

Försäkringsvillkor för Kåpan Valbar – Avdelning I PA 16

A. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Kåpan pensioner försäkringsförening (Kåpan Pensioner), org. nr. 816400-4114. *Försäkringstagare* är den som ingår avtal med Kåpan Pensioner. *Försäkrad* är den som försäkringen omfattar.

För försäkringsavtalet gäller aktuella pensionsbestämmelser för kollektivavtalet Avdelning I PA 16, samt vad som anges i försäkringsbrevet, dessa försäkringsvillkor och stadgarna för Kåpan Pensioner. Om motstridiga uppgifter skulle förekomma i stadgarna och dessa villkor, gäller uppgifterna i stadgarna. För försäkringen gäller också försäkringsavtalslagen (2005:104), lagen (1972:262) om understödsföreningar och svensk lag i övrigt.

B. Allmänt om Avdelning I PA 16

Med Kåpan Valbar avses den delen av tjänstepensionen som är valbar i det kollektiva pensionsavtalet PA 16. Pensionsavtalet är träffat mellan Arbetsgivarverket och arbetsgivarorganisationerna inom det statliga området. Detta innebär att arbetsgivaren är försäkringstagare och arbetstägaren den försäkrade.

C. Premiebetalning

Arbetsgivaren betalar premie för anställd till Kåpan Pensioner så länge som den försäkrade inte väljer att placera premien hos annan försäkringsgivare. Inbetalningen sker varje månad och premiens storlek beräknas i procent av den anställdes pensionsgrundande lön. Procentsats och bestämmelser för premieinbetalning regleras i Avdelning I PA 16.

D. Avgifter

För att ersätta Kåpan Pensioners administrationskostnader och skatter, tas avgifter ut från försäkringen. Uppgift om aktuella avgifter finns på Kåpan Pensioners webbplats kapan.se.

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

Försäkringen har som utgångspunkt inget återbetalningsskydd. Detta innebär att om den försäkrade avlider sker ingen utbetalning till efterlevande. Pensionsbeloppet blir något högre då försäkringen tillgodoräknas arvsvinst. Läs mer om arvsvinst på Kåpan's webbplats.

F2. Ålderspension med återbetalningsskydd

Försäkringen kan kompletteras med återbetalningsskydd vilket även innebär att inga arvsvinster tillförs försäkringen. Vid dödsfall utgår efterlevandepensionen månaden efter dödsfallsmånaden och normalt under fem år. Har den avlidne valt temporär utbetalningsperiod betalas efterlevandepensionen under perioden som den avlidne skulle få utbetalning. Vid livsvarig utbetalningsperiod betalas efterlevandepension endast ut vid dödsfall före 75 år. 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 att gälla med återbetalningsskydd. Därefter kan försäkringen ändras att gälla med återbetalningsskydd inom ett år efter ändring av familjeförhållanden enligt följande:

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

Försäkrad som inte uppfyller något av ovanstående villkor kan teckna ny försäkring med återbetalningsskydd för kommande premier.

Ändring av återbetalningsskydd kan bara göras fram till två månader innan utbetalningen påbörjas.

F3.2 Ta bort återbetalningsskydd

Om försäkringen avtalats att gälla med återbetalningsskydd kan försäkringen ändras till att gälla utan återbetalningsskydd.

Ändring av återbetalningsskydd kan bara göras fram till två månader innan utbetalningen påbörjas.

G. Förmånstagare

G.1 Generellt förmånstagarförordnande

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

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

Försäkringsvillkor för Kåpan Valbar – Avdelning I PA 16

G.2 Särskilt förmånstagarförordnande

Den försäkrade kan med ett egenhändigt undertecknat meddelande till Kåpan Pensioner anmäla ett annat förmånstagarförordnande än det generella.

Ett sådant förordnande kan enligt inkomstskattelagen (1999:1229) endast omfatta följande personer:

- Make, maka, registrerad partner eller tidigare make, maka, registrerad partner.
- Sambo eller tidigare sambo.
- 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. Beräkning av försäkringens värde

- Försäkringens garanterade värde bestäms av de premier som inbetalas, av de garanterade antaganden om ränta, antagande om livslängd och omkostnader som gäller vid varje premies inbetalningstillfälle. Aktuella och historiska antaganden framgår av Kåpan Pensioners stadgar.
- Pensionskapitalet är försäkringens aktuella värde. Värdet grundas på premieinbetalningar, kapitalavkastning, arvsvinster, utbetalningar från försäkringar samt avdrag för driftskostnader och skatt. Aktuella avkastningsräntor och avgifter framgår på Kåpan Pensioners webbplats.
- Om försäkringens garanterade pensionskapital överstiger det garanterade värdet finns ett överskott. Överskottet är inte garanterat och kan återtas och användas för förlusttäckning.
- När utbetalningen påbörjas fastställs garanterade pensionsbelopp utifrån försäkringens garanterade värde och pensionens utbetalningstid. Samtidigt fastställs pensionsbelopp utifrån försäkringens pensionskapital och en antagen framtida avkastning (prognosränta). Det största av dessa belopp betalas ut. Pensionsbeloppet räknas om varje år.

I. Utbetalning

Utbetalning av ålderspensionen görs efter ansökan från den försäkrade. Ålderspensionen betalas ut varje månad och livet ut.

Den försäkrade äger rätt att genomföra ändringar i den ordinarie utbetalningsperioden till temporär utbetalningsperiod. Temporär period för pensionen kan vara från lägst tio år upp till maximalt tjugo år.

Ålderspensionen kan som tidigast betalas ut från den ålder som allmän pension enligt lag tidigast kan betalas ut från.

Om den försäkrade inte ansökt om utbetalning påbörjas utbetalning när 36 månader gått efter den försäkrade har uppnått den i 32 a § LAS angivna ålder.

Ändring av utbetalningsperiod eller datum för utbetalning ska anmälas senast två månader innan utbetalningen ska påbörjas.

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. Återköp kan endast göras från tidigast uppnådd lägsta ålder för utbetalning.

K. För mycket utbetald pension

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

L. Kapitalförvaltning

Kåpan Pensioners styrelse fastställer årligen riktlinjer för hur placering av tillgångar ska göras. Uppgift om kapitalförvaltning redovisas på Kåpan Pensioners webbplats.

M. Flytt av pensionskapital

Pensionskapital som är intjänat efter 30 juni 2016 kan återköpas av den försäkrade och föras över till en ny försäkring hos annan försäkringsgivare ansluten till pensionsavtalet PA16. Överföringen sker mot en avgift genom den utsedda valcentralen i enlighet med det regelverk som överenskommit mellan parterna.

N. Ändring av försäkringsavtal

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

O. Force Majeur

Kåpan Pensioner 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 Pensioner inte råder över.

P. Överprövning

Vid missnöje med Kåpan Pensioners beslut eller hantering av försäkringen ska i första hand kontakt tas med Kåpan Pensioner för omprövning i ärendet.

Rättslig prövning kan ske genom att talan väcks vid allmän domstol.

Q. Förfogande över försäkringen

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas. Försäkringen får inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagens bestämmelser.