

KÅPAN
PENSIONER



STADGAR
2010

Stadgar för Kåpan pensioner försäkringsförening

Beslutade av överstyrelsen den 1 april 2009

§ 1 Firma

Föreningens firma är Kåpan pensioner försäkringsförening, nedan kallad föreningen.

§ 2 Ändamål

Föreningen har till ändamål att erbjuda pensionsförsäkring åt 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.

§ 3 Medlemskap

Medlem i föreningen är varje anställd som omfattas av pensionsavtal enligt § 2 och som tillgodoräknats premie för tjänstepensionsförsäkring eller beviljats inträde genom privat pensionsförsäkring.

§ 4 Uppgift om pension

Föreningen skall till varje försäkrad minst en gång per år lämna skriftlig uppgift angående pensionsförmanernas storlek.

§ 5 Överstyrelse

Överstyrelsen är föreningens högsta beslutande organ och ersätter föreningsstämman enligt lagen om understödsföreningar. Överstyrelsen består av trettio ledamöter med personliga suppleanter. Femton ledamöter utses av de fackliga organisationerna i relation till antalet medlemmar i dessa och femton ledamöter utses av arbetsgivarvidan. Mandattiden räknas från ett års ordinarie överstyrelsesammanträde till och med det ordinarie överstyrelsesammanträdet nästföljande år.

§ 6 Föreningsstämma

1. Vid ordinarie överstyrelsesammanträde skall följande ärenden behandlas:
 - a) Styrelsens verksamhetsberättelse för det gångna året,
 - b) Revisionsberättelsen,
 - c) Fastställande av förvaltningsberättelse, resultaträkning och balansräkning,

d) Fråga om ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktör,

e) Fråga om arvode till styrelseledamöter och revisorer,

f) Val av ledamöter till styrelsen jämte suppleanter,

g) Val av revisorer jämte suppleanter,

h) Övriga frågor som väcks av styrelsen, revisorerna eller enskilda medlemmar.

Övriga frågor, som väcks av styrelsen, revisorerna eller enskilda medlemmar, skall skriftligen anmälas till styrelsen minst fyra veckor före överstyrelsesammanträdet.

2. Varje ledamot har en röst. Ledamot får inte rösta genom ombud. Beslut avgörs genom enkel majoritet, där inte i lagen (1972:262) om understödsföreningar annorlunda är bestämt. Vid lika röstetal avgörs val genom lottning och gäller i andra frågor den mening som biträdes av ordföranden.
3. Kallelse till överstyrelsesammanträde skall ske genom brev som skall vara avsänt senast två veckor före sammanträdet.

§ 7 Styrelse och firmateckning

1. Föreningens angelägenheter förvaltas av en styrelse med säte i Stockholm.
2. Föreningens styrelse består av sex ledamöter jämte lika många personliga suppleanter. Tre av ledamöterna jämte suppleanter utses av arbetsgivarvidan, en av Saco-S, en av SEKO och en gemensamt av OFR/S, P och O. Tre ledamöter jämte suppleanter utses på förslag av Arbetsgivarverket. Ledamot i styrelsen får inte vara ledamot i överstyrelsen.
3. Mandattiden för styrelseledamot är ett år. Mandattiden räknas från det ordinarie överstyrelsesammanträde, då valet äger rum, till och med det ordinarie överstyrelsesammanträde nästföljande år. Avgående styrelseledamot kan återväljas.
4. Styrelsen utser inom sig ordförande och vice ordförande. Ordföranden utses av arbetsgivarvidan och vice ordföranden av arbetsgivarvidan.
5. Styrelsen skall utse verkställande direktör.

6. Styrelsen är beslutför då minst två av ledamöterna från arbetsgivar- respektive arbetstagsidan 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 skall protokoll föras.
7. Föreningens firma tecknas av den eller dem inom eller utom styrelsen som styrelsen därtill utser.
8. Styrelsen skall besluta och följa upp föreningens budget minst en gång per år.
9. Styrelsen skall besluta om tilldelning av återbäring. Återbäring beslutas årsvis i efterskott.

§ 8 Revision

1. För granskning av styrelsens förvaltning och räkenskaper utses årligen på ordinarie överstyrelsesammanträde för tiden till och med påföljande års ordinarie sammanträde tre revisorer samt tre suppleanter för dem.
2. Minst en av de ordinarie revisorerna samt en av suppleanterna skall vara auktoriserad revisor.

§ 9 Föreningens fonder för eget kapital

1. Föreningens eget kapital utgörs av behållningen i överskottsfonden.
2. Överskottsfonden utgörs av det kapital som återstår sedan försäkringsteknisk avsättning gjorts enligt § 23.
3. Avgifter enligt § 14 punkt 3 tillförs föreningen som ett räntefritt evigt förlagslån. Förlagslånet återbetalas helt eller delvis till de i § 2 namngivna parterna efter beslut av överstyrelsen.
4. Styrelsen beslutar vid behov om emission av förlagslån för att förstärka föreningens solvens.

§ 10 Försäkringsteknisk utredning

Styrelsen skall varje år låta upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning utvisande föreningens ställning vid föregående års slut.

§ 11 Tillgångars placering

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

§ 12 Föreningens upplösning

Har föreningen trätt i likvidation och kommer inte överlåtelse enligt 56 § lagen om understödsföreningar till stånd, skall, sedan den i kallelsen på föreningens okända borgenärer utsatta inställedagen 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

§ 13 Förmåner

1. Pensionsförsäkring omfattar individuell ålderspension (Kåpan Ålderspension) och kompletterande ålderspension (Kåpan Tjänste) enligt centralt avtal eller pension enligt lokalt avtal (Kåpan Extra) samt privat pension (Kåpan Plus).
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 § 22.
 - c) Utöver den garanterade värdeökningen äger medlem rätt till återbäring enligt § 25. Återbäring utgår i de fall den faktiska värdeutvecklingen varit gynnsammare än den garanterade.

§ 14 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. Arbetsgivaren betalar även avgift för anställd som omfattas av pensionsavtal men som inte uppnått 23 års ålder och därför inte tillgodoräknas premier för den kompletterande ålderspensionen (Kåpan Tjänste).
4. Vid försenad inbetalning av premie eller avgift skall räntegottgörelse betalas till föreningen. Ränta utgår med gällande statslåneränta plus 8 procent.

§ 15 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.

§ 16 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

§ 17 Ändring av försäkringsavtal

Vid ändring av försäkring sker omräkning av pensionsbeloppet med tillämpning av föreningens försäkringstekniska grunder §22.

§ 18 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.

§ 19 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)

§ 20 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.

Särskilda villkor för Kåpan Plus (privat pensionsförsäkring)

§ 21 Rätt att teckna privat försäkring

Privat försäkring kan beviljas medlem eller anställd som omfattas av pensionsavtal enligt § 2 efter skriftligansökan.

Försäkringstekniska grunder

§ 22 Grunder för beräkning av pension

1. Garanterad ränta

Vid försäkring antas räntesatsen vara 2,0 % 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

Premien belastas för omkostnader, dels genom ett avdrag på garanterad ränta med maximalt 0,2 %, dels genom ett avdrag på maximalt 1,5 % av varje enskild premies bruttobelopp.

§ 23 Grunder för beräkning av premiereserv

Premien belastas för omkostnader, dels genom ett avdrag på garanterad ränta med maximalt 0,2 %, dels genom ett avdrag på maximalt 1,5 % av varje enskild premies bruttobelopp.

§ 24 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 premier. För premiebefrielseförsäkringen är återköpsvärdet noll.
2. Om återköp medges enligt § 15 utbetalas försäkringens återköpsvärde jämte eventuell återbäring.
3. Vid ändring av försäkring sker omräkning så att försäkringens återköpsvärde före och efter ändringen är lika.

§ 25 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 årligen. 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 förlusttäckning.

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 (prognosränta) 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 95–115 %. Den över- respektive underkonsolidering som uppstår fördelas via beslut om återbäringsräntan eller beslut om återföring av överskott med en maximal utjämningsperiod om tre år.
4. Övriga principer för bestämning av återbäringsränta, samt reglering av konsolideringsgrad fastställs av styrelsen i ett särskilt policydokument.

§ 26 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	2007 01 01 – 2009 05 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%
	2000 01 01 – 2003 12 31	3,00%	0,45%	0,2%	3%
	före 2000 01 01	5,30%	0,80%	0,4%	3%
Kåpan Ålderspension	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%
	före 2003 12 31	3,00%	0,45%	0,2%	3%
Kåpan Extra och Plus	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%
	2000 01 01 – 2003 12 31	3,00%	0,45%	0,2%	3%
	före 2000 01 01	5,30%	0,80%	0,2%	3%

För övertagen försäkring tecknad i Försäkringsföreningen för försäkringskasseområdet (FFO)

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

Antagande om dödlighet

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.