

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL FÖRSÄKRING I PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB
(GÄLLER FRÅN 2008-09-23)

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1. INLEDANDE BESTÄMMELSER	1
2. DEFINITIONER	1
3. INFORMATION TILL DEN FÖRSÄKRADE	1
3.1 FÖRSÄKRINGSBESKED	1
3.2 ÅRSBESKED	2
3.3 AVRÄKNINGSNOTA.....	2
4. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE	2
5. PREMIEBETALNING.....	2
6. PLACERING AV PREMIE OCH FONDBYTE	2
6.1 PLACERING AV PREMIE	2
6.2 FONDBYTE	2
7. UPPSÄGNING OCH ÅTERBETALNING AV PREMIE.....	2
8. PENSIONSFORMÅNER.....	3
8.1 ALLMÄNT	3
8.2 PENSIONSPRODUKTER	3
8.2.1 Ålderspension med återbetalningsskydd.....	3
8.2.2 Ålderspension utan återbetalningsskydd.....	3
9. BETALNINGSBEFRIELSE	3
10. ÄNDRING AV FÖRSÄKRING	3
10.1 ALLMÄNT	3
10.2 SPECIELLA REGLER VISSA TJÄNSTEPENSIONER	3
11. HÄLSOPRÖVNING	3
12. ÅTERKÖP.....	4
13. FLYTTRÄTT	4
14. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN.....	4
15. HANTERING AV FÖRSÄKRINGSFALL	4
15.1 ÅLDERSPENSION TILL DEN FÖRSÄKRADE	4
15.2 DÖDSFALL	4
15.3 BETALNINGSBEFRIELSEFALL	4
16. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE.....	4
17. UTBETALNINGS- OCH RÄNTEBESTÄMMELSER.....	4
18. ÄNDRING AV VILLKOR OCH FONDURVAL	5
19. ANSVAR FÖR ORIKTIGA UPPGIFTER.....	5
20. INSKRÄNKNINGAR.....	5
21. ÖVERKLAGANDE AV BESLUT	6
22. PERSONUPPGIFTLAGEN.....	6
23. SKADEREGISTRERING	6

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 men inte 75 år och är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer samt uppfyller villkoren för medlemskap enligt PP Pensions stadgar. Är försäkringstagaren svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

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

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen 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.

Förmänstagare

Förmänstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringen efter den försäkrades död. Se mer under avsnitt 16.

Investeringsfond

Med investeringsfond avses sådan värdepappersfond eller specialfond som PP Pension anvisar för placering av försäkringspremien.

Fond-i-fond

Med fond-i-fond avses en paketering av olika investeringsfonder som PP Pension tillhandahåller.

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.

Skattekategori

Försäkring tecknas som skattekategori P och kan vara av typen privat försäkring eller tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringstid

- Lägsta inträdesålder är 16 år och högsta 75 år.
- Högsta pensionsålder är 85 år.
- Utbetalningstid kan vara mellan 5 och 20 år, utbetalning ska dock upphöra senast då den försäkrade fyller 90 år.
- I övrigt gäller reglerna i inkomstskattelagen (1999:1229).

3. INFORMATION TILL DEN FÖRSÄKRADE

3.1 FÖRSÄKRINGSBESKED

Allmänt

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL FÖRSÄKRING I PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB

(GÄLLER FRÅN 2008-09-23)

PP Pension utfärdar efter avtalslutet och vid vissa ändringar av försäkringsavtal ett försäkringsbesked. Försäkringsbeskedet är en sammanställning av de specifika försäkringsvillkoren.

eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

Privatägda försäkring - Försäkringsbesked skickas till den försäkrade i samband med avtalslutet. Arbetsgivarägd försäkring - Försäkringsbesked skickas till den försäkrade samt ägaren (arbetsgivaren) i samband med avtalslutet.

6. PLACERING AV PREMIE OCH FONDBYTE

Rätten att bestämma om placering av de fondandelar som hör till försäkringen samt fondbyte tillkommer försäkringstagaren. Vid arbetsgivarägd försäkring har den försäkrade denna rätt.

3.2 ÅRSBESKED

PP Pension skickar årsbesked till den försäkrade med specifikation avseende premier, värdeförändring, kostnader för eventuellt återköp eller flytt, fondbeslag samt de uttag som gjorts för skatt och avgifter. Årsbeskedet avser ställningen den 31/12 respektive år och skickas till den försäkrade senast under februari månad påföljande år.

6.1 PLACERING AV PREMIE

Inbetald premie placeras i de investeringsfonder som försäkringstagaren eller annan med motsvarande rätt skriftligen meddelat PP Pension och som PP Pension godkänt.

3.3 AVRÄKNINGSNOTA

Vid investering

Information om den första premieplaceringen kommer att delges den försäkrade i samband med att välkommbrevet skickas. Vid kommande premieinvesteringar skickas ingen information.

Vid fondbyte

Avräkningsnota skickas alltid till den försäkrade vid fondbyte.

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

Köp av fondandelar sker inom fem bankdagar efter att försäkringen trätt i kraft samt att korrekt premie mottagits. Om fondval saknas eller är oklart, gäller dock att PP Pension placerar premien först inom fem bankdagar efter det att det står fullständigt klart för PP Pension vilket fondval som gäller. Sker inbetalningen via autogirering genomförs placeringen inom fem dagar efter det PP Pension mottagit betalning från girocentralen.

4. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkringen hos PP Pension, förutsatt att försäkringen enligt tillämpliga bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, eller den senare tidpunkt som angivits i ansökan.

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

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

6.2 FONDBYTE

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

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll träder försäkringen ikraft först sedan PP Pension erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet. Om försäkringen enligt tillämpliga regler ska återförsäkras till viss del inträder ansvarighet för denna del först när återförsäkringen beviljats.

1. Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten den förmånstagare som är insatt i första hand eller om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet den förmånstagare som enligt förordnandet därefter är berättigad.

5. PREMIEBETALNING

Engångsbetald premie

Betalas med inbetalningsavi/faktura. Lägsta premie är 10 000 kr, men vid vissa företagsägda försäkringar tillåts lägre premie.

2. Om den försäkrade har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfall pågår, eller om den som gör anspråk på utbetalning av försäkringsbeloppet inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringsbeloppet har styrkt sin rätt till beloppet.

Löpande betald premie

Kan betalas års-, halvårs-, kvartals- eller månadsvis och kan betalas med inbetalningsavi/faktura eller autogiro. Privata pensionsförsäkringar med månadsvis betalning betalas alltid med autogiro. Lägsta årliga premie är 6 000 kr, men för vissa företagsägda försäkringar tillåts lägre premie.

3. Om två eller flera förmånstagare samtidigt är berättigade till försäkringsbelopp delas försäkringen upp på två eller flera försäkringar och respektive förmånstagare bestämmer själv i vilka fonder som kapitalet ska placeras i.

Extra premie

Kan inbetalas när som helst, dock inte efter det att utbetalning påbörjats. Extrapremie påverkar inte framtida aviserad premie.

Första premien

Den första premien – liksom engångspremie – skall betalas inom 14 dagar från den dag PP Pension avsänt 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, samt vid betalningsbefrielseförsäkring att den försäkrades hälsotillstånd ej har försämrats efter denna 14-dagarsfrist.

7. UPPSÄGNING OCH ÅTERBETALNING AV PREMIE

Uppsägning av försäkring

Försäkringstagaren har enligt lag rätt att när som helst säga upp försäkringen att upphöra omedelbart eller vid en viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges, får uppsägningen verkan dagen efter den dag då den kom fram till PP Pension. Anmälan om uppsägning av försäkringen ska ske skriftligen 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 § lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel gäller dock att återköp tidigast får ske efter ett år.

Brist i betalningshandlingen

All premiebetalning ska ske med angivande av försäkringsnummer. Om det saknas försäkringsnummer på betalningshandlingen, om numret är felaktigt eller oläsligt, 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

Återbetalning av inbetald premie

Återbetalning av inbetald premie kan endast ske då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att säga upp ett ingånget avtal eller då en premie inte kan påföras enskild försäkring. Återbetalning sker då utan ränta.

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL FÖRSÄKRING I PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB (GÄLLER FRÅN 2008-09-23)

8. PENSIONSFORMÅNER

8.1 ALLMÄNT

Pensionstidpunkt

Vid uppnådd pensionsålder påbörjas utbetalning av pension. Pension utbetalas från och med den månad då den försäkrade uppnår pensionsåldern.

Utbetalningstid

Pension utbetalas under vald utbetalningstid. Utbetalning kan tidigast påbörjas vid 55 års ålder och under kortast tid 5 år. Dock kan kortare uttagstid godkännas enligt reglerna i inkomstskattelagen.

Förvaltningsalternativ under utbetalningstiden

I samband med pensionstidpunkten erbjuds den försäkrade att flytta pensionskapitalet till en traditionellt förvaldat pensionsförsäkring i PP Pension Försäkringsförening. Den försäkrade kan även välja att kapitalet under utbetalningstiden fortsättningsvis likaledes ska förvaltas i fonder.

Beräkning av utbetalat belopp

Vid utbetalning av pension säljs fondandelar motsvarande beräknat pensionsbelopp. Vid innehav i fler än en fond kommer fondandelar att säljas i förhållande till respektive fonds andel i det totala innehavet. Pensionsbeloppet beräknas som pensionskapitalet dividerat med antal återstående utbetalningstillfällen.

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.

8.2 PENSIONSPRODUKTER

8.2.1 Ålderspension med återbetalningsskydd

Utbetalning som pension till den försäkrade

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas pension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden.

Utbetalning vid dödsfall innan pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före uppnådd pensionsålder utbetalas pensionskapitalet (återbetalningsskydd=100 %) som efterlevandepension till insatta förmånstagare under avtalad utbetalningstid.

Utbetalning vid dödsfall efter pensionsåldern

Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder utbetalas pensionen som efterlevandepension därefter till insatta förmånstagare under den tid som återstår av den avtalade utbetalningstiden.

8.2.2 Ålderspension utan återbetalningsskydd

Utbetalning som pension till den försäkrade

Vid uppnådd pensionsålder utbetalas pension till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden.

Utbetalning vid dödsfall innan pensionsåldern

Om den försäkrade avlider innan pensionsåldern upphör försäkringen att gälla och värdet av fondandelarna tillfaller försäkringskollektivet, dvs. övriga som har samma typ av sparande.

Utbetalning vid dödsfall efter pensionsåldern

Om den försäkrade avlider efter pensionsåldern, men innan utbetalningstidens slut, upphör utbetalningarna och resterande värde av fondandelarna tillfaller försäkringskollektivet.

Optionsrätt

Ålderspension kan kompletteras med återbetalningsskydd, utan hälsoprövning, om det sker före 50 års ålder 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.

9. BETALNINGSBEFRIELSE

Allmänt

Betalningsbefrielse tecknas som tilläggsmoment till pensionsprodukterna under avsnitt 8.2. Betalningsbefrielse innebär att premiebetalningen i vissa fall övertas, helt eller delvis, av försäkringsgivaren. Betalningsbefrielse-försäkringen upphör vid pensionsåldern, dock senast vid 65 års ålder. Lägsta inträdesålder är 16 år och högsta 60 år. Avtalad försäkringstid (tiden mellan teckningstillfället och vald pensionsålder) måste vara minst 5 år.

Kostnad (riskpremie) för betalningsbefrielse

Se avsnitt 14.

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 sammanlagt mer än 90 dagar under perioder 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 arbetsoförmåga erfordras dessutom 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 arbetsoförmåga.

Rätt till betalningsbefrielse upphör vid försäkringens avtalade slutålder eller om den försäkrade dessförinnan avlider samt om graden av arbetsoförmåga understiger 50 procent.

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

10. ÄNDRING AV FÖRSÄKRING

10.1 ALLMÄNT

Försäkring kan ändras enligt de regler som PP Pension vid varje tillfälle tillämpar. Hälsoprövning kan då krävas.

10.2 SPECIELLA REGLER VISSA TJÄNSTEPENSIONER

Vid vissa tjänstepensioner där premien, enligt avtalet, retroaktivt ska justeras vid ny lön, t.ex. alternativ ITP medför dessa retroaktiva ändringar att redan gjorda premiebetalningar i efterhand ska korrigeras. Detta sker på följande sätt:

<i>Löneförändringen ger en ny <u>högre</u> premie med retroaktiv verkan.</i>	Den uppkomna premieskulden regleras i efterhand genom att en extrapremie aviseras.
<i>Löneförändringen ger en ny <u>lägre</u> premie med retroaktiv verkan.</i>	Ett tillgodohavande beräknas och dras av på kommande premier.
<i>En anställd har slutat sin anställning</i>	De andelar som köpts för den premie som inbetalats efter det att den försäkrade slutat säljs och värdet återförs till arbetsgivaren genom utbetalning.
<i>Vid nyanställning</i>	Den uppkomna premieskulden regleras i efterhand genom att en extrapremie aviseras.

11. HÄLSOPRÖVNING

Moment som hälsoprotas

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL FÖRSÄKRING I PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB (GÄLLER FRÅN 2008-09-23)

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

Regler

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

12. ÅTERKÖP

Återköp innebär utbetalning före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Pensionsförsäkring kan ej återköpas med undantag för vad som gäller enligt inkomstskattelagen. 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.

13. FLYTTRÄTT

Försäkringstagaren har rätt att flytta sitt 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 inlösenfallet. Avgift för flyttning av försäkringskapital tas ut enligt PP Pensions vid varje tidpunkt tillämpade prislista.

14. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Allmänt

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader (betalningsbefrielse) och skatt genom inlösen av andelar.

Drifts- och riskkostnad

Avgift för drifts- och riskkostnader dras månadsvis.

Avkastningsskatt

Avgift för avkastningsskatt dras årsvis.

Övrigt

De aktuella kostnadsuttagen framgår av PP Pensions vid varje tidpunkt tillämpade 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 värdepappersfond, 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.

15. HANTERING AV FÖRSÄKRINGSFALL

15.1 ÄLDERSPENSION TILL DEN FÖRSÄKRADE

I god tid innan pensioneringstidpunkten kontaktas den försäkrade för inhämtande av uppgifter om hur pensionen ska betalas ut, vilken skatt som ska dras, till vilket konto pensionen ska betalas mm. Se mer under avsnitt 8.

15.2 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.

15.3 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 skall lämnas om PP Pension eller dess återförsäkrare begär det.

16. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren eller den försäkrade förordnat som mottagare av eventuellt utfallande belopp efter den försäkrades död. Utbetalning under försäkringstagarens livstid sker dock alltid till denne själv. Vid arbetsgivarägd tjänstepensionsförsäkring är den försäkrade förmånstagare till ålderspensionen.

Förordnande eller ändring av förordnande ska ske skriftligen till PP Pension. Rätten att insätta förmånstagare till efterlevandepension ska, såvitt inte annat avtalats, tillkomma den försäkrade ensam.

Om förmånstagare har insatts i bestämd ordningsföljd, tillkommer bestämmelserna den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns – 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/registrerad partner eller tidigare makes/makas/sambos/registrerad partners barn

Begreppsförklaring förmånstagare

Make/maka avser förmånstagare som den försäkrade är eller har varit gift med. Med *make* avses även registrerad partner enligt lagen om partnerskap.

Som *sambo* avses 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.

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 vid den försäkrades död, om ej annat framgår av produktvillkoret eller föreskrivs i förmånstagarförordnandet. Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta fonder.

17. UTBETALNINGS- OCH RÄNTEBESTÄMMELSER

Utbetalning kan göras per månad, kvartal, halvår eller år. Utbetalningsdag är den 15:e i månaden. PP Pension har rätt att ändra utbetalningsdag.

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.

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL FÖRSÄKRING I PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB (GÄLLER FRÅN 2008-09-23)

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

Utbetalning på grund av livsfall påbörjas med utgångspunkt från pensionsåldern enligt försäkringsavtalet. Utbetalning på grund av dödsfall påbörjas med utgångspunkt från den dag då PP Pension fått skriftlig kännedom om dödsfallet.

Försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen. Utbetalning sker inom en månad efter avslutad dödsfallsutredning.

Skär 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 försäkringsbeloppet. Om den sammanlagda räntan som ska utbetalas är mindre än en halv procent av ett prisbasbelopp utbetalas dock ingen ränta.

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

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

18. 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, alternativt 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 den försäkrade anvisar.

19. 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.

20. 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 ålderspension 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 arbetsoförmågan beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel eller om arbetsoförmågan 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 oaktamhet 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Särskild riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsoförmåga 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
- klättring på berg-, is-, klippa-, glaciär
- livvakt eller liknande särskilt riskfylld verksamhet
- förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning, provflygning eller motsvarande flygning

FÖRSÄKRINGSVILLKOR FÖR INDIVIDUELL FÖRSÄKRING I PP PENSION FONDFÖRSÄKRING AB (GÄLLER FRÅN 2008-09-23)

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 anknäytning till Sverige eller
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknäytning 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

Sjukersättning och 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 försäkring 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 läkare 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. Sjukersättning och 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

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

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

21. ÖVERKLAGANDE AV BESLUT

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

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

Upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas försäkringsbyrå, Klara Norra Kyrkogata 33, 111 22 Stockholm, tfn 08-22 58 00

22. PERSONUPPGIFTLAGEN

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

23. SKADEREGISTRERING

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