



KÅPAN
PENSIONER

STADGAR

Gällande från 1 januari 2021

§ 1 Föreningens namn

Föreningens namn är Kåpan tjänstepensionsförening, nedan kallad föreningen.

§ 2 Verksamhet

Föreningen har som verksamhet att erbjuda tjänstepension i form av livförsäkring i försäkringsklass I a för personer som omfattas av pensionsavtal som tecknats mellan å ena sidan Arbetsgivarverket och å andra sidan de tre fackliga organisationerna OFR/S, P och O, Saco-S och Seko eller efter särskild prövning mellan andra parter som tecknat pensionsavtal som knyter an till något av dessa avtal. Föreningens räkenskapsår är 1 januari till 31 december. Föreningen ska ej bedriva verksamhet utanför EES eller mottaga återförsäkring.

§ 3 Medlemskap

Medlemskap i föreningen beviljas varje anställd som omfattas av pensionsavtal enligt § 2 och som tillgodoräknats premie för tjänstepensionsförsäkring.

§ 4 Pensionsbesked

Föreningen ska till varje försäkrad minst en gång per år lämna uppgift angående pensionsförmånerna.

§ 5 Fullmäktige

1. Fullmäktige är föreningens högsta beslutande organ och består av trettio ledamöter med personliga suppleanter. Femton ledamöter utses av de fackliga organisationerna OFR/S, P och O, Saco-S och Seko i relation till antalet medlemmar i dessa och femton ledamöter utses av Arbetsgivarverket. Ledamöterna utses på en mandattid om ett år av respektive organisation och måste vara medlemmar i föreningen.
2. Ordinarie fullmäktigemöte hålls en gång om året, senast i juni månad.

§ 6 Fullmäktigemöte

1. Vid ordinarie möte med fullmäktige ska följande ärenden behandlas:
 - a) Fastställande att mötet är behörigt sammankallat.
 - b) Upprättande av röstlängd.
 - c) Val av ordförande för mötet.
 - d) Val av minst tre ledamöter som utöver ordförande justerar protokollet.,
 - e) Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse.
 - f) Fastställande av resultat- och balansräkningar.
 - g) Beslut om disposition av vinst eller förlust enligt den fastställd balansräkning.
 - h) Beslut om ansvarsfrihet för styrelse och verkställande direktör.
 - i) Beslut om arvode till styrelseledamöter och revisorer.
 - j) Val av ledamöter till styrelsen.
 - k) Val av revisor jämte suppleant.

Övriga frågor, som väcks av styrelsen, revisorerna eller enskilda medlemmar, ska skriftligen anmälas till styrelsen minst fyra veckor före fullmäktigemötet.
2. Varje ledamot har en röst. Ledamot får inte rösta genom ombud. Beslut avgörs genom enkel majoritet, där inte i lagstiftning annorlunda är bestämt. Vid lika röstetal avgörs val genom lottning och gäller i andra frågor den mening som biträdes av ordföranden.
3. Kallelse till möte med fullmäktige ska ske via brev eller digitalt meddelande och vara avsänt senast två veckor före sammanträdet.

§ 7 Styrelse och firmateckning

1. Föreningens verksamhet förvaltas av en styrelse med säte i Stockholm.
2. Föreningens styrelse består av sex till tolv ledamöter. Sex av ledamöterna får nomineras av arbetstagarsidan, två av Saco-S, två av Seko och två gemensamt av OFR/S, P och O. Sex av ledamöterna får nomineras av Arbetsgivarverket. Ledamot i styrelsen får inte vara ledamot i fullmäktige.
3. Mandattiden för styrelseledamot är ett år. Mandattiden räknas från det ordinarie möte med fullmäktige, då valet äger rum, till och med det ordinarie mötet nästföljande år. Avgående styrelseledamot kan återväljas.
4. Styrelsen utser inom sig ordförande och vice ordförande. Ordföranden nomineras av arbetsgivar sidan och vice ordföranden av arbetstagarsidan.
5. Styrelsen utser verkställande direktör.
6. Styrelsen är beslutsför då minst tre av ledamöterna nominerade från arbetsgivar- respektive arbetstagarsidan är närvarande. Som styrelsens beslut gäller den mening om vilken majoriteten förenar sig. Vid lika röstetal gäller den mening som biträdes av ordföranden vid sammanträdet. Vid styrelsesammanträde ska protokoll föras.
7. Föreningens firma tecknas av den eller dem inom eller utom styrelsen som styrelsen därtill utser.
8. Styrelsen ska besluta och följa upp föreningens budget minst en gång per år.
9. Styrelsen eller den styrelsen bemyndigar, beslutar om tilldelning av återbäring månadsvis i efterskott.

§ 8 Revision

1. För granskning av styrelsens förvaltning och räkenskaper utses årligen på ordinarie möte med fullmäktige för tiden till och med påföljande års ordinarie sammanträde minst en auktoriserad revisor samt minst en auktoriserad revisors-suppleant.

§ 9 Föreningens fonder för eget kapital

1. Föreningens fonder för eget kapital utgörs av behållningen i konsolideringsfonden och premie-regleringsfonden. Förluster får täckas av behållningen i konsolideringsfonden.
2. Konsolideringsfonden utgörs av det kapital som återstår sedan försäkringsteknisk avsättning gjorts enligt gällande regelverk.

§ 10 Investeringar

1. Föreningens tillgångar ska investeras på det sätt som bäst gagnar medlemmarnas intressen.
2. Aktsamhet ska tillämpas och föreningens tillgångar investeras enligt gällande lagstiftning och föreskrifter som meddelats med stöd av denna samt på ett sådant sätt att lämplig riskspridning uppnås.
3. Styrelsen ska årligen fastställa riktlinjer för investeringarna och löpande följa resultat- och risk-utveckling.

§ 11 Föreningens upplösning

Har föreningen trätt i likvidation och kommer inte en beståndsöverlåtelse enligt gällande regelverk till stånd, ska, sedan den i kallelsen på föreningens okända borgenärer utsatta inställeledagen är förbi och alla kända skulder betalats, de vid föreningens upplösning behållna tillgångarna fördelas mellan samtliga försäkrade i förhållande till summan av andelen av den försäkringstekniska skulden och uppsamlad återbäring för var och en. Det belopp som var och en sålunda erhåller används för inköp av motsvarande försäkring i svensk försäkringsinrättning.

Allmänna försäkringsvillkor

§ 12 Förmåner

1. Pensionsförsäkring omfattar valbar tjänstepension (Kåpan Valbar) och obligatorisk tjänstepension (Kåpan Tjänste och Kåpan Flex) enligt centralt avtal samt pension enligt lokalt avtal (Kåpan Extra).
2. Pensionen bestäms av följande:
 - a) De premier som räknas medlem tillgodo.
 - b) Den garanterade värdeökning på premie som uppnås när det gäller ränta samt antaganden om livslängd och omkostnader som anges i §20.
 - c) Utöver den garanterade värdeökningen äger medlem rätt till återbäring enligt §23. Återbäring utgår i de fall den faktiska värdeutvecklingen varit gynnsammare än den garanterade.

§ 13 Premier och premiebetalning

1. Premie betalas som engångspremie eller som engångspremie i serie.
2. Arbetsgivaren betalar för anställd medlem premie för tjänstepensionsförsäkring. Premiens storlek regleras i gällande pensionsavtal.
3. Vid försenad inbetalning av premie eller avgift skall räntegottgörelse betalas till föreningen. Ränta utgår med gällande statslåneränta plus 8 procent.

§ 14 Återköp

Om återköpsvärdet för en försäkring vid tidpunkten då ålderspension eller återbetalningsskydd skall börja utbetalas understiger det högsta tillåtna beloppet för återköp enligt inkomstskattelagen kan föreningen återköpa försäkringen. I andra fall föreligger inte rätt till återköp förutom för inbetalningar till försäkringen Kåpan Valbar efter den 30 juni 2016 med syftet att föra över pensionskapital till annan försäkringsgivare, enligt villkoren för pensionsavtal tecknade enligt §2.

§ 15 Återbetalningsskydd

1. Försäkring kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Villkoren för tjänstepensionsförsäkring anges i det kollektivavtal varpå försäkringen grundas.
2. Försäkring avtalad utan återbetalningsskydd kan inom ett år efter ändring av familjeförhållanden enligt följande, få försäkringen ändrad att gälla med återbetalningsskydd när:
 - medlemmen gifter sig
 - medlemmen ingår samboskap
 - arvsberättigat barn tillkommer.

Försäkring avtalad att gälla med återbetalningsskydd kan ändras att gälla utan återbetalningsskydd.

3. Återbetalningsskyddet gäller vid dödsfall som inträffar senast vid slutet av den månad då den försäkrade skulle fylla 75 år eller före den för temporär pension gällande bestämda utbetalningstidens slut.
4. Återbetalningsskyddet utgörs av en temporär efterlevandepension som utgår i 5 år från den första i dödsfallsmånaden. Vid temporär pension efter bestämd pensionsålder utbetalas återbetalningsskyddet under så lång tid som återstår av utbetalningstiden. Utbetalning görs dock endast så länge någon förmånstagare enligt punkt 5 finns.
5. Efterlevande som enligt gällande lagstiftning kan vara förmånstagare är:
 - a) Make/maka eller tidigare make/maka.
 - b) Sambo eller tidigare sambo.
 - c) Barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).
6. Återbetalningsskyddets årsbelopp bestäms så att försäkringens återköpsvärde omedelbart efter dödsfallet är lika med försäkringens återköpsvärde omedelbart före dödsfallet. Till det avtalade årsbeloppet kommer återbäring vars storlek är beroende av försäkringens andel av försäkringsbeståndets återbäringsmedel

§ 16 Ändring av försäkringsavtal

Vid ändring av försäkring sker omräkning av pensionsbeloppet med tillämpning av föreningens försäkrings-tekniska grunder §20.

§ 17 För mycket utbetalad pension

Om pension utbetalats till någon som ej varit berättigad därtill eller utbetalats med för högt belopp kan föreningen begära att felaktigt eller för mycket utbetalt belopp återbetalas om mottagaren förorsakat eller bort inse felet.

§ 18 Uttagsålder och utbetalningstid

Medlem äger rätt att – med de begränsningar som finns i lagstiftning och i det kollektivavtal varpå försäkringen grundas – få försäkringen ändrad vad beträffar åldern då pensionen skall börja utbetalas och utbetalningstidens längd.

Särskilda villkor för Kåpan Extra (lokalt avtalad tjänstepension)

§ 19 Rätt att teckna försäkring

För försäkring enligt lokalt avtal skall arbetsgivaren till föreningen insända inträdesanmälan enligt särskilt formulär. Försäkringen träder i kraft för de i anmälan upptagna anställda i och med att anmälan bekräftats av föreningen. Arbetsgivaren skall fortlöpande till föreningen anmäla ändringar av försäkringens omfattning.

Försäkringstekniska grunder

§ 20 Grunder för beräkning av pension

1. Garanterad ränta

Vid försäkring antas räntesatsen vara 1 % före avdrag för avkastningsskatt.

2. Antagen resterande livslängd

Vid uppskattningen av återstående livslängd antas dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år vara enligt följande formel:

$$1000\mu_x = 0,35 + 0,000125 * e^{0,147 * x}$$

Vid försäkring med återbetalningsskydd beaktas ej dödlighet.

3. Omkostnader

Inbetalning till försäkring belastas, dels genom ett avdrag för omkostnader på garanterad ränta med maximalt 0,2 %, dels genom ett avdrag för solvenstillskott på maximalt 20 % av varje enskild inbetalnings bruttobelopp.

§ 21 Grunder för beräkning av premiereserv

Premiereserven beräknas med utgångspunkt i akt-samma antaganden och gällande förordningar samt riktlinjer och anvisningar från tillsynsmyndigheten. Det försäkringstekniska beräkningsunderlaget anger de parametrar som används.

§ 22 Grunder för beräkning vid återköp och ändring

1. En försäkrings återköpsvärde är lika med ett kapitalvärde beräknad med antagande om dödlighet och ränta, efter avdrag för skatt, omkostnader och eventuella andra belastningar, enligt de vid teckningstillfället gällande grunderna för beräkning av pension. För premiebefrielseförsäkringen är återköpsvärdet noll.
2. Om återköp görs av föreningen enligt §14 utbetalas försäkringens återköpsvärde jämte eventuell återbäring.
3. Vid ändring av försäkring sker omräkning så att försäkringens återköpsvärde före och efter ändringen är lika.

4. Återköp av försäkringen Kåpan Valbar enligt §14 kan göras till ett värde motsvarande aktuellt pensionskapital med avdrag för administrativ kostnad.

§ 23 Grunder för beräkning och tilldelning av återbäring

1. En försäkrings pensionskapital utgörs av skillnaden mellan det förräntade värdet av erlagda premier och det förräntade värdet av utgifterna för försäkringen under den tid som försäkringen varit gällande.

Förräntningen görs med en återbäringsränta som bestäms månatligen. Försäkringens utgifter utgörs dels av utbetalningar inkl. återbäringsbelopp, dels av försäkringens andel av föreningens kostnader. Om försäkringens pensionskapital överstiger värdet av den garanterade pensionen finns ett överskott. Överskott som tillförts försäkringen är dock inte garanterat och kan återtas och användas för förlust-täckning

2. När utbetalningen påbörjas och årligen därefter sker en beräkning av den pension som ska utbetalas.

Pensionens storlek baseras på pensionskapitalet och en antagen framtida nettoavkastning (prognos-ränta) under försäkringens förväntade återstående utbetalningstid. Om den på detta sätt beräknade pensionen är större än den garanterade pensionen utbetalas den beräknade pensionen. Om däremot den beräknade pensionen är mindre än den pension som garanterats utbetalas den garanterade pensionen. Prognosräntan bestäms för ett år i sänder.

3. Konsolideringsgraden bör ligga inom intervallet 95–105 %. Den över- respektive underkonsolidering som uppstår fördelas via beslut om återbärings-räntan eller beslut om återföring av överskott med en maximal utjämningsperiod om tre år.
4. Övriga principer för bestämning av återbärings-ränta, samt reglering av konsolideringsgrad fastställs av styrelsen i ett särskilt policydokument.

§ 24 Grunder för beräkning av pension på tidigare tecknad försäkring

Garanterade räntor på tidigare tecknad försäkring

Försäkringsprodukt	Inbetalningsperiod för premie	Garanterad ränta	Antagen avkastningsskatt	Antagna omkostnader årlig	på premie
Kåpan Tjänste	2012 01 01 – 2016 06 30	0,3%	0,04 %	0,2%	1,5%
	2007 01 01 – 2011 12 31	2,00%	0,30%	0,2%	1,5%
	2006 01 01 – 2006 12 31	1,50%	0,22%	0,2%	1,5%
	2004 01 01 – 2005 12 31	0,35%	0,05%	0,2%	3,0%
	2000 01 01 – 2003 12 31	3,00%	0,45%	0,2%	3,0%
	före 2000 01 01	5,30%	0,80%	0,4%	3,0%
Kåpan Valbar	2012 01 01 – 2016 06 30	0,3%	0,04 %	0,2%	1,5%
	2009 06 01 – 2011 12 31	2,00%	0,30%	0,2%	1,5%
	2006 01 01 – 2009 05 31	2,75%	0,41%	0,2%	1,5%
	2004 01 01 – 2005 12 31	2,40%	0,36%	0,2%	3,0%
	före 2003 12 31	3,00%	0,45%	0,2%	3,0%
Kåpan Extra och Plus	2012 01 01 – 2016 06 30	0,3%	0,04 %	0,2%	1,5%
	2009 06 01 – 2011 12 31	2,00%	0,30%	0,2%	1,5%
	2006 01 01 – 2009 05 31	2,75%	0,41%	0,2%	1,5%
	2004 01 01 – 2005 12 31	2,40%	0,36%	0,2%	3,0%
	2000 01 01 – 2003 12 31	3,00%	0,45%	0,2%	3,0%
	före 2000 01 01	5,30%	0,80%	0,2%	3,0%

För övertagen försäkring tecknad i Försäkringsföreningen för försäkringskassområdet (FFO)

Kåpan Tjänste (FFO)	efter 2001 01 01	3,00%	0,45%	0,4%	3,0%
	före 2001 01 01	5,30%	0,80%	0,4%	3,0%
Kåpan Privat (FFO)	efter 2001 01 01	3,00%	0,45%	0,4%	3,0%
	före 2001 01 01	5,30%	0,80%	0,4%	3,0%

Antagande om dödlighet på tidigare tecknad försäkring

För försäkring tecknad före 2009 12 31 antas vid uppskattning av återstående livslängd dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år vara enligt följande formel:

$$1000\mu_x = 1,0 + 0,012 * 10^{0,044*(x-3)}$$

För försäkring i Kåpan Plus före 2001 12 31 samt för Kåpan Privat tecknad i FFO antogs en ålderssänkingsfaktor (f) som var 0 för man och 6 för kvinna.

För försäkringen Kåpan Tjänste tecknad i FFO antogs en ålderssänkingsfaktor (f) som var 5.