



Kyrkans pensionskassa

# **STADGAR FÖR SVENSKA KYRKANS PENSIONS KASSA, FÖRSÄKRINGSFÖRENING**

Organisationsnummer: 816400-4155

Beslutade av fullmäktige 2019-12-18

Tillämpas från 2020-01-01

## Innehållsförteckning

<b>1 kap. Ändamål, medlemskap m.m.....</b>	<b>4</b>
1 § Firma.....	4
2 § Definitioner .....	4
3 § Ändamål.....	5
4 § Verksamhet .....	6
5 § Medlemskap.....	6
6 § Övergångsbestånd och övergångsbestämmelser .....	6
<b>2 kap. Kyrkans pensionskassas angelägenheter.....</b>	<b>7</b>
1 § Fullmäktige.....	7
2 § Fullmäktiges sammanträden.....	8
3 § Meddelande till medlemmar.....	9
4 § Styrelse, firmateckning och vd.....	9
5 § Revision .....	10
6 § Räkenskaper .....	11
7 § Försäkringsteknisk utredning.....	11
8 § Stadgeändring.....	11
9 § Tillstånd.....	11
10 § Tvister och klagomål .....	11
11 § Kyrkans pensionskassas upplösning.....	12
<b>3 kap. Premiebestämd tjänstepension (avdelning I).....</b>	<b>13</b>
1 § Premiebestämd ålderspension enligt TPA 18 Svenska kyrkan .....	13
2 § Utbetalning enligt TPA 18 Svenska kyrkan .....	13
3 § Premiebestämd ålderspension enligt KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan.....	13
4 § Utbetalning enligt KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan .....	14
5 § Gemensamma bestämmelser om premiebetalning för premiebestämd ålderspension .....	14
6 § Gemensamma bestämmelser om återbäring för premiebestämd ålderspension .....	15
7 § Gemensamma bestämmelser om återbetalningsskydd för premiebestämd ålderspension .....	15
<b>4 kap. Förmånsbestämd tjänstepension (avdelning II).....</b>	<b>15</b>
1 § Förmånsbestämd tjänstepension .....	15
2 § Utbetalning.....	16
3 § Premie för förmånsbestämd ålderspension .....	16
4 § Premie för förmånsbestämd efterlevandepension .....	16
5 § Pensionstillägg .....	17
6 § Värdesäkringsavgift.....	17
<b>5 kap. Gemensamma bestämmelser för kapitel 3 och 4.....</b>	<b>17</b>
1 § Information från Kyrkans pensionskassa .....	17
2 § Utbetalningsperiodicitet och återköp.....	18
3 § Levnadsintyg mm. ....	18
4 § Återbetalning av pension i vissa fall.....	18
5 § Grunder för vinstfördelning.....	18
6 § Begränsningar av Kyrkans pensionskassas ansvar .....	18
7 § Inskränkningar i förfoganderätten för pensionsförsäkring.....	19
8 § Force majeure .....	19

9 § Administrativa avgifter .....	19
<b>6 kap. Medelsförvaltning.....</b>	<b>19</b>
1 § Fonder inom ramen för eget kapital.....	19
2 § Kapitalförvaltning samt värdehandlingarnas förvaring.....	20
<b>Bilaga.....</b>	<b>21</b>
<b>FÖRSÄKRINGSTEKNISKT BERÄKNINGSUNDERLAG.....</b>	<b>21</b>
Gemensamma bestämmelser.....	21
A. Premiebestämd tjänstepension (avdelning I) .....	22
B. Förmånsbestämd tjänstepension (avdelning II).....	22
C. Särskild skuggberäkning.....	23

# 1 kap. Ändamål, medlemskap m.m.

## 1 § Firma

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

## 2 § Definitioner

*Ansluten* är person som

- är eller har varit anställd hos Arbetsgivare,
- omfattas av kollektivavtalad pensionsplan tecknad för Svenska kyrkans avtalsområde, och
- blivit anmäld till Kyrkans pensionskassa av sin Arbetsgivare som försäkrad.

*Arbetsgivare* är

arbetsgivare inom Svenska kyrkan, arbetsgivare som träffat serviceavtal med Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation, övriga till Svenska kyrkan närstående organisationer som Kyrkans pensionskassas styrelse beviljat medlemskap enligt 1 kap. 5 § samt Trossamfundet Svenska kyrkan. Arbetsgivare är försäkringstagare.

*Avgiftsbestämd pension* är

en pensionsform enligt äldre pensionsplaner där premien är bestämd till en viss procentsats av pensionsgrundande lön. Avgiftsbestämd pension ingår i dessa stadgar i begreppet premiebestämd pension.

*Fackliga organisationer* är

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

*Fribrev* är

en tjänstepensionsförsäkring för vilken det inte längre betalas premier eller görs pensionsavsättningar till.

*Fribrevshavare* är

Ansluten som tidigare intjänat pensionsrätt enligt pensionsplan.

*Förmånsbestämd pension* är

förmånen given 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.

*Försäkringsgivare* är  
Kyrkans pensionskassa.

*Försäkringstagare* är  
Arbetsgivaren.

*Make* är  
synonymt med maka och registrerad partner.

*Medlemmar* är  
Arbetsgivare och Anslutna.

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

*Pensionsnämnd* är  
partsammansatt organ som ska svara för tolkning av bestämmelser och villkor som  
gäller för respektive pensionsplan, fatta beslut i vissa frågor och vara rådgivande  
till Kyrkans pensionskassa.

*Pensionsplan* är  
kollektivavtal om pensionsvillkor tecknade för Svenska kyrkans avtalsområde.

*Premiebestämd pension* är  
en pensionsform där premien är bestämd till en viss procentsats av  
pensionsgrundande lön eller till ett visst belopp.

*Prisbasbelopp* är  
det prisbasbelopp som framgår i 2 kap. Socialförsäkringsbalk (2010:110).

*Svenska kyrkan* är  
Trossamfundet Svenska kyrkan och dess organisatoriska delar.

*Tjänstepensions- och försäkringsföretag* är  
ett samlingsbegrepp för företag som bedriver tjänstepensions- eller  
försäkringsverksamhet genom någon av associationsformerna förening, ömsesidigt  
eller aktiebolag (vinstutdelande eller icke vinstutdelande). Genom ny lagstiftning  
övergår tidigare understödsföreningar som driver tjänstepensionsverksamhet  
(tjänstepensionskassor) till tjänstepensionsföreningar.

### 3 § Ändamål

1. Kyrkans pensionskassa har till ändamål att tillhandahålla  
tjänstepensionsförsäkring enligt pensionsplan för Svenska kyrkans avtalsområde.
2. Kyrkans pensionskassa har därtill till ändamål att för övergångsbestånd trygga  
pensionsrätt enligt bestämmelserna i 1 kap. 6 §.

## 4 § Verksamhet

1. Kyrkans pensionskassas verksamhet utgörs av tjänstepensionsförsäkring enligt pensionsavtal som har sin grund i kollektivavtal för anställda inom Svenska kyrkan och närstående organisationer med verksamhet inom Svenska kyrkan och som har medlemskap i Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation.

Tjänstepensionsförsäkring meddelas i form av ålderspension och efterlevandeskydd, och delas upp i avdelning I och avdelning II.

- Avdelning I – innehåller premiebestämd ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Premien är given enligt respektive kollektivavtal.
- Avdelning II – innehåller förmånsbestämd ålders- och efterlevandepension. Vid förmånsbestämd försäkring är förmånen given enligt pensionsplan.

2. Kyrkans pensionskassa har även till föremål för sin verksamhet att förmedla andra finansiella tjänster som har ett naturligt samband med tjänstepensionsverksamhet samt bedriva annan med Kyrkans pensionskassas tjänstepensionsverksamhet förenlig verksamhet.

## 5 § Medlemskap

1. Medlemskap i Kyrkans pensionskassa prövas genom Svenska kyrkans arbetsgivarorganisations styrelse.

2. Medlemskap kan utgöras av Arbetsgivare och Anslutna.

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

4. Medlemskapet för Arbetsgivare upphör i samband med att medlemskapet med Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation upphör. Arbetsgivare som enligt lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet har skyldighet att fortsätta tillämpa de av Kyrkans pensionskassa administrerade pensionsavtal, tillåts fortsätta med inbetalningar så länge skyldigheten finns.

5. Medlemskap för Arbetsgivare som träffat serviceavtal med Svenska kyrkans arbetsgivarorganisation upphör i samband med att serviceavtalet upphör. Arbetsgivare som enligt lag (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet har skyldighet att fortsätta tillämpa de av Kyrkans pensionskassa administrerade pensionsavtal, tillåts fortsätta med inbetalningar så länge skyldigheten finns.

## 6 § Övergångsbestånd och övergångsbestämmelser

1. Kyrkans pensionskassas 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 Kyrkans pensionskassan genom engångspremie.

2. 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.

3. Förmånsbestämda delar av sådan pensionsrätt försäkras i avdelning II. Engångspremie för dessa delar ska beräknas enligt försäkringstekniskt beräkningsunderlag som anges i *Bilaga*.
4. Premiebestämd pensionsrätt motsvarande avsatta premier för åren 1998 och 1999 enligt PFA 98 Pensionsbestämmelser § 8 med uppräknning av behållning enligt särskilt beslut för tid före den 1 januari år 2000 försäkras i avdelning I genom engångspremie motsvarande behållningen.
5. 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.
6. Kyrkans pensionskassa övertar från och med den 1 januari år 2000 efter inlösen åtaganden avseende aktuella pensioner och livränterätt 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 engångspremier beräknade enligt försäkringstekniskt beräkningsunderlag i *Bilaga*.
7. I Kyrkans pensionskassa 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.
8. I samband med avvecklingen av gamla pensionsplaner inom området för Kyrkans pensionskassas verksamhet avlöses vissa åtaganden i äldre pensionsplaner enligt övergångsbestämmelser.

## **2 kap. Kyrkans pensionskassas angelägenheter**

### **1 § Fullmäktige**

1. Kyrkans pensionskassas 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 kommunalarbetsareförbundet
- 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 Kyrkans pensionskassas 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 Kyrkans pensionskassas 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 ska hållas före den 1 juli varje år.
2. Vid ordinarie fullmäktigesammanträde ska följande ärenden behandlas.
  - a) val av stämмоordförande
  - b) val av två personer att jämte ordförande justera det vid mötet förda protokollet
  - c) fråga om sammanträdet har blivit behörigen sammankallat
  - d) upprättande av röstlängd (i de fall det behövs)
  - e) styrelsens årsredovisning för det gångna året
  - f) revisionsberättelsen
  - g) fastställande av resultat- och balansräkning
  - h) fråga om vinst- eller förlustdisposition
  - i) fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsen och verkställande direktören
  - j) fråga om arvode till styrelseledamöter och revisorer
  - k) fastställande av Kyrkans pensionskassas budget för nästkommande kalenderår
  - l) val av styrelseledamöter, styrelsens ordförande och vice ordförande samt ersättare för dessa
  - m) val av revisorer och ersättare
  - n) övriga ärenden som blivit hänskjutna till fullmäktige



3. Extra fullmäktigesammanträde ska äga rum dels i de fall som 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 fullmäktigesammanträde utfärdas av Kyrkans pensionskassas 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 utsedd 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

1. Meddelanden till medlemmar ska kungöras genom att offentliggöras på Kyrkans pensionskassas webbplats. Därutöver kan medlemmarna underrättas genom brev eller e-post.

### 4 § Styrelse, firmateckning och vd

1. Kyrkans pensionskassa ska ha sitt huvudkontor i Sverige, och Kyrkans pensionskassas styrelse ska ha 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. Fullmäktiges ordförande ska innan styrelseval hålls lämna uppgift till fullmäktige om vilka uppdrag den som valet gäller har i andra organisationer.

3. Till representanter för Arbetsgivarna utser Svenska kyrkans arbetsgivarorganisationens 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 Kyrkans pensionskassa om vilka ledamöter och ersättare de nominerat.

6. Ledamöter och ersättare behöver inte vara medlem i Kyrkans pensionskassa.

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 fyllnadsväl 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 Kyrkans pensionskassas 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. Kyrkans pensionskassas 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 Kyrkans pensionskassas 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. Svenska kyrkans arbetsgivarorganisationens 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

1. Bestämmelser om bokföring och annan redovisning följer av bokföringslagen (1999:1078) och lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.
2. Kyrkans pensionskassas räkenskapsår är 1 januari - 31 december.

## 7 § Försäkringsteknisk utredning

1. Styrelsen ska minst vart femte år låta upprätta försäkringsteknisk utredning av Kyrkans pensionskassas ställning vid närmast föregående års utgång, och inge utredningen till Finansinspektionen inom tid som inspektionen bestämmer.

## 8 § Stadgeändring

1. Förslag till ändring av dessa stadgar kan väckas av styrelsen, revisorerna, pensionsnämnd för TPA 18 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 tredjedelar av de röstande på det sista sammanträdet. I det senare fallet får inte kallelse till det andra sammanträdet ske innan det första sammanträdet hållits. I det fall som inte något av sammanträdena är 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 § Tillstånd

1. I händelse av ny eller förändrad ansökan till Finansinspektionen om tillstånd för Kyrkans pensionskassa att driva tjänstepensionsverksamhet ska för giltighet av beslut krävas att minst två tredjedelar av de röstande har röstat för det.

## 10 § Tvister och klagomål

1. Denna bestämmelse gäller tvister mellan å ena sidan Kyrkans pensionskassa 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 Kyrkans pensionskassa 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 Kyrkans pensionskassa 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 särskilda riktlinjer som ska fastställas av styrelsen.

6. Bestämmelser om tvist vid tolkning av pensionsplan finns även reglerad i pensionsplan. Vid konflikt mellan bestämmelserna i dessa stadgar och pensionsplans bestämmelser gäller i första hand pensionsplans bestämmelser om tvist och gällande förhandlingsordning.

## 11 § Kyrkans pensionskassas upplösning

1. I händelse av Kyrkans pensionskassas upplösning ska, om överlåtelse av Kyrkans pensionskassas rörelse på annat tjänstepensions- eller försäkringsföretag inte kommit till stånd, sedan den i kallelsen å Kyrkans pensionskassas okända borgenärer utsatta inställelsedagen är förbi och alla kända skulder betalats, bestämmelserna nedan gälla.

2. För giltighet av beslut om att låta Kyrkans pensionskassa gå i frivillig likvidation krävs att minst två tredjedelar av de röstande har röstat för det.

3. Den på varje försäkring belöpande pensionsrätten i form av fribrev eller utgående pension inlöses mot engångspremie i tjänstepensions- eller försäkringsföretag. 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.

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

### **3 kap. Premiebestämd tjänstepension (avdelning I)**

#### *Särskilt om TPA 18 Svenska kyrkan*

#### **1 § Premiebestämd ålderspension enligt TPA 18 Svenska kyrkan**

1. Kyrkans pensionskassa tryggar premiebestämd ålderspension genom försäkring. Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Initialt tecknas försäkring utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet kan tecknas av den Försäkrade i enlighet med pensionsplan.

2. Arbetsgivare erlägger premie för Försäkrad i enlighet med pensionsplan. Premien beräknas på det sätt som anges i pensionsplan. 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 premiebestämd ålderspension tecknad utan återbetalningsskydd tillkommer även arvsvinster. Till grund för beräkning av förmåner, fribrev, återköpsvärden m.m. ska läggas antaganden som anges i försäkringstekniskt beräkningsunderlag som framgår av *Bilaga*.

4. När Försäkrad som ej tecknat återbetalningsskydd avlider upphör försäkringen och pensionskapitalet tillfaller försäkringskollektivet.

#### **2 § Utbetalning enligt TPA 18 Svenska kyrkan**

1. Utbetalning av premiebestämd ålderspension sker enligt villkor i pensionsplan och efter överenskommelse mellan den Försäkrade och Kyrkans pensionskassa. Den som gör anspråk på pension är skyldig att till Kyrkans pensionskassa lämna de uppgifter som Kyrkans pensionskassa kräver för utbetalning av pensionen. Pensionen ska betalas ut senast tre månader efter det att Kyrkans pensionskassa tagit emot ansökan från den Försäkrade.

2. Pensionen kan tidigast tas ut från och med månaden då den Försäkrade fyller 61 år.

3. Pensionen betalas ut livsvarigt och beräknas lika oavsett kön. Den Försäkrade kan innan utbetalning påbörjats ansöka om annan utbetalningstid. Möjlig annan utbetalningstid är 15, 10 eller 5 år. Inkommer ingen ansökan om annan utbetalningstid sker utbetalningen livsvarigt. Försäkringen upphör att gälla vid utbetalningstidens utgång.

#### *Särskilt om KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan*

#### **3 § Premiebestämd ålderspension enligt KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan**

1. Kyrkans pensionskassa tryggar premiebestämd ålderspension genom försäkring. Försäkringen kan tecknas med eller utan återbetalningsskydd. Initialt tecknas försäkring utan återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd kan tecknas av den Försäkrade enligt vad som följer av 7 §.

2. Arbetsgivare erlägger premie för Försäkrad i enlighet med pensionsplan. Premien beräknas på det sätt som anges i pensionsplan. Pensionsrätt kan även finansieras genom att överskott överförs från avdelning ll.

3. Förmånens storlek är beroende av premiebetalning, kapitalavkastning, skatte- och driftskostnad samt aktuariella antaganden. För premiebestämd ålderspension tecknad utan återbetalningsskydd tillkommer även arvsvinster. Till grund för beräkning av förmåner, fribrev, återköpsvärden m.m. ska läggas antaganden i enlighet med försäkringstekniskt beräkningsunderlag som framgår av *Bilaga*.

4. När Försäkrad som ej tecknat återbetalningsskydd avlider upphör försäkringen och pensionskapitalet tillfaller försäkringskollektivet.

## 4 § Utbetalning enligt KAP-KL Svenska kyrkan och PFA Svenska kyrkan

1. Utbetalning av premiebestämd ålderspension sker enligt villkor i pensionsplan och efter överenskommelse mellan den Försäkrade och Kyrkans pensionskassa. Den som gör anspråk på pension är skyldig att till Kyrkans pensionskassa lämna de uppgifter som Kyrkans pensionskassa kräver för utbetalning av pensionen. Pensionen ska betalas ut senast tre månader efter det att Kyrkans pensionskassa tagit emot ansökan från den Försäkrade.

2. Pensionen kan tidigast tas ut från och med månaden då den Försäkrade fyller 61 år. Senaste möjliga starttid för utbetalning är månaden efter att den Försäkrade fyller 67 år, eller den senare månaden efter att den Försäkrade har avgått från anställning.

3. Pensionen betalas ut livsvarigt och beräknas lika oavsett kön. Den Försäkrade kan innan utbetalning påbörjats ansöka om annan utbetalningstid. Möjlig annan utbetalningstid är 15, 10 eller 5 år. Inkommer ingen ansökan om annan utbetalningstid sker utbetalningen livsvarigt. Försäkringen upphör att gälla vid utbetalningstidens utgång.

### ***Gemensamma bestämmelser för premiebestämd tjänstepension***

## 5 § Gemensamma bestämmelser om premiebetalning för premiebestämd ålderspension

1. Premien för försäkringen är enligt var tid gällande pensionsplan.

2. Preliminär premie ska betalas i förskott om det följer av pensionsplan eller av beslut av Kyrkans pensionskassas styrelse. Preliminär premie beräknas till ett belopp som bedöms motsvara slutlig premie för det aktuella kalenderåret. Kyrkans pensionskassas styrelse ska besluta om tidpunkten när premien ska erläggas.

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

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

## 6 § Gemensamma bestämmelser om återbäring för premiebestämd ålderspension

1. Styrelsen ska fastställa konsolideringsriktlinjer. Konsolideringsriktlinjerna 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.

2. Styrelsen ska besluta om återbäring kan lämnas för premiebestämd ålderspension. Återbäring utgör inte en försäkrad, och därmed garanterad, förmån och kan därmed komma att återtas för att täcka förluster.

3. Inbetalda premier förs till kapitalförvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Premier 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 § Gemensamma bestämmelser om återbetalningsskydd för premiebestämd ålderspension

1. Kyrkans pensionskassa tillhandahåller återbetalningsskydd för försäkrade enligt pensionsplanen TPA 18 Svenska kyrkan.

2. För övriga pensionsplaner erbjuder Kyrkans pensionskassa ett återbetalningsskydd.

3. Vidare bestämmelser om återbetalningsskydd ska fastställas av styrelsen genom riktlinjer.

## 4 kap. Förmånsbestämd tjänstepension (avdelning II)

### 1 § Förmånsbestämd tjänstepension

1. Kyrkans pensionskassa tryggar förmånsbestämd tjänstepension genom försäkring. Försäkrade förmåner avser dels ålderspension, dels efterlevandepension till vuxen och barn.

2. Arbetsgivaren erlägger premier för tecknade försäkringar. Till grund för beräkning av premier ska läggas antaganden som framgår av *Bilaga*.

3. Förmånens storlek och villkor för intjänande regleras i pensionsplan.

## 2 § Utbetalning

1. Utbetalning av förmån till Försäkrad respektive Förmånstagare sker enligt villkor i pensionsplan.
2. Arbetsgivaren ska på den Försäkrades begäran ansöka om pensionsutbetalning hos Kyrkans pensionskassa. Försäkrade som inte har en pågående anställning hos en Arbetsgivare ansöker själv om pensionsutbetalning hos Kyrkans pensionskassa.
3. Den som gör anspråk på pension är skyldig att till Kyrkans pensionskassa lämna de uppgifter som Kyrkans pensionskassa kräver för utbetalning av pensionen. Pension ska betalas ut senast tre månader efter det att Arbetsgivaren eller, i förekommande fall, Kyrkans pensionskassa tagit emot ansökan från den Försäkrade.
4. Pensionen kan tidigast tas ut från och med månaden då den Försäkrade fyller 61 år. Senaste möjliga starttidpunkt för utbetalning är månaden efter att den Försäkrade fyller 67 år, eller den senare månaden efter den då den Försäkrade har avgått från anställning.
5. Pensionen betalas ut livsvarigt.

## 3 § Premie för förmånsbestämd ålderspension

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

## 4 § Premie för förmånsbestämd efterlevandepension

1. För förmånsbestämd efterlevandepension ska Arbetsgivare från och med kalendermånaden efter den då den Försäkrade fyller 21 år erlægga en premie, benämnd riskpremie. Riskpremiens storlek ska bestämmas årligen av Kyrkans pensionskassas styrelse.
2. Kyrkans pensionskassas styrelse ska besluta om och hur beräkning av preliminär premie ska ske, samt hur och när den ska erläggas. Styrelsen ska även besluta om tidpunkt för betalning av slutlig premie.
3. På premie, som inte betalats i rätt tid, ska Arbetsgivaren debiteras dröjsmålsränta enligt lag.



## 5 § Pensionstillägg

1. Styrelsen ska fastställa konsolideringsriktlinjer. Konsolideringsriktlinjerna 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.

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

3. Styrelsen beslutar om hur finansiering av pensionstillägg ska ske. Kostnaden för pensionstillägg belastar avdelningens konsolideringsfond endast om konsolideringsnivån bedöms vara tillräcklig med beaktande av Kyrkans pensionskassas konsolideringsriktlinjer. 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

1. En värdesäkringsavgift betalas årligen av Arbetsgivarna för att förbättra Kyrkans pensionskassas förmåga att lämna pensionstillägg i enlighet med pensionsplan. Värdesäkringsavgiften är en del av riskavgiften. Avgiftens storlek bestäms utifrån bedömt konsolideringsbehov och förväntad kostnad för värdesäkring. Storleken på värdesäkringsavgiften ska 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 Kyrkans pensionskassa

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

2. Årliga värdebesked ska lämnas till Försäkrad i enlighet med pensionsplan. Värdebeskedet ska bl.a. innehålla aktuell intjänad ålderspensionsförmån, pensionsgrundandelön, inbetalda premier, värdet av intjänat kapital samt prognos på förmånens storlek vid 65 års ålder

3. Kyrkans pensionskassa 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 gällande pensionsplan.

## 2 § Utbetalningsperiodicitet och återköp

1. Pension utbetalas månadsvis i efterskott.

2. I de fall där månadsbeloppet understiger ett, av pensionsplan eller pensionsnämnd, fastställt gränsvärde kan pensionen utbetalas som ett engångsbelopp.

3. Möjlighet till återköp hanteras enligt var tid gällande pensionsplan var för sig.

## 3 § Levnadsintyg mm.

1. Som villkor för pensionsutbetalning har Kyrkans pensionskassa rätt att begära levnadsintyg för Försäkrad eller i förekommande fall Förmånstagare. Kyrkans pensionskassa 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 eller 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 § Grunder för vinstfördelning

1. Medlemmar har rätt till överskott.

- I avdelning I fördelas överskott enligt en kontributionsprincip (retrospektivreservmetod med återbäringsränta).
- I avdelning II fördelas överskott som pensionstillägg (indexering av intjänade pensionsrätter).

2. Fördelningen av överskott är preliminär tills den utbetalas. Medlemmar som är arbetsgivare kan få tilldelning genom premiereduktion.

## 6 § Begränsningar av Kyrkans pensionskassas ansvar

1. 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 §§ försäkringsavtalslag (2005:104).

b) en Ansluten eller Förmånstagare uppsåtligen 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 § försäkringsavtalslag (2005:104).

## 7 § Inskränkningar i förfoganderätten för pensionsförsäkring

1. Pensionsförsäkring får inte pantsättas eller belånas och inte heller ändras på så sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Med de undantag som finns angivna i inkomstskattelagen (1999:1229) får försäkring inte överlåtas eller annan Förmånstagare insättas.

## 8 § Force majeure

1. Kyrkans pensionskassa 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 Kyrkans pensionskassa själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Kyrkans pensionskassa är inte heller skyldig att i andra fall ersätta skada som uppkommer om Kyrkans pensionskassa varit normalt aktsam.

## 9 § Administrativa avgifter

1. Förseningsavgifter ska utgå när en Arbetsgivare

a) inte rapporterar pensionsgrundande uppgifter för en Ansluten inom fastställda tidsramar, varvid avgiften uppgår till 5 000 kr per påbörjad förseningsvecka,

b) inte anmäler pensionsavgång för en Ansluten i rätt tid, varvid avgiften uppgår till 2 500 kr.

2. Hanteringsavgift utgår när en Arbetsgivare rapporterar pensionsgrundande uppgifter via pappersblankett. Hanteringsavgiften uppgår till 2 500 kronor per Arbetsgivare och kalenderår.

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

4. Om det finns särskilda skäl, kan Kyrkans pensionskassas 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 Kyrkans pensionskassas 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 Kyrkans pensionskassas balansräkning ska som skuld upptas:

a) för avdelning I: försäkringsteknisk avsättning, avdelning I.

b) för avdelning II: försäkringsteknisk avsättning, avdelning II.

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

- a) för avdelning I: Konsolideringsfond, avdelning I.
- b) för avdelning II: Konsolideringsfond, avdelning II och Värdesäkringsfond.

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

5. Täckning av Kyrkans pensionskassas förluster sker genom minskning av överskottsmedel i respektive konsolideringsfond. Beslutas ska tas av fullmäktige genom fastställande av resultat- och balansräkning.

6. Konsolideringsfonden 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.
- Indexuppräknings av pensioner som enligt pensionsplan inte har rätt till uppräknings under tid före uppnådd pensionsålder.
- I särskilda fall avgiftsbefrielse för pensionsförbättringar där det av styrelsen bedömts oskäligt att utdebitera kostnaden på en arbetsgivare.

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

## 2 § Kapitalförvaltning samt värdehandlingarnas förvaring

1. Styrelsen ska årligen fastställa placeringsriktlinjer som 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*

*Premiebestämd tjänstepension (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).

*Förmånsbestämd tjänstepension (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. Premiebestämd tjänstepension (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 eller senaste beslutade lag) om tryggnad 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. Förmånsbestämd tjänstepension (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 eller senaste beslutade lag) om tryggnad 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 eller senaste beslutade lag) om tryggnad 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 pensionsplan.

*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 vid var tid i 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 lönevaxling och/eller kompletterande premier, där arbetstagaren avstått från annat värde. Garanterad pensionsnivå säkerställs genom en engångspremie till arbetstagarens tjänstepension.

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