

# FÖRSÄKRINGSVILLKOR ITPK PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. FÖRSÄKRINGSAVTALET.....	2	12. FÖRFOGANDE ÖVER FÖRSÄKRINGEN.....	3
2. FÖRSÄKRINGSTAGARE OCH FÖRSÄKRAD.....	2	13. FLYTTRÄTT.....	3
3. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE.....	2	14. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN.....	3
4. PREMIEBETALNING.....	2	15. SKATT PÅ UTBETALD PENSION.....	4
5. PLACERING AV PREMIE.....	2	16. HANTERING AV FÖRSÄKRINGSFALL.....	4
6. FONDBYTE.....	2	16.1 Ålderspension till den försäkrade.....	4
6.1 Placering av premie.....	2	16.2 Dödsfall.....	4
6.2 Fondbyte.....	2	17. UTBETALNINGS- OCH RÄNTEBESTÄMMELSER.....	4
7. FÖRSÄKRINGSMOMENT.....		18. ÄNDRING AV VILLKOR.....	4
7.1 Ålderspension.....	2	19. ANSVAR FÖR ORIKTIGA UPPGIFTER.....	4
7.2 Återbetalningsskydd.....	2	20. ANSVAR FÖR FÖRSENADE ELLER FELAKTIGA MEDDELANDEN.....	4
7.3 Ändring av försäkring.....	3	21. FORCE MAJEURE.....	4
8. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE.....	3	22. ÖVERKLAGANDE AV BESLUT.....	4
9. BETALNINGSBEFRIELSE.....	3	23. PERSONUPPGIFTLAGEN.....	4
10. INFORMATION UNDER FÖRSÄKRINGSTIDEN.....	3		
11. ÅTERKÖP.....	3		

## 1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Avtalspension ITPK är en kompletterande ålderspension inom ramen för Industrins och handelns tilläggsplan (ITP-planen), som baseras på kollektivavtalet mellan Svenskt Näringsliv och PTK och de pensions-överenskommelser som där avtalats samt andra motsvarande överenskommelser. Det är arbetsgivaren som betalar avgiften för ITPK-pensionen. ITPK administreras av Collectum AB, nedan kallat Collectum.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet och i dessa villkor samt försäkringsavtalslagen (2005:104) (härefter FAL) och allmän svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de investeringsfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen eller på annat sätt lämnat till PP Pension Fondförsäkring AB. Om någon uppgift är oriktig eller

ofullständig gäller bestämmelserna i FAL. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har PP Pension Fondförsäkring AB rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment däri till omedelbart upphörande.

Den försäkrade ska snarast för PP Pension påtala eventuella fel eller brister som framgår av de handlingar som PP Pension skickar ut. Har så inte skett är PP Pension inte ansvarig för skada som kunnat undvikas om reklamation skett direkt.

Dessa villkor är tillämpliga på livförsäkring med anknytning till investeringsfonder. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värde-utvecklingen av fondsparandet.

Försäkringsgivare är PP Pension Fondförsäkring AB (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 516406-0237. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

## 2. FÖRSÄKRINGSTAGARE OCH FÖRSÄKRAD

För ålderspension är försäkringstagaren den försäkrades arbetsgivare. Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade anses dock som försäkringstagare beträffande rätten till försäkringsförmån.

## 3. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla då PP Pension mottagit uppgifter om den försäkrades val från Collectum samt att första premien är PP Pension tillhanda.

## 4. PREMIEBETALNING

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med gällande kollektivavtal. Premiebetaltare är den försäkrades arbetsgivare och inkassering av premier hanteras av Collectum. Inbetalda premier, efter avdrag för Collectums administrativa avgifter, överförs till PP Pension vars ansvar i och med det inträder. Har den försäkrade valt familjeskydd minskas premien även med kostnaden för vald nivå av familjeskydd. Överförd premie placeras i den eller de fonder som den försäkrade valt.

## 5. PLACERING AV PREMIE

Inbetald premie, efter avdrag för Collectums administrativa avgifter och eventuell kostnad för familjeskydd, placeras i de investeringsfonder som den försäkrade meddelat PP Pension och som PP Pension godkänt. Fram tills det att den försäkrade meddelat PP Pension sitt fondval placeras premien i en fond som PP Pension beslutat.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående. Försäkringstagaren kan när som helst ändra denna fördelningsnyckel.

Köp av fondandelar sker inom fem bankdagar efter att försäkringen trätt i kraft samt att premie mottagits. Om fondval saknas eller är oklart, gäller dock att PP Pension placerar premien först inom fem bankdagar efter det att det står fullständigt klart för PP Pension vilket fondval som gäller.

Om placering i mer än en fond begärts och hinder för genomförande av viss begärd placering finns, genomförs inte heller övriga med fondvalet avsedda placeringar förrän hindret upphör eller den försäkrade fått tillfälle att ändra sitt fondval.

PP Pension svarar inte för ekonomisk förlust, som kan drabba försäkringstagaren, när handel i berörd fond inte kan genomföras inom fem bankdagar på grund av föreskrifter i fondförvaltarens fondbestämmelser.

Utdelning från fond återinvesteras som nya andelar.

## 6. FONDBYTE

Den försäkrade äger rätt att disponera över de fondandelar som hör till försäkringen. Rätten till fondbyte kan dock begränsas i försäkringsavtalet samt av vad som följer nedan:

1. Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten den förmånstagare som är insatt i första hand eller om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet den förmånstagare som enligt förordnandet därefter är berättigad.
2. Om den försäkrade har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfall pågår, eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.
3. Om två eller flera förmånstagare inte är överens om hur de fondandelar som hör till försäkringen ska vara placerade, tillåts ingen omplacering förrän förmånstagarna är överens eller enas om att försäkringen, där så kan ske, delas upp på två eller flera försäkringar.

## 7. FÖRSÄKRINGSMOMENT

### 7.1 ÅLDERSPENSION

Ålderspension utbetalas till den försäkrade från 65 års ålder. Den försäkrade kan dock begära att i pensioneringssyfte ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från 55 års ålder. Med pensioneringssyfte menas att den försäkrade avser att avstå från förvärvsarbete enligt de regler som anges i ITP-planen eller som har beslutats av ITP-nämnden. Den försäkrade kan begära att få pensionen utbetald vid senare tidpunkt än 65 års ålder.

I samband med pensionstidpunkten överförs pensionskapitalet till traditionellt förvaldat pensionsförsäkring i PP Pension Försäkringsförening.

Ålderspensionen utbetalas under den tid som den försäkrade väljer vid utbetalningstidpunkten. Utbetalningen kan ske under en valfri tid, där längsta uttagstid är livsvarig utbetalning och kortaste uttagstid är 2 år.

Den försäkrade kan begära partiellt pensionsuttag. I dessa fall delas pensionen upp i två eller högst tre försäkringar i proportioner som anges av den försäkrade så att endast en utbetalningsperiod, enligt ovan, gäller per försäkring. Varje del måste vara minst tio procent av det intjänade pensionskapitalet.

Valet av utbetalningstidpunkt och utbetalningslängd kan göras senast vid utbetalningstidpunkten. Den försäkrade har inte rätt att ändra ursprunglig utbetalningslängd efter att utbetalningarna påbörjats.

Storleken på ålderspensionen beror på inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd samt värde-utvecklingen på pensionskapitalet.

### 7.2 ÅTERBETALNINGSSKYDD

Den försäkrade kan vid tidpunkten för försäkringsavtalets träffande välja att försäkringen ska omfatta återbetalningsskydd.

Om återbetalningsskydd valts av den försäkrade och denne avlider innan ålderspensionen börjat betalas ut, utbetalas återbetalningsskyddet enligt gällande förmånstagarförordnande till insatta förmånstagare som en månatlig efterlevandepension under 5 år

eller annan längre period om så önskas av förmånstagarna.

Storleken på efterlevandepensionen beror av försäkringens värde (100 %) vid tidpunkten för dödsfallet.

Om den försäkrade avlider efter att ålderspensionen börjat betalas ut, fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension under återstoden av den avtalade utbetalningstiden till insatta förmånstagare.

Utbetalning av efterlevandepension till insatta förmånstagare påbörjas från och med månaden som följer efter den försäkrade avlidit och utbetalas så länge det finns förmånstagare kvar eller tills utbetalningstiden är slut.

Utbetalning av efterlevandepension ska ske senast två månader efter det att den som gör anspråk på utbetalningarna har fullgjort sina skyldigheter.

Förmånstagaren eller förmånstagarna kan avtala (gäller då den försäkrade avlider innan pensionstidpunkten) med PP Pension om att efterlevande-pensionen ska börja betalas ut senare och pågå under en annan tidsperiod än vad som ovan nämnts.

### 7.3 ÄNDRING AV FÖRSÄKRING

Ändring av försäkring ska göras genom Collectum. Den försäkrade kan efter hälsoprövning ändra försäkringen från endast ålderspension till ålderspension med återbetalningsskydd. Skulle försäkrad som endast valt ålderspension ingå äktenskap eller registrerat partnerskap, bli sammanboende eller får barn har denne rätt att inom ett år från sådan händelse utöka försäkringen med återbetalningsskydd utan hälsoprövning.

## 8. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

### 8.1 ALLMÄNT

Den försäkrade är oåterkalleligt insatt som förmånstagare till ålderspensionen.

Om försäkringen innehåller återbetalningsskydd gäller följande generella förmånstagarförordnande: i första hand den försäkrades maka/make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Om flera barn är förmånstagare fördelas belopp som ska utbetalas till barn lika mellan barnen.

Med maka/make avses även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Med sambo avses ogift person som under äktenskapsliknande förhållanden eller förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbodde med ogift försäkrad förutsatt att de:

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader

Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Genom ett särskilt förmånstagarförordnande kan den försäkrade själv bestämma vem som ska få pensionen i första hand, andra hand etc. samt fördela beloppet mellan flera förmånstagare.

De förmånstagare som är valbara är:

- Make/maka eller tidigare make/maka.
- Sambo eller tidigare sambo.
- Registrerad partner eller tidigare registrerad partner.
- Barn, styvbarn eller fosterbarn.

Ändring av förmånstagarförordnande görs skriftligen till Collectum.

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt, om så sker inträder närmast efter denna berättigad till utfallande belopp. Avstående ska göras innan utbetalning påbörjats.

## 9. BETALNINGSBEFRIELSE

För avtalet gäller betalningsbefrielse enligt överenskomna villkor i kollektivavtalet. Betalningsbefrielse hanteras av Collectum.

## 10. INFORMATION OM FÖRSÄKRINGSTIDEN

PP Pension ansvarar för att den försäkrade årligen får skriftlig information om försäkringens värde samt redovisning av de uttag som gjorts för skatt och avgifter.

## 11. ÅTERKÖP

Den försäkrade eller försäkringstagaren har inte någon rätt att återköpa försäkringen. Om försäkringens värde är lika med eller mindre än 30 procent av ett prisbasbelopp kan dock PP Pension bevilja återköp. Vid ett eventuellt återköp tas upplupna driftskostnader ut.

## 12. FÖRFOGANDE ÖVER FÖRSÄKRINGEN

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas. Försäkringen får heller inte ändras så att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

## 13. FLYTTRÄTT

Om kollektivavtalsparterna tillåter det kan pensionskapitalet flyttas till annan försäkringsgivare.

## 14. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader samt avkastningsskatt genom inlösen av andelar. Avgift för driftskostnader dras månadsvis. Avgift för avkastningsskatt dras årsvis. Avgifter tas ut enligt den vid var tid gällande prislistan.

PP Pension har rätt att ändra avgifterna om PP Pension så finner nödvändigt. Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en värdepappersfond, tar PP Pension i anspråk fondandelar vid avgiftsuttag i förhållande till deras värdemässiga andel av samtliga till försäkringen hörande fondandelar.

PP Pension är skyldigt att betala avkastningsskatt. Avkastningsskatten beräknas utifrån en schablonmässigt antagen avkastning och tas ut årligen genom försäljning av fondandelar.

Utöver ovan nämnda avgifter tar förvaltaren av varje fond en förvaltningsavgift. Fondförvaltningsavgiften tas i fonden och redovisad kurs är satt efter att avgiften är avräknad.

## 15. SKATT PÅ UTBETALD PENSION

PP Pension drar inkomstskatt på utbetald pension. PP Pension lämnar årligen – i förekommande fall – kontrolluppgift till Skatteverket enligt lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

## 16. HANTERING AV FÖRSÄKRINGSFALL

### 16.1 ÅLDERSPENSION TILL DEN FÖRSÄKRADE

I god tid innan pensioneringstidpunkten kontaktas den försäkrade för inhämtande av uppgifter om hur pensionen ska betalas ut, vilken skatt som ska dras, till vilket konto pensionen ska betalas med mera.

### 16.2 DÖDSFALL

Anmälan om dödsfall ska göras till PP Pension snarast möjligt. Till anmälan ska bifogas dödsfallsintyg eller annan handling som styrker dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit PP Pension tillhanda anses PP Pension ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte PP Pension att hålla sig informerad om inträffade dödsfall.

## 17 UTBETALNINGS- OCH RÄNTEBESTÄMMELSER

Om försäkringens värde vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp enligt lagen om allmän försäkring, sker utbetalning i form av ett engångsbelopp. En förutsättning för utbetalning av detta slag är att inkomstskattelagen medger detta. Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av nämnda prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns.

Försäringen betalas ut vid den avtalade pensionsåldern eller vid annan tidpunkt som den försäkrade önskar. Se under punkt 7.1 för mer information kring utbetalning av ålderspension. Utbetalning av försäkringsbelopp skall ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne.

Utbetalning på grund av dödsfall påbörjas med utgångspunkt från den dag då PP Pension fått kännedom om dödsfallet. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning.

Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar PP Pension dröjsmålsränta enligt räntelagen. Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga en halv procent av prisbasbeloppet enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring. Härutöver ansvarar PP Pension inte för förlust som kan uppkomma på grund av att utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i PP Pensions förvaltning. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta.

Återköpt belopp anses förfallet till betalning den dag PP Pension mottagit skriftlig begäran om återköp om villkoren samt gällande lagstiftning tillåter detta.

## 18. ÄNDRING AV VILLKOR

PP Pension har rätt att ändra dessa villkor efter godkännande av kollektivavtalets parter. Ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna får dock bara göras med försäkrings-tagarnas samtycke eller till följd av lag, alternativt domstols- eller myndighetsbeslut. PP Pension ska snarast möjligt lämna försäkrings-tagaren underrättelse om villkorsändring.

## 19. ANSVAR FÖR ORIKTIGA UPPGIFTER

Har oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats kan det innebära inskränkningar i PP Pensions åtaganden.

## 20. ANSVAR FÖR FÖRSENADE ELLER FELAKTIGA MEDDELANDEN

Den försäkrade står risken för att meddelande till PP Pension i pappers- eller elektronisk form förvanskas eller inte kommer fram i tid.

## 21. FORCE MAJEURE

PP Pension är inte ansvarig för förlust som kan uppstå om hantering av försäkringsärendet fördröjs på grund av krig, krigsliknande tillstånd eller politiska oroligheter, riksdagsbeslut, av myndighet vidtagen eller underlåten åtgärd eller stridsåtgärd på arbetsmarknaden.

## 22. ÖVERKLAGANDE AV BESLUT

Den som är missnöjd med PP Pensions beslut i fråga som rör försäringen ska kontakta PP Pension för att få ärendet prövat.

ITP-nämnden svarar för tolkningen av de överenskommelser som Svenskt Näringsliv och PTK träffat om ITPK. I övrigt gäller vid tvist det som stadgas i ITP-avtalet.

## 23. PERSONUPPGIFTLAGEN

Personuppgift som försäkringstagaren eller den försäkrade lämnar i samband med försäkringsansökan eller som registreras i övrigt i anknytning med försäkringsavtalet behandlas hos PP Pension och de företag som vi samarbetar med för administration och fullgörande av ingångna avtal. Personuppgifterna utgör vidare underlag för marknads- och kundanalyser, affärs- och metodutveckling samt riskhantering. Hälsouppgifter behandlas för att riskbedöma avtalet samt vid skadereglering. Personuppgifter används också, om inte försäkringstagaren har begärt direktreklamspärr, för marknadsföringsändamål av PP Pension och av företag som PP Pension samarbetar med. Efter förfrågan har den registrerade rätt att erhålla registerutdrag av PP Pension. Begäran om rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift kan också ske hos PP Pension.