



# Försäkringsvillkor för förmånsbestämda pensionsförmåner

Enligt KAP-KL och PFA  
Gäller från och med 1 februari 2023

# Innehållsförteckning

	Sidan
1. Allmänna försäkringsvillkor .....	3
2. Så fungerar försäkringen.....	3
3. Så bestäms och betalas premien .....	5
4. Så betalas försäkrad förmån ut .....	6
5. Avgifter .....	7
6. Begränsning av ansvar .....	8
7. Motverkan av penningtvätt och finansiering av terrorism.....	9
8. Ändring i försäkringsvillkor .....	9
9. Tvist .....	10
10. Särskilda försäkringsvillkor för ålderspension .....	10
11. Särskilda försäkringsvillkor för premiefrielseförsäkring .....	20
12. Särskilda försäkringsvillkor för efterlevandepension .....	23
13. Personuppgifter .....	26
14. Förklaringar av viktiga begrepp.....	27

# 1. Allmänna försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringar som tecknats för ålderspension och efterlevandepension som arbetsgivaren ska betala ut, enligt gällande pensionsavtal, till sina arbetstagare och dess efterlevande. Försäkringsvillkoret gäller också för av arbetsgivaren tecknad premiefrielseförsäkring för försäkrad ålderspension med löpande premiebetalning.

Försäkringsgivare är KPA Tjänstepensionsförsäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-6544, nedan kallat KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Styrelsen för KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har sitt säte i Stockholm och huvudkontorets adress är Bohusgatan 14, 106 85 Stockholm. Ytterligare bolagsinformation finns på bolagets hemsida.

Det framgår av det enskilda försäkringsavtalet, som tecknats mellan arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, om arbetsgivaren har tecknat försäkring för ålderspension, efterlevandepension och premiefrielseförsäkring, avtalsstart och om dessa försäkringsvillkor är gällande.

I försäkringsvillkoren används benämningen ”pensionsavtal” om det eller de kollektivavtalade, eller ensidigt antagna, pensionsavtal som är tillämpliga enligt försäkringsavtalet.

Dessa försäkringsvillkor är gällande från och med 1 januari 2022. De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

## 2. Så fungerar försäkringen

### Vad grundas försäkringen på?

Försäkringen grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade samt förmånstagaren lämnar till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, skriftligen eller på något annat sätt som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har anvisat. Om någon av dessa uppgifter är oriktig eller ofullständig, gäller vad som står i Försäkringsavtalslagen (2005:104) om sådana fall.

För försäkringen gäller vad som anges i försäkringsavtalet och de handlingar som hör till detta, dessa försäkringsvillkor och tillämpliga delar av det pensionsavtal som finns angivet i försäkringsavtalet. För försäkringen gäller också Försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag.

## Vilka förmåner tryggas genom försäkring?

Det framgår av försäkringsavtalet vilka förmåner i det tillämpliga pensionsavtalet som tryggas genom försäkring. Av pensionsavtalet framgår bland annat

- vilka förmåner som arbetstagaren eller arbetstagarens efterlevande har rätt till,
  - under vilken tid arbetstagaren eller arbetstagarens efterlevande omfattas av pensionsförmånerna,
  - hur storleken på pensionsförmånerna ska beräknas och hur de årligen ska värdesäkras,
  - under vilken tidsperiod pensionsförmånerna kan betalas ut
- och
- till vem eller vilka pensionsförmånerna ska betalas ut.

## Har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring?

En försäkrad som lämnar sin anställning har inte rätt att teckna fortsättningsförsäkring.

## Kan försäkringsavtalet överlåtas till en annan ägare?

Försäkringsavtalet kan överlåtas i sin helhet till en ny försäkringstagare. Innan en överlåtelse kan ske ska ett skriftligt avtal om överlåtelse upprättas, på det sätt som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB anvisar, mellan nuvarande försäkringstagare och den nya försäkringstagaren. För att överlåtelsen ska träda i kraft ska en vidimerad kopia av avtalet översändas till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

## Kan försäkringen pantsättas, belånas eller återköpas?

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara en pensionsförsäkring enligt de bestämmelser i Inkomstskattelagen (1999:1229) som gäller vid var tidpunkt.

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

## I vilka fall lämnas kontrolluppgift?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ska lämna sådan kontrolluppgift som enligt skatteförarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

## 3. Så bestäms och betalas premien

### Hur bestäms premien?

Sambandet mellan premien och den försäkrade förmånen fastställs matematiskt med hjälp av vissa antaganden. För en bestämd försäkrad förmån beräknas premierna i enlighet med de antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet och driftskostnader som gäller vid den tidpunkt då beräkningen av premien görs. För premiefrielseförsäkring används dessutom antaganden om sjuklighet. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har rätt att för varje ny premieberäkning tillämpa nya antaganden.

Principer för att fastställa antagandena framgår av de försäkringstekniska riktlinjer som vid var tid är gällande hos KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Dessa riktlinjer fastställs efter beslut av KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs styrelse och gäller för ett år i taget. Det går att kontakta KPA Tjänstepensionsförsäkring AB för att ta del av de aktuella försäkringstekniska riktlinjerna. Premien beräknas försäkringstekniskt som engångspremie eller fortlöpande premie. Det framgår av det enskilda försäkringsavtalet om engångspremie eller fortlöpande premie ska gälla.

### Hur betalas premien?

Försäkringspremien betalas av arbetsgivaren till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB senast vid fakturans förfallodag. För retroaktiva premier och betalning efter förfallodagen tillkommer ränta med den procentsats som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB bestämt ska gälla vid varje tidpunkt.

Läs mer i avsnitt Särskilt försäkringsvillkor om premie för respektive förmån.

### Ger försäkringen rätt till återbäring?

Allt överskott i KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs verksamhet går tillbaka till försäkringstagarna eller förmånstagare som återbäring. Fördelning av återbäring ska göras på ett rättvist sätt. Återbäring utgörs av det överskott som uppstår om KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ekonomiska resultat blir bättre än de antaganden som gjordes när premien för försäkringen beräknades. Återbäringen är inte garanterad utan KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kan minska återbäringen för att täcka KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs eventuella förluster.

Den eventuella återbäringen används bland annat till att värdesäkra de försäkrade förmånerna på det sätt som KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs styrelse vid var tidpunkt har beslutat om. Återbäringen används

- i första hand till att värdesäkra de försäkrade förmånerna under utbetalningstiden,
- i andra hand, till att före utbetalningstiden värdesäkra fribreven,
- i tredje hand till att minska premien för de försäkringar som betalas med fortlöpande premie.

I det fall försäkringen, enligt tecknat försäkringsavtal, omfattar överskottsfond gäller inte vad som sagts i ovanstående stycke. Då fördelas och används den eventuella återbäringen på det sätt som framgår av reglerna om överskottsfond i försäkringsvillkor.

## Kan KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ändra reglerna för återbäring?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har rätt att ändra reglerna för framtida beräkning av återbäring samt sättet att fördela återbäringen. En ändring av reglerna träder i kraft tidigast en månad efter det att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har skickat ett meddelande om ändringen.

# 4. Så betalas försäkrad förmån ut

## Vad krävs för att försäkrad förmån ska betalas ut?

Den som gör anspråk på att få en försäkrad förmån utbetalad 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, 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, Pensionsmyndigheten, Skatteverket eller någon annan försäkringsinrättning. Detta för att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ska kunna bedöma sitt ansvar.

## Till vem betalas försäkrad förmån ut?

Ålderspensionen betalas alltid ut till den försäkrade. Efterlevandepension betalas ut till den försäkrades efterlevande enligt bestämmelserna i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt försäkringsavtalet. Premiebefrielsen betalar försäkringstagarens premier.

## Hur betalas försäkrad förmån ut?

Försäkrad förmån betalas ut månadsvis. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB gör dock en engångsutbetalning, eller utbetalning enligt en annan tidsplan än en gång i månaden, om det framgår av bestämmelserna i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt försäkringsavtalet.

## När ska försäkrad förmån betalas ut?

Om inte annat anges i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt försäkringsavtalet börjar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB betala ut försäkrad förmån senast en månad efter det att försäkringstagaren och den som gör anspråk på utbetalning har gjort vad som krävs enligt dessa försäkringsvillkor.

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

Om oriktiga uppgifter leder till att för hög pension utbetalas, kan det för högt utbetalda beloppet avräknas från kommande utbetalningar eller helt eller delvis återkrävas. Detta gäller under förutsättning att försäkrad eller förmånstagaren insett eller borde ha insett att lämnade uppgifter var oriktiga. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kan besluta att helt eller delvis efterge beloppet. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kan besluta att en förmånstagare helt eller delvis inte ska ha rätt till efterlevandepension med anledning av att han eller hon uppsåtligt har framkallat arbetstagarens död. Omständigheterna ska vara sådana som anges i Försäkringsavtalslagen (2005:104).

Läs mer i avsnitt särskilt försäkringsvillkor om utbetalning av förmån.

## 5. Avgifter

### Tar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ut avgifter?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB tar ut avgifter från försäkringen för att täcka de kostnader som uppstår i samband med den administrativa hanteringen av försäkringen. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB tar även ut avgifter för att täcka kostnader för skatt. Det går att kontakta KPA Tjänstepensionsförsäkring AB för att få uppgift om vilka de aktuella avgifterna är, hur de tas ut från försäkringen samt dess storlek.

### Kan avgifterna ändras?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har rätt att när som helst under försäkringstiden ändra avgifterna. En sådan ändring kan till exempel innebära att storleken på avgifterna ändras eller att sättet på vilket avgifterna beräknas och tas ut ändras. En ändring kan även innebära att nya avgifter införs eller att befintliga avgifter tas bort. Sådana ändringar kan inte avse redan betalade avgifter utan endast framtida avgifter.

### Betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB dröjsmålsränta?

Om KPA Tjänstepensionsförsäkring AB betalar ut försäkrad förmån senare än vad som är bestämt i dessa försäkringsvillkor, betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB dröjsmålsränta enligt de regler som finns i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt försäkringsavtalet. Om sådana bestämmelser saknas, betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB dröjsmålsränta enligt Räntelagen (1975:635).

## 6. Begränsning av 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 skada som beror på lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, bojkott, blockad eller lockout eller 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 sådan konfliktåtgärd. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB är inte heller skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppkommer, om KPA Tjänstepensionsförsäkring AB visat normal aktsamhet.

Vad har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB för ansvar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utanför Sverige?

Om inte annat anges i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt försäkringsavtalet gäller inte försäkringen vid dödsfall eller nedsatt arbetsförmåga som drabbar den försäkrade då han eller hon deltar i krig som inte hänger samman med krigstillstånd i Sverige eller deltar i politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller nedsatt arbetsförmåga, om dödsfallet eller den nedsatta arbetsförmågan drabbar den försäkrade inom ett år efter sådant deltagande och om kriget eller oroligheterna anses vara orsaken.

Vad har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB för ansvar om den försäkrade vistas utanför Sverige i områden där det råder krig eller krigsliknande oroligheter?

Om inte annat anges i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt försäkringsavtalet gäller följande:

Innan tre år förflutit från den försäkrades inträdesdag i försäkringen gäller försäkringen inte i vissa fall om den försäkrade vistas utanför Sverige i områden där det råder krig eller krigsliknande politiska oroligheter, även om han eller hon inte själv deltar i kriget eller oroligheterna. Försäkringen gäller sålunda inte vid dödsfall eller nedsatt arbetsförmåga, om dödsfallet eller den nedsatta arbetsförmågan drabbar den försäkrade under vistelsen eller inom ett år därefter och om kriget eller oroligheterna anses vara orsaken. Utbryter kriget eller oroligheterna när den försäkrade vistas i området, gäller denna inskränkning inte under de tre första månaderna efter utbrottet.



## 7. Motverkan av penningtvätt och finansiering av terrorism

### Hur motverkar KPA Pension 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 AB 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 finansiering av terrorism.

## 8. Ändring i försäkringsvillkor

### Kan KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ändra försäkringsvillkoren?

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

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

En ändring av försäkringsvillkoren och/eller försäkringsavtalet i övrigt träder i kraft tidigast en månad efter det att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har skickat ett meddelande om ändringen. Ändring som beror på ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighetsföreskrifter eller en ändring av det pensionsavtal som finns angivet i försäkrings-

avtalet börjar gälla omedelbart eller vid den tidpunkt som följer av lag eller bestämmelse i tillämpligt pensionsavtal. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna eller annan ersättningsberättigad som berörs av ändringen får genomföras utan särskild information.

## 9. Tvist

### Var avgörs tvist?

Tvist om tolkning och tillämpning av försäkringsavtalet ska avgöras av allmän domstol i Sverige. Tvist om tolkning och tillämpning av det pensionsavtal som är tillämpligt enligt försäkringsavtalet handläggs på det sätt som anges i pensionsavtalet.

## 10. Särskilda försäkringsvillkor för ålderspension

Dessa särskilda försäkringsvillkor gäller för försäkringar som tecknats för ålderspension som arbetsgivaren ska betala ut, enligt gällande pensionsavtal till sina arbetstagare. Det framgår av det enskilda försäkringsavtalet, som tecknats mellan arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, om arbetsgivaren har tecknat försäkring för ålderspension och om dessa försäkringsvillkor är gällande.

### Vad innebär förmånsbestämd ålderspension?

Ålderspensionen är förmånsbestämd vilket innebär att pensionens storlek är bestämd i försäkringsavtalet och att premien bestäms individuellt för varje försäkrad utifrån försäkringstekniska antaganden. Ålderspensionen tecknas som en sparförsäkring. Ålderspension betalas alltid ut till den försäkrade.

### Vad menas med försäkrad förmån?

Med försäkrad förmån menas i dessa försäkringsvillkor den förmån som vid var tid är tryggad genom försäkringen. Det är den försäkrade förmånen som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB betalar ut vid försäkringsfall. Försäkrad förmån, som ger upphov till pensionskapital, utgörs av:

- det belopp som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB vid var tid har garanterat och
- den värdesäkring som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB vid var tid har beslutat om i enlighet med reglerna om återbäring i dessa försäkringsvillkor.

Om försäkringstagaren, till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB,

- anmäler de pensionsgrundande uppgifter som krävs, enligt reglerna om anmälan i dessa försäkringsvillkor

och

- betalar de premier som krävs, på den i fakturan angivna förfallodagen, kommer pensionsförmånen och den försäkrade förmånen att uppgå till samma belopp.

## Omfattas de försäkrade förmånerna av återbetalningsskydd?

De förmåner som tryggas genom försäkringens omfattas inte av återbetalningsskydd. Det innebär att när en försäkrad avlider tillfaller hans eller hennes pensionskapital KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs försäkringskollektiv i form av arvsvinst.

## I vilka fall måste den försäkrades hälsa prövas?

För att få omfattas av de förmåner i försäkringens som avser ålderspension krävs ingen prövning av den försäkrades hälsa.

Läs mer i särskilda försäkringsvillkor för premiebefrielseförsäkring respektive efterlevandepension om när den försäkrades hälsa måste prövas för att få omfattas av premiebefrielseförsäkring och efterlevandepension.

## När omfattas en enskild arbetstagare av försäkrad förmån som avser ålderspension vid fortlöpande premiebetalning?

När en försäkring betalas med fortlöpande premie omfattas varje enskild arbetstagare av förmåner i försäkringens som avser ålderspension från och med den dag (inträdesdagen) som försäkringstagaren har anmält till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB att arbetstagaren ska omfattas av försäkringens, förutsatt att:

- försäkringstagaren anmäler de pensionsgrundande uppgifter som krävs enligt reglerna om anmälan i dessa försäkringsvillkor och
- premien betalas på den i fakturan angivna förfallodagen.

## När omfattas en enskild arbetstagare av försäkring vid engångspremie?

Varje enskild arbetstagare omfattas av försäkringens från och med inträdesdagen, förutsatt att:

- försäkringstagaren anmäler de pensionsgrundande uppgifter som krävs enligt reglerna om anmälan i dessa försäkringsvillkor
- premien betalas på den i fakturan angivna förfallodagen.

## Vilka uppgifter ska försäkringstagaren anmäla till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB?

Försäkringstagaren är skyldig att till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB:

- anmäla varje arbetstagare som ska omfattas av försäkringens och arbetstagarens inträdesdag i försäkringens
- anmäla den försäkrades pensionsgrundande lön, anställningstider och andra uppgifter som kan påverka hans eller hennes förmåner och förändringen av dessa

- i de fall försäkringen betalas med fortlöpande premie, anmäla när en försäkrad slutar sin anställning hos arbetsgivaren
- anmäla när en försäkrad avlider under anställningen
- anmäla andra omständigheter som kan påverka den försäkrades pensionsförmåner.

Anmälan om pensionsgrundande uppgifter med mera ska göras skriftligen eller på något annat sätt som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB anvisat. Försäkringstagaren är även i övrigt skyldig att på begäran lämna de uppgifter och handlingar till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB som är nödvändiga för att avtalet om försäkringen ska kunna fullgöras. Försäkringstagarens skyldighet gäller även sådana uppgifter som den försäkrade är skyldig att lämna enligt tillämpligt pensionsavtal.

## Hur bestäms premien?

Sambandet mellan premien och den försäkrade förmånen fastställs matematiskt med hjälp av vissa antaganden. För en bestämd försäkrad förmån beräknas premierna i enlighet med de antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet och driftskostnader som gäller vid den tidpunkt då beräkningen av premien görs.

Principer för att fastställa antagandena framgår av de försäkringstekniska riktlinjer som vid var tid är gällande hos KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Dessa riktlinjer fastställs efter beslut av KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs styrelse och gäller för ett år i taget. Det går att kontakta KPA Tjänstepensionsförsäkring AB för att ta del av de aktuella försäkringstekniska riktlinjerna.

## Hur betalas premien?

Premien betalas fortlöpande en gång per månad (fortlöpande premie) eller genom ett engångsbelopp (engångspremie).

## Hur länge och när ska den fortlöpande premien betalas?

För varje försäkrad ska den fortlöpande premien betalas från och med den första i den kalendermånad under vilken:

- förmånen i försäkringen börjar gälla för arbetstagaren
- en utökning av försäkringsskyddet för den försäkrade träder i kraft eller
- premien höjs av någon annan anledning än att den försäkrades pensionsförmåner ändras.

Den fortlöpande premien ska betalas till och med utgången av den kalendermånad under vilken försäkringstagaren skriftligen anmäler att premiebetalningen för den försäkrade ska upphöra, dock längst till och med den kalendermånad under vilken pensionsrätt intjänas enligt det tillämpliga pensionsavtalet. Den fortlöpande premien ska betalas i sin helhet senast den dag som anges i fakturan.

## När ska engångspremien betalas?

Engångspremien ska betalas i sin helhet senast den dag som anges på fakturan.

## I vilka fall ska försäkringstagaren betala premietillägg?

Försäkringstagaren ska betala premietillägg om premien betalas efter det att:

- förmånen i försäkringen har börjar gälla för arbetstagaren
- försäkringsskyddet har utökats
- premien har höjts av någon annan anledning än att den försäkrades pensionsförmåner har ändrats.

Premietillägget betalas för tiden från och med den första i den kalendermånad under vilken:

- den försäkrade har börjat omfattas av förmånen i försäkringen
- den försäkrade har börjat omfattas av en utökning av försäkringsskyddet
- premien har höjts av någon annan anledning än att den försäkrades pensionsförmåner har ändrats.

Premietillägget betalas för tiden fram till och med den sista i kalendermånaden närmast före den kalendermånad under vilket försäkringstagaren:

- för första gången faktureras premie för den försäkrade
- faktureras för utökningen av försäkringsskyddet
- faktureras för premieökningen.

Premietillägget beräknas enligt den räntesats som gäller vid varje tillfälle och som KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs styrelse beslutat om. Premietillägget ska betalas i sin helhet senast den dag som anges i fakturan.

## I vilka fall kan premien återbetalas?

En outnyttjad premie återbetalas:

- vid den försäkrades dödsfall
- då den försäkrades anställning hos arbetsgivaren upphör
- vid premiefrielse
- vid sådan förändring av den försäkrades pensionsförmåner som föranleder en lägre premie
- vid sänkning av premien av någon annan anledning än en förändring av den försäkrades pensionsförmåner.

Premien återbetalas för tiden från och med den första i månaden efter den under vilken:

- dödsfallet inträffade
- anställningen upphörde
- pensionsförmånerna förändrades
- premien minskades av någon annan anledning

## Hur återbetalas outnyttjad premie?

Outnyttjad premie återbetalas till försäkringstagaren:

- i första hand genom att outnyttjad premie kvittas mot kommande premie
- i andra hand, efter försäkringstagarens skriftliga begäran, genom kontant utbetalning.

I de fall den försäkrades pensionsförmån sänks, vid avtal om fortlöpande premiebetalning, krediteras inte outnyttjad premie, utan istället sänks framtida löpande premie för den försäkrade förmånen.

## I vilka fall ska KPA Tjänstepensionsförsäkring AB betala återbetalningsränta?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ska betala återbetalningsränta på en outnyttjad premie. Återbetalningsränta betalas för tiden från och med den första i kalendermånaden efter den under vilken:

- den försäkrade inte längre ska omfattas av försäkringen på grund av att han eller hon har avlidit eller att anställningen hos försäkringstagaren har upphört
- en minskning av försäkringsskyddets omfattning träder i kraft
- premien sänks av någon annan anledning än att den försäkrades pensionsförmåner ändras.

Återbetalningsräntan betalas för tiden fram till och med den sista i kalendermånaden närmast före den kalendermånad under vilken den outnyttjade premien återbetalas. Återbetalningsräntan beräknas enligt den räntesats som gäller vid varje tillfälle och som KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs styrelse beslutat om.

## Vilken är KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs konsolideringspolicy?

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

Mer information om KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs konsolideringspolicy finns på KPA Pensions hemsida [kpa.se](http://kpa.se)

## I vilka fall ska försäkringstagaren betala kompletteringspremie?

Försäkringstagaren ska betala kompletteringspremie till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB om den förmån som den försäkrade vid ett visst tillfälle har rätt till enligt försäkringen inte fullt ut motsvarar den pensionsförmån som den försäkrade vid detta tillfälle har rätt till enligt det pensionsavtal som anges i försäkringsavtalet. Kompletteringspremie ska bland annat betalas i det fall:

- KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs återbäring inte räcker till att värdesäkra den försäkrade förmånen på det sätt som anges i det tillämpliga pensionsavtalet
- det, vid slutet av ett kalenderår, visar sig att de premier som har betalats in till försäkringen inte räcker till den pensionsförmån som den försäkrade har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal
- den försäkrade lämnar eller har lämnat sin anställning hos arbetsgivaren och de premier som har betalats in till försäkringen inte räcker till den pensionsförmån som den försäkrade har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal
- då pensionsförmån som samordnas med allmän pension från Pensionsmyndigheten förändras på grund av att nivån på den allmänna pensionen förändras
- det kommer fram nya pensionsgrundande uppgifter som enligt tillämpligt pensionsavtal ökar den försäkrades pensionsförmån
- försäkringstagaren vid avtal om fortlöpande premiebetalning i övrigt slutar att betala premien och de premier som har betalats in till försäkringen inte räcker till den pensionsförmån som den försäkrade har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal.

Kompletteringspremien ska uppgå till det belopp som krävs för att den försäkrades förmån enligt försäkringen ska motsvara den pensionsförmån som den försäkrade har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal. Fram till dess att kompletteringspremien har betalats svarar försäkringstagaren fullt ut för skillnaden mellan den försäkrades pensionsförmån enligt tillämpligt pensionsavtal och förmånen enligt försäkringen. Kompletteringspremier ska betalas i sin helhet senast den dag som anges i fakturan.

## Vad händer om premien inte betalas i sin helhet på förfallodagen?

Om engångspremie, eller första premien vid avtal om fortlöpande premiebetalning, inte betalas i sin helhet på den i fakturan angivna förfallodagen har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB inte något ansvar för de i försäkringsavtalet angivna pensionsförmånerna.

Om en faktura som inte avser första premien, vid avtal om fortlöpande premiebetalning, inte betalas i sin helhet på den i fakturan angivna förfallodagen, kommer KPA Tjänstepensionsförsäkring AB att säga upp försäkringen till upphörande vid utgången av månaden efter den då uppsägningen skickades. Efter det att uppsägningen har fått verkan gäller följande:

- KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar för ålderspensionen uppgår till det förmånsbelopp som inbetalda premier räcker till (fribrev)
- KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs ansvar för övriga förmåner och rätten till premiefrielse upphör.

Om kompletteringspremie inte betalas i sin helhet på förfallodagen omfattar inte försäkringen de höjningar av de försäkrade förmånerna som den fakturerade kompletteringspremien avser. Om kompletteringspremie inte betalas kommer försäkringen inte heller att omfatta de eventuella framtida höjningar/sänkningar av de försäkrade förmånerna i enlighet med vad som anges i tillämpligt pensionsavtal, detta oavsett anledningen till höjningarna/sänkningarna. Detta innebär att inga ytterligare kompletteringspremier kommer att faktureras försäkringstagaren. Eventuell värdesäkring av de försäkrade förmånerna kan dock ske enligt reglerna om återbäring i dessa försäkringsvillkor.

## Vad är en överskottsfond?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kan, efter överenskommelse, upprätta en egen överskottsfond åt försäkringstagaren.

Det framgår av försäkringsavtalet om försäkringen ska omfattas av överskottsfonden. Med överskottsfond fördelas återbäringen med en mer direkt koppling till de egna försäkrade förmånerna. Överskottsfonden ger försäkringstagaren större möjlighet att bestämma hur försäkringens eventuella återbäring ska användas.

Endast försäkrade förmåner som innehåller ett pensionskapital kan omfattas av överskottsfonden. Försäkringstagare som har överenskommit om överskottsfond vid försäkringsavtalets tecknande har senare ingen rätt att ändra avtalet i denna del.



## Hur beräknas överskottsfondens värde?

Värdet i överskottsfonden beräknas som skillnaden mellan:

- behovet, enligt definition i dessa försäkringsvillkor, avseende de försäkrade förmåner som omfattas av överskottsfonden
- och
- kapitalvärdet av garanterade åtagagande för samma förmåner samt den säkerhetsmarginal som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB vid var tid har bestämt.

Försäkringarnas behov beräknas enligt KPA Tjänstepensionsförsäkring ABs vid var tid gällande prognosantaganden om bland annat ränta, dödlighet och omkostnader. Värdet i överskottsfonden beräknas årligen, såvida inte KPA Tjänstepensionsförsäkring AB beslutar om annat.

## Hur meddelas överskottsfondens värde?

Överskottsfondens värde meddelas försäkringstagaren årligen via värdebesked. I värdebeskedet får försäkringstagaren bland annat information om hur pensionskapitalet och överskottsfonden har utvecklats under året.

## Hur värdesäkras förmånerna vid överskottsfond?

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

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

## Hur får överskottsfonden användas?

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

Efter särskild ansökan och godkännande av KPA Tjänstepensionsförsäkring AB får försäkringstagaren även använda överskottsfonden till att i övrigt betala premier för försäkringsavtal avseende tryggnad av förmånsbestämda pensionsförmåner med KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Då försäkringstagaren ansöker om att använda överskottsfonden kontrollerar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB att det finns ett positivt värde som kan disponeras av försäkringstagaren. Om sådant finns godkännes ansökan. Försäkringstagaren är inte betalningsskyldig för ett eventuellt negativt värde i överskottsfonden.

Om samtliga försäkrade förmåner, som omfattas av överskottsfonden, har upphört att gälla och det finns ett positivt värde i överskottsfonden betalas detta efter begäran ut till försäkringstagaren.

## Vad händer om försäkringstagaren upphör?

Om försäkringstagaren försätts i konkurs eller på annat sätt upphör överförs eventuellt positivt värde i överskottsfonden till försäkringskollektivet.



## Vad händer om försäkringens värde flyttas till annan försäkringsgivare?

Om försäkringstagaren flyttar försäkringens värde till annan försäkringsgivare än KPA Tjänstepensionsförsäkring AB överförs eventuellt positivt värde i överskottsfonden till försäkringskollektivet om inte annat har avtalats.

## Vad händer om kompletteringspremie vid försäkringsavtal med överskottsfond inte betalas på förfallodagen?

Om kompletteringspremie inte betalas på förfallodagen, vid försäkringsavtal med överskottsfond, omfattar inte försäkringen de höjningar av de försäkrade förmånerna som den fakturerade kompletteringspremien avser. Om kompletteringspremie inte betalas kommer försäkringen inte heller att omfatta de eventuella framtida höjningar/sänkningar av de försäkrade förmånerna som anges i tillämpligt pensionsavtal, detta oavsett anledningen till höjningarna/sänkningarna. Detta innebär att de försäkrade förmånerna inte längre kommer att värdesäkras och inga ytterligare kompletteringspremier i övrigt kommer att faktureras försäkringstagaren.

## Vad innebär flytträtt?

För försäkringsavtal ingångna före 1 januari 2013 gäller inte flytträtt om inte annat avtalats.

## Kan försäkringens värde överföras till en annan försäkring?

Försäkringens värde kan överföras (flyttas) till en annan pensionsförsäkring hos samma eller annan försäkringsgivare. Med ”försäkringens värde” menas i dessa försäkringsvillkor försäkringens pensionskapital, efter det att en flyttavgift har dragits av enligt reglerna för detta i dessa försäkringsvillkor. Den mottagande försäkringen ska ha tecknats av försäkringstagaren i samband med flytten, med samma personer försäkrade. Själva försäkringsavtalet kan inte flyttas till en annan försäkringsgivare, utan endast överlåtas till en annan försäkringstagare, enligt reglerna för detta i dessa försäkringsvillkor.

## Vad tar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB inte ansvar för vid flytt?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ansvarar inte för att:

- det flyttade pensionskapitalet räcker till fullständigt tryggnade av samma förmåner hos den mottagande försäkringsgivaren som hos KPA Tjänstepensionsförsäkring AB
- försäkrade som omfattas av flytten klarar eventuell hälsoprövning hos den mottagande försäkringsgivaren
- pågående utbetalning av ålderspension fortsätter utan avbrott hos den mottagande försäkringsgivaren

## Vem har rätt att ansöka om flytt?

Endast försäkringstagaren har rätt att ansöka om flytt av pensionskapital som hör till försäkringen. Försäkrad eller förmånstagare har ingen sådan rätt.

## Vilka ansökningshandlingar krävs vid flytt?

För att en ansökan om flytt ska anses fullständig krävs att följande handlingar har inkommit till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB:

- komplett ifylld blankett för ansökan om flytt. Aktuell blankett tillhandahålls av KPA Tjänstepensionsförsäkring AB vid var tidpunkt
- intyg från mottagande försäkringsgivaren om att det mottagna pensionskapitalet kommer att placeras i nytecknad pensionsförsäkring med samma försäkringstagare och samma personer som försäkrade.

## Vad krävs för att en flytt ska verkställas?

Innan flytt kan verkställas ska samtliga försäkrade förmåner i försäkringen ha reglerats, det vill säga eventuella skulder ska vara betalda och eventuellt tillgodohavande ska ha betalats tillbaka. Vid tidpunkten kända pensionsgrundande uppgifter ska vara anmälda och eventuella försäkringsfall ska vara reglerade.

## Vad händer med de försäkrade förmånerna vid flytt?

Försäkringens samtliga förmåner, med nedan angivna undantag, avslutas den sista i den månad som försäkringstagaren har begärt i sin ansökan om flytt, dock minst 30 dagar innan det att flytten ska verkställas. När förmånerna har avslutats upphör premiebetalningarna för försäkringens samtliga förmåner. Utbetalning av ålderspension upphör samtidigt som de försäkrade förmåner avslutas enligt ovan. Därefter ansvarar den mottagande försäkringsgivaren för att ålderspensionen betalas ut.

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har inget ansvar för dödsfall och rätt till premiefrielse som inträffat efter det att de försäkrade förmånerna har avslutats. Premiefrielse och utbetalning av efterlevandepension som påbörjats före tidpunkten vid vilken de försäkrade förmånerna avslutats fortsätter som tidigare och hanteras enligt dessa försäkringsvillkor.

Om pensionskapital tillhörande en försäkrad förmån inte har flyttats på grund av pågående premiefrielse, flyttas pensionskapitalet när premiefrielsen upphör. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB meddelar den mottagande försäkringsgivaren när rätt till premiefrielse upphör och pensionskapitalet ska flyttas.

## Vad gäller vid retroaktiv anmälan om dödsfall och rätt till premiefrielse vid flytt?

Om rätt till premiefrielse föreligger för tid före den tidpunkt då de försäkrade förmånerna ska avslutas hanteras försäkringsfallet enligt dessa försäkringsvillkor, förutsatt att anmälan om rätt till premiefrielse inkommer till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB senast dagen före den dag då flytten ska verkställas.

Anmälan om dödsfall som har inträffat före den tidpunkt då de försäkrade förmånerna ska avslutas hanteras enligt dessa försäkringsvillkor, förutsatt att anmälan om dödsfallet inkommer till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB senast dagen före den dag då flytten ska verkställas.

Anmälan om rätt till premiefrielse eller dödsfall som inkommer till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB efter det att flytten av pensionskapitalet har verkställts beaktas inte, detta oavsett om rätten till premiefrielse/dödsfallet inträffade före den tidpunkt då de försäkrade förmånerna avslutades.

## När flyttas pensionskapitalet?

Flytt genomförs senast den första bankdagen 90 dagar efter det att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har tagit emot en skriftlig fullständig ansökan om flytt, dock tidigast 30 dagar efter den, enligt ansökan om flytt, begärda tidpunkten för avslut av de försäkrade förmånerna. De försäkrade förmånerna måste alltid vara reglerade innan flytt kan ske.

Om flytten av pensionskapitalet dröjer längre, trots fullständig ansökan, reglerade förmåner och tidpunkt för avslut 30 dagar innan utgången av de 90 dagarna, betalar KPA Tjänstepensionsförsäkring AB dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsräntan beräknas från dagen efter den dag då pensionskapitalet senast skulle ha flyttats till och med dagen före den dag då pensionskapitalet faktiskt flyttas. Mellan den tidpunkt då de försäkrade förmånerna avslutas och den tidpunkt då pensionskapitalet flyttas förräntas det pensionskapital som ska flyttas med den av Riksbanken vid var tidpunkt fastställda referensräntan.

## Kan försäkringstagaren åberopa ångerrätt efter flytt?

Försäkringstagare som utnyttjar flytträtt kan inte åberopa ångerrätt. Om försäkringstagaren ångrar sig efter det att flytt har genomförts måste ett nytt försäkringsavtal tecknas enligt reglerna för nyteckning och hälsoprövning.

## Lämnas kontrolluppgifter i samband med flytt?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ska lämna sådana kontrolluppgifter som enligt skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

## Vilken flyttavgift tas ut?

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB tar ut en flyttavgift vid flytt av pensionskapital. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har rätt att när som helst under försäkringstiden ändra flyttavgiften. En sådan ändring kan till exempel innebära att storleken på flyttavgiften ändras eller att sättet på vilken flyttavgiften beräknas och tas ut ändras.

Det går att kontakta KPA Tjänstepensionsförsäkring AB för att få uppgift om vilken den aktuella storleken på flyttavgiften är samt hur den beräknas och tas ut från försäkringen. Flyttavgiften dras från pensionskapitalet innan flytten genomförs.

# 11. Särskilda försäkringsvillkor för premiefrielseförsäkring

Dessa särskilda försäkringsvillkor för premiefrielseförsäkring gäller för av arbetsgivaren tecknad premiefrielseförsäkring för, enligt dessa försäkringsvillkor, försäkrad ålderspension med fortlöpande premiebetalning. Det framgår av det enskilda försäkringsavtalet, som tecknats mellan arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, om arbetsgivaren har tecknat premiefrielseförsäkring och om dessa försäkringsvillkor är gällande.

## Vad innebär premiefrielse?

Premiefrielse innebär vid försäkringsfall att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB istället för arbetsgivaren helt eller delvis betalar premie för den försäkrades ålderspension. Premiefrielse kan endast gälla för premier som är avtalade att betalas fortlöpande varje månad.

Arbetstagaren får premiefrielse under den tid den försäkrade enligt Försäkringskassans beslut, på grund av sjukdom eller olycksfall, erhåller aktivitets- eller sjukersättning enligt Socialförsäkringsbalken (2010:110). Om arbetsförmågan var nedsatt vid anställningens början och nedsättningen oavbrutet består, omfattar premiefrielsen endast en senare inträffad ytterligare nedsättning av arbetsförmågan med minst 25 procent. Om den försäkrade erhåller partiell aktivitets- eller sjukersättning beviljas premiefrielse i motsvarande grad.

Rätten till premiefrielse finns från och med den dag premiefrielsen träder i kraft, fram till den dag premiebetalningen för den försäkrade ska upphöra, dock längst till och med månaden före den under vilken den försäkrade fyller 65 år och så länge den försäkrade erhåller aktivitets- eller sjukersättning från Försäkringskassan.

## När omfattas arbetsgivaren av premiefrielseförsäkring?

Arbetsgivaren omfattas av premiefrielseförsäkring från och med den dag (inträdesdagen) som försäkringstagaren har anmält till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB att arbetstagaren ska omfattas av försäkringen, förutsatt att:

- försäkrad ålderspension med fortlöpande premie är tecknad hos KPA Tjänstepensionsförsäkring AB,
- anmälan kommer in till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB senast inom 60 dagar från inträdesdagen,
- arbetstagaren är fullt arbetsför på inträdesdagen, enligt reglerna om hälsoprövning i dessa försäkringsvillkor,
- försäkringstagaren anmäler de pensionsgrundande uppgifter som krävs enligt reglerna om anmälan i dessa försäkringsvillkor och
- premien betalas på den i fakturan angivna förfallodagen.

Om anmälan kommer in senare än 60 dagar från inträdesdagen eller om arbetstagaren inte är fullt arbetsför på inträdesdagen, omfattas arbetstagaren av premiefrielseförsäkringen från och med den första i månaden efter anmälningsdagen, förutsatt att:

- arbetstagaren är fullt arbetsför enligt reglerna om hälsoprövning i dessa försäkringsvillkor under en sammanhängande tid av minst 14 kalenderdagar under den månad som föregår månaden under vilken anmälan görs,
- försäkringstagaren anmäler de pensionsgrundande uppgifter som krävs enligt reglerna om anmälan i dessa försäkringsvillkor och
- premien betalas på den i fakturan angivna förfallodagen.

## I vilka fall måste den försäkrades hälsa prövas?

För att få omfattas av premiefrielseförsäkring måste arbetstagaren vara fullt arbetsför. Med fullt arbetsför menas att arbetstagaren kan utföra sina ordinarie arbetsuppgifter och inte har sin ordinarie arbetstid temporärt eller varaktigt nedsatt av medicinska skäl.

## Vilka uppgifter ska försäkringstagaren anmäla till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB?

Försäkringstagaren är skyldig att till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB:

- Anmäla varje arbetstagare som ska omfattas av försäkringen och arbetstagarens inträdesdag i försäkringen.
- I förekommande fall anmäla om arbetstagaren är fullt arbetsför enligt reglerna om hälsokrav i dessa försäkringsvillkor.
- Anmäla den försäkrades pensionsgrundande lön, anställningstider och andra uppgifter som kan.
- Påverka hans eller hennes förmåner och förändringen av dessa i de fall försäkringen betalas med fortlöpande premie, anmäla när en försäkrad slutar sin anställning hos arbetsgivaren.
- Anmäla när en försäkrad avlider under anställningen.
- Utan dröjsmål anmäla Försäkringskassans beslut om aktivitets- eller sjukersättning för den försäkrade samt när ett sådant beslut ändras.
- Anmäla andra omständigheter som kan påverka den försäkrades pensionsförmåner.

Anmälan om pensionsgrundande uppgifter med mera ska göras skriftligen eller på något annat sätt som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har anvisat.

Försäkringstagaren är även i övrigt skyldig att på begäran lämna de uppgifter och de handlingar till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB som är nödvändiga för att avtalet om försäkringen ska kunna fullgöras. Försäkringstagarens skyldighet gäller även sådana uppgifter som den försäkrade är skyldig att lämna enligt tillämpligt pensionsavtal.

## Hur beräknas och betalas premien?

Premien beräknas försäkringstekniskt som fortlöpande premie och ska betalas en gång per månad. För varje försäkrad ska den fortlöpande premien betalas från och med den första i den kalendermånad under vilken

- premiefrielseförsäkringen börjar gälla för arbetstagaren,
- en utökning av försäkringsskyddet för den försäkrade träder i kraft och
- premien höjs av någon annan anledning än att den försäkrades pensionsförmåner ändras.

Den fortlöpande premien ska betalas till och med utgången av den kalendermånad under vilken försäkringstagaren skriftligen anmäler att premiebetalningen för den försäkrade ska upphöra, dock längst till och med den kalendermånad under vilken pensionsrätt finns enligt det tillämpliga pensionsavtalet.

Om premien, inte betalas i sin helhet på den i fakturan angivna förfallodagen har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB inte något ansvar för de i försäkringsavtalet angivna pensionsförmånerna.

Om en faktura som inte avser första premien inte betalas i sin helhet på den i fakturan angivna förfallodagen, kommer KPA Tjänstepensionsförsäkring AB att säga upp försäkringen till upphörande vid utgången av månaden efter den då uppsägningen skickades. Efter det att uppsägningen har fått verkan upphör rätten till pensionsförmåner.

## I vilka fall ska försäkringstagaren betala premietillägg?

Försäkringstagaren ska betala ett premietillägg om premien betalas efter det att

- premiefrielseförsäkringen har börjat gälla för arbetstagaren.
- försäkringsskyddet har utökats.
- premien har höjts av någon annan anledning än att den försäkrades pensionsförmåner har ändrats.

Premietillägget betalas för tiden från och med den första i den kalendermånad under vilken

- den försäkrade har börjat omfattas av premiefrielseförsäkring.
- den försäkrade har börjat omfattas av en utökning av försäkringsskyddet.
- premien har höjts av någon annan anledning än att den försäkrades pensionsförmåner har ändrats.

Premietillägget betalas för tiden fram till och med den sista i kalendermånaden närmast före den kalendermånad under vilket försäkringstagaren

- för första gången faktureras premie för den försäkrade.
- faktureras för utökningen av försäkringsskyddet.
- faktureras för premieökningen.

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

## I vilka fall kan premien återbetalas?

En outnyttjad premie återbetalas

- vid den försäkrades dödsfall,
- då den försäkrades anställning hos arbetsgivaren upphör,
- vid rätt till premiefrielse,
- vid en sådan förändring av den försäkrades pensionsförmåner som föranleder en lägre premie

och

- vid en sänkning av premien av någon annan anledning än en förändring av den försäkrades pensionsförmåner.

Premien återbetalas för tiden från och med den första i månaden efter den under vilken händelse enligt ovan inträffade och vid premiefrielse för tid under vilken den försäkrade varit premiefriad. Outnyttjad premie återbetalas till försäkringstagaren

- i första hand genom att outnyttjad premie kvittas mot kommande premie och
- i andra hand, efter försäkringstagarens skriftliga begäran, genom kontant utbetalning.

I de fall den försäkrades pensionsförmån sänks, vid avtal om fortlöpande premiebetalning, krediteras inte outnyttjad premie, utan istället sänks framtida löpande premie för den försäkrade förmånen.

### Vad händer om ett försäkringsavtal upphör?

Då ett försäkringsavtal upphör avslutas försäkringarna. Premiefrielse som har påbörjats före den tidpunkt vid vilken de försäkrade förmånerna avslutas fortsätter som tidigare och hanteras enligt dessa försäkringsvillkor.

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har inget ansvar för rätt till premiefrielse som inträffar efter tidpunkt då försäkringsavtalet har upphört.

## 12. Särskilda försäkringsvillkor för efterlevandepension

Särskilda försäkringsvillkor för efterlevandepension gäller för försäkringar som tecknats för efterlevandepension som arbetsgivaren ska betala ut, enligt gällande pensionsavtal, till sina arbetstagares efterlevande. Det framgår av det enskilda försäkringsavtalet, som tecknats mellan arbetsgivaren och KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, om arbetsgivaren har tecknat försäkring för efterlevandepension om dessa försäkringsvillkor är gällande.

### Vad innebär efterlevandepension?

Efterlevandepension betalas ut då försäkrad avlider, till den försäkrades efterlevande, enligt bestämmelserna i det pensionsavtal som är tillämpligt enligt försäkringsavtalet.

### När omfattas arbetstagaren av efterlevandepension?

Varje enskild arbetstagare omfattas av förmåner i försäkringen som avser efterlevandepension från och med inträdesdagen förutsatt att

- försäkrad ålderspension med fortlöpande premie är tecknad hos KPA Tjänstepensionsförsäkring AB,
- arbetstagaren är fullt arbetsför på inträdesdagen enligt reglerna om hälsokrav i dessa försäkringsvillkor,
- arbetsgivaren rapporterar in pensionsgrundande lön enligt villkoren och att
- premien betalas på den i fakturan angivna förfallodagen.



## I vilka fall måste den försäkrades hälsa prövas?

För att få omfattas av efterlevandepension måste arbetstagaren vara fullt arbetsför på inträdesdagen. Med fullt arbetsför menas att arbetstagaren kan utföra sina ordinarie arbetsuppgifter och inte har sin ordinarie arbetstid temporärt eller varaktigt nedsatt av medicinska skäl.

Om arbetstagaren inte är fullt arbetsför på inträdesdagen, omfattas arbetstagaren av efterlevandepension från och med den första i månaden när arbetstagaren är fullt arbetsför under en sammanhängande tid av minst 14 kalenderdagar under den månad som föregår månaden då försäkringen ska gälla.

## Omfattas de försäkrade förmånerna av efterskydd?

Försäkringen omfattar även efterskydd för dessa förmåner, förutsatt att sådan rätt finns enligt bestämmelserna i tillämpligt pensionsavtal. Av pensionsavtalet framgår bland annat hur länge arbetstagaren ska omfattas av efterskyddet.

## Vilka uppgifter ska försäkringstagaren anmäla till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB?

Försäkringstagaren är skyldig att till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB

- i förekommande fall anmäla om arbetstagaren är fullt arbetsför enligt reglerna om hälsoprövning i dessa försäkringsvillkor.
- i de fall premiefrielse kan bli aktuellt, utan dröjsmål anmäla Försäkringskassans beslut om aktivitets- eller sjukersättning för den försäkrade samt när ett sådant beslut ändras.
- anmäla när en försäkrad avlider under anställningen.
- anmäla den försäkrades pensionsgrundande lön och andra uppgifter som kan påverka hans eller hennes förmåner, förändringen av dessa samt försäkringens premie.

Anmälan om pensionsgrundande uppgifter med mera ska göras skriftligen eller på något annat sätt som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har anvisat.

- Försäkringstagaren är även i övrigt skyldig att på begäran lämna de uppgifter och handlingar till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB som är nödvändiga för att avtalet om försäkringen ska kunna fullgöras. Försäkringstagarens skyldighet gäller även sådana uppgifter som den försäkrade är skyldig att lämna enligt tillämpligt pensionsavtal.
- anmäla andra omständigheter som kan påverka den försäkrades pensionsförmåner.

## Vad händer om försäkringstagaren inte lämnar uppgift om pensionsgrundande lön?

Om försäkringstagaren inte lämnar uppgift om pensionsgrundande lön för den försäkrade gör KPA Tjänstepensionsförsäkring AB ett antagande om månadslön för beräkningen av det pensionsunderlag som, enligt tillämpligt pensionsavtal, ska användas vid beräkningen av storleken på efterlevandepensionen.

Ersättningens storlek som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB sedan kan komma att betala ut beräknas dock enligt tillämpligt pensionsavtal.



Om den försäkrade avlider innan KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har kunnat beräkna rätt pensionsunderlag enligt tillämpligt pensionsavtal, ska försäkringstagaren i samband med dödsfallet anmäla den lön som behövs för att en korrekt beräkning av pensionsunderlaget ska kunna göras. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB kommer inte att betala ut efterlevandepensionen förrän rätt pensionsunderlag har kunnat beräknas.

Premier för en efterlevandepension som har beräknats utifrån en antagen månadslön regleras inte i efterhand.

## Hur beräknas och betalas premien?

Premien betalas fortlöpande en gång per år (fortlöpande premie) eller genom ett engångsbelopp (engångspremie).

Fortlöpande försäkringspremien för försäkringsåret beräknas genom att multiplicera premiesatsen för detta år med den pensionsgrundande lön som arbetsgivaren rapporterat året före försäkringsåret (uppgiftsåret). I de fall där försäkringen på grund av försäkringsavtalets ikraftträdande eller upphörande gäller under en del av försäkringsåret, tas för sådant år ut försäkringspremie för det antal kalendermånader försäkringen ska gälla.

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har rätt att ändra debiterad premie om rapporterad pensionsgrundande lön för uppgiftsåret är felaktig eller om pensionsgrundande lön på grund av ökning eller minskning av arbetsgivarens verksamhet under försäkringsåret skulle korrigerats under förutsättning dels att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB fått kännedom om felaktigheten eller korrigeringen före september månads utgång försäkringsåret, dels att rättelsen innebär en ändring med antingen minst 0,25 prisbasbelopp eller minst 25 procent i jämförelse med tidigare debiterad försäkringspremie.

Engångspremie beräknas utifrån ersättningens storlek och faktureras arbetsgivaren vid den anställdes dödsfall.

Om engångspremie, eller första premien vid avtal om fortlöpande premiebetalning, inte betalas i sin helhet på den i fakturan angivna förfallodagen har KPA Tjänstepensionsförsäkring AB inte något ansvar för de i försäkringsavtalet angivna pensionsförmånerna.

Om en faktura som inte avser första premien, vid avtal om fortlöpande premiebetalning, inte betalas i sin helhet på den i fakturan angivna förfallodagen, kommer KPA Tjänstepensionsförsäkring AB att säga upp försäkringen till upphörande vid utgången av månaden efter den då uppsägningen skickades. Efter det att uppsägningen har fått verkan upphör rätten till pensionsförmåner.

## Hur utbetalas efterlevandepensionen?

Efterlevandepension betalas ut till den försäkrades efterlevande månadsvis, senast en månad efter det att KPA Tjänstepensionsförsäkring AB tagit emot ett fullständigt underlag för utbetalningen. Utbetalning av efterlevandepension beskattas som inkomst av tjänst. KPA Tjänstepensionsförsäkring AB gör avdrag för preliminär skatt.

Arbetsgivaren bör i möjligaste mån bevaka och kontrollera om den försäkrade avlider och snarast möjligt skriftligen eller på annat sätt som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har anvisat anmäla dödsfall till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Även den som vill göra anspråk på försäkringsersättning kan anmäla dödsfall till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Till anmälan ska ett dödsfallsintyg bifogas. Om dödsfallsintyget är skrivet på något annat språk än svenska ska en auktoriserad översättning till svenska bifogas.

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

## Vad händer om ett försäkringsavtal upphör?

Då ett försäkringsavtal upphör avslutas försäkringarna. Utbetalning av efterlevandepension som har påbörjats före den tidpunkt vid vilken de försäkrade förmånerna avslutas fortsätter som tidigare och hanteras enligt dessa försäkringsvillkor.

KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har inget ansvar för dödsfall som inträffar efter tidpunkt då försäkringsavtalet har upphört.

# 13. Personuppgifter

## Behandling av personuppgifter

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

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

# 14. Förklaringar av viktiga begrepp

## Arbetstagare

Med arbetstagare menas i dessa försäkringsvillkor varje tidigare, nuvarande eller kommande arbetstagare hos den arbetsgivare som tecknat försäkringsavtal med KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, förutsatt att arbetstagaren omfattas av det pensionsavtal som finns angivet i försäkringsavtalet.

## Anmälningdag

Med anmälningdag menas i dessa försäkringsvillkor den dag försäkringstagarens anmälan, om att arbetstagaren ska omfattas av försäkringen, inkommer till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB.

## Fribrev

Med fribrev menas i dessa försäkringsvillkor försäkrade förmåner för vilka inga fortlöpande premier längre betalas in. Endast försäkrade förmåner som ger upphov till ett pensionskapital kan läggas i fribrev i väntan på utbetalning.

## Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de personer som är berättigade till pension enligt gällande pensionsavtal. Ålderspensionen betalas alltid till den försäkrade.

## Försäkrad

Med försäkrad menas i dessa försäkringsvillkor den arbetstagare på vars liv och hälsa försäkringen tecknas.

Försäkrad är varje arbetstagare som försäkringstagaren anmäler till försäkringen, förutsatt att arbetstagaren omfattas av det pensionsavtal som finns angivet i försäkringsavtalet. Anmälan görs till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB på det sätt som anges i dessa försäkringsvillkor.

## Försäkrad förmån

Med försäkrad förmån menas i dessa försäkringsvillkor den förmån som vid var tid är tryggad genom försäkringen. Det är den försäkrade förmånen som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB betalar ut vid försäkringsfall.

## Försäkringsfall

Med försäkringsfall avses en händelse som är ersättningsgrundande enligt bestämmelserna i dessa försäkringsvillkor och för den försäkrade gällande pensionsavtal.

## Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är KPA Tjänstepensionsförsäkring AB(publ) med organisationsnummer 516401–6544 i dessa försäkringsvillkor kallat KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Styrelsen för KPA Tjänstepensionsförsäkring AB har sitt säte i Stockholm och huvudkontorets adress är Bohusgatan 14, 106 85 Stockholm. Ytterligare bolagsinformation finns på bolagets hemsida.

## Försäkringstagare

Försäkringstagare och ägare till försäkringen är den arbetsgivare som tecknat försäkringsavtal med KPA Tjänstepensionsförsäkring AB. Om äganderätten övergår till någon annan, på det sätt som anges i dessa försäkringsvillkor, betraktas den nya ägaren som försäkringstagare.

## Inträdesdag

Med inträdesdag menas i dessa försäkringsvillkor den dag från och med vilken den försäkrade, enligt försäkringstagarens anmälan till KPA Tjänstepensionsförsäkring AB, ska omfattas av försäkringen.

## Pensionsavtal

Pensionsavtal är den kollektivavtalade tjänstepensionen för kommun och region. I kommun och region innefattas även medlemmar i arbetsgivarförbundet Sobona. Tillämpliga pensionsavtal för detta försäkringsvillkor är KAP-KL och PFA.

## Pensionsförmån

Med pensionsförmån menas i dessa försäkringsvillkor den förmån som arbetstagarens förmånstagare vid var tid har rätt till enligt tillämpligt pensionsavtal.

## Pensionskapital

Vissa försäkrade förmåner ger upphov till ett pensionskapital. Detta gäller främst försäkrade förmåner som avser ålderspension. I vissa fall kan dock även försäkrade förmåner som avser efterlevandepension ge upphov till ett pensionskapital.

Med pensionskapital menas i dessa försäkringsvillkor summan av en försäkrad förmåns

- premier
- avkastningsränta
- arvsvinst
- med avdrag för:
- utbetalningar
- avgifter för driftskostnader
- avgift för skatt.

Försäkringens pensionskapital utgörs av summan av de försäkrade förmånernas pensionskapital.

## Premie

Med premie menas det belopp som KPA Tjänstepensionsförsäkring AB vid varje tillfälle beräknar, enligt reglerna om premieberäkning i dessa försäkringsvillkor, och fakturerar försäkringstagaren för att storleken på den försäkrade förmånen ska vara densamma som pensionsförmånen enligt tillämpligt pensionsavtal. Premie kan även avse försäkringstagarens kostnad för premiefrielse.

Premier beräknas för varje försäkrad. Den summerade premien anges i respektive faktura. Premier ska betalas på den i fakturan angivna förfallodagen.

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.