

# Avtalspension KAP-KL/AKAP-KR

ÅLDERSPENSION ENLIGT KOLLEKTIVAVTAL. KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2023 01 01.

## 1. Allmänt om KAP-KL/AKAP-KR

Med KAP-KL/AKAP-KR hos Futur avses den premiebestämda delen i det kollektivavtalade pensions- och försäkringsavtal som gäller för anställda inom kommun, region, kommunalförbund och vissa kommunala bolag. KAP-KL/AKAP-KR kan endast tecknas som tjänstepensionsförsäkring, det vill säga med en arbetsgivare som försäkringstagare och med en anställd som försäkrad.

Försäkringen kan tecknas för en anställd som har fyllt 21 år. Försäkringen är en premiebestämd försäkring. Arbetsgivaren betalar en bestämd premie i enlighet med kollektivavtalet.

## 2. Försäkringsavtalet

För KAP-KL/AKAP-KR hos Futur gäller de för kollektivavtalet aktuella pensionsbestämmelserna samt dessa försäkringsvillkor. För försäkringen gäller också försäkringsavtalslagen, i det fall inte något annat sägs i bestämmelser som överenskommit i kollektivavtal mellan kollektivavtalsparterna. Vidare gäller försäkringsrörelselagen och svensk lag i övrigt.

## 3. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6643. Futur står under Finansinspektionens tillsyn. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

## 4. Försäkringstagare

Arbetsgivare som tecknar KAP-KL/AKAP-KR är försäkringstagare. I vissa avseenden är istället den försäkrade att anse som försäkringstagare.

## 5. Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. KAP-KL/AKAP-KR tecknas av försäkringstagaren, den anställda är försäkrad.

Den anställda anses som försäkringstagare i följande fall:

- i fråga om rätten till försäkringsersättning, (ålderspension)
- vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen, bland annat rätten att göra och ändra förmånstagarförordnande för efterlevandepension
- vid tillämpning av reglerna för val och byte av fonder
- vid tillämpning av reglerna i förhållandet till borgenärer

## 6. Ingående av försäkringsavtal

Arbetsgivare som önskar teckna KAP-KL/AKAP-KR för viss anställd gör detta genom utvald administratör/valcentral, nedan kallad Valcentralen. Valcentralen tillser att de anställda som omfattas av arbetsgivarens anmälan ges möjlighet att elektroniskt eller via valblankett för ålderspensionen välja försäkringsgivare och förvaltningsform.

Försäkringsavtalet anses ingånget när Futur, från Valcentralen, fått information om att en anställd valt Futur och därför ska omfattas av KAP-KL/AKAP-KR Fondförsäkring hos Futur.

## 7. Tiden för Futurs ansvar

Försäkringstiden i KAP-KL/AKAP-KR löper från den dag Futurs ansvar inträder och till dess försäkringen är slututbetald. Futurs ansvar för försäkringen inträder när Futur har fått uppgift från valcentralen om att en anställd ska omfattas av KAP-KL/AKAP-KR hos Futur. Futurs ansvar för försäkringen upphör på försäkringens sista dag, det vill säga när försäkringen är slututbetald, om inget annat framgår av försäkringsvillkorens regler om preskription.

## 8. Premiebefrielse

För försäkringen gäller rätt till premiebefrielse vid arbetsförmåga i enlighet med Bestämmelserna för Avtalspension KAP-KL/AKAP-KR. Premiebefrielseförsäkring meddelas genom särskild försäkring i AFA Sjukförsäkring.

## 9. Förmånstagare

*Generellt förordnande;*  
Förmånstagare till familjeskydd och ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Futur, i första hand den försäkrades make eller sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn (oavsett ålder). Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår. Med sambo avses ogift person, som under äktenskapliknande förhållanden eller förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt något av följande;

- Att de har eller har haft eller väntar barn tillsammans
- Att de tidigare har varit gifta med varandra eller levt i registrerat partnerskap
- Att de stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

### *Särskilt förordnande;*

Den försäkrade kan skriftligen anmäla annat förmånstagarförordnande. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer;

- a) make/registrerad partner eller tidigare registrerad partner
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såvida inget annat anges. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning. Ändring av förmånstagarförordnandet ska anmälas till Futur.

## 10. Premiebetalning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i pensionsöverenskommelsen mellan å ena sidan Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) och Arbetsgivarförbundet Sobona samt å andra sidan Svenska Kommunalarbetsareförbundet, Offentliganställdas Förhandlingsråd (OFR) och Akademikeralliansen. Premierna betalas av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Pensionsvalet/Valcentralen. Om den försäkrade inte längre tillhör den grupp av personer som omfattas av ålderspension i Avtalspension KAP-KL/AKAP-KR upphör möjligheten att betala in ytterligare premier. Den inbetalda premien för försäkringen ska placeras i sådana fonder som anvisas av Futur och som omfattas av lagen (1990:1114) om värdepappersfonder.

## 11. Entrélösning

För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur Pension placeras din premie i vår entrélösning Futur Avtalspension. Det betyder att premien placeras i 85% Danske Invest Global Index och i 15% Danske Invest Global Emerging Markets Restricted.

## 12. Premieåterbetalning

Återbetalning av för mycket inbetald premie kan ske till följd av att Pensionsvalet/Valcentralen har överfört för hög premie till Futur.

## 13. Hälsoprövning

Försäkringen beviljas utan hälsoprövning. Om den försäkrade kompletterar försäkringen med återbetalningsskydd utan att familjeoption utnyttjas krävs dock av Futur godkänd hälsoprövning. För att sådan prövning ska kunna göras krävs att den försäkrade lämnar av Futur begärda uppgifter om sin hälsa. Dessutom krävs att den försäkrade lämnar medgivande för Futur att inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdcentral, allmän försäkringskassa, annan försäkringsinrättning och skaderegister som är gemensamt för försäkringsbranschen. Om Futur enligt sina återförsäkringsregler måste återförsäkra en del av försäkringen äger också det återförsäkringsbolag som Futur anlitar, rätt att ta del av ovanstående handlingar.

## 14. Ändringsregler

Ändring av försäkring börjar gälla då Futurs huvudkontor från Pensionsvalet/Valcentralen mottagit meddelande om ändringen alternativt mottagit fullständiga ansökningshandlingar.

Detta gäller under förutsättning att det inte av ansökningshandlingarna framgår att den ska träda i kraft vid en annan tidpunkt. Nedan framgår om ändringsanmälan ska göras till Futur eller till Pensionsvalet/Valcentralen.

## 15. Ändring före pensionsålder

### 15.1 Familjeoption

I försäkringen ingår en familjeoption att komplettera ålderspensionen med återbetalningsskydd om den försäkrade ingår sambobörhållande, äktenskap, registrerat partnerskap eller får arvsberättigade barn. Ändring ska göras inom ett år från det av någon av dessa händelser inträffat. För ändring vid annat tillfälle erfordras av Futur godkänd hälsoprövning. Familjeoption kan utnyttjas även under premiebefrielsestid.

Återbetalningsskyddet kan när som helst väljas bort. I det fall återbetalningsskyddet valts bort kan det inte återinföras när ålderspensionen börjat betalas ut. Anmälan om ändring avseende återbetalningsskydd görs till Pensionsvalet/Valcentralen.

### 15.2 Förtida uttag

Den försäkrade har rätt till förtida uttag av ålderspension. Utbetalning kan ske tidigast efter det att den försäkrade fyllt 60 år. Anmälan om förtida uttag görs till Futur senast 30 dagar före den månad utbetalning ska påbörjas. Den försäkrade har rätt till uppskjutet uttag av ålderspensionen.

## 16. Åtgärder för utbetalning

Försäkringen betalas ut vid den avtalade tidpunkten eller på begäran, dock senast vid den avtalade utbetalningstidpunkten. Skulle Futur på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Futur ha fått kännedom om dödsfallet när Futur inhämtat denna upplysning. Den som ska uppbjära pension är skyldig att på begäran utan kostnad för Futur eller Pensionsvalet/Valcentralen styrka att rätt till pension föreligger och kräva de upplysningar som krävs för utbetalning av pensionen. För utbetalning till följd av dödsfall ska de handlingar och övriga upplysningar som Futur genom Pensionsvalet/Valcentralen anses vara av betydelse för bedömningen av sin ansvarighet ansökas och insändas utan kostnad för Pensionsvalet/Valcentralen. Medgivande för Pensionsvalet/Valcentralen att för bedömning av Futurs ansvarighet beträffande den försäkrades hälsa

inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, allmän försäkringskassa, annan försäkringsinrättning eller skaderegister som är gemensamt för försäkringsbranschen ska lämnas, om Pensionsvalet/Valcentralen begär det.

#### 16.1 Utbetalningstid

Utbetalning sker temporärt eller livsvarigt. Val av utbetalningstid görs senast i samband med första utbetalningstillfälle. Utbetalning sker tidigast från 60 års ålder. Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst ett prisbasbelopp har Futur rätt att utbetala ålderspensionen som ett engångsbelopp.

#### 16.2 Utbetalning av återbetalningsskydd

I det fall den försäkrade avlider innan utbetalning påbörjats sker utbetalning av återbetalningsskyddet, till insatta förmånstagare, under 5 år. I det fall den försäkrade avlider efter att utbetalning påbörjats sker utbetalning av återbetalningsskyddet, till insatta förmånstagare, under maximalt 20 år.

#### 17. Flytträtt

För försäkring inom ramen för Avtalspension KAPKL/AKAP-KR gäller fri flytträtt. Futur tar inte ut någon avgift vid flytt.

#### 18. Återköp

Återköp innebär att Futur köper tillbaka försäkringsavtalet helt eller delvis innan det löper ut. Futurs ansvarighet för försäkringsavtalet upphör vid tidpunkten för utbetalning. Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt att återköpa försäkringen. Futur kan dock återköpa försäkringen innan utbetalningen har påbörjats om försäkringens fondvärde är lika med eller mindre än ett prisbasbelopp. Vid ett återköp utbetalas försäkringens fondvärde efter avdrag för upplupna risk-, drift- och skatteavgifter.

#### 19. Begränsning av ansvar

Futur utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Futur självt är föremål för eller vidtar en sådan konfliktåtgärd. Futur svarar inte för skada då man förfarit med normal aktsamhet.

#### 20. Hur man överklagar Futurs beslut

Missförstånd och andra oklarheter kan uppstå. För det mesta kan sådana klaras upp om ny kontakt tas med Futur. Ring eller skriv till den som handlagt ditt ärende i Futur, så hjälps vi åt att reda ut problemet. Om olika meningar ändå kvarstår finns det andra möjligheter att få ärendet prövat. Den som är missnöjd med Futurs beslut i fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning hos Futur,
- vända sig till Konsumenternas försäkringsbyrå vilket är en självständig rådgivningsbyrå dit konsumenter kan kontakta för att erhålla upplysningar samt vägledning i frågor kopplade till försäkring.
- erhålla en rättslig prövning genom att väcka talan mot försäkringsbolaget vid allmän domstol.

Rättsskydds försäkring kan gälla vid tvist med försäkringsbolaget.

#### 21. Placeringsalternativ och finansiell risk

Se Futurs hemsida [www.futur.se](http://www.futur.se). Där beskrivs samtligas fonder som försäkringstagaren kan välja som placeringsalternativ och varje fonds huvudsakliga placeringsinriktning. Futur svarar inte för fondandelarnas värdemässiga utveckling under försäkringsti-

den. Försäkringstagaren bör inte satsa i någon som helst investering utan att fullständigt ha förstått och accepterat alla risker som denna medför och anpassat placeringen efter sin ekonomiska situation.

#### 22. Information om försäkringsgivaren

Försäkringsgivare är Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6643.

Försäkringsgivaren kallas Futur. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. Besöksadress: Linnégatan 18, Box 24012, 104 50 Stockholm  
Telefon 08 504 225 00  
[www.futur.se](http://www.futur.se)

Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ) står under Finansinspektionens tillsyn.

#### 23. Ytterligare information

Ytterligare information erhålls från Futur vid förfrågan. Uppgifter om Futurs ekonomiska ställning kan erhållas genom Futurs senaste årsredovisning. Utöver detta informationsmaterial gäller det enskilda försäkringsbeskedet, de allmänna villkoren och lagen om försäkringsavtal.