KPA

KPA Privat Traditionell Pensionsförsäkring

Allmänna försäkringsvillkor

Innehållsförteckning

Sidan

1. Försäkringsavtalet 3

2. Så bestäms pensionen 6

3. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd 9

4. Så betalas pensionen ut 10

5. Avgifter till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 13

6. Återköp 13

7. Årsbesked 14

8. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen 14

9. Begränsning i KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar 15

10. Om du inte är nöjd 15

Behandling av personuppgifter 17

Motverkan av penningtvätt och finansiering av terrorism 17

Dessa villkor är senast uppdaterade 1 mars 2024.

1. Försäkringsavtalet

Vem är försäkringsgivare?

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

Vem är försäkringstagare?

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är den som ingår försäkringsavtalet med KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

Om äganderätten går över till annan, betraktas han eller hon därefter som försäkringstagare.

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 det belopp som betalas in till försäkringen.

Hur betalas premien?

Premien är en så kallad engångspremie. Försäkringstagaren har rätt att betala ytterligare premier. Det är försäkringstagaren som bestämmer när premier ska betalas in och med hur stora belopp. Denna rätt att betala ytterligare premier kvarstår till en månad före avtalad pensionsålder.

På vad grundas försäkringsavtalet?

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade har lämnat skriftligen till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar för försäkringen?

KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar för försäkringen inträder dagen efter den dag försäkringstagaren betalar första premien för försäkringen.

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 Tjänstepensionsförsäkring AB ändra försäkringen?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB förbehåller sig rätten att under försäkringstiden 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.

Under vissa avsnitt i villkoren har särskilt framhållits att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB har skickat ett meddelande om ändringen. Ändring som beror på lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag.

Observera att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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.

Kan pensionskapitalet flyttas?

Försäkringstagaren har rätt att flytta hela pensionskapitalet i försäkringen till en pensionsförsäkring hos en annan försäkringsgivare enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen om flytt av pensionskapital.

I vissa fall krävs det en godkänd hälsoprövning för att försäkringstagaren ska få flytta pensionskapitalet, nämligen om

- försäkringen bara omfattar ålderspension eller
- återbetalningsskydd har lagts till mindre än 90 dagar före den dag en skriftlig ansökan om flytt kommer in till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

Under utbetalningstid gäller dessutom att flytt inte är tillåten för försäkring med livsvarig ålderspension, oavsett om försäkringen innehåller återbetalningsskydd. Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall. Om försäkringen har ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande, måste den insatta förmånstagaren skriftligen samtycka till flytten av pensionskapitalet.

När flyttas pensionskapitalet?

Pensionskapitalet ska flyttas senast den första bankdagen 60 dagar efter det att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB tagit emot en skriftlig ansökan om flytt av pensionskapitalet. Om flytten kräver godkänd hälsoprövning, ska pensionskapitalet flyttas senast den första bankdagen 60 dagar efter den dag den försäkrades hälsa godkänns.

Betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ränta om flytten dröjer?

Om flytten av pensionskapitalet dröjer längre, betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB dröjsmålsränta enligt räntelagen. Räntan beräknas från dagen efter den dag pensionskapitalet senast skulle ha flyttats till och med dagen före den dag pensionskapitalet faktiskt flyttas. Någon ränta betalas inte ut om det sammanlagda räntebeloppet är mindre än 0,5 procent av det gällande prisbasbeloppet enligt Socialförsäkrings- balken (2010:110).

Vilka avgifter tar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ut när pensionskapitalet flyttas?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har rätt att ta ut avgifter för att flytta pensionskapitalet. Avgifterna får endast avse av en administrativ avgift samt en avgift som ska täcka kvarvarande anskaffningskostnader. Avgifterna kan förändras under försäkringstiden, liksom sättet att ta ut dem. De aktuella avgifterna finns på KPA Pensions hemsida kpa.se. Det går också att ringa KPA Pension Kundservice, telefon 0771-650 500, för att få uppgifter om avgifterna och hur dessa tas ut.

När upphör försäkringen hos KPA Tjänstepensionsförsäkring AB att gälla vid en flytt?

Försäkringen hos KPA Tjänstepensionsförsäkring AB upphör att gälla när pensionskapitalet har flyttats.

Kan KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ändra villkoren för flytt av pensionskapitalet?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB förbehåller sig rätten att ändra villkoren för flytt av pensionskapitalet under försäkringstiden i den mån detta blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning eller myndigheters föreskrifter.

Vidare förbehåller sig KPA Tjänstepensionsförsäkring AB rätten att ändra reglerna för
- den tidpunkt då pensionskapitalet senast ska flyttas
- hälsoprövningen
- En ändring av flyttvillkoren träder i kraft en månad efter det att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB skickat information om ändringen och de nya villkoren till den försäkrade, eller den tidigare tidpunkt som följer av lag.

2. Så bestäms pensionen

Hur bestäms riktlinjer för hur tillgångarna ska investeras?

KPA Tjänstepensionsförsäkrings styrelse bestämmer varje år riktlinjer för hur tillgångarna ska investeras. För mer detaljerad information se KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs investeringsriktlinjer på kpa.se.

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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs faktiska kostnader.

Antaganden om säkerhetstillägg

Antaganden om säkerhetstillägg görs för att säkerställa det garanterade försäkringsbeloppet.

Ger den traditionella försäkringen rätt till återbäring?

Allt överskott i KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs verksamhet ska gå tillbaka som återbäring till de försäkrade eller andra ersättningsberättigade (såsom förmånstagare) som omfattas av försäkring med traditionell förvaltning. Fördelningen av återbäring ska göras på ett rättvist sätt. Återbäring är försäkringens andel av överskott som uppstår om KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 Tjänstepensionsförsäkring AB ändra reglerna för återbäring?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs tillgångar
- tillägg för arvsvinst
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för skatt.

Avkastning

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB fördelar vid varje månadsskifte den avkastning som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har haft på sina tillgångar under den senaste månaden. Fördelningen sker på sätt som beskrivs under rubriken ”Ger försäkringen rätt till återbäring?”.

Med avkastning menas ränta och utdelningar på tillgångarna samt positiva eller negativa förändringar av värdet på tillgångarna. Avkastningen påverkas av investeringsinriktningen och fördelningen till försäkringarna kan därför vara såväl positiv som negativ. Pensionskapitalet kan alltså såväl öka som minska i värde under hela försäkringstiden. För mer detaljerad information se Avkastningsränta på kpa.se.

Arvsvinst

Arvsvinst beräknas genom matematisk utjämning av KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs 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 Tjänstepensionsförsäkring ABs kostnader för avkastningsskatt.

Hur bestäms den eventuella återbäringen?

När försäkringen ska börja betalas ut beräknar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB vid varje tidpunkt. Delningstalet bygger på den förväntade återstående utbetalningstiden och på antaganden om KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs framtida ekonomiska resultat. Om det belopp som beräknats på detta sätt är större än det garanterade pensionsbeloppet, betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ut mellanskillnaden som återbäring.

Så länge utbetalningarna pågår beräknar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB återbäringens storlek minst en gång per år. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 Tjänstepensionsförsäkring AB ändrar delningstalet genom att ändra sina antaganden om framtiden.

För att begränsa en större sänkning av det totala månadsbeloppet tillämpas, vid den ordinarie årliga årsomräkningen, en regel med en vid var tid gällande procentsats för hur mycket månadsbeloppet maximalt kan minska jämfört med det föregående årets fastställda månadsbelopp. Regeln används endast för livsvarig- och tidsbegränsad utbetalning av ålderspension.

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kan ändra regeln och regeln innebär ingen utfästelse från KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs sida att den kommer att upprätthållas under hela utbetalningstiden.

Mer information finns på KPA Pensions hemsida kpa.se

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 finns på KPA Pensions hemsida kpa.se

3. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

Vad ingår i försäkringen?

Försäkringen omfattar ålderspension med återbetalningsskydd. Försäkringstagaren kan när som helst välja att ta bort återbetalningsskyddet.

Om försäkringstagaren har valt att ta bort återbetalningsskyddet kan han eller hon lägga tillbaka det under de förutsättningar som beskrivs nedan.

När kan återbetalningsskyddet läggas tillbaka?

Även om försäkringstagaren har valt att ta bort återbetalningsskyddet, kan han eller hon – fram till dess att pensionen börjar betalas ut – lägga tillbaka återbetalningsskyddet. Om återbetalningsskyddet ska omfatta de tidigare inbetalda premierna, måste dock KPA Tjänstepensionsförsäkring AB först pröva den försäkrades hälsa för att medge detta.

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

Försäkringstagaren har alltid rätt att lägga tillbaka återbetalningsskyddet, utan hälsoprövning, inom ett år från det att den försäkrade har gift sig, inlett ett samboförhållande eller fått barn. Tidsfristen på ett år börjar vid ett samboförhållande löpa först efter det att den försäkrade har varit folkbokförd på samma adress som sin sambo under en sammanhängande tid av minst sex månader.

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 försäkringstagaren ansöker om återbetalningsskydd.

Försäkringstagaren får utnyttja denna rätt att lägga tillbaka återbetalningsskyddet, vid de uppräknade familjehändelserna, fram till dess att pensionen börjar betalas ut.

När inträder KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar för ändringen?

KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar för en ändring av försäkringsskyddets omfattning inträder dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om ändringen eller antog ett anbud från KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, förutsatt att försäkringstagaren inte har begärt att ändringen ska träda i kraft senare. Om KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kräver en hälsoprövning, inträder KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar för ändringen dagen efter den dag försäkringstagaren ansökte om ändringen av försäkringsskyddet, förutsatt att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 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.

När betalas ålderspensionen ut?

Ålderspensionen betalas ut till försäkringstagaren om han eller hon lever, såvitt försäkringstagaren inte i ett förmånstagarförordnande förordnat att någon annan ska vara betalningsmottagare.

Ålderspensionen är en tidsbegränsad pension som betalas ut i fem år, dock längst så länge den försäkrade lever. Ålderspensionen betalas ut månadsvis med början den månad den försäkrade har begärt utbetalning. Om ingen begäran inkommer betalas försäkringen ut automatiskt från månaden efter det att den försäkrade fyller 70 år.

Försäkringstagaren kan välja en annan utbetalningsålder och en annan utbetalningstid. Utbetalningen kan dock påbörjas tidigast då den försäkrade fyller 55 år och senast då han eller hon fyller 85 år. Om utbetalningen ska upphöra då den försäkrade fyller 65 år, måste utbetalningen pågå under minst tre år och i annat fall i minst fem år. Utbetalningen av ålderspensionen upphör dock senast vid utgången av den månad då den försäkrade avlider.

Om ålderspensionen ska betalas ut under kortare tid än fem år, upphör återbetalningsskyddet när ålderspensionen börjar betalas ut.

Försäkringstagaren kan inte ändra utbetalningstiden eller utbetalningstidpunkten när utbetalningarna väl har påbörjats.

Om månadsbeloppet understiger en halv procent av det gällande prisbasbeloppet enligt Socialförsäkringsbalken, har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB rätt att göra utbetalningarna enligt en annan tidsplan än en gång i månaden. Om pensionskapitalet vid utbetalningstidpunkten är lägre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 utbetalning upphör.

Vad gäller om försäkringen omfattar återbetalningsskydd?

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 ett annat språk än svenska ska en auktoriserad översättning till svenska bifogas. När en sådan anmälan har kommit 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.

Hur betalas återbetalningsskyddet ut?

Om försäkringen omfattar återbetalningsskydd och den försäkrade avlider innan ålderspensionen har börjat betalas ut, betalas i stället pensionskapitalet ut till förmånstagarna som en månatlig pension under fem år, räknat från den dag KPA Tjänstepensionsförsäkring AB fått kännedom om dödsfallet.

Om försäkringstagaren har valt ålderspension med tidsbegränsad utbetalning, dock minst fem år, 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 försäkringstagaren har valt för ålderspensionen.

Om försäkringstagaren har valt en livsvarig ålderspension, upphör utbetalningarna till förmånstagarna 20 år efter den dag ålderspensionen började betalas ut, eller den tidigare tidpunkt som försäkringstagaren har valt.

Om månadsbeloppet understiger en halv procent av det gällande prisbasbeloppet, enligt Socialförsäkringsbalken, har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 i stället ut till de insatta förmånstagarna. Om det då inte finns några förmånstagare, betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB inte ut någon pension.

Som förmånstagare kan försäkringstagaren bland annat sätta in den försäkrades nuvarande eller tidigare make/maka eller sambo eller den försäkrades barn eller barn till den försäkrades 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 maka/make när den försäkrade avlider, gäller inte förmånstagarförordnandet till make/maka.

Med make/maka likställs registrerad partner.

Med den försäkrades sambo menas, om inte försäkringstagaren bestämt annat, en ogift man eller kvinna som en ogift försäkrad har sammanlevt med under äktenskapsliknande förhållanden och varit folkbokförd på samma adress som under en sammanhängande tid av minst sex månader räknat fram till den försäkrades dödsdag. Om tidigare sambo är förmånstagare ska den försäkrade och sambon, under sambotiden, ha varit folkbokförda på samma adress under en sammanhängandet tid av minst sex månader. Försäkringstagaren kan skriftligen meddela KPA Tjänstepensionsförsäkring AB att sambolagens definition av sambo ska gälla i stället för vad som sagts ovan.

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 försäkringstagaren inte anmält något förordnande?

Om försäkringstagaren inte anmält något annat förordnande till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, 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 KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Ändringen bör anmälas på en blankett som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB på begäran sänder till försäkringstagaren.

När betalas pensionen ut?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ska börja betala ut pensionen senast en månad efter det att den som gör anspråk på utbetalningen 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 Tjänstepensionsförsäkring AB påbörja utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB dröjsmålsränta?

Om en utbetalning skulle dröja längre än vad som angivits i dessa villkor, betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB 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 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 tre år efter att ha fått kännedom om rätten till utbetalning och i varje fall 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 Tjänste-pensionsförsäkring AB

Vilka avgifter får KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ta ut?

Aktuella avgifter finns på KPA Pensions hemsida kpa.se. Det går också att ringa KPA Pensions kundservice för att få uppgift om avgifterna. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har rätt att när som helst ändra avgifterna och sättet att ta ut dem.

6. Återköp

Kan försäkringstagaren begära återköp av försäkringen?

Försäkringstagaren har rätt till återköp av försäkringen, förutsatt att det är möjligt med hänsyn till försäkringens art och inkomstskattelagens regler.

7. Årsbesked

Får försäkringstagaren veta hur pensionssparandet utvecklas?

En gång per år får försäkringstagaren 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 försäkringen 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 Tjänstepensionsförsäkring AB lämnar i förekommande fall kontrolluppgifter enligt Skatteförfarandelagen.

9. Begränsning i 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 AB inte ansvar för?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB tar inte ansvar för någon sådan skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, bojkott, blockad, 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.

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, KPA Pension Kundservice, på telefon 0771-650 500 eller genom att skicka ett meddelande till oss från KPA Mina sidor som finns på kpa.se. Det kan till exempel ha uppstått något 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 Tjänstepensionsförsäkring AB och prövar opartiskt om ditt ärende handlagts på rätt sätt. Prövningen är kostnadsfri.
Postadress: 106 60 Stockholm
Telefon: 020-655 253 eller e-post: kundombudsmannen@kpa.se

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Konsumenternas Försäkringsbyrå ger upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor.
Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 08-225 800
Webb: konsumenternas.se

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 Tjänstepensionsförsäkring AB.
Adress: Box 174, 101 23 Stockholm
Telefon: 08-508 860 00
E-post: arn@arn.se
Webb: arn.se

Rättslig prövning

Ett ärende kan alltid överlämnas till rättsligprövning i allmän domstol.

Rättsskyddsförsäkring

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

Behandling av person-uppgifter

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hanterar dina uppgifter. När du ingår ett försäkringsavtal med KPA Tjänstepensionsförsäkring AB behandlar vi dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet. Vi behandlar även dina uppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter, till exempel för att utveckla våra produkter och tjänster.

På kpa.se/personuppgifter finns mer information om hur personuppgifter behandlas – vilka uppgifter som används, för vilka ändamål, vilka uppgifterna delas med och vilka rättigheter avseende behandlingen av personuppgifter hos KPA Tjänstepensions-försäkring AB.

Motverkan av penningtvätt och finansiering av terrorism

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

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

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

KPA9106 25-07

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.

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB (publ) | kpa.se
Org.nr 516401-6544 | 106 85 Stockholm