



# KPA Traditionell Pensionsförsäkring

Allmänna försäkringsvillkor för premiebestämd ålderspension, ITPK

# Innehåll

	Sidan
1. Försäkringsavtalet .....	3
2. Så bestäms pensionen.....	5
3. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd .....	8
4. Så betalas pensionen ut .....	9
5. Avgifter till KPA Pensionsförsäkring .....	12
6. Återköp .....	13
7. Årsbesked.....	13
8. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen .....	13
9. Begränsning i KPA Pensionsförsäkrings ansvar .....	14
10. Om du inte är nöjd.....	14
11. Personuppgifter .....	15
12. Motverkan av penningtvätt och finansiering av terrorism.....	16

Dessa villkor gäller för avtal om försäkringar som har träffats den 1 juli 2007 och därefter.

# 1. Försäkringsavtalet

## ITPK – En kompletterande ålderspension

Enligt ITPK-planen – Avtal om plan för industrins och handelns tilläggspension för tjänstemän som baseras på pensionsöverenskommelse mellan Föreningen Svenskt Näringsliv och PTK, har tjänstemän som omfattas av planen rätt till en särskild kompletteringspension. Denna kallas för ITPK-pension. Det är arbetsgivaren som betalar avgiften för ITPK-pensionen. Avgiften ska betalas varje månad till det försäkringsbolag som arbetstagaren har valt. Dessa villkor gäller när arbetstagaren har valt KPA Pensionsförsäkring AB (publ) som försäkringsgivare.

ITPK administreras av Collectum AB, organisationsnummer 556636-1159. Postadress: 103 73 Stockholm. Telefonnummer: 08-441 98 30.

## Vem är försäkringsgivare?

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

## Vem är försäkringstagare?

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är den arbetsgivare som betalar in avgiften för ITPK-pensionen som premie till försäkringen. Den försäkrade betraktas som försäkringstagare när det gäller att

- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd
- ändra utbetalningsålder och utbetalningstid  
och
- förordna förmånstagare för dödsfall.

Den försäkrade kan i övrigt inte förfoga över försäkringen. Försäkringsavtalet kan inte överlåtas till någon annan ägare, om inte den försäkrade byter till en ny arbetsgivare som omfattas av ITPK-planen. Då går äganderätten till försäkringsavtalet automatiskt över till den nya arbetsgivaren.

## Vem är försäkrad?

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

## Vem är förmånstagare?

Förmånstagare är den person som försäkringsbeloppet ska betalas ut till enligt dessa villkor. Vilka som är förmånstagare framgår längre fram i dessa villkor.

## Vad menas med premie?

Med premie menas den avgift för ITPK-pensionen, som arbetsgivaren betalar in till försäkringen som premie.

## Vad grundas försäkringsavtalet på?

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade har lämnat skriftligen till KPA Pensionsförsäkring. Om någon av dessa uppgifter är oriktig eller ofullständig, gäller vad som står i lagen om försäkringsavtal om sådana fall.

Om försäkringstagaren har handlat svikligt eller i strid med tro och heder när uppgifterna lämnades, är försäkringsavtalet ogiltigt (12 kap. 2 § första stycket försäkringsavtalslagen).

KPA Pensionsförsäkring har inte heller något ansvar eller bara ett begränsat ansvar för inträffade försäkringsfall, om försäkringstagaren eller den försäkrade annars lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter som har betydelse för KPA Pensionsförsäkrings bedömning av den försäkrades hälsa. De oriktiga eller ofullständiga uppgifterna ska i så fall ha lämnats med uppsåt eller av oaktsamhet som inte är ringa. (12 kap. 2 § andra stycket försäkringsavtalslagen).

## När inträder KPA pensions ansvar för försäkringen?

KPA Pensionsförsäkrings ansvar för försäkringen inträder den dag Collectum meddelat att försäkringen ska tecknas hos KPA Pensionsförsäkring.

## Vilka lagar gäller för försäkringsavtalet?

För försäkringsavtalet gäller svensk allmän lag, förutsatt att inte något annat anges i lagen om tillämplig lag för vissa försäkringsavtal.

## Kan KPA Pensionsförsäkring ändra villkoren under försäkringstiden?

KPA Pensionsförsäkring förbehåller sig rätten att under försäkringstiden, efter godkännande av Svenskt Näringsliv och PTK, ändra dessa villkor 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, till exempel 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 eller ändring av annan för försäkringsavtalet viktig förutsättning. Med annan särskild omständighet menas också ändring av det pensionsavtal som ligger till grund för försäkringstagarens betalning av premie till försäkringen.

Under vissa avsnitt i villkoren har särskilt framhållits att KPA Pensionsförsäkring har rätt att ändra villkoren eller försäkringsavtalet i övrigt.

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 lagstiftning, lag tillämpning eller myndighetsföreskrifter börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag eller bestämmelse i tillämpligt pensionsavtal.

Observera att KPA Pensionsförsäkring alltid kan ändra

- antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet och driftskostnader m.m., som används för att bestämma det garanterade pensionsbeloppet som varje inbetald premie ger upphov till. Som framgår av avsnittet "Så bestäms pensionen" kan dessa antaganden ändras när som helst för kommande inbetalningar av premier
- de antaganden om ränta m.m. som används vid bestämmande av det delningstal som används när storleken av återbäringstillägget bestäms. Som framgår av avsnittet "Hur bestäms den eventuella återbäringen?" kan dessa antaganden ändras när som helst under försäkringstiden
- storleken på de avgifter som tas ut från försäkringen.

## Vem tolkar villkoren och hur hanteras tvister?

ITP-nämnden svarar för tolkningen och de bestämmelser som rör försäkringen. Arbetsgivaren eller den försäkrade kan begära att frågor som rör honom eller henne ska tas upp till prövning av ITP-nämnden.

## Kan pensionskapitalet flyttas?

Den försäkrade har rätt att flytta hela pensionskapitalet i försäkringen till en ny pensionsförsäkring hos en försäkringsgivare som vid tidpunkt för flytten är valbar för ITP. Flytträtten omfattar försäkringar med pågående premiebetalning samt fribrev. Försäkringar under utbetalning, helt eller partiellt, får inte flytta. Flyttanmälan görs till valcentralen. Ingen ändring av försäkringen är tillåten efter det att valcentralen mottagit flyttanmälan.

# 2. Så bestäms pensionen

## Hur bestäms det garanterade pensionsbeloppet?

För varje premie bestäms ett garanterat pensionsbelopp. Summan av dessa pensionsbelopp blir det totala garanterade pensionsbeloppet som ska börja betalas ut vid avtalad pensionsålder och under avtalad utbetalningstid.

Varje garanterat pensionsbelopp bestäms enligt de antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet, driftskostnader och säkerhetstillägg som KPA Pensionsförsäkring bestämt ska gälla vid varje inbetalningstillfälle.

### **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**

Antaganden om dödsfallssannolikhet för den försäkrade beräknas efter tillgänglig statistik och med ett säkerhetstillägg.

**Antaganden om driftskostnader**

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

**Antaganden om säkerhetstillägg**

Antaganden om säkerhetstillägg görs för att säkerställa det garanterade försäkringsbeloppet.

## Ger försäkringen rätt till återbäring?

Allt överskott i KPA Pensionsförsäkrings verksamhet ska gå tillbaka till de försäkrade eller andra ersättningsberättigade (såsom förmånstagare), som återbäring. Fördelningen av återbäringen ska göras på ett rättvist sätt.

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.

Eventuell återbäring betalas ut som ett tillägg till det garanterade pensionsbeloppet.

## Kan KPA Pensionsförsäkring ändra reglerna för återbäring?

KPA Pensionsförsäkring har rätt att ändra reglerna för såväl framtida beräkningar av återbäring som sättet att fördela återbäringen. Ändringen av reglerna träder i kraft efter det att KPA Pensionsförsäkring har informerat försäkringstagaren om ändringen.

## Vad är pensionskapital och hur beräknas det?

Pensionskapitalet är försäkringens aktuella värde vid varje tidpunkt. Värdet grundas på:

- premieinbetalningar
- utbetalningar från försäkringen
- avkastning på KPA Pensionsförsäkrings tillgångar
- tillägg för arvsvinst
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för skatt.

**Avkastning**

KPA Pensionsförsäkring fördelar vid varje kvartalsskifte den avkastning som KPA Pensionsförsäkring har haft på sina tillgångar under det senaste kvartalet. Avkastningen kan dock i vissa fall fördelas oftare.

Med avkastning menas ränta och utdelningar på tillgångarna samt positiva eller negativa förändringar av värdet på tillgångarna. Den avkastning som fördelas till försäkringarna kan därför vara såväl positiv som negativ. Pensionskapitalet kan alltså såväl öka som minska i värde under hela försäkringstiden.

**Arvsvinst**

Arvsvinst beräknas genom matematisk utjämning av KPA Pensionsförsäkrings faktiska dödlighetsutfall.

**Driftskostnader**

Avdraget för driftskostnader ska göras så, att det bedöms täcka de driftskostnader som kan hänföras till verksamheten. Driftskostnaderna ska fördelas på respektive försäkringsprodukt och får utjämnas över tiden.

**Skatt**

Avdraget för skatt ska göras så, att det bedöms täcka KPA Pensionsförsäkrings kostnader för avkastningsskatt.

## Hur bestäms den eventuella återbäringen?

När försäkringen ska börja betalas ut beräknar KPA Pensionsförsäkring om försäkringen ger rätt till återbäring och i så fall med hur stort belopp.

Det belopp som ska betalas ut bestäms genom att pensionskapitalet divideras med ett delningstal, som bestäms av KPA Pensionsförsäkring vid varje tidpunkt. Delningstalet bygger på den förväntade återstående utbetalningstiden och på antaganden om KPA Pensionsförsäkrings framtida ekonomiska resultat. Om det belopp som beräknats på detta sätt är större än det garanterade pensionsbeloppet, betalar KPA Pensionsförsäkring ut mellanskillnaden som återbäring.

Så länge utbetalningarna pågår beräknar KPA Pensionsförsäkring återbäringens storlek minst en gång per år. KPA Pensionsförsäkring har rätt att minska återbäringen eller att helt upphöra med utbetalning av återbäring. Detta görs om pensionskapitalet har utvecklats sämre än vad som antagits vid den senast gjorda beräkningen eller om KPA Pensionsförsäkring ändrar delningstalet genom att ändra sina antaganden om framtiden.

## 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)

## 3. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

### Vad ingår i försäkringen?

Försäkringen omfattar ålderspension. Den försäkrade kan när som helst, under de förutsättningar som beskrivs här nedan, lägga till ett återbetalningsskydd.

### När kan återbetalningsskyddet läggas till?

Den försäkrade kan lägga till återbetalningsskyddet fram till dess att pensionen börjar betalas ut, helt eller partiellt. Om återbetalningsskyddet ska omfatta de tidigare inbetalade premierna, måste dock Collectum först pröva den försäkrades hälsa för att medge detta.

### Vad gäller om den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn?

Den försäkrade har alltid rätt att lägga till återbetalningsskyddet, utan hälsoprövning, inom ett år från det att han eller hon har gift sig, inlett ett samboförhållande eller fått barn. Med den försäkrades sambo menas den som är sambo enligt sambolagen.

Med barn menas såväl biologiska barn som adoptivbarn till den försäkrade. Vid adoption av ett svenskt barn börjar tidsfristen löpa från och med dagen då adoptionsbeslutet vinner laga kraft. Vid adoption av ett utländskt barn räknas tidsfristen från och med dagen då socialnämnden ger den försäkrade tillåtelse att ta emot det utländska barnet i sitt hem här i landet för vård och fostran i adoptionssyfte. Vidare måste det utländska barnet vistas hos den försäkrade när han eller hon ansöker om återbetalningsskydd. Den försäkrade får utnyttja denna rätt att lägga tillbaka återbetalningsskydd - vid de uppräknade familjehändelserna - fram till dess att pensionen börjar betalas ut, helt eller partiellt.

### När inträder KPA Pensions ansvar för ändringen?

KPA Pensionsförsäkrings ansvar för en ändring av försäkringsskyddets omfattning inträder dagen efter den dag den försäkrade ansökte om ändringen eller antog ett anbud från KPA Pensionsförsäkring, förutsatt att den försäkrade inte har begärt att ändringen ska träda i kraft senare. Om ändringen av försäkringen kräver en hälsoprövning, inträder KPA Pensionsförsäkrings ansvar för ändringen dagen efter den dag den försäkrade ansökte om ändringen av försäkringsskyddet, förutsatt att Collectum godkänner den försäkrades hälsa.



## 4. Så betalas pensionen ut

### 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.

### När betalas ålderspensionen ut till den försäkrade?

Ålderspensionen betalas alltid ut till den försäkrade.

Ålderspensionen betalas ut månadsvis med början den månad den försäkrade fyller 65 år om den försäkrade har begärt utbetalning. Om ingen begäran inkommit vid den tidpunkt som har kommunicerats inför 65-årsdagen ändras försäkringens utbetalningsålder till månaden efter 69 år. Ålderspensionen är en tidsbegränsad pension som betalas ut i fem år, dock så länge den försäkrade lever.

Den försäkrade kan välja en annan utbetalningsålder och en annan utbetalningstid. Utbetalningen kan dock påbörjas tidigast då den försäkrade fyller 55 år. Kortaste utbetalningstid är två år. Försäkrad har rätt att göra ett delvis uttag av ålderspensionen, så kallat partiellt uttag. Partiellt uttag kan göras både före och efter 65 års ålder. Totalt kan försäkringen delas upp i tre delar. Minst 10 procent av det intjänade pensionsbeloppet måste tas ut. Finns flera försäkringar som ska börja tas ut är det minst 10 procent av varje försäkring. Vid partiellt uttag av ålderspension före 65 år krävs att uttagen andel ska vara i pensioneringssyfte. Därför måste den försäkrade trappa ner arbetstiden med minst samma proportionella andel som det partiella ålderspensionsuttaget utgör av hel ålderspensionen.

Försäkrad som begär att få göra helt eller partiellt uttag av sin ålderspension före 65 år måste intyga att han/hon:

- Gör uttag i pensioneringssyfte
- Inte uppbär sjukpenning/sjukersättning/arbetsskadeersättning.
- Inte har begärt sjukpenning/sjukersättning/arbetsskadeersättning.
- Inte begärt utökning av sjukpenning/sjukersättning/arbetsskadeersättning.
- Inte uppbär ITP:s sjukpension eller liknande ersättning från avtalsförsäkring.
- Inte uppbär sjukersättning/arbetsskadeersättning eller liknande från utländsk motsvarighet till svensk Försäkringskassa.

Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning.

Den försäkrade kan inte ändra utbetalningstiden när utbetalningarna väl har påbörjats, helt eller partiellt. Om månadsbeloppet understiger en halv procent av det gällande prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110) har KPA Pensionsförsäkring rätt att göra utbetalningarna enligt en annan tidsplan än en gång i månaden. Om pensionskapitalet vid utbetalningstidpunkten, oavsett helt eller partiellt uttag, är lägre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har KPA Pensionsförsäkring rätt att betala ut försäkringen med ett engångsbelopp.

## 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. Detta innebär att någon utbetalning inte kommer att göras från försäkringen alternativt att pågående utbetalningar upphör.

## Vad gäller om försäkringen omfattar återbetalningsskydd?

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.

## Hur betalas återbetalningsskyddet ut?

Om en försäkrad som har valt återbetalningsskydd avlider innan ålderspensionen har börjat betalas ut till honom eller henne, betalas i stället pensionskapitalet ut till förmånstagarna som en månatlig pension under fem år, räknat från den dag KPA Pensionsförsäkring fått kännedom om dödsfallet.

Om den försäkrade har valt ålderspension med tidsbegränsad utbetalning och ålderspensionen har börjat betalas ut när den försäkrade avlider, fortsätter utbetalningarna, nu till förmånstagarna under de år som är kvar av den utbetalningstid som den försäkrade har valt för ålderspensionen. Om den försäkrade har valt en livsvarig ålderspension, upphör utbetalningarna till förmånstagarna 20 år efter den dag ålderspensionen började betalas ut till den försäkrade, eller den tidigare tidpunkt den försäkrade har valt.

Om månadsbeloppet understiger en halv procent av det gällande prisbasbeloppet, enligt Socialförsäkringsbalken, har KPA Pensionsförsäkring rätt att göra utbetalningarna enligt en annan tidsplan än en gång i månaden.

## Vilka kan vara förmånstagare till återbetalningsskyddet?

Om den försäkrade avlider och försäkringen omfattar återbetalningsskydd, betalas pensionen istället ut till de insatta förmånstagarna. Om det då inte finns några förmånstagare, betalar inte KPA Pensionsförsäkring ut någon pension.

Som förmånstagare kan den försäkrade sätta in sin nuvarande eller tidigare make/maka eller sambo eller sina barn eller barn till sin nuvarande eller tidigare make/maka eller sambo. Tidigare make/maka eller sambo samt barn till dessa måste namnges.

Om mål om äktenskapsskillnad pågår mellan den försäkrade och hans eller hennes make/make när den försäkrade avlider, gäller inte förmånstagarförordnandet till make/maka.

Med make/maka likställs registrerad partner.

Med den försäkrades sambo menas den som är sambo enligt sambolagen. Med barn menas 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.

## **Standardförordnande: Till vem/vilka betalas pensionen ut om den försäkrade inte anmält något förordnande?**

Om den försäkrade inte har anmält något annat förordnande till Collectum, betalas pensionen i första hand ut till den försäkrades make/maka eller sambo och i andra hand till den försäkrades barn i första led. Om en förmånstagare har avlidit eller helt eller delvis avstår från sin rätt, betalas pensionen ut till dem som enligt förordnandet är närmast berättigade.

## **Får en förmånstagare förfoga över försäkringen?**

En förmånstagare får inte någon förfoganderätt till försäkringen.

## **Särskilt förordnande: Hur ska ändring av förmånstagare anmälas?**

En ändring av ett förordnande ska anmälas skriftligen till Collectum. Ändringen bör anmälas på en blankett som Collectum på begäran sänder till den försäkrade.

## **När betalas pensionen ut?**

KPA Pensionsförsäkring ska börja betala ut pensionen senast en månad efter det att den som gör anspråk på utbetalning har gjort vad som krävs enligt dessa villkor, punkten "Vad krävs för att pensionen ska betalas ut?".

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

## **Betalar KPA Pensionsförsäkring dröjsmålsränta?**

Om en utbetalning skulle dröja längre än vad som angivits i dessa villkor, betalar KPA Pensionsförsäkring dröjsmålsränta enligt räntelagen.

KPA Pensionsförsäkring betalar ränta även om dröjsmål inte föreligger från och med den 31:a dagen efter det att ett belopp förfallit till betalning. Räntesatsen bestäms av KPA Pensionsförsäkring och framgår vid tecknandet eller senare lämnad information. Sådan ränta räknas av i de fall KPA Pensionsförsäkring ska betala dröjsmålsränta enligt räntelagen.

Om den sammanlagda räntan är mindre än en halv procent av det gällande prisbasbeloppet, enligt Socialförsäkringsbalken, betalas inte någon ränta.

## Kan rätten till utbetalning från den här pensionsförsäkringen 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 får KPA Pensionsförsäkring ta ut?

Aktuella avgifter finns på KPA Pensions hemsida [kpa.se](http://kpa.se). Det går också att ringa KPA Pensions kundservice för att få uppgift om avgifterna. KPA Pensionsförsäkring har rätt att när som helst ändra avgifterna och sättet att ta ut dem.

## 6. Återköp

Kan försäkringstagaren köpa tillbaka (återköpa) försäkringen?

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

## 7. Årsbesked

Får den försäkrade veta hur pensionssparandet utvecklas?

En gång per år får den försäkrade information om försäkringens värde. Årsbeskedet visar det garanterade pensionsbeloppet och preliminärt fördelad återbäring. Det visar också de premier som bokförts på försäkringen och de avgifter som belastat försäkringen.

## 8. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen

Kan pensionsförsäkringen överlåtas, pantsättas eller belånas?

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara en pensionsförsäkring enligt de bestämmelser i inkomstskattelagen som gäller vid varje tidpunkt.

KPA Pensionsförsäkring lämnar i förekommande fall kontrolluppgifter enligt Skatteförfarandelagen (2011:1244).

## 9. Begränsning i KPA Pensionsförsäkrings ansvar

### Vad gäller vid krigstillstånd i Sverige?

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om KPA Pensionsförsäkrings ansvarighet och rätt att ta ut 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.

## 10. Om du inte är nöjd

### Vart vänder du dig för att få information eller klaga?

Om du inte är nöjd vill vi naturligtvis att du i första hand kontaktar oss (se nedan). Det kan till exempel ha uppstått ett missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt.

Om du ändå inte är nöjd finns följande alternativ:

#### **Kundombudsmannen KPA Pension**

Kundombudsmannen är fristående från KPA Pensions-försäkring och prövar opartiskt om ditt ärende handlagts på rätt sätt.

Prövningen är kostnadsfri. Adress: 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.

**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 (ARN)**

ARN är en statlig myndighet som kostnadsfritt prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 2 000 kronor, medicinska bedömningar eller vållandefrågor vid trafikolyckor. Fler undantag finns och framgår av ARN:s hemsida. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till KPA Pensionsförsäkring AB.

Adress: Box 174, 101 23

Stockholms telefon: 08-508 860 00

e-post: arn@arn.se

webb: arn.se

**Rättslig prövning**

Tvist mellan å ena sidan KPA Pensionsförsäkring och å andra sidan arbetsgivaren, den försäkrade eller annan ersättningsberättigad skall avgöras enligt gällande lag om skiljeförfarande.

**Rättsskyddsförsäkring**

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

Om du ändå inte är nöjd kan du ta kontakt med: ITP-nämnden, 103 73 Stockholm.

## 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).

## 12. Motverkan av penningtvätt och finansiering av terrorism

KPA Pension följer ett strikt regelverk för att förhindra att KPA Pensionsförsäkring utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och förmånstagare är skyldiga att förse KPA Pensionsförsäkring med nödvändig information med anledning av tillämplig lagstiftning.

KPA Pensionsförsäkring har rätt att neka nytt försäkringsavtal och avsluta ett befintligt försäkringsavtal om det på skälig grund kan misstänkas att nyttjandet av KPA Pensionsförsäkrings produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.

KPA Pensionsförsäkring har rätt att dela information till andra bolag inom koncernen i syfte att upptäcka och motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.



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.