



# KPA Privat Fondförsäkring

Allmänna försäkringsvillkor

# Innehållsförteckning

	Sidan
1. Försäkringsavtalet .....	3
2. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd .....	6
3. Så placeras premien .....	7
4. Så bestäms pensionskapitalet .....	9
5. Så betalas pensionen ut .....	9
6. Avgifter till KPA Pensionsförsäkring .....	13
7. Återköp .....	14
8. Årligt värdebesked .....	14
9. En pensionsförsäkring måste följa lagstiftningen .....	15
10. Begränsning i KPA Pensionsförsäkrings ansvar .....	15
11. Om du inte är nöjd .....	16
12. Personuppgifter .....	17
13. Motverkan av penningtvätt och finansiering av terrorism .....	18

Dessa villkor gäller för avtal om försäkringar som har träffats den 1 januari 2009 och därefter.

# 1. Försäkringsavtalet

## Vem är försäkringsgivare?

Försäkringsgivare är KPA Pensionsförsäkring AB (publ), organisationsnummer 516401-6644, nedan kallat KPA Pensionsförsäkring.

## Vem är försäkringstagare?

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

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.

## Vad menas med värdepappersfond?

Med värdepappersfond menas en sådan värdepappersfond som omfattas av lagen om värdepappersfonder och som vid var tid anvisas av KPA Pensionsförsäkring för placering av den inbetalade premien.

## Vad menas med fondandel?

Med fondandel menas en andel i en värdepappersfond. KPA Pensionsförsäkring är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring. KPA Pensionsförsäkring ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

## På vad grundas försäkringsavtalet?

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).

För försäkringsavtalet gäller dessutom fondbestämmelserna för de värdepappersfonder där de inbetalade premierna är placerade.

## När inträder KPA Pensionsförsäkrings ansvar för försäkringen?

KPA Pensionsförsäkrings 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 Pensionsförsäkring ändra försäkringen?

KPA Pensionsförsäkring 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 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, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag.

## 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.

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?

De fondandelar som hör till försäkringen säljs den första bankdagen 30 dagar efter det att KPA Pensionsförsäkring tagit emot en skriftlig ansökan om flytt av pensionskapitalet.

Pensionskapitalet ska därefter flyttas senast inom fem bankdagar efter det att fondandelarna har sålts.

## Betalar KPA Pensionsförsäkring ränta om flytten dröjer?

Om flytten av pensionskapitalet dröjer längre, betalar KPA Pensionsförsäkring 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 Socialförsäkringsbalken (2010:110).

## Vilka avgifter tar KPA Pensionsförsäkring ut när pensionskapitalet flyttas?

KPA Pensionsförsäkring 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](http://kpa.se). Det går också att ringa KPA Pension Kundservice, telefon 020-650 500, för att få uppgifter om avgifterna och hur dessa tas ut.

## När upphör försäkringen hos KPA Pensionsförsäkring att gälla vid en flytt?

Försäkringen hos KPA Pensionsförsäkring upphör att gälla när pensionskapitalet har flyttats.

## Kan KPA Pensionsförsäkring ändra villkoren för flytt av pensionskapitalet?

KPA Pensionsförsäkring 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 Pensionsförsäkring rätten att ändra reglerna för den tidpunkt då pensionskapitalet senast ska flyttas.

En ändring av flyttvillkoren träder i kraft en månad efter det att KPA Pensionsförsäkring skickat information om ändringen och de nya villkoren till den försäkrade, eller den tidigare tidpunkt som följer av lag.

# 2. I försäkringen ingår ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

## Vad ingår i försäkringen?

Försäkringen omfattar ålderspension med återbetalningsskydd. Försäkringstagaren kan när som helst, fram till dess att ålderspensionen har börjat betalas ut, 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 Pensionsförsäkring 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 hälso-prövning, 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 lagakraft. 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 Pensionsförsäkrings ansvar förändringen?**

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

## **3. Så placeras premien**

### **Hur placeras en inbetald premie?**

En premie som betalas in till KPA Pensionsförsäkring placeras i de fonder som försäkringstagaren skriftligen har valt och som vid var tid anvisas av KPA Pensionsförsäkring. Fördelningen i fonder ska anges i hela procent. Om någon särskild anvisning inte lämnas om hur premien ska placeras, placeras en ny premie på samma sätt som den närmast föregående premien.

Om KPA Pensionsförsäkring upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond, ska KPA Pensionsförsäkring kontakta försäkringstagaren för att få en anvisning om hur värdet av andelarna i denna fond ska omplaceras. Om försäkringstagaren inte lämnar någon sådan anvisning, har KPA Pensionsförsäkring rätt att omplacera medlen till någon annan fond.

### **Hur kan försäkringstagaren omplacera fondandelarna?**

Försäkringstagaren har rätt att omplacera värdet av de fondandelar som hör till försäkring. I övrigt gäller vad som följs av punkten "Hur placeras en inbetald premie?"

### **Vad händer med utdelningen från en fond?**

Utdelning från en fond används endast till köp av andelar i samma fond.

## Vem bär ansvar vid fondhandel med mera?

Köp och inlösen av fondandelar genomförs så snart det är möjligt, dock senast inom fem bankdagar, från det att KPA Pensionsförsäkring erhållit erforderligt underlag för transaktionen. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och det antal affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. Köp och inlösen kan också försenas på grund av pågående handel med fondandelar, bryttidpunkterna i berörda fonder, avgifts- och avkastningskatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska och administrativa system varav transaktionen är beroende. KPA Pensionsförsäkring ansvarar i sådana fall inte för eventuell förlust till följd av kursuppgång eller kursnedgång under tiden fram till det att transaktion kan genomföras.

KPA Pensionsförsäkring ansvarar inte för ekonomisk förlust eller utebliven vinst som kan drabba den försäkrade i samband med placering i fonder, om KPA Pensionsförsäkring har förfarit med normal aktsamhet. KPA Pensionsförsäkring ansvarar inte heller för ekonomisk förlust, som kan drabba den försäkrade, när handel i berörd fond inte kan genomföras till exempel på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

Det åligger den försäkrade att vid placering av premie eller vid omplacering, inom 30 dagar från tidpunkten för fondplaceringsanvisningen, kontrollera att placeringen är genomförd i enlighet med lämnad anvisning. Den försäkrade ska omgående påtala eventuella fel eller brister för KPA Pensionsförsäkring.

Om sådan kontroll inte gjorts eller om eventuella fel eller brister inte påtalats enligt ovan förlorar den försäkrade rätten att begära ersättning eller begära andra åtgärder från KPA Pensionsförsäkring.

## Vad händer vid förändringar i valbara fonder?

KPA Pensionsförsäkring har rätt att förändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder.

Om KPA Pensionsförsäkring upphör att tillhandahålla en viss fond, får inga ytterligare premieinbetalningar eller byten göras till fonden. KPA Pensionsförsäkring äger även rätt att omplacera befintliga medel i fonden till annan fond som KPA Pensionsförsäkring bedömer vara likvärdig med den utslutna fonden eller, om sådan fond inte finns i det erbjudna sortimentet, i entrélösningen.



## 4. Så bestäms pensionskapitalet

### Vad är pensionskapital och hur beräknas det?

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

- premieinbetalningar
- utbetalningar från försäkringen
- utdelning på de placeringar som den försäkrade har valt
- tillägg för arvsvinst
- avdrag för driftskostnader
- avdrag för skatt
- värdeförändringar på de placeringar som den försäkrade har valt.

#### Arvsvinst

Arvsvinst beräknas genom matematisk utjämning av KPA Pensionsförsäkrings faktiska dödlighetsutfall. Tilldelningen sker genom köp av fondandelar. Om försäkringstagaren har valt mer än en fond, fördelas arvsvinsten i förhållande till varje fondsandel av det sammanlagda värdet på samtliga fondandelar.

#### 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. Avdraget görs genom försäljning av fondandelar.

#### Skatt

Avdraget för skatt ska göras så, att det bedöms täcka KPA Pensionsförsäkrings kostnader för avkastningsskatt. Avdraget görs genom försäljning av fondandelar.

## 5. Så betalas pensionen ut

### Vad krävs för att pensionen ska betalas ut?

Den som gör anspråk på att få ett pensionsbelopp utbetalt 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 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 fyller 65 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 kan dock pågå längst i 20 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 återbetalningskyddet när ålderspensionen börjar betalas ut.

Försäkringstagaren kan inte ändra utbetalningstiden när utbetalningarna väl har påbörjats.

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. Om pensionskapitalet vid utbetalningstidpunkten är lägre än 30 procent av gällande prisbasbelopp har KPA Pensionsförsäkring rätt att betala ut försäkringen med ett engångsbelopp.

## Hur bestäms pensionsbeloppen som betalas ut?

Storleken på varje pensionsbelopp som ska betalas ut bestäms vid varje utbetalningstillfälle till det aktuella värdet av alla till försäkringen kopplade fondandelar, fördelat på antalet kvarvarande utbetalningstillfällen.

Vid varje utbetalning säljs fondandelar ur varje fond som motsvarar antalet andelar i varje fond fördelat på antalet kvarvarande utbetalningstillfällen.

## 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 Pensionsförsäkring 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 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 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 Pensionsförsäkring fått kännedom om dödsfallet.

Om 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 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 i stället ut till de insatta förmånstagarna. Om det inte finns några förmånstagare, betalar KPA Pensionsförsäkring 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 make/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 sammanhängande tid av minst sex månader. Försäkringstagaren kan skriftligen meddela KPA Pensionsförsäkring 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 Pensionsförsäkring, 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. Förmånstagare har dock rätt att vid försäkringstagarens dödsfall bestämma om omplacering av värdet av de fondandelar som hör till försäkringen enligt följande:

- Om förmånstagarna har satts in i ordningsföljd går bestämmanderätten över till den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om han eller hon avstår eller är avliden – den förmånstagare som är berättigad därefter.
- Om försäkringstagaren har avlidit och det pågår en släktutredning med anledning av dödsfallet eller om den som gör anspråk på utbetalning från försäkringen inte har styrkt sin rätt till beloppet, får värdet av fondandelarna som hör till försäkringen inte placeras om förrän den som gör anspråk på beloppet har styrkt sin rätt till detta.
- Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur värdet av de fondandelar som är kopplade till försäkringen ska vara placerade, får omplacering göras först när förmånstagarna är överens.

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

En ändring av ett förordnande ska anmälas skriftligen till KPA Pensionsförsäkring. Ändringen bör anmälas på en blankett som KPA Pensionsförsäkring på begäran sänder till försäkringstagaren.

## När betalas pensionen ut?

KPA Pensionsförsäkring 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 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.

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.

# 6. 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.

## Hur tas avgifterna ut?

Avgifterna tas ut genom att KPA Pensionsförsäkring säljer det antal fondandelar som behövs för att täcka avgiften.

Om försäkringstagaren har valt mer än en fond, säljs fondandelar ur varje fond i förhållande till varje fonds andel av det sammanlagda värdet på samtliga fondandelar.

## Vad händer om värdet av fondandelarna är lägre än förväntade avgifter?

Om värdet av de fondandelar som är kopplade till försäkringen är lägre än de förväntade avgifterna för drift och skatt för tiden fram till dess att dessa avgifter ska tas ut nästa gång, upphör försäkringen att gälla om inte en ytterligare premie betalas in senast inom 30 dagar från den dag KPA Pensionsförsäkring skickat en avi om en ytterligare premie.

## Tas några avgifter ut för fondförvaltningen?

Utöver KPA Pensionsförsäkrings avgifter dras också avgifter för förvaltning av fonderna från fondandelsinnehavet, vilket framgår av bestämmelserna för varje fond.

# 7. 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.

# 8. Årligt värdebesked

## Får försäkringstagaren veta hur pensionssparandet utvecklas?

En gång per år får försäkringstagaren information om försäkringens värde. Värdebeskedet visar hur sparandet i försäkringen har utvecklats. Det visar också de premier som har bokförts på försäkringen och de avgifter som har belastat försäkringen.

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

## 10. Begränsning i KPA Pensionsförsäkrings ansvar

### Vad gäller vid krigstillstånd i Sverige?

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om KPA Pensionsförsäkrings ansvar 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.

# 11. 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 020-650 500 eller per e-post: kundservice@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 Pensionsförsäkring och prövar opartiskt om ditt ärende handlagts på rätt sätt. Prövningen är kostnadsfri.

Postadress: 106 60 Stockholm

Telefon: 020-655 253 eller 08-772 84 30

### **Konsumenternas Försäkringsbyrå**

Konsumenternas Försäkringsbyrå ger upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor.

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon: 08-225 800

### **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 senst inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till KPA Pensionsförsäkring 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 rättslig prövning i allmän domstol.

## Rättsskyddsförsäkring

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

# 12. 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).

## **13. 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.