

# Allmänna försäkringsvillkor för tryggande av förmånsbestämda pensionsavtal

Gäller från och med 1 februari 2023

# Innehållsförteckning

	Sidan
1. Försäkringsavtalet .....	3
2. Försäkringen tryggar förmånerna i avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB .....	7
3. Så bestäms och betalas premien .....	9
4. Så betalas förmånerna ut till de försäkrade .....	14
5. Avgifter till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB .....	15
6. Återköp .....	16
7. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen .....	16
8. Begränsning av KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar .....	16
9. Överskottsfond .....	18
10. Tvist .....	19
11. Personuppgifter .....	20

Dessa villkor gäller för avtal om försäkringar som träffats tidigast 1 maj 2008.  
För PFA och KAP-KL gäller villkoren till och med 31 december 2019.

# Allmänna försäkringsvillkor för tryggande av förmåns- bestämda 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 Tjänstepensionsförsäkring 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. För PFA och KAP-KL gäller villkoren till och med 31 december 2019.

## 1. Försäkringsavtalet

### Förklaringar

#### Vem är försäkringsgivare?

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

#### Vem är försäkringstagare?

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är den arbetsgivare som träffar avtal om försäkringen med KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. 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 Tjänstepensionsförsäkring AB, förutsatt att arbetstagaren omfattas av det pensionsavtal som finns angivet i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

## 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 Tjänstepensionsförsäkring AB. Anmälan görs till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB.

## 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 Tjänstepensionsförsäkring AB.

## Vad grundas försäkringen på?

Försäkringen grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade har lämnat till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, skriftligen eller på något annat sätt som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB.

## 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 Tjänstepensionsförsäkring AB ändra försäkringen?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet i övrigt om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndigheters beslut eller föreskrifter eller ändrad rättstillämpning.

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har vidare rätt att göra ändringar om det pensionsavtal eller tillämpningen av detta avtal, som försäkringsavtalet baseras på, ändras på ett sätt som påverkar försäkringsavtalet. Detsamma gäller om en sådan rätt särskilt avtalats eller om förutsättningarna för avtalet förändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet. Ändringar får göras under försäkringstiden bland annat om den behövs för att uppfylla kravet på god standard och på kontroll över försäkringsrisker, placeringsrisker och rörelserisker samt i den utsträckning det krävs för att upprätthålla en skälig prissättning och skälig fördelning av risker samt överskott inom försäkringstargkollektivet.

En ändring av försäkringsvillkoren och/eller försäkringsavtalet i övrigt träder i kraft tidigast en månad efter det att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har skickat ett meddelande om ändringen. Ändring som beror på ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighetsföreskrifter eller en ändring av det pensionsavtal som finns angivet i försäkringsavtalet börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag eller bestämmelse i tillämpligt pensionsavtal. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna eller annan ersättningsberättigad som berörs av ändringen får genomföras utan särskild information.

## 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 Tjänstepensionsförsäkring AB, 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB

## Vilka förmåner tryggas med försäkringen?

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

Av det pensionsavtal som är tillämpligt enligt det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB för att en arbetstagare ska omfattas av försäkringen?

Försäkringstagaren är skyldig att till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB

- 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 Tjänstepensionsförsäkring AB har kännedom om hans eller hennes pensionsgrundande lön.

Vid fortlöpande försäkring av efterlevandepension gäller att om löneuppgift saknas för arbetstagaren gör KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 stolec.

Den efterlevandepensionsförmån som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kommer att betala ut beräknas dock enligt tillämpligt pensionsavtal. Om den försäkrade avlider innan KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har kunnat beräkna rätt pensionsunderlag enligt tillämpligt pensionsavtal, ska försäkringstagaren anmäla den lön som behövs för beräkning av rätt pensionsunderlag till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB har anvisat.

Försäkringstagaren är även i övrigt skyldig att på begäran lämna de uppgifter och de handlingar till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 premiefrielse 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs faktiska kostnader.

## Ger försäkringen rätt till återbäring?

Allt överskott i KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs ekonomiska resultat blir bättre än de antaganden som gjorts när premien för försäkringsbeloppet bestämdes. Återbäringen är inte garanterad utan KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kan minska återbäringen för att täcka KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 Tjänstepensionsförsäkring AB. 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 Tjänstepensionsförsäkring AB ändra reglerna för återbäring?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB har skickat ett meddelande om ändringen.

## Vilken är KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs konsolideringspolicy?

När marknadsvärdet på KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs tillgångar är lika stort som det samlade värdet på pensionskapitalet i samtliga försäkringar, är konsolideringsnivån 100 procent. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har i sin konsolideringspolicy bestämt att konsolideringsnivån ska vara 100 procent men att den får avvika inom vissa gränser.

Mer information om KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 premiefrielse 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB betala återbetalningsränta?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ska betala återbetalningsränta på en outnyttjad 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 outnyttjade premien återbetalas.

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

## I vilka fall ska försäkringstagaren betala kompletteringspremie?

Försäkringstagaren ska betala kompletteringspremie till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, 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 Tjänstepensionsförsäkring AB.

Kompletteringspremie ska betalas i det fall:

- KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs 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
- då pensionsförmån som samordnas med socialförsäkringsförmån förändras på grund av att nivån på socialförsäkringsförmånen förändras
- 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 Tjänstepensionsförsäkring AB komma att förändra pensionsförmånerna på annat sätt än vad som gäller enligt det pensionsavtal som anges i det enskilda avtalet mellan arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

## Vad händer om premien inte betalas på förfallodagen?

KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar för ålderspensionen uppgår till det försäkringsbelopp som inbetalda premier räcker till (fribrev)
- KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 Tjänstepensionsförsäkring AB – skaffa och skicka in de handlingar och övriga upplysningar som har betydelse för bedömningen av försäkringsfallet och KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar.

För att få beloppet utbetalat till sig måste försäkringstagaren eller den försäkrade eller förmånstagaren – om KPA Tjänstepensionsförsäkring AB begär det – låta KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB.

### Hur betalas pensionen ut?

Pensionen betalas ut månadsvis. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB.

### När ska pensionen betalas ut?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB, anses KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ha fått kännedom om dödsfallet. Om KPA Tjänstepensionsförsäkring AB på eget initiativ skulle hämta in upplysningar om ett inträffat dödsfall, anses KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ha fått kännedom om dödsfallet när KPA Tjänstepensionsförsäkring AB fick sina upplysningar på detta sätt.

## Betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB dröjsmålsränta?

Om KPA Tjänstepensionsförsäkring AB betalar ut pensionen senare än vad som är bestämt i dessa villkor, betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB har förklarat sig ha tagit slutlig ställning till begäran.

# 5. Avgifter till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB

## Vilka avgifter tar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ut?

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

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB ska lämna sådana kontrolluppgifter som enligt 6, 11 och 12 kap. lagen om kontrolluppgifter ska lämnas om pensionsförsäkring.

## 8. Begränsning av KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar

Vad gäller vid krigstillstånd i Sverige?

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

Vad tar KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs inte ansvar för?

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

### **Vad har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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.

Utbräcker 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 Tjänstepensionsförsäkring AB kan inrätta en överskottsfond, av medel från förmånsbestämda tjänstepensioner som arbetsgivaren har betalat, om arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB.

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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 värdesäkras förmånerna vid överskottsfond?

Omfattas försäkringsavtalet av överskottsfond värdesäkras årligen försäkrade förmåner på följande sätt:

- i första hand används redan inbetald premie
- i andra hand används medel från den egna överskottsfonden
- i tredje hand faktureras försäkringstagaren en kompletteringspremie.

### Hur får överskottet användas?

I de fall inbetald premie inte räcker till värdesäkring av de försäkrade förmånerna på det sätt som anges i tillämpligt pensionsavtal tar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB automatiskt överskottsfonden i anspråk för att täcka kostnaden. Räcker varken inbetald premie eller överskottsfonden till värdesäkringen är försäkringstagaren skyldig att betala kompletteringspremier för återstoden, i enlighet med reglerna för detta i dessa försäkringsvillkor. 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 Tjänstepensionsförsäkring AB får försäkringstagaren även använda medel från överskottsfonden för att betala premier för försäkringsavtal med KPA Tjänstepensionsförsäkring AB som inte har överskottsfond.

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 Tjänstepensionsförsäkring AB faktiska avkastning samt kostnaderna för administration och försäkringsskydd.

Då försäkringstagaren anmäler att överskottsfonden skall utnyttjas, gör KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB även efter uttaget kan säkerställa de garanterade åtagandena och det solvenskapital som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB behöver för de enskilda försäkringarna och totalt för KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

## 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 Tjänstepensionsförsäkring AB handläggs på det sätt som anges i pensionsavtalet.

# 11. Personuppgifter

## Behandling av personuppgifter

När arbetsgivaren träffar försäkringsavtal med KPA Tjänstepensionsförsäkring AB behandlar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra åtaganden enligt avtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för verksamheten. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB behandlar även uppgifter när det finns ett berättigat intresse att behandla personuppgifter, till exempel för att utveckla tjänstepensionsprodukter.

På [kpa.se/personuppgifter](https://kpa.se/personuppgifter) finns mer information om hur personuppgifter behandlas – vilka uppgifter som används, för vilka ändamål, vilka uppgifterna delas med och vilka rättigheter försäkrad har avseende behandlingen av personuppgifter hos KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

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 över 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.