

Försäkringsvillkor för Kåpan Aktieval – PA 16

A. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Kåpan tjänstepensionsförening (Kåpan), Box 7515, 103 92 Stockholm, Sverige, org. nr. 816400-4114. Kåpan står under finansinspektionens tillsyn. Försäkringstagare är den som ingår avtal med Kåpan. Försäkrad är den som försäkringen omfattar. För försäkringsavtalet gäller aktuella pensionsbestämmelser Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16), samt vad som anges i försäkringsbrevet, dessa försäkringsvillkor och stadgarna för Kåpan. Om motstridiga uppgifter skulle förekomma i stadgarna och dessa villkor, gäller uppgifterna i stadgarna. För försäkringen gäller också försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt.

B. Allmänt om Kåpan Aktieval

Kåpan Aktieval är en produkt med högre risk jämfört med försäkringar inom den obligatoriska delen i PA 16. Kåpan Aktieval är valbar inom ramen för ålderspension valbar för Avdelning 1 och individuell ålderspension i Avdelning 2 i PA 16. Pensionsavtalet är träffat mellan Arbetsgivarverket och arbetstagarorganisationerna inom det statliga området. Det är arbetsgivaren som är försäkringstagare och arbetstagarerna är den försäkrade.

C. Premieinbetalning

Arbetsgivaren betalar premier för den anställda till Kåpan Aktieval så länge som den försäkrade inte väljer att placera premien i ett annat val. Inbetalningarna sker månadsvis och premiernas storlek beräknas i procent av den anställdas pensionsgrundande lön. Procentsats och bestämmelser för premieinbetalningarna regleras i PA 16.

D. Avgifter

För att ersätta Kåpans administrationskostnader och skatter, tas avgifter ut från försäkringen. Uppgift om aktuella avgifter finns på Kåpans webbplats.

E. Försäkringens omfattning

Försäkringen omfattar ålderspension, med eller utan återbetalningsskydd.

F. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att pensionskapitalet vid den försäkrades dödsfall betalas ut till efterlevande förmånstagare i form av efterlevandepension.

F1. Ålderspension utan återbetalningsskydd

Om försäkringen är avtalad utan återbetalningsskydd innebär det att om den försäkrade avlider sker ingen utbetalning till efterlevande och försäkringen upphör. Pensionsbeloppet blir något högre då försäkringen tillgodoräknas arvsvinst. Läs mer om arvsvinst på Kåpans webbplats.

F2. Ålderspension med återbetalningsskydd

Om försäkringen är avtalad med återbetalningsskydd innebär det att inga arvsvinster tillförs försäkringen. Om den försäkrade avlider under tid då återbetalningsskyddet gäller enligt försäkringsbrevet betalas efterlevandepension ut. Pensionen betalas ut till förmånstagare efter ansökan. Om den försäkrade hade påbörjat utbetalning av temporär

pension vid dödsfallet, utbetalas efterlevandepensionen under den återstående temporära utbetalningstiden. Annars betalas efterlevandepensionen ut tills fem år har gått från dödsfallet. Utbetalning görs endast så länge någon förmånstagare finns. Läs mer om förmånstagare under rubrik G. Förmånstagare.

F3. Ändring av återbetalningsskydd

F3.1 Lägga till återbetalningsskydd

Om försäkringen avtalas utan återbetalningsskydd kan den försäkrade inom sex månader efter nytecknandet få försäkringen ändrad till att gälla med återbetalningsskydd. Därefter kan försäkringen ändras till att gälla med återbetalningsskydd inom ett år efter ändring av familjeförhållanden enligt följande:

- försäkrad gifter sig
- försäkrad blir sambo
- arvsberättigat barn tillkommer.

Om det inte skett en ändring av familjeförhållandena kan försäkrad efter hälsoprövning med godkänt resultat få sin försäkring ändrad till att gälla med återbetalningsskydd. Om hälsoprövningen inte ger godkänt resultat kan försäkrad få en försäkring med återbetalningsskydd för framtida premier. Hälsoprövning och prövning av försäkringsfall sker i enlighet med vid var tid gällande riskbedömningsregler. Tillägg av återbetalningsskydd kan bara göras fram till månaden innan utbetalningen påbörjas.

F3.2 Ta bort återbetalningsskydd

Om försäkringen avtalats att gälla med återbetalningsskydd kan försäkringen ändras till att gälla utan återbetalningsskydd. Borttag av återbetalningsskydd kan även göras efter utbetalningen påbörjats

G. Förmånstagare

G1. Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagare är, om inte annat meddelas till Kåpan, i följande ordning:

- 1) Make, maka, registrerad partner eller sambo. Med make, maka menas den med vilken den försäkrade var gift med vid dödsfallet. Har mål om äktenskapskillnad inletts upphör make, maka att vara förmånstagare. Med sambo menas två personer som stadigvarande bor tillsammans i ett parförhållande och har gemensamt hushåll, under förutsättning att ingen av dem är gift eller registrerad partner.
- 2) Arvsberättigade barn till den försäkrade.

G2. Särskilt förmånstagarförordnande

Den försäkrade kan med ett egenhändigt undertecknat meddelande till Kåpan anmäla ett annat förmånstagarförordnande än det generella. Ett sådant förordnande kan enligt inkomstskattelagen (1999:1229) endast omfatta följande personer:

- a) Make, maka, registrerad partner eller tidigare make, maka, registrerad partner.
- b) Sambo eller tidigare sambo.

- c) Barn, fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a eller b.

Om inte annat anges eller i övrigt framkommer av omständigheterna gäller definitionerna under rubriken G.1

Generellt förmånstagarförordnande.

H. Värden

H1. Beräkning av försäkringens värde

Garantin som lämnas i den här försäkringen är mycket begränsad. Försäkringens garanterade värde bestäms av de premier som betalas in, samt av de garanterade antaganden om ränta, livslängd och omkostnader som gäller vid varje premies inbetalningstillfälle. Aktuella och historiska antaganden framgår av Kåpan stadgar. Pensionskapitalet är försäkringens aktuella värde. Värdet grundas på premieinbetalningar, kapitalavkastning, arvsvinster, pensionsutbetalningar samt avdrag för driftkostnader och skatt. Kapitalavkastningen tillförs försäkringen i form av avkastningsränta. Aktuella avkastningsräntor och avgifter framgår på Kåpan webbplats. Om försäkringens pensionskapital överstiger det garanterade värdet finns ett överskott. Överskottet är inte garanterat och kan återtas och användas för förlusttäckning.

H2. Beräkning av pensionsbelopp

När utbetalningen ska påbörjas fastställs ett garanterat pensionsbelopp att betalas ut månadsvis under försäkringens utbetalningsperiod. Utbetalningen består även av ett tilläggsbelopp när det finns ett överskott på försäkringen. Tilläggsbeloppet räknas om varje år.

I. Utbetalning

I1. Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspensionen görs efter registrering av godkänd ansökan från den försäkrade. Ålderspensionen betalas ut från och med ansökt uttagsålder, varje månad och livet ut. Den försäkrade äger rätt att genom förändringar i den ordinarie utbetalningsperioden till temporär utbetalningsperiod. Ålderspensionen betalas då ut till och med sista utbetalningsmånad enligt den valda perioden eller till och med den månad den försäkrade dör om det inträffar innan. Temporär period för utbetalning av ålderspensionen kan vara från lägst tio år upp till maximalt tjugo år. För Avdelning 1 i PA 16, kan ålderspensionen som tidigast betalas ut från och med den månad som den försäkrade uppnår den ålder som allmän pension enligt lag tidigast kan betalas ut från. För Avdelning 2 i PA 16, kan ålderspensionen som tidigast betalas ut från och med den månad den försäkrade uppnår 63 år. För dem som är födda 1965 eller tidigare kan ålderspensionen betalas ut som tidigast när den försäkrade uppnår 61 år. Ansökan om att ta ut ålderspensionen ska göras senast två månader innan första utbetalningen ska påbörjas. Om den försäkrade inte ansökt om utbetalning påbörjas utbetalning när 36 månader gått efter att den försäkrade har uppnått den i 32 a § LAS angivna åldern. När utbetalningen påbörjats kan den försäkrade göra uppehåll i utbetalningen eller förlänga utbetalningstiden.

I2. Generellt om utbetalning

Kåpan förbehåller sig rätten att utbetala försäkringen med ett engångsbelopp om värdet är lågt. Om den försäkrade eller förmånstagar avlider under utbetalningstid så betalas pensionen ut under den månad den försäkrade eller förmånstagar avlider. Om utbetalning hinner ske

efter den månaden kan Kåpan återkräva utbetalt belopp från dödsboet. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Den som gör anspråk på utbetalning ska visa sin rätt till beloppet. Utbetalning sker månadsvis inom ramen för de betalningssätt Kåpan tillhandahåller. Om månadsbeloppet understiger av Kåpan bestämt lägsta belopp har Kåpan rätt att genomföra ändring till en kortare utbetalningsperiod. Den försäkrade eller förmånstagar har ingen rätt till ränta på pension som betalas ut retroaktivt.

J. Återköp

Återköp innebär att pensionskapitalet, vid tidpunkten för utbetalning, betalas ut som ett engångsbelopp efter beslut av försäkringsgivaren. Detta får enligt inkomstskattelagen ske om försäkringens tekniska återköpsvärde uppgår till högst ett prisbasbelopp. Aktuella regler kring återköp finns på Kåpan webbplats.

K. För mycket utbetald pension

Betalas pensionen ut till någon som inte varit berättigad till utbetalningen eller betalas pension ut med för högt belopp kan Kåpan begära att felaktigt belopp återbetalas. Det kan ske om mottagaren förorsakat det eller borde ha insett att utbetalningen var felaktig.

L. Kapitalförvaltning

Kåpan styrelse bestämmer varje år riktlinjer för hur föreningens tillgångar ska investeras. De beslutade investeringsriktlinjerna finns publicerade på Kåpan webbplats.

M. Flytt av pensionskapital

Pensionskapital kan återköpas av den försäkrade och föras över till en ny försäkring hos en försäkringsgivare ansluten till pensionsavtalet PA 16. Överföringen sker mot en avgift och genom utsedd valcentral i enlighet med det regelverk som överenskommit i kollektivavtalet.

N. Ändring av försäkringsavtal

Kåpan förbehåller sig rätten att ändra föreningens stadgar med följden att dessa försäkringsvillkor kan ändras.

O. Force majeure

Kåpan ansvarar inte för skada som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs till följd av stridsåtgärd i arbetslivet, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet som Kåpan inte råder över.

P. Överprövning

Försäkrad som inte är nöjd med Kåpan beslut eller hantering av försäkringen kan kontakta Kåpan för omprövning i ärendet. Försäkrad kan också vända sig till Konsumenternas försäkringsbyrå för kostnadsfri vägledning om försäkring och pension. Rättslig prövning kan ske genom att talan väcks vid allmän domstol.

Kåpan kan begära att en fråga tas upp till behandling i Pensionsnämnden. Nämnden har till uppgift att tolka kollektivavtalet. Pensionsnämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

Q. Förfogande över försäkringen

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas. Försäkringen får inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens bestämmelser. Försäkringen kan överlätas endast i de fall som lagen medger.