

Avtalspension PA KFS 09

ÅLDERSPENSION ENLIGT KOLLEKTIVAVTAL. KOMPLETTERAS AV ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR. GÄLLER FRÅN 2011 01 01.

Omfattning

PA KFS 09 samt Gamla PA KFS är ett avtal om pension tecknat mellan Kommunala Företagens Samorganisation KFS och de fackliga organisationerna. I PA KFS-09 planen ingår en kompletterande ålderspension för individer som fyllt 28 år. Hos Pensionsvalet PV AB sker val av förvaltare, återbetalningsskydd och förmånstagare. Hos Futur väljs de fonder som premien ska placeras i.

*Svenska Kommunalarbetareförbundet, SEKO-Facket för Service och kommunikation, Svenska Transportarbetare-förbundet, Fastighetsanställdas Förbund, Fackförbundet SKTF, Unionen, Ledarna, Vårdförbundet, Sveriges Ingenjörer, Civilekonomerna, Förtecknade SACO-förbund samt Lärarnas Samverkansråd.

1. Försäkringstagare och försäkrad

Försäkrad är den anställda på vars liv försäkringen gäller. Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtalet med Futur. För ålderspension är försäkringstagaren den försäkrades arbetsgivare. Rätten till försäkringsförmåner enligt avtalet tillfaller den anställda.

2. Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen eller på annat sätt enligt avtal lämnat till Futur. I fråga om försäkringsförmån anses den försäkrade som försäkringstagare.

Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal. Har sådan oriktig uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagaren. Den försäkrade ska omgående för Futur påtala eventuella fel och brister som framgår av utsända handlingar. Futur är inte ansvarig för skada som skulle kunna undvikas om reklamation skett omgående.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa allmänna villkor, i lagen om försäkringsavtal och i allmän svensk lag i övrigt. Vidare gäller vad som anges i aktuellt kollektivavtal. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de värdepappersfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

3. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringsavtalet börjar gälla då Futurs huvudkontor mottagit uppgift om den försäkrades val från valcentralen. Vidare ska den första premien ha kommit Futur tillhanda.

4. Försäkringsmoment

4.1 Utbetalningstid

Utbetalning sker temporärt, partiellt eller livsvarigt. Utbetalning påbörjas senast vid den avtalade utbetalningstidpunkten. Utbetalning sker tidigast från 55 års ålder.

4.2 Återbetalningsskydd

Den försäkrade kan vid tidpunkten för försäkringsavtalets träffande välja att försäkringen ska omfatta ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider innan utbetalningen av ålderspensionen till den försäkrade har påbörjats utbetalas återbetalningsskyddet, 100 procent av fondandelarnas värde, fördelat som en månatlig efterlevandepension under 5 år. Det är möjligt för en förmånstagare att komma överens med Futur om att efterlevandepensionen ska börja betalas ut senare och pågå under en annan tidsperiod än vad som nämnts ovan. Om det finns flera förmånstagare som är berättigade till återbetalningsskyddet måste förmånstagarna vara överens om utbetalningstidpunkten och utbetalningstiden.

Om den försäkrade avlider efter utbetalningen av ålderspensionen till den försäkrade har påbörjats fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension under återstoden av den avtalade utbetalningstiden. Den sammanlagda utbetalningstiden för ålderspensionen och efterlevandepensionen får inte överstiga 20 år. Utbetalningen upphör då den försäkrade skulle ha fyllt 85 år.

Utbetalningen av efterlevandepensionen till förmånstagaren eller förmånstagarna påbörjas från och med månaden som följer efter att den försäkrade avlidit. Utbetalningen upphör senast då det inte längre finns någon förmånstagare kvar eller då den försäkrade skulle ha fyllt 85 år.

4.3 Ändring av försäkring

Ändring av försäkring begärs hos valcentralen. Den försäkrade kan när som helst välja bort sitt återbetalningsskydd. Försäkringen kan kompletteras med återbetalningsskydd efter godkänd hälsoprövning. Begärs komplettering med återbetalningsskydd senast ett år efter förändrade familjeförhållanden kan det ske utan hälsoprövning. Med ändrade familjeförhållanden menas att den försäkrade gifter sig, blir registrerad partner eller sambo eller får arvsberättigade barn.

4.4 Premiebefrielse

Vid den försäkrades arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall kan rätt till premiebefrielseförsäkring meddelas av det försäkringsbolag som försäkrar övriga delar av pensionsavtalet eller annat bolag som avtalslutande parter bestämt.

5. Förmånstagare

Den försäkrade är oåterkalleligt insatt förmånstagare till ålderspensionen, Om försäkringen innehåller ett skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd gäller följande generella förmånstagarförordnande: i första hand den försäkrades make /make / registrerad partner eller sambo, i andra hand den försäkrades barn. Om flera barn är förmånstagare fördelas belopp som betalas ut till barn lika mellan barnen. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt, i detta fall inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Avstående måste göras före första utbetalning. Ändring av förmånstagarförordnandet ska göras skriftligen till valcentralen.

5.1 Förmånstagares avståenderätt etc.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Avståenden ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

6. Premiebetalning

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i kollektivavtalet. Premierna betalas av arbetsgivaren. I det fall den försäkrade inte längre omfattas av PA KFS 09 eller gamla PA KFS kan ingen ytterligare premie erläggas. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av valcentralen. Den inbetalda premien för försäkringen ska av Futur placeras i sådana fonder som anvisas av Futur och som omfattas av lagen (1990:1114) om värdepappersfonder.

6.1 Premieåterbetalning

Återbetalning av för mycket inbetalad premie kan ske till följd av att valcentralen har överfört för hög premie till Futur.

7. Premieplacering

Inbetalad premie placeras i de värdepappersfonder som den försäkrade anvisat och som Futur godkännt. För dig som inte gör ett eget fondval hos Futur placeras din premie i vår entrélösning Futur Avtalspension. Det betyder att premien placeras i 85% DI Global Index och i 15% DI Global Emerging Markets Restricted.

Futur ska placera inbetalda premier i sådana fonder som omfattas av lag (1990:1114) om värdepappersfonder. Det är möjligt att när som helst under försäkringstiden ändra inriktning på sparandet. Om Futur upphör att tillhandahålla eller anvisa en viss fond ska Futur kontakta den försäkrade för att få en anvisning om hur medlen ska omplaceras. Om försäkringstagaren inte lämnar någon sådan anvisning har Futur rätt att omplacera medlen till någon annan fond.

Placering i fondandelar sker inom fem bankdagar efter det att korrekt premie mottagits samt försäkringen trätt i kraft. Om fondval är oklart gäller att Futur placerar premien först inom fem bankdagar efter det att det står fullständigt klart för Futur vilket fondval som gäller. Om placering i mer än en fond begärts och hinder för genomförande av viss begärd placering finns genomförs inte heller övriga av fondvalet föranledda placeringar förrän hindret undanröjts eller den försäkrade beretts tillfälle att ompröva sitt fondval. Futur svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren när handel i berörd fond inte kan genomföras inom fem bankdagar på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser. Antalet innehavda andelar påverkas kontinuerligt av avdrag för täckande av drifts och riskkostnader samt skatt. Dessutom påverkas antalet innehavda andelar av tillägg för utdelning och eventuell arvsvinst. Inlösenvärdet är det sammanlagda värdet av försäkringens fondandelar värderade efter deras inlösenkurser. Futur är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för försäkringens värdeutveckling.

8. Omplacering

Den försäkrade äger rätt att disponera över premieplacering och de fondandelar som hör till försäkringen. Rätten till omplacering kan dock begränsas i försäkringsavtalet samt av vad som följer nedan:

- Om den försäkrade har avlidit och giltigt för månstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagare som enligt förordnandet är därefter berättigad.
- Om den försäkrade har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfall pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.
- Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de fondandelar, som hör till försäkringen, ska vara placerade, tillåts ingen omplacering innan förmånstagarna är överens.

9. Värdeuppgifter

Den försäkrade har rätt till information om försäkringens värde. Uppgifterna om värdet, skatteuttag samt avgifter skickas till Pensionsvalet AB för att sedan lämnas ut på gemensamt värdebesked.

10. Avgifter för försäkringen samt uttag för täckande av skatt

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för drifts- och riskkostnader samt skatt. De aktuella kostnadsuttagen framgår av vid var tid mot avtalsparterna avtalad prislista.

11. Skatteregler

Det belopp som betalas ut till den försäkrade beskattas av denne som inkomst av tjänst. Fondbyten inom försäkringen utlöser ingen reavinstskatt.

12. Utbetalning

Vid försäkring med periodisk utbetalning gäller följande. Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp enligt lagen om allmän försäkring, sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. En förutsättning för utbetalning av detta slag är att inkomstskattelagen medger detta. Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av nämnda prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns.

12.1 Åtgärder för utbetalning

Försäringen betalas ut vid den avtalade tidpunkten eller på begäran, dock senast vid den avtalade utbetalningstidpunkten. Anmälan om den försäkrades dödsfall ska göras skriftligen till Futur. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Futur tillhanda, anses Futur ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Futur att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle Futur på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Futur ha fått kännedom om dödsfallet när Futur inhämtat denna upplysning.

12.2 Tidpunkt för utbetalning samt räntebestämmelser

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning uppkom och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Försäkringsbelopp som förfallit till betalning på grund av dödsfall, ska av Futur omplaceras inom 10 bankdagar till vid var tid gällande värdepappersfond. Försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning. Utredningen ska bedrivas med tillbörlig skyndsamhet. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Futur dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av prisbasbeloppet. Härutöver ansvarar Futur inte för förlust som kan uppkomma om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar Futur ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i Futurs förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i Futurs förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta.

Futur har rätt att, om inget annat avtalas, fullgöra utbetalning på grund av försäringen genom att för mottagarens räkning öppna ett bankkonto hos Danske Bank i Sverige för insättning av beloppet.

12.3 Tidigarelagt pensionsuttag

En förutsättning för att göra ett tidigare pensionsuttag är att det föreligger ett faktiskt pensionerings-syfte.

13. 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 försäringen. Futur kan dock återköpa försäringen 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.

14. Ändring av villkor

Pensionsnämnden ska godkänna samtliga ändringar av försäkringsvillkor, tillämpningsföreskrifter, avgifter samt hur avgifterna tas ut. Föreslagna ändringar kan anmälas till valcentralen för godkännande av Pensionsnämnden. Ändringen träder i kraft 30 dagar efter det att Futur sänt information om ändringen eller vid den tidigare tidpunkt som följer av myndighetsbeslut, domstolsbeslut eller lag.

15. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på Futur kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från Futur, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte Futur underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

16. Inskränkningar i föfoganderätten

Försäringen får inte pantsättas eller belånas. Det är inte tillåtet att ändra försäringen eller sätta in förmånstagare på så sätt att försäringen upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. Med de undantag som finns i inkomstskattelagen får försäringen inte överlåtas.

17. Flytträtt

Försäkringstagaren har rätt att flytta försäkring till annat försäkringsbolag under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Kollektiv flytt kan ske utan begäran eller medgivande från den försäkrade. Flyttärenden ska hanteras skyndsamt av Futur. Ett flyttärende ska genomföras inom 14 dagar från det att Futur mottagit begäran om flytt.

18. 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 är inte ansvarigt för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning. Futur svarar inte i något fall för skada då man förfarit med normal aktsamhet.

19. Hur man överklagar Futurs beslut

Om du inte är nöjd; vänligen kontakta:

1. Futur, tel. 08 504 225 00
2. Kontakta Futurs klagomålsansvarig.
3. PA KFS 09 Pensionsnämnd
4. Allmän domstol i Sverige

Ärende som gäller tolkning av PA KFS 09 eller Gamla PA KFS, vänder sig i första hand till PA KFS Pensionsnämnd.

20. Futurs definitioner

Försäkringsgivare är Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-6643. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. Försäkringsgivaren kallas Futur.

Försäkringstagare

Den försäkrades arbetsgivare.

Förmånstagare

Den som försäkringsbeloppet enligt förmånstagarförordnandet ska utbetalas till. Möjliga förmånstagare är nuvarande eller tidigare make, sambo eller tidigare sambo, barn till den försäkrade eller till nuvarande eller tidigare make eller sambo.

Försäkrad

Är den anställda på vars liv försäringen gäller.

Värdepappersfond

Med värdepappersfond avses sådan värdepappersfond som Futur anvisar för placering av försäkringspremien.

Fondandel

Med fondandel avses andel i värdepappersfond. Futur är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

Make

Den person med vilken den försäkrade var gift vid tidpunkten för dödsfallet. Förordnande till make ska anses vara förfallet om mål om äktenskapsskillnad mellan makarna då pågick. I begreppet make innefattas även registrerad partner enligt lagen om registrerat partnerskap.

Sambo

Den person med vilken den försäkrade sammanbode vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen.

Valcentral

Anvisad administratör av kompletterande ålderspension enligt gällande kollektivavtal. handhar administration av försäkringsform, premier, förmånstagarförordnanden och eventuell hälsoprövning.