

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR PRIVAT KAPITALFÖRSÄKRING I PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB

(GÄLLER FRÅN 2010-04-13)

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. INLEDANDE BESTÄMMELSER	1	15. PANTSÄTTNING	5
2. DEFINITIONER.....	1	16. BELÅNING	5
3. INFORMATION TILL FÖRSÄKRINGSTAGAREN.....	2	17. SKATT	5
4. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE.....	2	18. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN	5
5. PREMIEBETALNING.....	2	19. HANTERING AV FÖRSÄKRINGSFALL	5
6. PLACERING AV PREMIE OCH FONDBYTE.....	2	20. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE.....	5
7. UPPSÄGNING OCH ÅTERBETALNING AV PREMIE	3	21. UTBETALNINGS- OCH RÄNTEBESTÄMMELSER.....	6
8. FÖRSÄKRINGSMOMENT	3	22. ÄNDRING AV VILLKOR OCH FONDURVAL.....	7
9. ÅTERBETALNINGSSKYDD.....	3	23. ANSVAR FÖR ORIKTIGA UPPGIFTER.....	7
10. BETALNINGSBEFRIELSE.....	4	24. INSKRÄNKNINGAR	7
11. ÄNDRING AV FÖRSÄKRING	4	25. ÖVERKLAGANDE AV BESLUT	8
12. HÄLSOPRÖVNING	4	26. PERSONUPPGIFTLAGEN.....	8
13. ÅTERKÖP.....	4	27. SKADEREGISTRERING	8
14. ÖVERLÅTELSE	4		

1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

Dessa villkor är tillämpliga på livförsäkring med anknytning till investeringsfonder. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av fondsparandet. Livförsäkring med fondanknytning kan tecknas av den som fyllt 16 år men inte 75 år och är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer samt uppfyller villkoren enligt koncession för PP Pension Fondförsäkring AB. Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa villkor och i PP Pension Fondförsäkring AB:s vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer, beräkningsunderlag och regler samt i 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 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.

2. DEFINITIONER

Försäkringsgivare

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

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal med PP Pension och som är ägare till försäkringen.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Premiebetalare

Premiebetalare är den som åtagit sig att betala försäkringen.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringens rättigheter efter försäkringstagarens död. Se mer under avsnitt 20.

Försäkringstid

- Inträdesålder är lägst 16 år och högst månaden innan den försäkrade fyller 75 år.
- Avtalad utbetalningstidpunkt är senast månaden efter att den försäkrade fyllt 85 år.
- Kortaste avtalade försäkringstid är fem år.
- Utbetalningstid kan vara mellan 1 och 20 år samt engångsutbetalning. Senast möjliga utbetalningstillfälle är den månad den försäkrade fyller 90 år.

Fondandel

Med fondandel avses andel i investeringsfond. PP Pension är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

Fondbytesberättigad

Med fondbytesberättigad avses den person som äger rätt att bestämma i vilken eller vilka investerings- eller värdepappersfonder försäkringskapitalet ska placeras respektive omplaceras.

Denna rätt kallas "fondbytesrätt". Fondbytesberättigad är försäkringstagaren om annat inte särskilt anges.

Investeringsfond

Med investeringsfond avses sådan värdepappersfond eller specialfond som PP Pension anvisar för placering av försäkringspremien. Nedan används begreppet fond för sådan värdepappers- eller specialfond.

Skattekategori

Försäkring tecknas som skattekategori K.

Avtalad utbetalningstidpunkt

Med avtalad utbetalningstidpunkt avses när försäkringen ska utbetalas.

3. INFORMATION TILL FÖRSÄKRINGSTAGAREN

Välkomstbrev

Information om den första premieplaceringen kommer att delges försäkringstagaren i samband med att försäkringsbesked skickas. Vid därpå följande premieinvesteringar skickas ingen information avseende detta.

Försäkringsbesked

PP Pension utfärdar efter avtal slutits och första premien betalats samt vid vissa ändringar av försäkringsavtal ett försäkringsbesked. Försäkringsbeskedet är en sammanställning av de specifika försäkringsvillkoren. Försäkringsbesked skickas till försäkringstagaren. Försäkringsbeskedet utgör ingen värdehandling i juridisk mening.

Fondbytesbekräftelse

Vid fondbyte skickas fondbytesbekräftelse till försäkringstagaren och till fondbytesberättigad om sådan angivits.

Årsbesked

PP Pension skickar årsbesked med specifikation avseende bland annat premier, värdeförändring, kostnader för genomförda återköp, fondinnehav samt de uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Årsbeskedet avser ställningen per den 31 december respektive år och skickas till försäkringstagaren.

4. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet 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, eller vid den senare tidpunkt som angivits i ansökan. Om försäkringen enligt tillämpliga regler ska återförsäkras till viss del inträder ansvarighet för denna del först när återförsäkringen beviljats.

PP Pension har rätt att ta ut premie och avgifter från och med den dag försäkringen träder i kraft även om placering i fond sker senare.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie och/eller förbehåll träder försäkringen ikraft först sedan PP Pension erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

5. PREMIEBETALNING

Första premien

Den första premien, liksom engångspremie, ska betalas inom 14 dagar från den dag PP Pension skickat avi om premien. Betalas premien inte inom denna tid träder försäkringen ur kraft. Den blir gällande på nytt från den tidpunkt då premien betalas. Detta förutsätter att betalning sker inom 30 dagar efter utgången av 14-dagarsfristen.

Löpande betald premie

Löpande premie kan betalas års-, halvårs-, kvartals- eller månadsvis. Försäkring med månadsvis betalning betalas alltid med autogiro. Lägsta årliga premie är 6 000 kronor.

Om premiebetalning uteblivit eller inbetalas efter utsatt förfalldatum, sker avdrag för drifts- och riskkostnader genom inlösen av andelar från försäkringens värde. Se mer under avsnitt 18.

Engångsbetald premie

Lägsta engångsbetalda premie är 10 000 kronor.

Extrapremie

Extrapremie kan inbetalas när som helst, dock inte efter det att utbetalning påbörjats. Extrapremie påverkar inte den avtalade löpande premien.

Brist i betalningshandlingen

All premiebetalning ska ske med angivande av försäkringsnummer eller enligt de anvisningar som framgår av avin. Om information saknas, är felaktig eller oläslig, eller om betalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på PP Pension, sker placering i anvisad fond när betalningen identifierats. PP Pension ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

6. PLACERING AV PREMIE OCH FONDBYTE

Rätten att bestämma om placering av de fondandelar som hör till försäkringen samt fondbyte tillkommer försäkringstagaren eller annan fondbytesberättigad.

Placering av premie

Inbetald premie placeras i de fonder som försäkringstagaren eller annan fondbytesberättigad via PP Pensions Internetkontor eller skriftligen meddelat PP Pension och som PP Pension godkänt.

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

Givet att fondbolagets fondbestämmelser så medger sker köp av fondandelar normalt sett inom fem bankdagar efter det att försäkringen trätt i kraft samt att korrekt premie mottagits. Om fondval saknas eller är oklart, gäller dock att PP Pension placerar premien normalt först inom fem bankdagar efter det att det står fullständigt klart för PP Pension vilket fondval som gäller samt att sådan placering medges av fondbolagets fondbestämmelser. Sker inbetalningen via autogirering genomförs placeringen normalt inom

fem bankdagar efter det att PP Pension mottagit betalning från bankgirocentralen samt att sådan placering medges av fondbolagets fondbestämmelser.

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 fondbolagets fondbestämmelser.

Fondbyte

Försäkringstagaren eller annan fondbytesberättigad äger rätt att göra fondbyte. Rätten till fondbyte kan dock begränsas i försäkringsavtalet samt av vad som följer nedan:

1. Om försäkringstagaren har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår fondbytesrätten till inträdande förmånstagarare. Om förmånstagarare har insatts i ordningsföljd, tillkommer fondbytesrätten den förmånstagarare som är insatt i första hand, eller om denne förmånstagarare avstår eller inte längre finns i livet, den förmånstagarare som enligt förordnandet därefter är berättigad.
2. Om försäkringstagaren har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfall pågår, eller om den som gör anspråk på försäkringskapitalet inte har styrkt sin rätt, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringskapitalet har styrkt sin rätt.
3. Om två eller flera förmånstagarare samtidigt är berättigade till försäkringskapitalet delas försäkringen upp mellan förmånstagararna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje förmånstagarare själv bestämma i vilka fonder som kapitalet ska placeras i.

7. UPSÄGNING OCH ÅTERBETALNING AV PREMIE

Uppsägning av försäkring

Försäkringstagaren har enligt lag rätt att när som helst säga upp försäkringen med omedelbar verkan eller vid en viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges, får uppsägningen verkan dagen efter den dag då den kom fram till PP Pension. Om inte annat följer av försäkringens art, har försäkringstagaren rätt att i samband med uppsägningen få försäkringen ändrad till premiefri försäkring (fribrev), eller på sätt som närmare anges i dessa försäkringsvillkor, få den återköpt av PP Pension. För en försäkring som omfattas av 2 § i lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel (1990:661) gäller dock att återköp tidigast får ske efter det att den varit i kraft i ett år.

Återbetalning av inbetald premie

Återbetalning av inbetald premie kan ske vid två tillfällen:

1. När försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att säga upp försäkringen återbetalas den premie som betalats in efter det datum uppsägningen är giltig ifrån.
2. Då en premie inte kan påföras enskild försäkring.

Återbetalning sker i båda fallen utan ränta.

8. FÖRSÄKRINGSMOMENT

Utbetalning vid avtalad utbetalningstidpunkt

När den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder eller annan utbetalningstidpunkt utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren antingen som ett engångsbelopp eller i rater. Detta bestäms i enlighet med försäkringstagarens önskemål.

Försäkringstid

Försäkringen ska ha en avtalad försäkringstid på minst fem år. Utbetalningstiden får ingå i försäkringstiden. Vid uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt påbörjas utbetalning av försäkringskapitalet. Försäkringskapitalet utbetalas från och med den månaden den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder eller annan utbetalningstidpunkt.

Utbetalningstid

Utbetalningen sker efter försäkringstagarens val antingen som ett engångsbelopp eller i rater. Utbetalningen kan pågå i mellan 1 och 20 år.

Beräkning av utbetalat belopp

Vid utbetalning av försäkringen säljs fondandelar motsvarande ett belopp beräknat på försäkringskapitalet. Beloppet beräknas som försäkringskapitalet dividerat med antal återstående utbetalningstillfällen. Vid innehav i fler än en fond kommer fondandelar att säljas i förhållande till respektive fonds andel i det totala innehavet. Sådan försäljning sker i enlighet med de principer som PP Pension vid var tid tillämpar och på sätt som fondbolagets fondbestämmelser medger.

Preskription

Rätten till utbetalning preskriberas i enlighet med FAL. Den som begär utbetalning ska i enlighet med lagen väcka talan inom tre år från den tidpunkt då han eller hon fick kännedom om rätten till utbetalning. Talan får senast väckas inom tio år från den tidpunkt då begäran om utbetalning tidigast kunde göras. Efter tio år upphör rätten att väcka talan.

9. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Utbetalning vid dödsfall innan avtalad utbetalningstidpunkt

Om den försäkrade avlider före uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt ökas försäkringskapitalet med 1 procent, dock max 250 000 kronor. Utbetalningen av försäkringskapitalet inklusive återbetalningsskyddet sker till försäkringstagaren eller till de av försäkringstagaren insatta förmånstagararna som ett engångsbelopp om inget annat avtalats. Saknas någon av ovanstående sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.

Värdet per den dag då dödsfallsutredningen är avslutad ligger till grund för det procentuella påslaget avseende återbetalningsskyddet.

Utbetalning vid dödsfall sedan utbetalning påbörjats

Om den försäkrade avlider efter uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt ökas försäkringskapitalet med 1 procent, dock max 250 000 kronor. Utbetalningen av försäkringskapitalet inklusive återbe-

talningsskyddet sker till försäkringstagaren eller till de av försäkringstagaren insatta förmånstagarna under den tid som återstår av avtalad utbetalningstid eller som ett engångsbelopp. Saknas någon av ovanstående utbetalas ett engångsbelopp till försäkringstagarens dödsbo.

Värdet per den dag då dödsfallsutredningen är avslutad ligger till grund för det procentuella påslaget avseende återbetalningsskyddet.

Kostnad (riskpremie) för återbetalningsskydd

Se gällande prislista.

10. BETALNINGSBEFRIELSE

Betalningsbefrielse tecknas som tilläggsmoment till försäkringen. Tilläggsmomentet hälsoprövas enligt gällande regler. Betalningsbefrielse innebär att premiebetalningen i vissa fall övertas, helt eller delvis, av försäkringsgivaren. Betalningsbefrielseförsäkringen upphör vid samma tidpunkt som premiebetalningarna 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 premiebetalningarna enligt försäkringsavtalet ska upphöra) måste vara minst fem år.

Kostnad (riskpremie) för betalningsbefrielse

Se gällande prislista.

Rätt till betalningsbefrielse

Rätt till betalningsbefrielse inträder om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir arbetsoförmögen i mer än 90 dagar eller – vid fall av upprepad arbetsoförmåga – under de senaste tolv månaderna i sammanlagt mer än 90 dagar under perioder om vardera minst 30 dagars varaktighet, är eller har varit på grund av sjukdom eller olycksfall, till minst 50 procent oförmögen till arbete. För att ersättning ska utgå vid återfall i arbetsoförmåga erfordras att denna varar minst 30 dagar. Betalningsbefrielse utgår med fullt belopp vid fullständig arbetsoförmåga och i annat fall med så stort belopp som svarar mot graden av arbetsoförmågan.

Rätt till betalningsbefrielse upphör vid samma tidpunkt som premiebetalningen ska upphöra enligt försäkringsavtalet, eller vid tid för dödsfall om den försäkrade dessförinnan avlider, eller om graden av arbetsoförmåga understiger 50 procent.

Bedömningen av arbetsoförmåga ska ske på grundval av sådana skador och symtom som kan fastställas av oberoende expertis och med hänsyn till den försäkrades förmåga att trots sjukdomen eller olycksfallsskadan kunna utföra sitt vanliga arbete eller annat arbete som motsvarar den försäkrades krafter och färdigheter och som rimligen kan krävas av denne med hänsyn till den försäkrades ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden.

11. ÄNDRING AV FÖRSÄKRING

Försäkringstagaren har rätt att ändra försäkringen i enlighet med de ändringsregler som PP Pension vid var tid tillämpar. Ändring kan till exempel ske av utbetalningstidpunkt, utbetalningens längd, avtalad premie och placeringsformer. PP Pension har rätt att ändra ändringsreglerna med omedelbar verkan även för redan ingångna avtal. PP Pension förbehåller sig rätten att pröva den försäkrades hälsa vid den tidpunkt begäran om ändring av försäkring görs.

12. HÄLSOPRÖVNING

Moment som hälsoprövas

Försäkring med tilläggsmomentet betalningsbefrielse ska hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premie.

Regler

Hälsoprövningen följer de krav och regler som PP Pensions återförsäkringsbolag vid var tid tillämpar.

13. ÅTERKÖP

Återköp innebär utbetalning före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Återköp är möjligt under förutsättning att försäkringsvillkoren och gällande lagstiftning tillåter detta. Vid helt och partiellt återköp tas en återköpsavgift ut, vars storlek framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med återköpsavgift och upplupna avgifter. Begäran om återköp ska göras skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller.

Helt återköp

Efter ett års försäkringstid äger försäkringstagaren rätt att återköpa försäkringen helt. PP Pension utbetalar försäkringens aktuella fondvärde med avdrag för återköpsavgifter och upplupna avgifter som inte betalats av försäkringstagaren, varpå försäkringen upphör att gälla och avslutas.

Partiellt återköp

Efter ett års försäkringstid äger försäkringstagaren rätt att partiellt återköpa försäkringen. Detta görs genom att försäkringstagaren anger en procentsats för vilken andel denne vill återköpa av försäkringen. Har försäkringstagaren angivit ett fast belopp räknar PP Pension om beloppet till en procentsats. Procentsatsen baseras på fondvärdet försäkringen hade dagen innan det partiella återköpet genomförs av PP Pension. Försäkringen fortsätter att gälla under resterande försäkringstid dock med hänsyn till de förändringar som det partiella återköpet föranleder.

14. ÖVERLÅTELSE

Försäkringen kan överlåtas till annan om denne enligt gällande villkor har rätt att teckna försäkring i PP Pension. Överlåts försäkringen till annan så betraktas denne som försäkringstagare. Överlåtelse ska ske skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller. En avgift kan komma att dras från försäkringskapitalet i samband med överlåtelsen. Avgiften framgår av gällande prislista.

PP Pension ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser eller giltigheten av begärd överlåtelse. Delar av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte separat överlåtas. PP Pension behandlar överlåtelse inom skälig tid.

15. PANTSÄTTNING

Försäkringstagaren kan pantsätta försäkringen. Pantsättningen blir giltig först sedan PP Pension mottagit och skriftligen bekräftat pantsättningen. Anmälan om pantsättning ska göras skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller.

PP Pension åtar sig inte att meddela panthavaren för det fall premiebetalningen upphör, kapitalet i försäkringen minskar på grund av vald placering eller om panthavarens säkerhet av annan anledning kan komma att minska på grund av åtgärder som är tillåtna enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premiebetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft.

Vid pantsättning tillkommer rätten att göra omplaceringar av försäkringskapitalet även fortsättningsvis försäkringstagaren om inte annat meddelats PP Pension.

16. BELÅNING

Försäkringen kan inte belånas hos försäkringsgivaren.

17. SKATT

Inkomstskatt

Inbetald premie till försäkringen är inte avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt.

Reavinstskatt

Byten av fonder i försäkringen utlöser inte någon reavinstskatt vilket innebär att fondbyten inte behöver redovisas i försäkringstagarens deklaration.

Avkastningsskatt

Enligt lag om avkastningsskatt på pensionsmedel (1990:661) är PP Pension skyldig att betala avkastningsskatt. Skatten beräknas årligen på försäkringens fondvärde per den 1 januari. Avkastningsskatten beräknas som 27 procent av föregående års statslåneränta multiplicerat med försäkringens fondvärde per 1 januari. PP Pension tar en gång per år ut en avgift ur försäkringen motsvarande avkastningsskatten. Reglerna avseende hur skatten tas ut ur försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

18. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader och skatt genom inlösen av fondandelar. Avgift för drifts- och riskkostnader belastar försäkringen månadsvis. Avgift för avkastningsskatt belastar försäkringen årsvis.

De aktuella kostnadsuttagen framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislister. PP Pension har rätt att ensidigt ändra avgifterna om PP Pension så finner nödvändigt. Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, tar

PP Pension i anspråk fondandelar vid avgiftsuttag i förhållande till deras värdemässiga andel av samtliga till försäkringen hörande fondandelar.

PP Pension har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring och på sätt PP Pension finner nödvändigt eller önskvärt. PP Pension har rätt att fastställa ett lägsta avgiftsbelopp som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

19. HANTERING AV FÖRSÄKRINGSFALL

Utbetalning till försäkringstagaren

I god tid innan avtalad utbetalningstidpunkt kontaktas försäkringstagaren för inhämtande av uppgifter om hur försäkringen ska betalas ut och till vilket konto utbetalningen ska ske. Se mer under avsnitt 8.

Dödsfall

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen 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 informerat om inträffade dödsfall.

Betalningsbefrielsefall

Anmälan om sjukdom eller olycksfallskada för betalningsbefrielse ska göras skriftligen till PP Pension snarast möjligt vid sjukperiodens början. För att fastställa rätt till betalningsbefrielse kan PP Pension föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos av PP Pension särskilt anvisad läkare. Nödvändiga resor i samband med sådan särskild undersökning bekostas av PP Pension. Medgivande för PP Pension eller dess återförsäkrare att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om PP Pension eller dess återförsäkrare begär det.

20. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som rättsinnehavare till försäkringskapitalet vid sidan av sig själv.

Om annat inte framgår får ett förmånstagarförordnande verkan först vid försäkringstagarens död. Detta innebär att så länge försäkringstagaren lever sker utbetalning från försäkring till denne i egenskap av ägare.

Förordnande eller ändring av förordnande ska ske skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller.

Tillåtna förmånstagare

Såväl fysisk som juridisk person kan vara förmånstagare.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Om det inte framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med *sambo* avses sambo enligt sambolagen.

Med *make* avses person som försäkringstagaren är gift med eller ingått registrerat partnerskap med. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med *barn* avses arvsberättigade barn. Försäkringskapitalet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidets barns ställe inträder barnets bröstarvingar. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste anges med namn och personnummer för att vara förmånstagare.

Vid förordnandet make och barn får maken hälften och barnen hälften. Är maken avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken hela beloppet. Med barn avses här arvsberättigade barn såsom i föregående stycke.

Vid förordnandet syskon utbetalas försäkringskapitalet med lika fördelning mellan såväl hel- som halvsyskon. I avlidets syskons ställe inträder övriga syskon.

Vid förordnandet barnbarn och förordnandet syskonbarn fördelas beloppet med lika stor del till varje förmånstagare. I avlidens förmånstagares ställe inträder övriga förmånstagare.

Med arvingar avses försäkringstagarens arvsberättigade anhöriga enligt den legala arvsordningen i ärvdabalken. Om försäkringstagaren inte angivit något annat gäller att i avliden eller avstående förmånstagares ställe inträder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet eller som omfattas av något samlat förmånstagarbegrepp, till exempel barn eller arvingar, med de tolkningsregler som angivits ovan. Om förmånstagarna namngivits inträder övriga namngivna förmånstagare.

Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död tillfaller försäkringskapitalet dödsboet.

Tvist om tolkning av förmånstagare

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar PP Pension inte ställning till tvisten annat än om någon del av anspråket framstår som uppenbart ogrundat. I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förrättar PP Pension förfallet belopp med den räntesats som PP Pension vid varje tillfälle tillämpar. PP Pension kan även välja att deponera förfallet belopp hos Länsstyrelsen. I båda fallen sker det genom att PP Pension, givet att fondbolagets fondbestämmelser medger det, inom 30 dagar räknat från den dag PP Pension fått kännedom om samt bekräftat att tvist uppstått löser in försäkringens fondandelar.

Avstående rätt

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet haft rätt till försäkringskapitalet om den avstående avlidit. Avståenden ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

Förfoganderätt

Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen när dödsfallsutredningen är avslutad hos PP Pension, om ej annat framgår av försäkringsvillkoren eller föreskrivs i förmånstagarför-

ordnandet. Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta fonder.

21. UTBETALNINGS- OCH RÄNTEBESTÄMMELSER

Utbetalnings- och räntebestämmelserna nedan gäller endast under förutsättning att fondbolagets fondbestämmelser medger att PP Pension kan genomföra handel inom angivna tidsramar.

Mottagare

Utbetalningen sker till försäkringstagaren.

Inlösenvärde

Inlösenvärdet är det värde som PP Pension erhåller vid inlösen av fondandelar.

Engångs- eller löpande utbetalning

Utbetalning kan göras per månad eller som ett engångsbelopp i enlighet med vad som gäller för varje försäkring.

Utbetalningsdag

Utbetalningsdag är den dag PP Pension genomför utbetalningen. För försäkringsavtal med månadsutbetalning sker utbetalningen normalt den 25:e varje månad. PP Pension har rätt att ändra utbetalningsdag.

Rätten till utbetalning

Rätten till utbetalning på grund av livsfall påbörjas med utgångspunkt från avtalad utbetalningsålder enligt försäkringsavtalet.

Rätten till utbetalning på grund av dödsfall påbörjas med utgångspunkt från den dag då PP Pension fått skriftlig kännedom om dödsfallet i form av giltigt dödsfallsintyg.

Rätten till utbetalning på grund av återköp påbörjas med utgångspunkt från den dag PP Pension mottagit giltig skriftlig begäran om återköp och försäkringstagaren fullgjort vad som åligger denne.

Vid rätt till betalningsbefrielse anses förfallotidpunkten (rätt till ersättning) vara betalningsdagen för den period som varje premie avser.

När sker utbetalningen

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, gör PP Pension inte utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

Dröjsmålsränta

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. Oavsett om dröjsmål föreligger med utbetalningen betalar PP Pension ränta på engångsbelopp som försäkringstekniskt förfallit till betalning, men som kvarstår i PP Pensions förvaltning. Ränta betalas från dagen en månad efter den dag då beloppet förfallit till betalning och så länge det kvarstår i PP Pensions förvaltning. Röntan utbetalas samtidigt som försäkringskapitalet. Om den sammanlagda röntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta.

22. ÄNDRING AV VILLKOR OCH FONDURVAL

Villkor

PP Pension har rätt att vid slutet av en premieperiod ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal på sätt PP Pension finner nödvändigt eller önskvärt. Ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna får dock bara göras med dessas samtycke eller till följd av lag, domstols- eller myndighetsbeslut. PP Pension ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om villkorsändring.

Fondurval

PP Pension har rätt att förändra urvalet av fonder som erbjuds. PP Pension kan lägga till nya fonder samt ta bort fonder ur sortimentet. Om en fond tas bort ur sortimentet har PP Pension rätt att, för de försäkringstagare som har tillgodohavanden i aktuell fond, sälja deras andelar och flytta kapitalet till annan fond i sortimentet som den fondbytesberättigade eller PP Pension anvisar.

23. ANSVAR FÖR ORIKTIGA UPPGIFTER

Anspråk mot PP Pension kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från PP Pension, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte PP Pension underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

24. INSKRÄNKNINGAR

Inskränkningar nedan avser rätten till betalningsbefrielse.

Försäkringens giltighet

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller vad som stadgas i FAL. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt.

Rätt till betalningsbefrielse föreligger inte när utbetalning av försäkringen påbörjats eller för sjukperiod som pågår då försäkringen börjar gälla. Betalningsbefrielse som inte avser hela premien gäller så länge försäkringstagaren betalar sin del av denna; vid mer än tre månaders utebliven premiebetalning upphör betalningsbefrielsen att gälla.

Rätt till betalningsbefrielse föreligger inte om arbetsförmågan beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel eller om arbetsförmågan beror på avsiktlig skada.

Vid brottslig handling, krig och politiska oroligheter eller atomkärnprocess gäller särskilda nedan angivna bestämmelser beträffande försäkringens giltighet.

Brottslig handling

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall som den försäkrade har framkallat uppsåtligt eller genom eget vållande på grund av grov oaktsamhet eller handling som enligt svensk lag kan leda till åtal.

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om PP Pensions ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

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

Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Innan två år förflutit från det försäkringen trädde ikraft, gäller försäkringen inte vid arbetsförmåga som kan anses ha uppkommit till följd av krig, vilket 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 utom Sverige i område där sådana förhållanden råder.

Under de två första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid arbetsförmåga som uppkommit inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Utbryter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen under de tre första månaderna därefter.

Atomkärnprocess

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

Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under deltagande i sport och idrott, äventyrlig verksamhet, 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:

- boxning/kampsport samt annan motsvarande sport med kroppskontakt,
- fallskärmshoppning, drakflygning, glid- och skärmflyg-

ning, ballong- och segelflygning, bungyjump eller liknande verksamhet,

- dykning,
- hästsport,
- motorsport,
- har/har haft inkomst av: fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey eller skidsport,
- expeditions- och äventyrsverksamhet,
- stuntman, luftakrobat eller liknande,
- bergs-, is-, klipp- och glaciärklättring,
- livvakt eller liknande särskilt riskfylld verksamhet,
- förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning, provflygning eller motsvarande flygning.

Vistelse utom Norden

Rätten till betalningsbefrielse gäller inte för arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varar mer än 360 dagar.

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.

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

Begränsning av ansvar

PP Pension svarar inte för skada till följd av strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet, varöver PP Pension inte råder, och inte heller för annan skada, om PP Pension förfarit med normal aktsamhet.

Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller, föreligger ändå rätt till försäkringens fondvärde.

Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna

Betalningsbefrielse 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 påvisats av läkare inom 18 månader räknat från den tidpunkt försäkringen trätt i kraft eller senast återupptogs. Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- depressiva tillstånd,
- stressrelaterade sjukdomar, utmattnings-, trötthetssyndrom eller därmed jämställda symtom,
- ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler,
- fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.

Med sjukdom, syndrom eller tillstånd förstås i detta sammanhang även en diagnos eller symtom, som kan hänföras till WHO:s klas-

sifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD), på en sådan sjukdom, syndrom eller tillstånd.

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 åter blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna, begränsas ersättningstiden på följande sätt. Betalningsbefrielse 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 då 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

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

25. ÖVERKLAGANDE AV BESLUT

Den som är missnöjd med PP Pensions beslut i fråga som rör försäkringen kan:

- begära omprövning hos PP Pension,
- begära omprövning hos klagomålsansvarig hos PP Pension,
- inhämta utlåtande från Personförsäkringsnämnden (PFN) om saken rör tolkning av ett försäkringsvillkor,
- väcka talan mot PP Pension vid allmän domstol.

Upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas Försäkringsbyrå.

26. PERSONUPPGIFTLAGEN

Personuppgift som den försäkrade lämnar i samband med försäkringsansökan eller som registreras i övrigt i anknytning med försäkringsavtalet behandlas hos PP Pension och de företag som PP Pension 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 den försäkrade 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.

27. SKADEREGISTRERING

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