

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL TJÄNSTEPENSIONS-FÖRSÄKRING I PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB

(GÄLLER FRÅN 2011-02-01)

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

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

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 den försäkrade 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 och 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 den försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död. Se mer under avsnitt 19.

Försäkringstid

- Inträdesålder är lägst 16 år och högst månaden innan den försäkrade fyller 75 år.
- Högsta avtalade utbetalningsålder är 85 år.
- Utbetalningstid kan vara mellan 5 och 20 år. Utbetalningen kan tidigast påbörjas när den försäkrade fyller 55 år och ska upphöra senast då den försäkrade fyller 90 år.
- I övrigt gäller reglerna i inkomstskattelagen (1999:1229).

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 den försäkrade 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 T.

3. INFORMATION TILL FÖRSÄKRINGSTAGAREN OCH DEN FÖRSÄKRADE

Information om första premieplaceringen

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

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 och den försäkrade. Försäkringsbeskedet utgör ingen värdehandling i juridisk mening.

Fondbytesbekräftelse

Vid fondbyte skickas fondbytesbekräftelse till den försäkrade eller till fondbytesberättigad om sådan angivits.

Årsbesked

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

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 erbjuda-

dandet. Information om förhöjd premie och/eller förbehåll skickas till den försäkrade.

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 med faktura. Lägsta årliga premie är 6 000 kronor.

Om premiebetalning uteblivit eller inbetalas efter utsatt förfallodatum och drifts- och riskkostnader ska erläggas, sker avdrag för sådana kostnader genom inlösen av andelar från försäkringens värde. Se mer under avsnitt 17.

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 den försäkrade eller annan fondbytesberättigad.

Placering av premie

Inbetald premie placeras i de fonder som den försäkrade 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. Den försäkrade 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 fullstän-

dig 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 och/eller den försäkrade, när handel i berörd fond inte kan genomföras inom fem bankdagar på grund av föreskrifter i fondbolagets fondbestämmelser.

Fondbyte

Den försäkrade eller annan fondbytesberättigad äger rätt att göra fondbyte. 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 fondbytesrätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer fondbytesrätten 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 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 förmånstagare samtidigt är berättigade till försäkringskapitalet delas försäkringen upp mellan förmånstagarna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje förmånstagare 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, i den mån inte rätt till återköp saknas enligt inkomstskattelagen (1999:1229). 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 utbetalningspunkt

När den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder påbörjas utbetalningen. Utbetalningen sker i rater utifrån försäkringstagarens önskemål.

Försäkringstid

Försäkringen ska ha en avtalad utbetalningsålder som är lägst 55 år och högst månaden den försäkrade fyller 85 år. Vid uppnådd avtalad utbetalningsålder påbörjas utbetalningen av försäkringskapitalet. Försäkringskapitalet utbetalas från och med den månad den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder.

Utbetalningstid

Utbetalningen sker efter försäkringstagarens val. Utbetalning kan pågå i mellan 5 och 20 år. Dock kan kortare utbetalningstid godkännas enligt reglerna i inkomstskattelagen (1999:1229).

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 av 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. FÖRSÄKRING MED ÅTERBETALNINGSSKYDD

Utbetalning vid dödsfall innan avtalad utbetalningstidpunkt

Om den försäkrade avlider före uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt utbetalas försäkringskapitalet till de av den försäkrade insatta förmånstagarna under avtalad utbetalningstid.

Utbetalning vid dödsfall sedan utbetalning påbörjats

Om den försäkrade avlider efter uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt utbetalas försäkringskapitalet till de av den försäkrade insatta förmånstagarna under den tid som återstår av avtalad utbetalningstid.

10. FÖRSÄKRING UTAN ÅTERBETALNINGSSKYDD

Utbetalning vid dödsfall innan avtalad utbetalningsålder

Om den försäkrade avlider före uppnådd avtalad utbetalningsålder

der upphör försäkringen att gälla och försäkringskapitalet tillfaller försäkringskollektivet, det vill säga övriga försäkringar som har samma försäkringsskydd.

Utbetalning vid dödsfall sedan utbetalning påbörjats

Om den försäkrade avlider efter uppnådd avtalad utbetalningsålder men innan den avtalade utbetalningstidens slut, upphör utbetalningarna och det resterande försäkringskapitalet tillfaller försäkringskollektivet, det vill säga övriga försäkringar som har samma försäkringsskydd.

Försäkringstagaren kan ändra försäkring utan återbetalningsskydd till försäkring med återbetalningsskydd. Ändringen måste göras innan utbetalningen påbörjats och hälsoprövning krävs. Se mer under avsnitt 13.

Optionsrätt

Den försäkrade kan ändra försäkring utan återbetalningsskydd till försäkring med återbetalningsskydd utan hälsoprövning, om det sker före att den försäkrade fyllt 50 år och i samband med familjehändelse. Med familjehändelse avses att den försäkrade gifter sig, ingår registrerat partnerskap, blir sambo eller får barn. Optionsrätten kan utnyttjas inom ett år från familjehändelsen. I övriga fall krävs hälsoprövning.

11. 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 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 avtalad utbetalningsålder) 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.

12. ÄNDRING AV FÖRSÄKRING

Försäkringstagaren och/eller den försäkrade 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.

Speciella regler för vissa tjänstepensioner

Vid vissa tjänstepensioner där premien enligt pensionsavtalet retroaktivt ska justeras vid ny lön, till exempel avseende alternativ ITP, medför dessa retroaktiva ändringar att redan gjorda premiebetalningar ska kompletteras. Detta sker på följande sätt:

Löneförändringen ger en ny högre premie med retroaktiv verkan

Den uppkomna premieskulden regleras i efterhand genom att en extrapremie aviseras av PP Pension.

Löneförändringen ger en ny lägre premie med retroaktiv verkan

Ett tillgodohavande beräknas och dras av på kommande premier.

En anställd har slutat sin anställning

Den premie som inbetalats efter det att den försäkrade slutat återförs till arbetsgivaren genom att fondandelar säljs motsvarande den premie som ska återföras. I de fall värdet på försäkringen understiger den premie som ska återföras utbetalas endast värdet av försäkringen.

Vid nyanställning

Den uppkomna premieskulden regleras i efterhand genom att en extrapremie aviseras av PP Pension.

13. HÄLSOPRÖVNING

Moment som hälsoprövas

Försäkring med tilläggsmomentet betalningsbefrielse ska hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premie. Vid vissa produktändringar kan hälsoprövning krävas.

Försäkring utan återbetalningsskydd som ändras till försäkring med återbetalningsskydd hälsoprövas vid tidpunkten för ändringen.

Regler

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

14. ÅTERKÖP

Återköp innebär utbetalning före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffat. Pensionsförsäkring kan ej återköpas med undantag för vad som gäller enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Vid återköp utgår en återköpsavgift, vars storlek framgår av PP Pensions vid varje tidpunkt tillämpade prislista. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med eventuella återköpsavgifter och upplupna avgifter. Begäran om återköp ska göras skriftligen på blanketter som PP Pension tillhandahåller.

15. FLYTTRÄTT

Försäkringstagaren och den försäkrade har rätt att flytta pensionskapital till annan försäkringsgivare under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Detta gäller under förutsättning att försäkringstagaren kan uppvisa försäkringsbrev eller annat liknande besked avseende den försäkring i mottagande bolag som kapitalet ska flyttas till. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen och eventuell betalningsbefrielseförsäkring att gälla vid inlösentillfället. Avgift för flytt av försäkringskapital tas ut enligt PP Pensions vid varje tidpunkt tillämpade prislista.

16. SKATT

Inkomstskatt

Inbetald premie till försäkringen är avdragsgill i deklarationen för försäkringstagaren. Utfallande belopp till den försäkrade är inkomstskattepliktigt för den försäkrade.

Reavinstskatt

Byten av fonder i försäkringen utlöser inte någon reavinstskatt vilket innebär att fondbyten inte behöver redovisas i försäkringstagarens eller den försäkrades deklarationer.

Avkastningsskatt

Enligt lag om avkastningsskatt på pensionsmedel (1990:661) är PP Pension skyldigt att betala avkastningsskatt. Skatten beräknas årligen på försäkringens fondvärde per den 1 januari. Avkastningsskatten beräknas som 15 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.

17. 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 varje tidpunkt gällande prislista. 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 varje tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

18. HANTERING AV FÖRSÄKRINGSFALL

Utbetalning till den försäkrade

I god tid innan avtalad utbetalningstidpunkt kontaktas den försäkrade för inhämtande av uppgifter om hur utbetalning ska ske, vilken skatt som ska dras och till vilket konto utbetalningen ska göras. 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 olycksfallsskada 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.

19. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förordnandet kan inte återkallas.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de som den försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död. Rättigheten att bestämma förmånstagarförordnande är överlåten till den försäkrade och kan ej återkallas utan den försäkrades medgivande.

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

Om förmånstagare har insatts i bestämd 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.

Inkomstskattelagen (1999:1229) styr vilka möjliga förmånstagare man kan ha till en ålderspension med återbetalningsskydd:

- make/maka/sambo/registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo/registrerad partner

- barn till den försäkrade eller dennes make/maka/sambo/registrerade partner eller tidigare makes/makas/sambos/registrerad partners barn

Begreppsförklaring förmånstagare

- Make/maka avser förmånstagares om den försäkrade är eller har varit gift med. Med make avses även registrerad partner enligt lagen om partnerskap.
- Sambo avser den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen (2003:376).
- Barn avser förmånstagare som är den försäkrades arvsberättigade barn i första led. Barnbarn kan inte vara förmånstagare.

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 förfallett belopp med den räntesats som PP Pension vid varje tillfälle tillämpar. PP Pension kan även välja att deponera förfallett 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.

Avståenderätt

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Avstående 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 förmånstagarförordnandet. Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta fonder.

20. 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 den försäkrade.

Inlösenvärde

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

Utbetalning

Utbetalning sker per månad i enlighet med vad som gäller för varje försäkring.

Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp, förutsatt att inkomstskattelagen så medger. Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av nämnda prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns.

Utbetalningsdag

Utbetalningsdag är den dag PP Pension genomför utbetalningen. Utbetalningen sker 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 att den försäkrade 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.

Den försäkrade 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. Räntan utbetalas samtidigt som försäkringskapitalet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta.

21. 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 försäkrade som har tillgodohavanden i aktuell fond, sälja deras andelar och flytta kapitalet till annan fond i sortimentet som de försäkrade eller annan fondbytesberättigad eller PP Pension anvisar.

22. 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.

23. INSKRÄNKNINGAR

Inskränkningar nedan avser rätten till betalningsbefrielse.

Försäkringens giltighet

Om försäkringstagaren och/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 försäkringskapitalet påbörjats eller för sjukperiod som pågår då försäkringen börjar gälla. I det fall betalningsbefrielsen inte avser hela premien måste försäkringstagaren betala sin del av försäkringen för att försäkringsmomentet betalningsbefrielse ska fortsätta gälla för hela premien. I de fall försäkringstagaren uteblir med premiebetalningen för sin del av premien i mer än tre månader upphör rätten till betalningsbefrielse för den premiedelen. Detta även om graden av arbetsförmåga vid senare tillfälle blir högre oavsett om det är en direkt eller indirekt följd av den ursprungliga skadehändelsen.

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 uppsåtligen 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 deltaga 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 skärmflygning, 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 arbetsoförmåga 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 om försäkringsavtalet är utformat med återbetalningsskydd.

Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna

Betalningsbefrielse utgår inte vid arbetsoförmåga 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 klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD), på en sådan sjukdom, syndrom eller tillstånd.

Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av

tläkare enligt ovan och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna åter blir arbetsoförmögen 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 arbetsoförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregått den aktuella arbetsoförmågan. Med frisktid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt då läkare påvisat sjukdom eller den försäkrade varit arbetsoförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsoförmögen 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 arbetsoförmåga 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.

24. 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.

25. 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.

26. SKADEREGISTRERING

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