryggas genom försäkringen.

Det enskilda avtalet kan både omfatta tryggnad av redan intjänade pensionsförmåner och tryggnad av framtida pensionsförmåner.

Vid tryggnad av redan intjänade pensionsförmåner kan arbetsgivaren, helt eller delvis, lösa in sin pensionsskuld till nuvarande och/eller tidigare arbetstagare per en viss dag. Premien för försäkringen betalas genom ett engångsbelopp (engångspremie).

Vid tryggnad av framtida intjänande av pensionsförmåner har arbetsgivaren rätt att anmäla in nuvarande och kommande arbetstagare, som omfattas av det tillämpliga pensionsavtalet, till försäkringen. Premien för försäkringen betalas månadsvis genom en fortlöpande premie.

**Vilka pensionsförmåner kan tryggas genom försäkringen?**

De pensionsförmåner som kan försäkras är

- ålderspension
- efterlevandepension.

I det enskilda avtalet anges vilka pensionsförmåner i det tillämpliga pensionsavtalet som ska tryggas genom försäkringen och om det ska ingå rätt till premiefrielse i försäkringen.

**Vad är ålderspension?**

Med ålderspension menas den pension som enligt bestämmelserna i det tillämpliga pensionsavtalet ska betalas ut till den försäkrade när han eller hon uppnår pensionsåldern.

**Vad är efterlevandepension?**

Med efterlevandepension menas den pension som enligt bestämmelserna i det tillämpliga pensionsavtalet ska betalas ut till den försäkrades efterlevande vid den försäkrades dödsfall.

**Vad innebär premiefrielse?**

Premiefrielse 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 premiefrielse under den tid den försäkrade enligt Försäkringskassans beslut, på grund av sjukdom eller olycksfall, erhåller aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring. Om den försäkrade erhåller partiell aktivitets- eller sjukersättning, premiefrias försäkringstagaren i motsvarande grad.

**Vilka uppgifter måste arbetsgivaren lämna till kpa pensionsförsäkring?**

Arbetsgivaren är skyldig att till KPA Pensionsförsäkring fortlöpande anmäla bland annat

- vilka arbetstagare som ska omfattas av försäkringen
- om arbetstagaren är fullt arbetsför
- pensionsgrundande lön och andra uppgifter som påverkar den försäkrades pensionsförmåner
- eventuellt beslut om aktivitetsersättning eller sjukersättning.

**I vilka fall krävs hälsoprövning?**

Arbetstagaren måste vara fullt arbetsför för att få omfattas av efterlevandepension och premiefrielse, när försäkringen betalas med fortlöpande premier.

**Vad menas med 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.

**KPA pensionsförsäkrings ansvar för de försäkrade förmånerna**

Varje enskild arbetstagare omfattas av ålderspensionsförmånen i försäkringen från och med den dag (inträdesdagen) som arbetsgivaren, på det sätt som beskrivs i villkoren, har anmält till KPA Pensionsförsäkring att arbetstagaren ska omfattas av försäkringen, förutsatt att premien betalas enligt reglerna för premiebetalning i villkoren. Arbetstagaren omfattas av övriga pensionsförmåner och premiefrielse från olika tidpunkter beroende på

- när anmälan kommer in till KPA Pensionsförsäkring
- om arbetstagaren är fullt arbetsför på inträdesdagen och
- om premien betalas enligt reglerna för premiebetalning i villkoren.

Tidpunkterna framgår av villkoren.

### **Hur bestäms premien?**

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.

### **Kan försäkringsavtalet innehålla bestämmelser om överskottsfond?**

I det enskilda avtalet kan arbetsgivaren och KPA Pensionsförsäkring komma överens om att överskottsfond ska gälla för försäkringen.

### **Avgift för avkastningsskatt**

KPA Pensionsförsäkring betalar årligen avkastningsskatt på pensionskapitalet. Skattesatsen är 15 procent på en schablonmässigt beräknad avkastning. Avgiften som KPA Pensionsförsäkring tar ut för att täcka avkastningsskatten beräknas i förhållande till pensionskapitalets storlek den 1 januari varje år. Avgiften tas ut löpande och uppgår år 2008 till cirka 0,62 procent av pensionskapitalet.

### **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 arbetstagarens 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.

### **Inkomstskatt**

All pension som betalas ut från försäkringen beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst.

### **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.

### **Hur förvaltar KPA pensionsförsäkring tillgångarna?**

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 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd samt KPA Pensions etiska placeringskriterier ska följas.

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

Typ av placering	Riktmärke	Tillåten avvikelse
Aktier och andelar	36 %	± 10 %-enheter
Räntebärande tillgångar	64 %	± 10 %-enheter
Fastigheter	2 000 mkr	+ 1 000/ - 1 250 mkr
Alternativa placeringar	1 500 mkr	+ 1 500/ - 1 000 mkr

2007-12-31 uppgick placeringstillgångarnas värde till 40 559 mkr, fördelat enligt följande:

Typ av placering	Andel i procent
Aktier och andelar	37
Räntebärande tillgångar	59,6
Fastigheter	1,6
Alternativa placeringar	1,8