

FÖRKÖPSINFORMATION

Företagsägd Kapitalförsäkring Fondförsäkring

Förköpsinformationen är en sammanfattning av försäkringsens omfattning och vilka regler som gäller enligt försäkringsbesked och försäkringsvillkor. På hemsidan finns försäkringsvillkoren i sin helhet.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Fondförsäkring AB, nedan kallad PP Pension, med organisationsnummer 516406-0237. PP Pension är ett helägt dotterbolag till PP Pension Försäkringsförening och står under Finansinspektionens tillsyn.

Besöksadress: Norrtullsgatan 5, Stockholm
Postadress: Box 6419, 113 82 Stockholm
Hemsida: www.pppension.se

Vid frågor kontakta PP Pensions Kundcenter, telefon 020-29 90 50, e-post: kundcenter@pppension.se eller via brev till adressen ovan.

Försäkringstagare

Den som äger försäkringen.

Försäkrad

Den på vars liv försäkringen är tecknad.

Premiebetalare

Den som åtagit sig att betala premien.

Direktpension

När försäkringstagaren pantsatt försäkringen som säkerhet för ett av försäkringstagaren till den försäkrade utfäst pensionslöfte.

Försäkringens ikraftträdande

Försäkringen börjar gälla dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkringen hos PP Pension, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll. När första premien är betald skickas ett välkomstbrev och ett försäkringsbesked ut som visar vad som avtalats för försäkringen.

Premiebetalning

Försäkringspremien kan betalas antingen som en engångspremie eller som en löpande premie. Löpande premie kan betalas års-, halvårs-, kvartals- eller månadsvis via faktura. Lägsta engångspremie är 10 000 kronor och lägsta premie vid löpande betalning är 6 000 kronor per år.

Premieplacering

Försäkringstagen eller annan fondbytesberättigad väljer själv vilka fonder kapitalet ska placeras i och är skyldig att ta del av fondens faktablad som tillhandahålls av PP Pension. Den historiska värdeutvecklingen och avkastningen i fonderna är ingen garanti för den framtida utvecklingen och avkastningen. Kapitalet som placeras i fonder kan alltså både öka och minska i värde. Vilka fonder som går att välja framgår av PP Pensions fondutbud (se särskild broschyr).

Fondbyte

Försäkringstagaren eller annan fondbytesberättigad kan när som helst omfördela premien eller befintligt fondvärde på försäkringen mellan de olika fonder som PP Pension tillhandahåller. Ändringar ska anmälas antingen via PP Pensions Internetkontor eller skriftligen. Fondbytesblankett kan skrivas ut från vår hemsida eller beställas från vårt

Kundcenter. PP Pension tar för närvarande inte ut någon avgift vid byte av fonder.

Försäkringens omfattning

Försäkringen omfattar kapitalförsäkring med återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider ökas försäkringskapitalet med 1 procent, dock max 250 000 kr, varefter utbetalning sker till försäkringstagaren. Försäkringskapitalet betalas ut som en engångssumma eller månatligen under avtalad utbetalningstid.

Om den försäkrade avlider efter att försäkringen har börjat utbetalats sker utbetalning till försäkringstagaren under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden.

Betalningsbefrielse

Betalningsbefrielse tecknas som tilläggsmoment till försäkringen. Betalningsbefrielse innebär att premiebetalningen i vissa fall övertas, helt eller delvis, av försäkringsgivaren. Betalningsbefrielseförsäkringen upphör vid samma tidpunkt som premieinbetalningarna ska upphöra enligt försäkringsavtalet eller vid den försäkrades dödsfall dessförinnan, dock senast när den försäkrade uppnår 65 års ålder. Lägsta inträdesålder för den försäkrade är 16 år och högsta inträdesåldern är månaden innan den försäkrade fyller 60 år. Avtalad försäkringstid (tiden mellan teckningstillfället och tidpunkten då premieinbetalningarna enligt försäkringsavtalet ska upphöra) måste vara minst fem år.

Ändring av försäkringen

Försäkringen kan ändras enligt de regler som PP Pension vid var tidpunkt tillämpar. Vissa ändringar kan medföra att en hälsoprövning måste göras.

Hälsoprövning

Försäkring med betalningsbefrielse hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premie. Vid vissa produktändringar kan hälsoprövning krävas. Hälsoprövning innebär att den försäkrade på en blankett ska svara på frågor om sin hälsa. Med utgångspunkt från de uppgifter som lämnats prövas det om hälsotillståndet är sådant att den sökta försäkringen kan gälla med eller utan inskränkningar. Hälsoprövning sker i samarbete med det återförsäkringsbolag PP Pension tecknat avtal med. Oriktiga uppgifter om hälsan kan innebära att försäkringen blir ogiltig.

Återköp

Försäkringen kan återköpas efter ett års försäkringstid. Helt återköp innebär att försäkringen avslutas efter att PP Pension betalat ut återköpsvärdet. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med upplupna avgifter och den återköpsavgift PP Pension vid var tidpunkt tillämpar.

Partiellt återköp är möjligt efter ett års försäkringstid. Partiellt återköp innebär att en del av försäkringen återköps och PP Pension utbetalar motsvarande del. Efter det partiella återköpet fortsätter försäkringen att gälla under resten av försäkringstiden med hänsyn tagen till det partiella återköpet. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med upplupna avgifter och den återköpsavgift PP Pension vid var tidpunkt tillämpar.

Förfogande över försäkringen

Försäkringen får överlätas och pantsättas men inte belånas.

Avgift för avkastningsskatt

PP Pension betalar avkastningsskatt på kapitalet. Skatteunderlaget utgör försäkringens värde per den 1 januari respektive år. Avkastningsskatten för kapitalförsäkring är 27 procent av föregående års genomsnittliga statslåneränta multiplicerat med försäkringens värde per 1 januari. PP Pension tar en gång per år ut en avgift ur försäkringen som motsvarar avkastningsskatten. Reglerna avseende hur skatten tas ut ur försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

Avgifter för förvaltning och administration

För närvarande är årsavgiften 180 kronor och förvaltningsavgiften 0,60 procent av kapitalet. Dessa avgifter tas ut varje månad genom inlösen av fondandelar. PP Pension har rätt att ändra dessa avgifter.

Fondförvaltaren tar en förvaltningsavgift. I dagskursen är hänsyn tagen till förvaltningsavgiften. För att se vilka avgifter som gäller för respektive fond se PP Pensions fondutbud.

Utbetalning

Utbetalning av försäkringskapitalet kan ske som ett engångsbelopp eller med löpande utbetalning månadsvis i mellan 1 till 20 år. Senaste möjliga utbetalningstillfälle är den månad den försäkrade fyller 90 år. Detta bestäms när försäkringen tecknas. Utbetalningstiden kan genom skriftligt meddelande till PP Pension ändras av försäkringstagaren eller förmånstagare med förfoganderätt i enlighet med PP Pensions vid var tid gällande ändringsregler.

Försäkringens värde

Försäkringens värde är det sammanlagda värdet av de tillgångar som finns i försäkringen eventuellt justerat med upplupna avgifter. Värdet förändras med inbetalda premier, värdeförändringen på valda fonder, utdelning, avgifter och eventuella utbetalningar.

Efter varje årsskifte skickas ett årsbesked med information om de transaktioner som skett på försäkringen året innan samt värdeförändring.

Ångerrätt

Innebär att försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet inom två veckor från det datum försäkringstagaren har fått kännedom om att försäkringsavtalet har kommit till stånd. Premier som betalats in återbetalas justerad med eventuell värdeförändring och uttagna avgifter fram till utbetalningsdagen. Försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då det är möjligt att häva avtalet.

Om vi inte kommer överens

För PP Pension är det viktigt att få veta om någon kund är missnöjd med oss. Det kan ha uppstått ett missförstånd som kan redas ut. Ta i första hand kontakt med den som handlagt ärendet och framför synpunkterna. Om det fortfarande inte är löst så kan ärendet omprövas. Skriv då till oss och adressera brevet till "Klagomålsansvarig". Mer information om detta finns på vår hemsida.

Det går även att vända sig till:

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Lämnar upplysning och vägledning i försäkringsfrågor.

Nämndkansliet
Personförsäkringsnämnden
Prövar tvister om tillämpning av försäkringsvillkor.

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)
Är en statlig myndighet som prövar tvister mellan näringsidkare och konsument.

Information om adresser och kontaktuppgifter till ovanstående finns på vår hemsida.

För försäkringsavtalet gäller svensk allmän lag, förutsatt att något annat inte anges i försäkringsavtalslagen.

Personuppgifter hos PP Pension

PP Pension behandlar de uppgivna personuppgifter som är nödvändiga för att PP Pension ska kunna fullgöra förvaltningen av försäkringsavtal. Personuppgifterna kan också komma att behandlas för marknadsföringsändamål.

Personuppgifter kan komma att lämnas ut till andra organisationer som PP Pension samarbetar med eller till myndighet. PP Pension uppdaterar adressregister med hjälp av statens person- och adressregister.

Det går alltid att få information om vilka personuppgifter som PP Pension har registrerat. Om någon uppgift är felaktig går det att begära att PP Pension rättar eller tar bort den felaktiga uppgiften.