

## Försäkringsvillkor för Kåpan Extra – Avdelning II 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 Avdelning II i det kollektivavtalet 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.

Avtalet tecknas av arbetsgivaren med stöd av Avdelning II i det gällande kollektivavtalet PA 16.

### B. Premieinbetalning

Arbetsgivaren betalar för den anställde en premie till Kåpan Extra. Premiens storlek regleras i lokalt kollektivavtal.

### C. Avgifter

För att ersätta Kåpan Pensioners administrationskostnader och skatt, tas avgifter ut från försäkringen. Aktuella procenttal för avgifter finns på Kåpan Pensioners webbplats.

### D. Försäkringens omfattning

Försäkringen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd.

### E. Återbetalningsskydd

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

#### E1. Ålderspension utan återbetalningsskydd

Försäkringen kan tecknas utan ett 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 Kåpans webbplats.

#### E2. Ålderspension med återbetalningsskydd

Försäkringen kan kompletteras med återbetalningsskydd vilket även innebär att inga arvsvinster tillförs försäkringen. Vid dödsfall utgår efterlevandepensionen månaden efter dödsfallsmånaden och 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 månaden då den försäkrade skulle 75 år. Utbetalning görs endast så länge någon förmånstagare finns. Läs mer om förmånstagare under rubrik F. Förmånstagare

### E3. Ändring av återbetalningsskydd

#### E3.1 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 en ny försäkring med återbetalningsskydd för kommande premier.

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

#### E3.2 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.

### F. Förmånstagare

#### F.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.

#### F.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:

- 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.

## Försäkringsvillkor för Kåpan Extra – Avdelning II PA 16

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

### G. Beräkning av pensionsbelopp

Försäkringens pensionsbelopp bestäms av följande:

- För varje inbetald premie beräknas ett garanterat pensionsbelopp. Summan av dessa pensionsbelopp blir det totala garanterade pensionsbeloppet som ska börja betalas ut vid avtalad pensionsålder och under avtalad utbetalningsperiod.
- Pensionsbeloppet beräknas utifrån antaganden om ränta, livslängd och omkostnader som Kåpan Pensioner bestämt ska gälla vid varje inbetalningstillfälle.
- Förutom garanterade pensionsbelopp beräknas även återbäringsbelopp om förräntningen på pensionskapitalet varit gynnsam. Återbäringsbeloppet är inte garanterat utan kan både öka och minska i värde.
- Pensionskapitalet är försäkringens aktuella värde. Värdet grundas på premieinbetalningar, kapitalavkastning, arvsvinster, utbetalningar från försäkringen samt avdrag för driftskostnader och skatt.

### H. Utbetalning

Ålderspensionen betalas varje månad under fem år. Utbetalningen sker månadsvis med början i den månad den försäkrade fyller 65 år. Detta görs utan föregående anmälan.

Den försäkrade äger rätt att genomföra ändringar i den ordinarie utbetalningsperioden. Denne kan välja att få pensionen utbetald temporärt eller livet ut. Temporär period för utbetalning kan vara som lägst det som tillåts för att försäkringen ska vara en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229) och som högst 20 år.

Försäkrad som i pensioneringssyfte avgått ur tjänst före ordinarie pensionsålder, kan genom särskild begäran få ålderspensionen utbetald med nedsatt belopp från tidigare ålder än den avtalade.

Den försäkrade äger även rätt att skjuta upp utbetalningens början.

Ändring av utbetalningsperiod eller uttagsålder ska ske med särskild anmälan och äga rum senast två månader innan utbetalningen påbörjas.

Vid ändring av försäkringen sker omräkning av pensionsbelopp enligt Kåpan Pensioners försäkrings- tekniska grunder.

### I. 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.

### J. 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 förorsakat det eller borde ha insett att utbetalningen var felaktig.

### K. Kapitalförvaltning

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

### L. Flytt av pensionskapital

Pensionskapitalet kan inte flyttas till annan försäkring eller försäkringsgivare.

### M. Ändring av försäkringsavtal

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

### N. 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.

### O. 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.

### P. 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.