

# Anslutningsvillkor för Riktlinjer för tjänstepension

Gäller fr.o.m. 1 januari 2013

---

## 1. ALLMÄNT

- 1.1 Dessa anslutningsvillkor ("Anslutningsvillkoren") omfattar avgiftsbestämd ålderspension enligt Riktlinjer för tjänstepension. Till Anslutningsvillkoren hör ett antal dokument som närmare preciserar vissa av villkoren.
- 1.2 Anslutningsvillkoren gäller för försäkringsgivare som erbjuder och meddelar traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring för placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension för arbetstagare enligt Riktlinjer för tjänstepension och som tidigare godkänts som valbart bolag enligt KAP-KL.
- 1.3 Arbetstagare väljer i enlighet med Riktlinjer för tjänstepension placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension i traditionell tjänstepensionsförsäkring eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring, som tillhandahålls av valbara försäkringsbolag. Arbetsgivaren betalar pensionsavgiften i enlighet med arbetstagarens val enligt vad som anges i riktlinjerna.
- 1.4 Anslutningsvillkoren, inklusive bilagor, utgör en del av det vid var tid gällande Riktlinjer för tjänstepension och såväl riktlinjerna som Anslutningsvillkoren kan komma att ändras från tid till annan.
- 1.5 Sveriges Kommuner och Landsting, org. 222000-0315 ("SKL"), har i uppdrag enligt Riktlinjer för tjänstepension att företräda SKL och Arbetsgivarförbundet Pacta i förhållande till försäkringsgivare som genom att acceptera anslutningsvillkoren blir valbara försäkringsbolag. Försäkringsgivare som är valbara försäkringsbolag kommer härav att i förhållande till SKL åta sig att efterleva Riktlinjer för tjänstepension samt Anslutningsvillkoren.
- 1.6 Svensk lag ska tillämpas på Anslutningsvillkoren.

## 2. VISSA DEFINITIONER OCH BEGREPP

- 2.1 "Arbetstagare" avser arbetstagare som enligt Riktlinjer för tjänstepension har rätt att anvisa placering av pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension från Arbetsgivare till Försäkringsgivaren.
- 2.2 "Arbetsgivare" avser arbetsgivare som omfattas av Riktlinjer för tjänstepension och har att betala pensionsavgift för avgiftsbestämd ålderspension till Försäkringsgivare enligt anvisning från Arbetstagaren.
- 2.3 "Force Majeure" har den betydelse som anges i punkt 8.3.
- 2.4 "Försäkringsgivare" avser försäkringsgivare som accepterat att tillämpa anslutningsvillkoren och därigenom åtagit sig att följa vid var tid gällande Riktlinjer för tjänstepension och Anslutningsvillkor.

- 2.5 ”**Gammalt pensionskapital**” har den betydelse som framgår av punkt 3.4.1(a)(iii).
- 2.6 ”**Gällande Avgifter**” har den betydelse som framgår av punkt 3.4.1(a)(i).
- 2.7 ”**Ickevalsalternativet**” avser den försäkringsgivare som från tid till annan anges i Riktlinjer för tjänstepension och i vilket bolag Arbetstagarens pensionsavgift placeras om Arbetstagaren inte meddelar Arbetsgivaren sitt val av försäkringsgivare i enlighet med riktlinjerna.
- 2.8 ”**KAP-KL**” avser tillämpliga delar för avgiftsbestämd ålderspension i vid var tid gällande kollektivavtal, KollektivAvtaladPension - *pensionsavtal för arbetstagare hos kommunal arbetsgivare*.
- 2.9 ”**Nytt pensionskapital**” har den betydelse som framgår av punkten 3.4.1(a)(i).
- 2.10 ”**Riktlinjer för tjänstepension**” avser vid var tid gällande ensidiga Riktlinjer för tjänstepension hos kommunal arbetsgivare
- 2.11 ”**Valbart bolag**” avser Försäkringsgivare som accepterat Anslutningsvillkoren och som därigenom blivit godkänd som valbart bolag av SKL.
- 2.12 ”**Valcentral**” avser den eller de företag som från tid till annan har ingått administrationsavtal med Försäkringsgivaren.

### **3. FÖRSÄKRINGSGIVARENS ÅTAGANDEN M.M.**

#### **3.1 Grundläggande krav för Valbart bolag**

- 3.1.1 Försäkringsgivaren ska inneha och vidmakthålla erforderliga tillstånd för verksamheten som Valbart bolag.
- 3.1.2 Försäkringsgivaren ska ansvara för att samtliga de åtaganden som enligt lag, förordning och myndighetsföreskrift åvilar Försäkringsgivaren såsom försäkringsgivare efterlevs.
- 3.1.3 Försäkringsgivaren upphör automatiskt att vara Valbart bolag om Försäkringsgivaren träder i konkurs, ställer in sina betalningar eller upptar ackordsförhandling. Det samma gäller om Försäkringsgivaren (enligt lag eller på frivillig basis), träder i likvidation.

#### **3.2 Allmänna åtaganden**

- 3.2.1 Försäkringsgivaren ska erbjuda och meddela traditionell tjänstepensionsförsäkring och/eller tjänstepensionsförsäkring i form av fondförsäkring för avgiftsbestämd ålderspension till Arbetstagare i enlighet med Riktlinjer för tjänstepension och Anslutningsvillkoren. Anslutningsvillkoren utgör en ram för Försäkringsgivaren vid erbjudande och meddelande om sådan försäkring.
- 3.2.2 Försäkringsgivaren ska efterleva de villkor som följer av vid var tid gällande Riktlinjer för tjänstepension och är tillämpliga för Valbart bolag samt Anslutningsvillkoren.
- 3.2.3 Försäkringsgivaren ska årligen tillstålla SKL sådan information som från tid till annan infordras av SKL, samt revisorsintyg som bekräftar att Försäkringsgivaren efterlever Riktlinjer för tjänstepension och uppfyller Anslutningsvillkoren. Närmare precisering av sådan information framgår av punkt 3.5.1.

3.2.4 Försäkringsgivaren ska ingå särskilda administrationsavtal med Valcentraler.

### **3.3 Särskilda åtaganden avseende Försäkringsgivarens försäkringar**

3.3.1 Försäkringsgivaren ska tillse att Försäkringsgivarens försäkringshandlingar avseende de försäkringar som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för Riktlinjer för tjänstepension är förenliga med Riktlinjerna för tjänstepension och Anslutningsvillkoren. Av Försäkringsgivarens försäkringshandlingar som ges till Arbetsgivare och Arbetstagare ska tydligt framgå att Försäkringsgivaren är Valbart bolag. Försäkringsvillkoren ska därvid t.ex. tydligt ange konsekvenser av att Försäkringsgivaren upphör att erbjuda och meddela försäkring enligt Riktlinjer för tjänstepension.

3.3.2 Försäkringsgivaren ska vidta skäliga åtgärder i syfte att informera Arbetstagare om att Försäkringsgivaren är Valbart bolag samt vilka försäkringar Försäkringsgivaren erbjuder inom ramen för Riktlinjer för tjänstepension.

3.3.3 Försäkringsgivaren får inte i anslutning till information om försäkringar som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för Riktlinjer för tjänstepension, marknadsföra andra produkter än sådana som erbjuds och meddelas för placering av pensionsavgift enligt Riktlinjer för tjänstepension. Försäkringsgivaren får inte heller i övrigt marknadsföra Försäkringsgivarens övriga försäkringsprodukter på sådant sätt att dessa kan uppfattas som om att de är en del av produkterna inom Riktlinjer för tjänstepension.

3.3.4 För det fall Försäkringsgivaren önskar förändra försäkringsprodukter eller innehåll i försäkringsprodukter som Försäkringsgivaren erbjuder för placering av pensionsavgift inom ramen för Riktlinjer för tjänstepension ska detta ske inom ramen för Anslutningsvillkoren, med särskilt beaktande av att vad som anges i bilagt dokument ”**Godkända avgifter**” från tid till annan är uppfyllda. Försäkringsgivaren ska underrätta berörda Arbetstagare om förändringen.

3.3.5 All marknadsföring av försäkringsprodukter som Arbetstagare kan välja för placering av pensionsavgift inom ramen för Riktlinjer för tjänstepension ska ske i enlighet med god marknadsföringssed och god försäkringsstandard. Marknadsföringen ska vara avsedd för beskrivning av försäkringsprodukten och dess egenskaper.

### **3.4 Särskilda åtaganden avseende avgifter och flytt av försäkringskapital**

3.4.1 För de försäkringar som Försäkringsgivaren från tid till annan erbjuder inom ramen för Riktlinjer för tjänstepension ska Försäkringsgivaren:

- (i) enbart ta ut sådana avgifter som anges i bilagt dokument ”**Godkända Avgifter**”. Avgifterna ska tas på det sätt som anges i ”**Godkända Avgifter**” och Försäkringsgivaren ska inte belasta anslutna produkter med andra avgifter än som anges i ”**Godkända Avgifter**”. Avgifterna som anges i ”**Godkända Avgifter**” utgör ett tak för de avgifter som Försäkringsgivaren äger att ta ut;
- (ii) från och med tidpunkten för Anslutningsvillkorens ikraftträdande enligt punkt 9, tillse att Försäkringsgivarens avgifter är förenliga med ”**Godkända Avgifter**” och tillämpa dessa på de pensionsavgifter som placeras av Arbetstagare hos Försäkringsgivaren fr.o.m. den 1 januari 2013 (”**Nytt Pensionskapital**”); och

- (iii) fr.o.m. den 1 januari 2014 tillse att Försäkringsgivarens avgifter är förenliga med ”**Godkända Avgifter**” och även tillämpa dessa på de pensionsavgifter som har placerats av Arbetstagare hos Försäkringsgivaren före den 1 januari 2013 (”**Gammalt Pensionskapital**”). Detta gäller även kapital som placerats inom ramen för tidigare gällande kollektivavtal KAP-KL, PFA 98 och PFA 01.

3.4.2 Försäkringsgivaren ska fr.o.m. den 1 januari 2014 tillåta flytt av försäkringskapital som placerats hos Försäkringsgivaren enligt Riktlinjer för tjänstepension. Flytträtt enligt denna punkt 3.4.2 ska gälla för såväl Nytt Pensionskapital som Gammalt Pensionskapital. Detta gäller även kapital som placerats inom ramen för tidigare gällande kollektivavtal KAP-KL, PFA 98 och PFA 01. Flytt ska ske enligt villkor som från tid till annan anges i Riktlinjer för tjänstepension och i övrigt anvisas av SKL.

### **3.5 Särskilda åtaganden avseende information**

- 3.5.1 Försäkringsgivaren ska till SKL årligen lämna fullständig och korrekt information om tillämpade avgifter, värdeutveckling på försäkringskapitalet, och villkor för flytträtt. Försäkringsgivaren ska därutöver lämna erforderlig information om Försäkringsgivarens finansiella ställning och vad som i övrigt från tid till annan anges i Anslutningsvillkoren eller särskilt infordras av SKL. Försäkringsgivarens information och rapportering enligt denna punkt 3.5.1 ska bekräftas av intyg av auktoriserad revisor.
- 3.5.2 Försäkringsgivaren ska till SKL per den 1 augusti varje kalenderår, lämna den information om försäkringsprodukter som infordras av SKL. Försäkringsgivaren ska tillse att lämnad information är fullständig och korrekt.
- 3.5.3 SKL kommer att ange de betyg och/eller avkastningsmått som från tid till annan tillämpas för att beskriva Valbara bolag och de försäkringsprodukter som Valbara bolag tillhandahåller.

## **4. UPPGIFTER FÖR SKL**

- 4.1.1 SKL bedömer om Försäkringsgivaren från tid till annan uppfyller Anslutningsvillkoren.
- 4.1.2 SKL meddelar skriftligen beslut till Försäkringsgivaren. För det fall
  - (i) SKL avslår Försäkringsgivarens accept för godkännande som valbart bolag; eller
  - (ii) beslutar att Försäkringsgivaren från en viss i beslutet angiven tidpunkt inte längre ska vara Valbart bolagska SKL lämna motivering till beslutet.
- 4.1.3 SKL beslut är bindande. Det står dock Försäkringsgivaren fritt att på nytt lämna in ansökan till SKL om att bli Valbart bolag.
- 4.1.4 SKL kan anvisa annan att fullgöra SKLs uppgifter enligt Anslutningsvillkoren. Arbetsgivarförbundet Pacta har enligt vad som anges i punkt 1.5 givit SKL i uppdrag att företräda Pacta vad gäller Valbara bolags åtaganden enligt Riktlinjer för tjänstepension och Anslutningsvillkoren.

## **5. KOSTNADER**

- 5.1 Försäkringsgivaren ska stå alla egna kostnader i anledning av acceptandet och uppfyllandet av att vara Valbart bolag.

## **6. SEKRETESS**

- 6.1 Den information som Försäkringsgivare lämnar till SKL i enlighet med Anslutningsvillkoren kommer att göras tillgänglig för Arbetstagare och Arbetsgivare i syfte att möjliggöra val för placering av pensionsavgift i enlighet med Riktlinjer för tjänstepension. Information om Valbara bolag kommer bl.a. att publiceras på Valcentralernas hemsidor.
- 6.2 För det fall Försäkringsgivare meddelar särskild information som lämnas till SKL och som utgör affärs- eller yrkeshemlighet eller på annat sätt är konfidentiell ska Försäkringsgivaren meddela SKL detta. SKL ska förvara sådan information på ett betryggande sätt och inte utan Försäkringsgivarens medgivande, till tredje man utlämna sådana uppgifter eller information.
- 6.3 Vad som anges i punkt 6.2 ovan gäller inte sådan information som anges i punkt 6.1 och som har till syfte att avgöra om Försäkringsgivaren ska vara Valbart bolag.
- 6.4 Oaktat vad som anges i punkt 6.2 äger SKL använda information som Försäkringsgivaren tillhandahållit SKL för statistiska sammanställningar och i anonymiserad form. Av informationen ska inte gå att utläsa att informationen rör Försäkringsgivaren om inte skyldighet föreligger enligt lag.

## **7. VITE**

- 7.1 Om Försäkringsgivaren brister i uppfyllande av Anslutningsvillkoren och Försäkringsgivaren inte vidtar rättelse inom femton (15) dagar från det att SKL påtalat bristen för Försäkringsgivaren kan SKL förelägga Försäkringsgivaren att vidta rättelse inom trettio (30) dagar vid äventyr om vite med 15000 SEK per påbörjat dygn som Försäkringsgivaren underlåter att vidta rättelse. Vitet förfaller omedelbart till betalning.

## **8. ANSVAR OCH ANSVARSBEGRÄNSNING**

- 8.1 SKL kan inte hållas ansvarig för eventuell skada eller förslut i anledning av beslut som SKL fattar angående om Försäkringsgivaren från tid till annan uppfyller Anslutningsvillkoren.
- 8.2 Om Försäkringsgivaren brustit i sitt åtagande enligt punkt 3.4.1 är Försäkringsgivaren skyldigt att omedelbart återföra den otillåtet uttagna avgiften till berörda försäkringstagare och försäkrade. Återbetalningsskyldigheten omfattar retroaktiv återbetalning från det att den otillåtna avgiften började tas ut, inklusive gottgörelse för förlorad avkastning för den tid den otillåtna avgiften har tagits ut.
- 8.3 SKL samt Försäkringsgivaren är befriade från ansvar för underlåtenhet att fullgöra viss förpliktelse enligt Anslutningsvillkoren om underlåtenheten har sin grund i omständighet ("Force Majeure") som ligger utanför SKL respektive Försäkringsgivarens kontroll och som förhindrar fullgörandet därav. Så snart hindret upphör ska förpliktelsen fullgöras. Som

Force Majeure ska anses krig, krigshandling, myndighets åtgärd eller underlåtenhet, konflikt på arbetsmarknad och därmed jämställda omständigheter. Om SKL eller Försäkringsgivaren önskar befrielse från påföljd p.g.a. Force Majeure ska utan dröjsmål meddela det till den andre parten. Som Force Majeure ska inte anses sådan omständighet som part skäligen borde ha räknat med och vars följder part skäligen kunde ha undvikit eller övervunnit.

## **9. GILTIGHETSTID OCH IKRAFTTRÄDANDE**

9.1 Anslutningsvillkoren gäller fr.o.m. den 1 januari 2013 och tillsvidare.

9.2 Anslutningskraven blir gällande för Försäkringsgivaren när Försäkringsgivaren accepterat att bli Valbart bolag i enlighet med vad som anges i punkt 1.5.

## **10. ÄNDRING AV ANSLUTNINGSVILLKOREN**

10.1 SKL äger ensidigt ändra Anslutningsvillkoren. Sådan ändring träder i kraft den 1 januari det kalenderår som närmast följer beslutet om ändring. Om SKL beslutar att ändra Anslutningsvillkoren ska SKL senast den 30 april året innan ändringen träder i kraft skriftligen meddela Försäkringsgivaren detta. Meddelandet ska innehålla en ny ansökningshandling för Försäkringsgivaren att ansöka om att bli Valbart bolag med bilagda reviderade anslutningsvillkor.

10.2 Försäkringsgivaren har därefter att senast den 30 juni året innan ändringen träder ikraft meddela SKL om Försäkringsgivaren avser att ansöka om att fortsättningsvis vara Valbart bolag enligt reviderade anslutningsvillkor. Försäkringsgivaren ska meddela detta genom att översända fullständigt ifylld ansökan om att Valbart bolag i enlighet med reviderade anslutningsvillkor. SKL prövar därefter den nya ansökan av Försäkringsgivaren.

## **11. UPPSÄGNING/UPPHÖRANDE**

11.1 Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag i följande fall:

- (i) SKL bedömer att Försäkringsgivaren inte uppfyller Anslutningsvillkoren;
- (ii) SKL beslutar om reviderade anslutningsvillkor enligt punkt 10 och Försäkringsgivaren inte inkommer med ny ansökan enligt punkt 10; eller
- (iii) Försäkringsgivaren meddelar SKL att Försäkringsgivaren inte längre avser att vara Valbart bolag.

11.2 Meddelande enligt punkt 11.1 ska ske enligt punkt 13 och vara den andra parten tillhanda senast den 30 juni respektive kalenderår. Vid uppsägning/upphörande kommer information om Försäkringsgivaren och Försäkringsgivarens produkter fr.o.m. den 1 augusti samma år inte att vara tillgängliga för Arbetstagares val. Försäkringsgivaren upphör fr.o.m. den 1 januari efterföljande år att vara Valbart bolag och pensionsavgifter inom ramen för Riktlinjer för tjänstepension valbara ålderspension kan efter upphörande således inte väljas av Arbetstagaren för placering hos Försäkringsgivaren.

11.3 Oaktat vad som anges ovan i punkt 11.1 har såväl SKL som Försäkringsgivaren rätt meddela att Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag till omedelbart upphörande, eller till den tidpunkt som anges i uppsägningsmeddelandet, om:

- (i) förändringar i lag eller föreskrifter från Finansinspektionen träder i kraft och förändringarna på ett väsentligt sätt förändrar förutsättningarna för Anslutningsvillkoren;
- (ii) en Force Majeure situation inte upphört inom 30 dagar från händelsens inträffande; eller
- (iii) förändringar sker av Riktlinjer för tjänstepension och förändringen på ett väsentligt sätt förändrar förutsättningarna för Anslutningsvillkoren.

Härutöver har SKL rätt att omedelbart, eller vid den tidpunkt som anges i uppsägningsmeddelandet, meddela att Försäkringsgivaren inte längre är Valbart bolag om Försäkringsgivaren i väsentligt hänseende inte uppfyller Anslutningsvillkoren och Försäkringsgivaren inte efter skriftlig underrättelse från SKL inom trettio (30) dagar vidtar rättelse.

## **12. FÖRPLIKTELSER VID UPPHÖRANDE**

12.1 För det fall Försäkringsgivaren upphör att vara Valbart bolag ska Försäkringsgivaren informera Valcentralerna samt de Arbetsgivare och Arbetstagare som är försäkringstagare och försäkrade om detta. SKL ska informera sina medlemsorganisationer om detsamma. Arbetstagare ska erbjudas att flytta försäkringskapital från Försäkringsgivaren och/eller välja annan försäkringsgivare och försäkring för pensionsavgift som vid tidpunkten för upphörandet inte inbetalats.

12.2 För det fall Arbetstagaren väljer att ha kvar pensionskapital som inbetalats inom ramen för Riktlinjer för tjänstepension hos Försäkringsgivaren ska Försäkringsgivaren efter det att Försäkringsgivaren upphört att vara Valbart bolag fortsätta att tillämpa de Anslutningsvillkor som gällde vid tidpunkten för upphörandet på sådant kapital.

## **13. MEDDELANDEN**

13.1 Information och andra meddelanden avseende Anslutningsvillkoren ska ske genom bud, rekommenderat brev eller e-post till den eller de personer hos Försäkringsgivaren som anges i Försäkringsgivarens accept om att vara valbart försäkringsbolag för avgiftsbestämd ålderpension enligt Riktlinjer för tjänstepension.

13.2 Meddelande till SKL ska ställas till adress "SKL, Kansli för Riktlinjer för tjänstepension, 118 82 STOCKHOLM".

13.3 Ett meddelande ska anses ha kommit mottagaren tillhanda i följande fall:

- (a) om avlämnat med bud, vid överlämnandet;
- (b) om skickat via e-post, omedelbart efter mottagaren personligen bekräftat mottagandet eller leveranskvitto erhållits; och

- (c) om avsänt med rekommenderat brev, två (2) dagar efter avlämnande för postbefordran.
- 13.4 Adressändring ska meddelas på sätt som föreskrivs i denna bestämmelse.
- 14. OENIGHET OCH TVIST**
- 14.1 SKL och Pacta företräds i frågor rörande Anslutningsvillkoren av SKL, i enlighet med vad som anges i Riktlinjer för tjänstepension.
- 14.2 SKL och Försäkringsgivaren ska vid rimliga åtgärder för att i god anda söka lösa meningsskiljaktigheter som uppstår i anledning av Anslutningsvillkoren. Vid oenighet om tolkning eller tillämpning av dessa Anslutningsvillkor eller huruvida Försäkringsgivaren vid viss tidpunkt uppfyller Anslutningsvillkoren ska i första hand förhandlingar äga rum mellan SKL och Försäkringsgivaren. SKLs uppfattning ska gälla så länge parterna har olika uppfattning den fråga som är föremål för förhandling.
- 14.3 Har meningsskiljaktigheterna inte kunnat lösas inom sex (6) månader från det att förhandlingar inletts äger SKL eller Försäkringsgivaren påkalla skiljeförfarande enligt punkten 14.4.
- 14.4 Om Försäkringsgivaren och SKL efter förhandling inte kan lösa tvisten som uppstått i anledning av Anslutningsvillkoren ska denna slutligt avgöras genom skiljedom. Skiljeförfarande ska ske enligt Skiljedomsregler för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut. Skiljenämnden ska bestå av tre (3) skiljemän. SKL respektive Försäkringsgivaren ska utse varsin skiljeman och dessa två skiljemän ska tillsammans utse en tredje skiljeman, tillika ordförande för skiljenämnden. Om någon av SKL eller Försäkringsgivaren underlåter att utse en skiljeman inom två (2) månader från det att tvisten påkallats, ska styrelsen för Stockholms Handelskammars Skiljedomsinstitut utse hela skiljenämnden. Skiljeförfarandets säte ska vara Stockholm. Språket för förfarandet ska vara svenska. Svensk lag ska tillämpas på tvisten.

---

## TILLÄGG TILL ANSLUTNINGSVILLKOREN

Bilagt dokument 1 "Godkända avgifter"