

Försäkringsvillkor av 2006-01-01 för individuell pensionsförsäkring

Villkoren för såväl medlemskap som för Kollektiv tjänstepensionsförsäkring respektive Individuell pensionsförsäkring finns i sin helhet i PP Pensions stadgar. Här nedan är ett utdrag ur stadgarna avseende de villkor som gäller för *Individuell pensionsförsäkring* i PP Pension. Stadgarna i sin helhet finns på vår hemsida, www.pppension.se.

C. INDIVIDUELL PENSIONS FÖRSÄKRING

V. FÖRMÄNER OCH ANSÖKAN DÄROM

§ 19 Egenpension

Egenpensionen avser

dels *ålderspension*, temporär eller livsvarig

dels *sjukpension* som tillkommer medlem, vilken drabbas av arbetsförmåga.

§ 20 Familjepension

Familjepension avser *enskild familjepension* som efter försäkrads dödsfall tillkommer en eller flera insatta förmånstagare (enligt bestämmelser i inkomstskattelagen).

§ 21 Avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga

1. Försäkring för sjukpension omfattar även avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga. Försäkring för andra förmåner kan förenas med avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga. Karenstiden utgör 3 månader.
2. För försäkring med avgiftsbefrielse vid arbetsförmåga gäller vad i § 22 mom 2 är föreskrivet för sjukpension.

§ 22 Rätt till pension

1. Rätt till *ålderspension* inträder när medlem uppnår pensionsåldern. Rätt till ålderspension upphör med den kalendermånad då medlem avlider eller under vilken pensionsrätten eljest upphör.
2. Rätt till *sjukpension* inträder, när medlem sedan tre månader tillbaka eller - vid fall av upprepad arbetsförmåga - under de senaste tolv månaderna sammanlagt mer än 90 dagar under perioden om vardera minst 30 dagars varaktighet är eller varit på grund av sjukdom eller olycksfall till minst 50 procent oförmögen till arbete. För att ersättning skall utgå vid återfall i arbetsförmåga erfordras härjämte att denna varar minst 30 dagar. Sjukpension utgår med fullt belopp vid fullständig arbetsförmåga och eljest med så stort belopp som svarar mot graden av arbetsförmågan.

Graden av arbetsförmåga skall bedömas efter den minskning i medlemmens arbetsförmåga, som sjukdomen eller olycksfallet med hänsyn till förefintliga objektiva symtom kan anses ha framkallat. Härvid skall beaktas ej blott medlemmens vanliga arbete utan förvärsarbete över huvud. I den händelse en förändring av medlemmens verksamhet är erforderlig för totalt eller partiellt återställande av arbetsförmågan, skall dock under skäligen övergångstid beaktas i vad mån medlemmen förmår att utföra sitt vanliga arbete.

Rätt till *sjukpension* upphör vid sjukpensionens avtalade slutålder eller då medlemmen dessförinnan avlider eller medlemmens grad av arbetsförmåga understiger 50 procent.

3. Rätt till *familjepension* inträder för vederbörande förmånstagare, när försäkrad avlider och upphör då ej längre medförsäkrad är kvar i livet.

§ 23 Inskränkningar i PP Pensions betalningsskyldighet

Särskilda sjukdomar

Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna

Sjukpension och premiebefrielse utgår inte vid arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av nedan angivna sjukdomar eller sjukdomar/symtom som har ett medicinskt samband med dessa. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisas av läkare inom 18 månader räknat från den tidpunkt försäkringen trätt i kraft. Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte

- depressiva tillstånd,
- utbrändhet,
- ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, leder och muskler,
- fibromyalgi.

Arbetsförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare enligt ovan och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller

www.pppension.se

sjukdom/symtom, som har ett medicinskt samband med denna, begränsas ersättningstiden på följande sätt.

Sjukpension och premiebefrielse med avdrag för avtalad karens lämnas vid arbetsförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med frisktid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt läkare påvisat sjukdom eller den försäkrade varit arbetsförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna.

När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos i mer än 36 månader räknat från senaste sjukdomstillfälle, sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga enligt ovan.

Undantag

För premiebefrielseförsäkring gäller dock inte ovanstående bestämmelser för anställd som tecknar alternativ ITP-lösning inom ramen för frilagd premie.

Ovanstående bestämmelser gäller inte heller för sjukpension och premiebefrielse vid posttraumatiskt depressivt tillstånd till följd av yttre plötslig händelse, som inträffat efter det att försäkringen tecknades.

Själv mord

Innan tre år förflutit från det att försäkringen trädde i kraft eller senast återupplivades gäller försäkringen endast om följande är uppfyllt. Det måste antas att försäkringen tagits eller återupplivats utan tanke på självmordet och att den försäkrade skulle ha begått självmordet även om försäkringen inte funnits.

Flygning

Försäkringen gäller vid all slags flygning om den försäkrade är passagerare.

Om den försäkrade är förare eller har annan funktion ombord gäller försäkringen inte under de tre första försäkringsåren för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av militär flygning, avancerad flygning, yrkesmässig provflygning eller - utom Europa - bruks-, skol- eller privatflygning.

Krigstillstånd i Sverige

Om krig utbryter mellan Sverige och annat land eller inom Sverige inbördeskrig uppstår, är medlemmarna och förmånstagarna underkastade de inskränkningar, som av föreningen beslutats i rätten till egenpension, familjepension, kapitalunderstöd och avgiftsbefrielse vid sjukdoms- eller dödsfall, som ej bevisligen är oberoende av krigsförhållandena. Fattande av beslut, som här nämns, skall ske på sätt om stadgeändring är stadgat. Särskilt för detta ändamål utlyst

föreningsstämma skall hållas inom två månader efter krigsutbrottet.

Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller politiska oroligheter utanför Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha orsakats av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

Vistelse utanför Sverige vid krig eller politiska oroligheter

Under de två första försäkringsåren gäller försäkringen inte för dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses orsakats av krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utanför Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de två första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan ha orsakats av kriget eller oroligheterna. Inskränkningar i denna del gäller inte vid vistelse i området i samband med FN-uppdrag.

Utbryter kriget eller oroligheterna medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen utan denna inskränkning under de tre första månaderna därefter.

Vistelse utom Norden

Försäkringen omfattar inte arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varat mer än 6 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller någon i dennes familj är

- i svensk utlandstjänst,
- i tjänst hos utländskt företag med fast anknytning till Sverige,
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid en före avresa företagen läkarundersökning av från PP Pension anvisad läkare ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

www.pppension.se

Med Norden avses i dessa villkor Sverige, Finland, Island, Norge med undantag av Spetsbergen och Danmark med undantag av Grönland.

Särskild riskfylld sport/verksamhet

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under deltagande i sport och idrott, äventyr, expeditioner, eller annan riskfylld sysselsättning som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet.

Nedan ges exempel på sysselsättningar som kan anses som riskfylld sysselsättning:

- Alla sporter på elitnivå
- Kampsport eller annan sport med kroppskontakt
- Fallskärmsbhopning, glid- eller skärmflygning, ballong- och segelflygning, bunge-jump
- Dykning
- Båt- eller brädsport
- Hästsport
- Skidsport
- Cykelsport
- Motorsport
- Lagsporter i de två högsta divisionerna, enskild bollsport
- Friidrott, gymnastik, skridskoåkning
- Expedition- och äventyrsverksamhet
- Stuntman
- Klättring på berg, is, klippa, glaciär.

Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Force Majeure

PP Pension är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller politiska oroligheter, befintliga eller nya lagar, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott eller lockout gäller även om PP Pension vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

Försäkringen gäller inte vid dödsfall eller arbetsförmåga som beror på den försäkrades

- missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel,
- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som uppkommit p.g.a. grov oaktsamhet eller genom kriminell handling.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig eller ofullständig uppgift i fråga som har betydelse för att bestämma försäkringens omfattning gäller vad därom stadgas i försäkringsavtalslagen. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller utebli helt.

§ 23 a Skaderegistrering

PP Pension eller dess återförsäkrare äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

§ 24 Förutsättningar för försäkringsförmåns erhållande

Den som gör anspråk på försäkringsförmån har att enligt lämnad anvisning förebbringa utredning angående de förhållanden, å vilka han stöder sin rätt.

Utredning lämnas angående:

- a) inträffat dödsfall genom bevis av därtill behörig myndighet jämte de handlingar, som i övrigt befinnes erforderliga,
- b) persons ålder och familjeförhållanden genom bevis av därtill behörig myndighet,
- c) arbetsförmåga genom läkarintyg enligt av styrelsen fastställt formulär.

Drabbas medlem, delaktig för sjukpension, av arbetsförmåga skall anmälan härom utan dröjsmål göras hos PP Pension.

Medlem, som gör anspråk på pension till följd av arbetsförmåga, är, vid äventyr att eljest utgående pension innehålles, skyldig dels att förebbringa sådan utredning rörande arbetsförmågan och orsaken till densamma, som styrelsen påfordrar, dels att ställa sig till efterrättelse de föreskrifter angående behandling av läkare, vård å sjukvårdsanstalt, yrkesutbildning eller dylikt, som styrelsen meddelar i syfte att genom dessa åtgärder arbetsförmågan skall förekommas eller hävas. Anvisar styrelsen för utförande av underökning eller behandling viss angiven läkare, är medlem skyldig att inställa sig hos denne eller, därest medlemmens tillstånd lägger

www.pppension.se

hinder i vägen härför, mottaga läkarens besök i angivna syfte.

Har styrelsen för sådan undersökning, som i föregående stycke avses, anvisat viss läkare, ersätter PP Pension dennes arvode för undersökningen och kostnaden för medlemmens för undersökningen erforderliga resor utom hans vistelseort. Har föreskrift av styrelsen lämnats avseende åtgärd till förebyggande eller hävande av arbetsoförmågan, bär PP Pension härav föranledd oundgänglig direkt kostnad.

Styrelsen prövar, huruvida och från vilken tid rätt till förmån på grund av arbetsoförmåga föreligger.

§ 25 Utbetalning av försäkringsförmån

Utbetalning av förmånsbelopp sker per tidpunkt i enlighet med vad som i avtal överenskommes med medlemmen.

Som villkor för pensions utbetalande kan fordras bevis, att pensions- eller förmänstagare levde vid viss månads början.

Efterlevande make äger utkvittera barns pension, där ej förmyndare gör anspråk på att uppbära pensionsbeloppet.

VI. AVGIFTER OCH AVGIFTSBETALNING

§ 26 Avgifter

Avgifter erläggs antingen engångsvis eller fortlöpande i enlighet med vad som i avtal överenskommes med medlemmen.

Avgift beräknas enligt de grunder, som anges i bilaga till § 29.

§ 27 Avgifts inbetalning

Första avgiften skall betalas vid försäkringens dateringsdag eller senast 10 dagar efter det PP Pension avsänt avi om första avgiften. Närmare bestämmelser om försäkrings ikraftträdande och de eventuella avgifter försäkringstagaren har att ytterligare betala framgår av avtal som överenskommes med medlemmen.

§ 28 Påföljd av uraktlåten avgiftsbetalning och återköp

Om avgift ej erläggs i enlighet med vad som i avtal överenskommits, nedsättes försäkringen till fribrev. Bestämmelserna rörande rätt till återköp och nedsättning till fribrev är angivna i grunder, punkt 3 i bilaga till § 29.

VII. TEKNISKA GRUNDER. ÅTERBÄRING

§ 29 Försäkringstekniska beräkningar

1. Till grund för beräkning av avgifter och andra försäkringstekniska beräkningar läggs de antaganden, som finns angivna i särskild bilaga till denna paragraf.
2. PP Pension skall varje år upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning och analys i enlighet med gällande bestämmelser hos Finansinspektionen.

§ 30 Fondbildning

De för PP Pensions verksamhet avsedda tillgångarna fördelas på försäkringstekniska avsättningar och eget kapital.

§ 31 Återbäring

Återbäring kan utgå i form av tillägg till det försäkrade pensionsbeloppet, avgiftsnedsättning eller kontant utbetalning.

Beslut om återbäring fattas av styrelsen. Beslutet skall grundas på en försäkringsteknisk utredning med analys av konsolideringen mot bakgrund av olika utvecklingsalternativ av totalavkastningen för tillgångarna.

Styrelsen fastställer en återbäringspolicy som skall innehålla ett mål för den kollektiva konsolideringsnivån. Återbäringspolicyn skall dessutom innehålla gränser inom vilka konsolideringsnivån normalt ska tillåtas att variera. Målnivån och gränserna ska väljas så att återbäringen löpande kan fördelas mellan de olika försäkringarna i förhållande till deras bidrag till vinstens uppkomst.

VIII. FÖRVALTNING

§ 32 Kapitalplacering och värdehandlingarnas förvaring

Tillgångarna svarande mot verksamheten enligt grunder i bilaga till § 29 hålls isär från övriga tillgångar.

1. De medel som inte behövs för löpande utgifter skall placeras i enlighet med föreningens placeringsriktlinjer.
2. Värdehandlingar skall förvaras på betryggande sätt i enlighet med förvaringsinstruktion fastlagd av styrelsen.