



Kyrkans pensionskassa

# **STADGAR FÖR SVENSKA KYRKANS PENSIONSKASSA**

Senast reviderade av fullmäktige 2017-10-18

Godkända av FI 2018-02-02

Träder ikraft 2018-01-01

## Innehållsförteckning

<b>1 kap. Ändamål, medlemskap m.m.</b> .....	3
1 § Firma .....	3
2 § Definitioner .....	3
3 § Ändamål .....	4
4 § Verksamhet .....	4
5 § Medlemskap .....	4
6 § Övergångsbestånd och övergångsbestämmelser .....	4
<b>2 kap. Föreningens angelägenheter</b> .....	6
1 § Föreningsfullmäktige .....	6
2 § Fullmäktiges sammanträden .....	6
3 § Meddelande till medlemmar .....	7
4 § Styrelse, firmateckning och vd .....	7
5 § Revision .....	8
6 § Räkenskaper .....	8
7 § Försäkringsteknisk utredning .....	9
8 § Stadgeändring .....	9
9 § Tvister och klagomål .....	9
10 § Föreningens upplösning .....	10
<b>3 kap. Avgiftsbestämd tjänstepension (avdelning I)</b> .....	11
1 § Avgiftsbestämd ålderspension .....	11
2 § Utbetalning .....	11
3 § Tecknande av återbetalningsskydd .....	11
4 § Avgiftsbestämd ålderspension med återbetalningsskydd .....	12
5 § Förmånstagare till försäkring tecknad med återbetalningsskydd .....	12
6 § Återbäring .....	13
7 § Avgiftsbetalning för avgiftsbestämd ålderspension .....	13
<b>4 kap. Förmånsbestämd tjänstepension (Avdelning II)</b> .....	14
1 § Förmånsbestämd tjänstepension .....	14
2 § Utbetalning .....	14
3 § Avgift för förmånsbestämd ålderspension .....	14
4 § Avgift för förmånsbestämd efterlevandepension .....	14
<b>5 kap. Gemensamma bestämmelser för kapitel 3 och 4</b> .....	16
2 § Utbetalningsperiodicitet och återköp .....	16
3 § Levnadsintyg mm. ....	16
4 § Återbetalning av pension i vissa fall .....	16
5 § Begränsningar av Föreningens ansvar .....	17
6 § Inskränkningar i förfoganderätten för pensionsförsäkring .....	17
7 § Force majeure .....	17
8 § Administrativa avgifter .....	17
<b>6 kap. Medelsförvaltning</b> .....	18
<b>Bilaga</b> .....	<b>19</b>
<b>FÖRSÄKRINGSTEKNISKT BERÄKNINGSUNDERLAG</b> .....	<b>19</b>

# 1 kap. Ändamål, medlemskap m.m.

## 1 § Firma

Föreningens firma är Svenska kyrkans pensionskassa, försäkringsförening, i det följande benämnd Föreningen.

## 2 § Definitioner

*Ansluten* är person som:

- är eller har varit anställd hos Arbetsgivare,
- omfattas av Pensionsplanen, och
- blivit anmäld till Föreningen av sin Arbetsgivare.

*Arbetsgivare* är

arbetsgivaren inom Svenska kyrkan samt övriga till Svenska kyrkan närstående organisationer som Föreningens styrelse beviljat medlemskap enligt 1 kap. 5 §.

*FAL* är

beteckningen på Försäkringsavtalslagen (2005:104).

*Fackliga organisationer* är

Svenska kommunalarbetsförbundet, Fackförbundet Vision, Lärarnas Samverkansråd och Kyrkans Akademikerförbund (KyrkA).

*Fribrev* är

värdet av intjänad pensionsrätt.

*Fribrevshavare* är

Ansluten som tidigare intjänat pensionsrätt enligt Pensionsplan.

*Förmånstagare* är

1. vid utbetalning av ålderspension den Anslutne, eller vid dödsfall för denne om återbetalningsskydd finns, den eller de personer som enligt förmånstagarförordnande har rätt till förmånen.
2. vid utbetalning av efterlevandepension, den eller de personer som enligt Pensionsplan har rätt till förmånen.

*Försäkrad* är

den Anslutne.

*Make* är

synonymt med maka och registrerad partner.

*Medlemmar* är

Arbetsgivare och Anslutna.

*Parterna* är

Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation i egenskap av företrädare för Arbetsgivarna och de Fackliga organisationerna i egenskap av företrädare för de Anslutna.

*Pensionsnämnden* är

Den nämnd som enligt Pensionsplanen har rätt att fatta beslut om bl.a. indexering av vissa förmåner.

*Pensionsplan/-en* är

kollektivavtal om pensionsvillkor tecknat för Svenska kyrkan.

*Prisbasbelopp* är

det prisbasbelopp som framgår i 2 kap. socialförsäkringsbalken.

*Svenska kyrkan* är

Trossamfundet Svenska kyrkan och dess organisatoriska delar.

### 3 § Ändamål

Föreningen har till ändamål att tillhandahålla tjänste-pensionsförsäkring enligt Pensionsplan för Svenska kyrkan.

### 4 § Verksamhet

1. Verksamheten är uppdelad i två avdelningar.

- a) Ålderspensionen kan tecknas som tjänstepension i avdelning I i form av avgiftsbestämd ålderspensions-försäkring och i avdelning II som förmånsbestämd ålderspensionsförsäkring.
- b) Förmånsbestämd efterlevandepensionsförsäkring kan tecknas i avdelning II.

2. Föreningen har även till ändamål att för övergångs-bestånd trygga pensionsrätt enligt bestämmelserna i 1 kap. 6 §.

### 5 § Medlemskap

1. Medlemskap i Föreningen omfattar Arbetsgivare och Anslutna.

2. Föreningens styrelse kan även bevilja medlemskap för Arbetsgivare som är närstående till Svenska kyrkan. För att en Arbetsgivare ska kunna beviljas inträde krävs att Arbetsgivaren godkänns för medlemskap av Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation.

3. Medlemskapet för Ansluten upphör i samband med att tjänstepensionsförsäkringen upphör eller återköpes.

### 6 § Övergångsbestånd och övergångsbestämmelser

Föreningens försäkringsverksamhet inleddes den 1 januari år 2000. För att uppfylla de åtaganden om tryggnad av intjänad pensionsrätt före denna tidpunkt och som avses i lagen (1999:289) om Svenska kyrkans personal vid relationsändringen mellan staten och Svenska kyrkan den 1 januari 2000, försäkras sådan pensionsrätt i Föreningen genom engångsavgift.

Pensionsrätt enligt första stycket avser pensionsrätt enligt tidigare gällande kyrkokommunala och statliga pensionsplaner enligt kollektivavtal och pensionsreglementen och i övergångsbestämmelser till Kyrkans PFA fastställd intjänad pensionsrätt enligt dessa bestämmelser.

Förmånsbestämda delar av sådan pensionsrätt försäkras i avdelning II. Engångsavgift för dessa delar beräknas enligt försäkringstekniskt beräkningsunderlag som anges i *Bilaga 2*.

Avgiftsbestämd pensionsrätt motsvarande avsatta avgifter för åren 1998 och 1999 enligt PFA 98 Pensionsbestämmelser § 8 med uppräknings av behållning enligt särskilt beslut för tid före den 1 januari år 2000 försäkras i avdelning I genom engångsavgift motsvarande behållningen.

Intjänad pensionsrätt per den 31 december 1997 enligt PFA 98 Intjänad pensionsrätt 1997-12-31 § 30 förändras enligt särskilt beslut för tid före den 1 januari 2000 och försäkras i avdelning II.

Föreningen övertar från och med den 1 januari år 2000 efter inlösen åtaganden avseende aktuella pensioner och livränte-rätt enligt tidigare gällande kyrkokommunala och statliga pensionsplaner enligt kollektivavtal eller pensionsreglementen. Med aktuella pensioner avses pensioner under utbetalning. Med livränterätt avses ålderspensionsfribrev för medlem som före den 1 januari år 2000 slutat sin anställning av annan anledning än pensionering. Åtaganden enligt detta stycke finansieras genom engångsavgifter beräknade enligt försäkringstekniskt beräkningsunderlag i *Bilaga 2*.

I Föreningen kan även försäkras pensionsrätt för tid efter den 31 december år 1999 som genom övergångsbestämmelser till Kyrkans PFA intjänas enligt äldre kyrkokommunala och statliga pensionsplaner enligt kollektivavtal efter pensionsreglementen. Med tidigare kyrkokommunala och statliga pensionsplaner enligt kollektivavtal och pensionsreglementen avses i denna paragraf PFA 98, PA-KL, PA 91 med tillhörande övergångsbestämmelser samt äldre gällande pensionsbestämmelser.

I samband med avvecklingen av gamla pensionsplaner inom området för Föreningens verksamhet avlöses vissa åtaganden i äldre pensionsplaner enligt övergångsbestämmelser. För åtaganden som inte kan specificeras som förmånsbelopp till enskilda medlemmar avsättes en kollektiv reserv för uppkommande fall i reserveringsfonden fram till dess förmånsbelopp fastställs. Avgiftsuttaget till reserveringsfonden bestäms årligen av styrelsen.

## 2 kap. Föreningens angelägenheter

### 1 § Föreningsfullmäktige

1. Föreningens högsta beslutade organ är dess fullmäktige, vilken utövar de befogenheter som enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar tillkommer föreningsstämma.
2. Fullmäktige består av 15 ledamöter med lika många ersättare. Ledamöterna utses av Parterna enligt punkt 3-5 nedan.
3. En ledamot utses gemensamt av Parterna med uppgift att vara fullmäktiges ordförande. På samma sätt utses en ersättare för denne med uppgift att vid förfall för fullmäktiges ordförande träda i dennes ställe.
4. Till representanter för Arbetsgivarna utser Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation sju ledamöter. För ledamöterna ska Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation utse lika många ersättare.
5. Till representanter för de Anslutna utser de Fackliga organisationerna sju ledamöter. För ledamöterna ska utses lika många ersättare. Ledamöter utses på följande sätt:
  - tre ledamöter och tre ersättare utses av Svenska kommunalarbetsförbundet
  - två ledamöter och två ersättare utses av Kyrkans Akademikerförbund (KyrkA)
  - en ledamot och en ersättare utses av Fackförbundet Vision
  - en ledamot och en ersättare utses av Lärarnas Samverkansråd
6. Ledamöter och ersättare utses för en mandatperiod av två tjänstgöringsår. Med tjänstgöringsår förstås tid från och med ordinarie fullmäktigesammanträde som äger rum närmast efter valet intill ordinarie fullmäktigesammanträde andra året därefter.
7. Ledamot eller ersättare i Föreningens styrelse kan inte samtidigt vara ledamot av fullmäktige.
8. Ledamöter och ersättare ska vara Anslutna. Detta gäller dock ej Fullmäktiges ordförande och dennes ersättare.
9. Om utsedd ledamot är förhindrad att utföra sitt uppdrag ska han eller hon snarast anmäla detta till Föreningens styrelse, som inkallar ersättare.
10. Om en ledamot avgår under mandatperioden inträder vederbörande ersättare för henne eller honom som ledamot för den återstående tiden. Saknas ersättare ska fyllnadsval förrättas för återstående tid av mandatperioden.

### 2 § Fullmäktiges sammanträden

1. Ordinarie fullmäktigesammanträde hålls före den 1 juli varje år.
2. Vid ordinarie fullmäktigesammanträde ska följande ärenden behandlas.
  - a) val av två personer att jämte ordförande justera det vid mötet förda protokollet
  - b) fråga om sammanträdet har blivit behörigen sammankallat
  - c) styrelsens årsredovisning för det gångna året
  - d) revisionsberättelsen

- e) fastställande av resultat- och balansräkning
- f) fråga om vinst- eller förlustdisposition
- g) fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsen
- h) fråga om arvode till styrelseledamöter och revisorer
- i) fastställande av Föreningens budget för nästkommande kalenderår
- j) val av styrelseledamöter, ordförande och vice ordförande, samt ersättare
- k) val av revisorer och ersättare
- l) övriga ärenden som blivit hänskjutna till fullmäktige

3. Extra fullmäktigesammanträde ska äga rum dels när styrelsen finner det lämpligt, dels när revisor skriftligen med angivande av skälet så påfordrar, dels när det för uppgivet ändamål skriftligen begärs av minst två av fullmäktiges ledamöter.

4. Kallelse till ordinarie eller extra fullmäktige-sammanträde utfärdas av Föreningens styrelse senast två veckor innan ordinarie fullmäktigesammanträde och senast en vecka före extra fullmäktigesammanträde. Sådan kallelse liksom annat meddelande till fullmäktige från styrelsen ska ske skriftligen till varje ledamot och ersättare.

5. Fråga som väckes av revisor, ledamot av fullmäktige eller Ansluten ska för att upptagas till behandling på fullmäktigesammanträde skriftligen ha inlämnats till styrelsen senast två veckor före sammanträdet.

6. Varje ledamot har en röst. Ledamot får ej rösta genom ombud. Beslut avgörs genom enkel majoritet där inte lagen (1972:262) om understödsföreningar eller dessa stadgar föreskriver något annat.

### 3 § Meddelande till medlemmar

Meddelanden till medlemmar ska kungöras genom att offentliggöras på Föreningens webbplats, därutöver kan medlemmarna underrättas genom brev eller e-post.

### 4 § Styrelse, firmateckning och vd

1. Föreningens styrelse har sitt säte i Stockholm.

2. Styrelsen består av sex ledamöter med lika många ersättare. Styrelseledamöterna och ersättare väljs på ordinarie fullmäktigesammanträde för en mandatperiod om två tjänstgöringsår. Med tjänstgöringsår förstås tid från valet till och med ordinarie fullmäktigesammanträde det andra räkenskapsåret efter valet.

3. Till representanter för Arbetsgivarna utser SKAOs ledamöter i fullmäktige tre styrelseledamöter, varav en ledamot är styrelsens ordförande. För ledamöterna ska utses lika många ersättare.

4. Till representanter för de Anslutna utser de Fackliga organisationernas ledamöter i fullmäktige tre styrelseledamöter, varav en ledamot är styrelsens vice ordförande. För ledamöterna ska det finnas lika många ersättare. Ersättare utses på samma sätt.

5. Parterna ska skriftligen underrätta Föreningen om vilka ledamöter och ersättare de nominerat.

6. Ledamöter och ersättare behöver inte vara Anslutna.

7. Avgår ledamot före utgången av den tid, för vilken denne blivit vald, inträder vederbörande ersättare för honom eller henne som ledamot för den återstående tiden. Saknas ersättare ska fyllnadsval förrättas för återstående tid av mandatperioden.
8. Styrelsen är beslutsför när minst fyra ledamöter är närvarande och de är ense om beslutet. Om fler än fyra ledamöter är närvarande, gäller som styrelsens beslut den mening som har fått flest röster. Vid lika röstetal gäller den mening som ordföranden biträder. Vid val ska dock lotten avgöra i händelse av lika röstetal.
9. Styrelsen kan utse ett arbetsutskott (AU) att i styrelsens ställe besluta i de frågor som styrelsen bestämmer. AU:s ledamöter ska utses bland styrelsens ledamöter. Styrelsens ordförande och vice ordförande ska alltid ingå i AU.
10. Styrelsen ska utse en verkställande direktör (vd) för att handha Föreningens löpande angelägenheter i enlighet med styrelsens instruktioner.
11. Styrelsen ska årligen fastställa en skriftlig arbetsordning för sitt arbete och, i förekommande fall, för AU samt instruktioner för vd.
12. Föreningens firma tecknas, förutom av styrelsen, av de personer, minst två i förening, inom eller utom styrelsen, som av styrelsen därtill bemyndigats.

## 5 § Revision

1. Styrelsens förvaltning och Föreningens räkenskaper ska granskas av en auktoriserad revisor samt två övriga revisorer.
2. Revisorerna ska utses årligen för tiden från ordinarie fullmäktigesammanträde till och med nästa ordinarie fullmäktigesammanträde. För varje revisor utses en ersättare för samma tid.
3. Fullmäktige utser den auktoriserade revisorn. SKAOs ledamöter i fullmäktige respektive de Fackliga organisationernas ledamöter i fullmäktige utser vardera en av de övriga revisorerna.
4. Revisorerna ska för varje räkenskapsår avge en av dem undertecknad revisionsberättelse, som ska överlämnas till styrelsen minst tre veckor före ordinarie fullmäktigesammanträde.
5. Revisionsberättelsen ska innehålla en redogörelse för resultatet av revisorernas granskning samt ett uttalande, huruvida årsredovisningen har uppgjorts enligt gällande lagar och enligt med stöd av lag meddelade särskilda föreskrifter. Revisionsberättelsen ska vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna samt särskilda uttalanden om fastställande av resultat- och balansräkningen.

## 6 § Räkenskaper

Bestämmelser om bokföring och annan redovisning finns i bokföringslagen (1999:1078) och lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.



## 7 § Försäkringsteknisk utredning

Styrelsen ska årligen låta upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning av Föreningens ställning vid närmast föregående års utgång. Vid den försäkringstekniska utredningen ska Föreningen tillämpa 7 kap. 1 och 2 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713) samt föreskrifter som meddelats med stöd av dessa bestämmelser.

## 8 § Stadgeändring

1. Förslag till ändring av dessa stadgar kan väckas av styrelsen, revisorerna eller ledamot av fullmäktige. Förslag av andra än styrelsen lämnas till styrelsen senast en månad före det fullmäktigesammanträde där förslaget första gången ska behandlas.

2. För giltighet av beslut om stadgeändring krävs att beslutet antingen biträtts av samtliga ledamöter av fullmäktige eller fattats på två på varandra följande fullmäktigesammanträden och biträtts av minst två tredje-delar av de röstande på det sista sammanträdet. I det senare fallet får inte kallelse till det andra sammanträdet ske innan det första sammanträdet hållits. Är inte något av sammanträdena ordinarie, ska minst en månad förflyta mellan sammanträdena.

3. Giltigt beslut om stadgeändring, som påkallas av ändringar i Pensionsplan, kan även fattas av styrelsen. Sådant beslut ska anmälas på det fullmäktigesammanträde som hålls närmast efter det att beslutet fattades.

4. Beslut om stadgeändring ska genom styrelsens försorg ofördröjligen anmälas till Finansinspektionen för registrering.

## 9 § Tvister och klagomål

1. Denna bestämmelse gäller tvister mellan å ena sidan Föreningen och å andra sidan någon som tillhör, eller är rättsinnehavare efter någon som tillhör, följande kategorier:

- a) Arbetsgivare
- b) Ansluten
- c) Efterlevande
- d) Förmånstagare

2. Vid tvist ska styrelsen i första hand söka åstadkomma förlikning.

3. Tvist, som ej biläggs enligt ovan, ska slutligt avgöras genom skiljeförfarande enligt vid skiljeförfarandets påkallande gällande svensk lag därom. Skiljeförfarandet ska äga rum i Stockholm.

4. Vid tvist mot motpart, som faller under kategori b) – d) i punkt 1, eller som är rättsinnehavare efter någon i nämnda kategorier, ska Föreningen ensam stå kostnaderna för skiljemännen och processkostnaderna i övrigt oavsett utgången i tvisten. Har emellertid motpartens talan enligt skiljemännens uppfattning varit onödig, uppenbart ogrundad eller förts på ett sätt som inneburit avsevärt ökade skiljekostnader, får skiljemännen på yrkande av Föreningen besluta om annan fördelning av dessa kostnader. I övrigt ska rättegångsbalkens regler om fördelning av rättegångskostnader äga tillämpning.

5. Gällande hantering av klagomål ska styrelsen upprätta en särskild policy.
6. Bestämmelser om tvist vid tolkning av Pensionsplanen finns även reglerad i Pensionsplanen. Vid konflikt mellan bestämmelserna i dessa stadgar och Pensionsplanens bestämmelser gäller i första hand Pensionsplanens bestämmelser om tvist och gällande förhandlingsordning.

## 10 § Föreningens upplösning

1. I händelse av Föreningens upplösning ska, om överlåtelse av Föreningens rörelse på annan försäkringsförening eller på försäkringsbolag inte kommit till stånd, sedan den i kallelsen å Föreningens okända borgenärer utsatta inställeldagen är förbi och alla kända skulder betalats, bestämmelserna nedan gälla.

2. Den på varje försäkring belöpande pensionsrätten i form av fribrev eller utgående pension inlöses mot engångsavgift i försäkringsbolag eller försäkringsförening. I pensionsrättens belopp inräknas därvid tillägg på grund av återbäring.

Överstiger tillgångarna vad som erfordras för inlösen av pensionsrättigheterna enligt första stycket av denna punkt, ökas pensionsrättigheternas belopp proportionellt mot respektive pensionsrätts tekniska återköpsvärde i erforderlig omfattning.

Är tillgångarna inte tillräckliga för inlösen av pensionsrättigheterna enligt första stycket av denna punkt, reduceras i första hand tilläggen och i andra hand de utfästa pensionerna proportionellt mot respektive pensionsrätts tekniska återköpsvärde i erforderlig omfattning.

3. Pensionsrättigheter som inte är tryggade genom försäkring tryggas enligt Kyrkans PFA genom borgensåtagande av Kyrkofonden (numera Svenska kyrkans nationella nivå).

## 3 kap. Avgiftsbestämd tjänstepension (avdelning I)

### 1 § Avgiftsbestämd ålderspension

1. Föreningen tryggar avgiftsbestämd ålderspension genom försäkring. Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Initialt tecknas försäkring utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet kan tecknas av den Försäkrade i enlighet med § 3.
2. Arbetsgivare erlägger avgift (premie) för Försäkrad från och med den inträdesålder som anges i Pensionsplanen. Avgiften beräknas på det sätt som anges i Pensionsplanen. Pensionsrätt kan även finansieras genom att överskott överförs från avdelning II.
3. Förmånens storlek är beroende av premiebetalning, kapitalavkastning, skatte- och driftskostnad samt aktuariella antaganden. För avgiftsbestämd ålderspension tecknad utan återbetalningsskydd tillkommer även arvsvinster. Till grund för beräkning av förmåner, fribrev, återköpsvärden m.m. ska läggas de antaganden som anges i försäkringstekniskt beräkningsunderlag som framgår av *bilaga 1*.
4. När Försäkrad som ej tecknat återbetalningsskydd avlider upphör försäkringen och pensionskapitalet tillfaller försäkringskollektivet.

### 2 § Utbetalning

1. Utbetalning av avgiftsbestämd ålderspension sker enligt överenskommelse mellan den Försäkrade och Föreningen. Den som gör anspråk på pension är skyldig att till Föreningen lämna de uppgifter som Föreningen kräver för utbetalning av pensionen. Begäran om utbetalning ska ske senast 3 månader innan första utbetalningsmånaden.
2. Pensionen kan tidigast tas ut från och med månaden då den Försäkrade fyller 61 år. Senaste möjliga starttidpunkt för utbetalning är månaden efter den Försäkrade fyller 67 år, eller den senare månaden efter den då han eller hon avgått från anställningen.
3. Den Försäkrade kan innan utbetalning påbörjats välja utbetalningstid. Möjlig utbetalningstid är 5, 10, 15 år eller livsvarig. Träffas ingen överenskommelse om utbetalningstid sker utbetalningen livsvarigt från 67 års ålder. Försäkringen upphör att gälla vid utbetalningstidens utgång.

### 3 § Tecknande av återbetalningsskydd

1. Den Försäkrade kan teckna återbetalningsskydd i samband med att avgiftsbestämd försäkring tecknas för första gången och 6 månader därefter.
2. Före uppnådd pensionsålder ingår en familjeoption för den Försäkrade att utan hälsoprövning teckna återbetalningsskydd. Optionen gäller i de fall den Försäkrade inom tolv månader från att denne gifter sig, blir sambo eller får barn ansöker om att teckna återbetalningsskydd.
3. Önskar den Försäkrade teckna återbetalningsskydd vid senare tillfälle än det som anges i punkt 1 ovan, utan att rätt till familjeoption finns, krävs av Föreningen godkänd hälsoprövning.

4. Senast i samband med att begäran om utbetalning görs kan återbetalningsskyddet tecknas eller väljas bort.

#### 4 § Avgiftsbestämd ålderspension med återbetalningsskydd

1. Förmånen utbetalas till den Försäkrade eller, vid dennes dödsfall, till Förmånstagare.

2. Återbetalningsskyddet kvarstår även efter att ålderspensionen har börjat utbetalas under förutsättning att den Försäkrade inte dessförinnan valt bort det.

3. Vid dödsfall innan utbetalning av ålderspension påbörjats betalas hela pensionskapitalet till Förmånstagaren under en period av fem år. Återbetalningsskyddet motsvarar 100 procent av intjänat pensionskapital vid tidpunkten för dödsfallet.

4. Vid dödsfall under utbetalningstid gäller följande:

a) Vid livsvarig utbetalning fortsätter utbetalningen till Förmånstagare. Utbetalning sker med samma belopp som den Försäkrade hade erhållit. Utbetalningen upphör senast 20 år efter att utbetalningen påbörjats.

b) Vid temporär utbetalning fortsätter utbetalningen till Förmånstagare under den återstående överenskomna utbetalningstiden. Utbetalning sker med samma belopp som den Försäkrade skulle ha erhållit.

Utbetalning till Förmånstagare upphör alltid senast då sista möjliga Förmånstagare avlider.

#### 5 § Förmånstagare till försäkring tecknad med återbetalningsskydd

##### *Generellt förmånstagarförordnande*

1. Förmånstagare till ålderspensionens återbetalningsskydd är, om inte annat skriftligen anmälts till Föreningen, i första hand den Försäkrades make eller sambo och i andra hand den Försäkrades arvsberättigade barn i första led.

##### *Särskilt förmånstagarförordnande*

2. Ett särskilt förmånstagarförordnande måste alltid ha anmälts skriftligen till Föreningen. Det får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring kan vara Förmånstagare, det vill säga

a) make eller tidigare make,

b) sambo eller tidigare sambo

c) barn/styvbarn/fosterbarn till den Försäkrade eller till någon person enligt a) eller b) ovan samt sådana utländska barn som den Försäkrade, med socialnämndens medgivande, tagit emot i sitt hem i Sverige för vård och fostran i adoptionssyfte.

Barnbarn kan inte vara Förmånstagare.

##### *Regler som gäller både vid generellt och särskilt förmånstagarförordnande*

3. Finns fler barn som Förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner mellan dem om inte annat angivits i förmånstagarförordnandet.

4. Förmånstagare kan helt avstå från sin rätt, varvid den eller de Förmånstagare inträder som skulle ha fått pensionsbelopp om den avstående hade varit avliden. Avstående ska ske innan utbetalning påbörjats.

5. Förordnande till förmån för make upphör att gälla om betänketid för äktenskapskillnad eller upplösande av registrerat partnerskap har börjat löpa.

6. Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de har eller har haft eller väntar barn tillsammans, eller tidigare varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap, eller i vart fall stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

7. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

## 6 § Återbäring

1. Styrelsen ska fastställa en konsolideringspolicy.

Konsolideringspolicyn ska ange hur hög konsolideringsnivån bör vara och vilka åtgärder som ska vidtas för att upprätthålla nivån. Konsolideringsnivån bestäms med utgångspunkt från vad som vid varje tidpunkt i allmänhet tillämpas för tjänstepensionskassor. Konsolideringsnivån ska fastställas kvartalsvis.

2. Styrelsen beslutar om återbäring kan lämnas för avgiftsbestämda pensioner.

Återbäring utgör inte en försäkrad och därmed garanterad förmån och kan därmed komma att återtas för att täcka förluster.

3. Inbetalda avgifter förs till kapitalförvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Avgifterna ger upphov till dels ett tekniskt återköpsvärde och dels ett pensionskapital. Det tekniska återköpsvärdet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnad, avkastningsskatt och livslängd. Pensionskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, ränta, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt tillämpade livslängdsantaganden.

Skillnaden mellan pensionskapitalet och det tekniska återköpsvärdet utgör återbäring. Återbäringen kan vara positiv eller negativ. Varje försäkring är berättigad till återbäring som bestäms med utgångspunkt från försäkringens bidrag till överskottet. Positiv återbäring kan utbetalas som ett tillägg till den garanterade pensionen.

## 7 § Avgiftsbetalning för avgiftsbestämd ålderspension

1. Avgift för försäkringen framgår av 1 § punkt 2.

2. Preliminär avgift ska betalas i förskott om det följer av Pensionsplanen eller av beslut av Föreningens styrelse. Preliminär avgift beräknas till ett belopp som bedöms motsvara slutlig avgift för det aktuella kalenderåret. Föreningens styrelse beslutar om tidpunkten när avgiften ska erläggas.

3. Slutlig avgift avseende kalenderår betalas senast den 31 mars nästkommande kalenderår. Försäkring tecknas när den första inbetalningen av premier för den försäkrades räkning inkommit.

4. På avgift, som inte betalats i rätt tid, debiteras Arbetsgivaren dröjsmålsränta enligt lag.

## 4 kap. Förmånsbestämd tjänstepension (Avdelning II)

### 1 § Förmånsbestämd tjänstepension

1. Föreningen tryggar förmånsbestämd tjänstepension genom försäkring. Försäkrade förmåner avser dels ålderspension, dels efterlevandepension till vuxen och barn.
2. Arbetsgivaren erlägger avgift (premie) för tecknade försäkringar. Till grund för beräkning av avgifter ska läggas de antaganden som framgår av *bilaga 2*.
3. Förmånens storlek och villkor för intjänande regleras i Pensionsplanen.

### 2 § Utbetalning

1. Pensionsplanen reglerar när och hur utbetalning ska ske till Försäkrad respektive Förmånstagare.
2. Arbetsgivaren ska på den Försäkrades begäran ansöka om pensionsutbetalning hos Föreningen. Försäkrade som inte har en pågående anställning hos en Arbetsgivare ansöker själv om pensionsutbetalning hos Föreningen.
3. Den som gör anspråk på pension är skyldig att till Föreningen lämna de uppgifter som Föreningen kräver för utbetalning av pensionen. Begäran om utbetalning bör ske senast 3 månader innan första utbetalningsmånaden.

### 3 § Avgift för förmånsbestämd ålderspension

1. För förmånsbestämd ålderspension inlöses intjänad pensionsrätt genom engångsavgifter vid respektive kalenderårs utgång, vid avgång ur tjänst samt vid annan beräkningstidpunkt där Pensionsplanen föreskriver att förmånen ska fastställas.
2. Föreningens styrelse beslutar om och hur beräkning av preliminär avgift ska ske, samt hur och när den ska erläggas. Styrelsen beslutar även om tidpunkt för betalning av slutlig avgift.
3. På avgift, som inte betalats i rätt tid, debiteras dröjsmålsränta enligt lag.

### 4 § Avgift för förmånsbestämd efterlevandepension

1. För förmånsbestämd efterlevandepension erlägger Arbetsgivare från och med kalendermånaden efter den då den Försäkrade fyller 21 år en avgift, benämnd riskavgift. Riskavgiftens storlek bestäms årligen av Föreningens styrelse.
2. Föreningens styrelse beslutar om och hur beräkning av preliminär avgift ska ske, samt hur och när den ska erläggas. Styrelsen beslutar även om tidpunkt för betalning av slutlig avgift.
3. På avgift, som inte betalats i rätt tid, debiteras dröjsmålsränta enligt lag.

### 5 § Pensionstillägg och konsolideringspolicy

1. Styrelsen ska fastställa en konsolideringspolicy. Konsolideringspolicyn ska ange hur

hög konsolideringsnivån bör vara och vilka åtgärder som ska vidtas för att upprätthålla nivån. Konsolideringsnivån bestäms med utgångspunkt från vad som vid varje tidpunkt i allmänhet tillämpas för tjänstepensionskassor. Konsolideringsnivån ska fastställas kvartalsvis.

2. Pensionsplanen innehåller bestämmelser om pensionstillägg i form av indexering av Förmånsbestämd ålderspension och Förmånsbestämd efterlevandepension. Enligt Pensionsplanen ska storleken på tilläggen årligen beslutas av Pensionsnämnden. I samband med övergången till en premiebestämd plan kan överföring ske av överskott, som kompenserar för förmånsbestämd pension, till avdelning 1.

3. Styrelsen beslutar om hur finansiering av pensionstillägg ska ske. Kostnaden för pensionstillägg belastar avdelningens överskottsfond endast om konsolideringsnivån bedöms vara tillräcklig med beaktande av Föreningens konsolideringspolicy. När så inte är fallet bestrids kostnaden helt eller delvis av medel ur den i 6 kap. 1 § angivna värdesäkringsfonden. Pensionstillägg utgör inte en Försäkrad och därmed garanterad förmån och dess värde kan därmed komma att återtas för att täcka förluster.

## **6 § Värdesäkringsavgift**

En värdesäkringsavgift betalas årligen av Arbetsgivarna för att förbättra Föreningens förmåga att lämna pensionstillägg i enlighet med Pensionsplanen. Värdesäkringsavgiften är en del av riskavgiften. Avgiftens storlek bestäms utifrån bedömt konsolideringsbehov och förväntad kostnad för värdesäkring. Storleken på värdesäkringsavgiften beslutas av styrelsen för ett kalenderår i sänder och uttrycks som en andel av den Försäkrades pensionsgrundande lön. Inbetalda avgifter tillförs den värdesäkringsfond som anges i 6 kap. 1 §.

## 5 kap. Gemensamma bestämmelser för kapitel 3 och 4

### 1 § Information från Föreningen

1. Den Försäkrade ska regelbundet ges information om Föreningen och dess verksamhet samt om sina försäkringar och de överenskommelser som ligger till grund för försäkringarna.

2. Årliga värdebesked ska lämnas om dels aktuell intjänad ålderspensionsförmån, dels prognos på förmånens storlek vid 65 års ålder.

3. Föreningen ska eftersträva att i god tid före första möjliga utbetalning av ålderspension meddela den Försäkrade om vilka förmåner som kan komma att utbetalas.

4. Bestämmelser om informationsgivning finns även i lag, i Finansinspektionens vid var tid gällande föreskrifter om information till livförsäkringstagare och i Pensionsplanen.

### 2 § Utbetalningsperiodicitet och återköp

1. Pension utbetalas månadsvis i efterskott.

2. I de fall Pensionsplanen medger det, och om månadsbeloppet understiger 0,5 procent av gällande Priskasbelopp, har Föreningens styrelse rätt att välja annan periodicitet än månatlig utbetalning.

3. Generell rätt till återköp (engångsutbetalning) föreligger inte. Om inget hinder föreligger enligt lag, kan dock styrelsen besluta om återköp av avgiftsbestämd ålderspension, förmånsbestämd ålderspension eller förmånsbestämd efterlevandepension, var för sig.

### 3 § Levnadsintyg mm.

Som villkor för pensionsutbetalning har Föreningen rätt att begära levnadsintyg för Försäkrad eller i förekommande fall Förmånstagare. Föreningen har även rätt att begära intyg om aktuellt civilstånd inklusive uppgift om eventuellt samboskap.

### 4 § Återbetalning av pension i vissa fall

1. Om en Försäkrad eller Förmånstagare får pension utbetalad utan att ha rätt till den eller pensionen betalas ut med ett för högt belopp, och han eller hon har orsakat detta genom oriktiga uppgifter eller genom att inte fullgöra sin uppgiftsskyldighet eller på annat sätt, ska det felaktiga beloppet återbetalas. Detsamma gäller om den Försäkrade/Förmånstagaren borde ha insett att utbetalningen var oriktig.

2. Om för mycket pension har betalats ut enligt punkt 1 kan sådant belopp regleras på kommande pensionsutbetalning(ar). Styrelsen kan besluta att helt eller delvis efterge beloppet.



## 5 § Begränsningar av Föreningens ansvar

Försäkring kan helt eller delvis inte komma att utges om:

a) den Anslutna eller Förmånstagare lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om sitt hälsotillstånd eller annat förhållande av vikt. Omständigheterna ska vara sådana som de vid försäkringsfall krävs för påföljd för brott mot uppgiftsplikt enligt 12 kap. 1-4 §§ FAL.

b) en Ansluten eller Förmånstagare uppsåtligt har framkallat en Anslutens eller Förmånstagares arbetsförmåga eller död. Omständigheterna ska vara sådana som vid försäkringsfall krävs för påföljd för brott avseende framkallande av fara enligt 12 kap. 8 § FAL.

## 6 § Inskränkningar i förfoganderätten för pensionsförsäkring

Pensionsförsäkring får inte pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. Med de undantag som finns angivna i inkomstskattelagen får försäkring inte överlåtas eller annan Förmånstagare insättas.

## 7 § Force majeure

Föreningen är inte ansvarig för skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, bojkott, blockad, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, bojkott, blockad eller lockout gäller även om Föreningen själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Föreningen är inte heller skyldig att i andra fall ersätta skada som uppkommer om Föreningen varit normalt aktsam.

## 8 § Administrativa avgifter

1. Förseningsavgifter ska utgå när en Arbetsgivare

a) inte rapporterar pensionsgrundande uppgifter för en Ansluten inom fastställda tidsramar, varvid avgiften uppgår till 2 500 kr per påbörjad förseningsvecka

b) inte anmäler pensionsavgång för en Ansluten i rätt tid, varvid avgiften uppgår till 1 000 kr.

2. Hanteringsavgift utgår när en Arbetsgivare rapporterar pensionsgrundande uppgifter via pappersblankett. Hanteringsavgiften uppgår till 200 kronor per Ansluten, dock minst 2 000 kronor per Arbetsgivare och kalenderår.

3. Föreningens styrelse kan besluta om administrativa avgifter för tjänster som inte kan bedömas ingå i Föreningens ordinarie serviceåtagande gentemot sina Medlemmar.

4. Om det finns särskilda skäl, kan Föreningens styrelse besluta att avgifter enligt 1-2 helt eller delvis ska efterges.

## 6 kap. Medelsförvaltning

### 1 § Fonder inom ramen för eget kapital

1. Räkenskaperna för Föreningens två avdelningar ska redovisas var för sig och överföring av medel mellan avdelningarna får inte, utöver vad som stadgas under punkt 5, ske såvida inte Finansinspektionen ger särskilt tillstånd därtill.

2. I Föreningens balansräkning ska som skuld upptas:

- a) för avdelning I: försäkringsteknisk avsättning I
- b) för avdelning II: försäkringsteknisk avsättning II

3. I Föreningens balansräkning ska inom ramen för eget kapital följande fonder upptas:

- c) för avdelning I: Överskottsfond I.
- d) för avdelning II: Överskottsfond II, Värdesäkringsfond samt en Reserveringsfond.

4. Fullmäktige beslutar om hur årets resultat ska fördelas (vinst- eller förlustdisposition) mellan överskottsfond I och II.

5. Överskottsfonden inom avdelning II används i första hand till pensionstillägg på sätt som beskrivs i 4 kap. 5 §. Överskott kan även, om konsolideringen så medger, utan inbördes prioritering, användas till

- Den övergångsvisa garanti avseende viss förmånsbestämd nivå som arbetsgivarna förbundit sig till vid övergången till en premiebestämd pensionsplan. Sådant överskott får helt eller delvis överföras till Avdelning I.
- Avgiftsnedsättning för arbetsgivare
- Indexuppräknig av pensioner som enligt Pensionsplan inte har rätt till uppräknig under tid före uppnådd pensionsålder.
- I särskilda fall avgiftsbefrielse för pensionsförbättringar där det av styrelsen bedömts oskäligt att utdebitera kostnaden på en arbetsgivare.

6. Värdesäkringsfonden tillförs den värdesäkringsavgift som anges i 4 kap. 6 §. Styrelsen beslutar om fondens användning enligt 4 kap. 5 §.

7. Reserveringsfonden tillförs de avgifter som enligt 1 kap. 6 § ska tillföras fonden. Föreningens styrelse ska upprätta en policy för hur reserveringsfonden ska användas.

### 2 § Kapitalplacering samt värdehandlingarnas förvaring

1. Styrelsen ska årligen fastställa riktlinjer för kapitalförvaltningen. Dessa placeringsriktlinjer ska upprättas i enlighet med tillämplig lagstiftning och i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd och föreskrifter.

2. Värdehandlingar ska förvaras hos värdepappersinstitut som har Finansinspektionens tillstånd enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknad att förvara finansiella instrument för kunders räkning, eller utländska institutioner som har motsvarande tillstånd och står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ.

# Bilaga

## FÖRSÄKRINGSTEKNISKT BERÄKNINGSUNDERLAG

### Gemensamma bestämmelser

#### 1 § Beräkning av fribrev, återköpsvärden och ändringar

##### a) *Fribrevsvärde*

###### *Avdelning I:*

Varje premie ger upphov till ett fribrevsvärde beräknad med antaganden enligt § 2. Summan av samtliga fribrevsvärden som belöper på en försäkring, och vilka intjänats genom att motsvarande premier erlagts, utgör försäkringens fribrevsvärde (intjänad pensionsrätt).

###### *Avdelning II:*

Fribrevsvärdet är lika med försäkringens intjänade avtalade pensionsrätt, beräknad i enlighet med gällande pensionsavtal.

##### b) *Tekniskt återköpsvärde*

En försäkrings tekniska återköpsvärde är lika med vid var tidpunkt gällande kapitalvärde, beräknat med beräkningsunderlag för återköpsvärde, av på försäkringen belöpande intjänade pensionsrätter.

##### c) *Ändring*

Vid ändring av försäkring ska ändringen beräknas så att det tekniska återköpsvärdet före och efter ändringen blir lika.

##### d) *Fördelat tillgångsvärde*

På varje försäkring belöper ett tillgångsvärde som utgör försäkringens andel av på försäkringarna fördelade tillgångsvärden. Detta värde utgörs

- I avdelning I, av det största av tekniskt återköpsvärde och försäkringens retrospektivreserv (pensionskapitalet).
- I avdelning II, av tekniskt återköpsvärde, med tillägg för kapitalvärdet av vid beräkningstidpunkten allokerad indexering (pensionstillägg).

Skillnaden mellan vid var tidpunkt fördelat tillgångsvärde och tekniskt återköpsvärde utgör den på försäkringen vid tidpunkten

- belöpande återbäringen i avdelning I, och
- belöpande pensionstillägget i avdelning II

##### e) *Återköpsvärde*

En pensionsförsäkring är normalt inte återköpsberättigad. I vissa fall kan dock återköp medges i enlighet med bestämmelser i stadgarna och om återköp är förenligt med gällande lagar och/eller myndighetsföreskrifter. Om återköp medges skall värdet fastställas som det för försäkringen vid tidpunkten för återköpet gällande fördelade tillgångsvärdet.

## A. Avdelning I

#### 2 § Beräkning av förmåner

##### a) *Ränta*

Räntefoten antas till 0,5 % per år.

*b) Dödligheten*

Könsneutral dödlighet tillämpas. Dödligheten ska väljas så att den motsvarar fördelningen av män och kvinnor i det försäkrade kollektivet.

Dödligheten för män och kvinnor bestäms enligt vid var tid gällande föreskrifter om grunder för beräkning av kapitalvärdet enligt 3 § lag (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. ("tryggandelagen").

*c) Driftskostnader*

För försäkringar gäller att de belastas för driftskostnader genom en minskning av räntefoten med 0,4 procentenheter.

*d) Skatt*

Räntefoten belastas med skatteuttag i enlighet med vid var tid i lag och/eller myndighetsföreskrift gällande skattesats.

## **B. Avdelning II**

### **3 § Beräkning av avgifter**

*a) Ränta*

Räntefoten antas till 1,5 % per år.

*b) Dödligheten*

Könsneutral dödlighet tillämpas.

Dödligheten för män och kvinnor bestäms enligt vid var tid gällande föreskrifter om grunder för beräkning av kapitalvärdet enligt 3 § lag (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. ("tryggandelagen").

*c) Särskilda antaganden för efterlevandepension*

Vid beräkning av avgiften för efterlevandepension tillämpas de antaganden som följer av vid var tid gällande föreskrifter om grunder för beräkning av kapitalvärdet enligt 3 § lag (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. ("tryggandelagen").

*d) Riskavgift: Efterlevandepensioner*

För alla former av ännu ej utgående efterlevandepensioner i avdelning II fastställs en gemensam riskavgift. Denna beräknas med ledning av de antaganden som följer av punkt c ovan och en uppskattning av de försäkringsbestånd som omfattas av detta förmånsslag. Avgiften bestäms av styrelsen för ett kalenderår i sänder och uttrycks som en andel av de försäkrades pensionsgrundande lön och tillämpas för de försäkrade som omfattas av Pensionsplanen.

*e) Driftskostnader*

1)

För försäkringar gäller, med undantag av 2) nedan, att de belastas för driftskostnader genom ett procentuellt tillägg på 3 % av varje inbetald avgift och genom en minskning av räntefoten med 0,4 procentenheter.

2)

Engångsavgift i avdelning II, avsedd att inlösa pensionsrätt före den 1 januari 1998 enligt kyrkokommunala respektive före den 1 januari 2000 enligt statliga pensionsbestämmelser, belastas för driftskostnader genom ett procentuellt tillägg på 1 % av varje inbetald avgift och genom en minskning av räntefoten med 0,4 procentenheter.

*f) Skatt*

Räntefoten belastas med skatteuttag i enlighet med vad som är lag och/eller myndighetsföreskrift gällande skattesats.

## **C. Särskild skuggberäkning**

Enligt övergångsbestämmelser §12 i TPA 18 Svenska kyrkan ska en skuggberäkning utföras för att arbetstagare födda mellan åren 1959-1978 ska garanteras en viss nivå vid en jämförelse med tidigare pensionsavtalet KAP-KL Svenska kyrkan.

Vid beräkningen ska bortses från eventuell pension från löneväxling och/eller kompletterande premier, där arbetstagaren avstått från annat värde.

Garanterad pensionsnivå säkerställs genom en engångsavsättning till arbetstagarens tjänstepension.

Övergångsbestämmelsen finansieras med överskottsmedel ur den förmånsbestämda avdelningen i Kyrkans pensionskassa.