

FÖRKÖPSINFORMATION

Denna förköpsinformation är ett komplement till de försäkringsbesked och försäkringsvillkor som erhålls i samband med tecknande av försäkring. Förköpsinformationen beskriver försäkringens omfattning och vilka regler som gäller.

1. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Fondförsäkring AB, nedan kallad PP Pension, med organisationsnummer 516406-0237. PP Pension är ett helägt dotterbolag till PP Pension Försäkringsförening och står under Finansinspektionens tillsyn.

Besöksadress: Norrtullsgatan 5, Stockholm
Postadress: Box 6419, 113 82 Stockholm
Hemsida: www.pppension.se

Vid frågor kontakta PP Pensions Kundcenter, telefon 020-29 90 50, e-post: kundcenter@pppension.se eller via brev till adressen ovan.

2. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringen börjar gälla när PP Pension har mottagit en fullständigt ifylld ansökan, förutsatt att försäkringen enligt tillämplade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll. När första premien är betald skickas ett välkomstbrev och ett försäkringsbesked ut som visar vad som avtalats för försäkringen.

3. Försäkringens omfattning

Försäkringen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd. Du kan fram till dess att ålderspensionen har börjat betalas ut välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskyddet.

4. Ålderspension

Du kan välja att få ålderspensionen utbetald från det att du fyllt 55 år eller senare, dock senast från 85 års ålder. Du kan även välja under hur många år utbetalningen ska ske, dock minst 5 år och längst 20 år. Ålderspensionens storlek bestäms av värdet på försäkringen.

5. Förvaltningsalternativ under utbetalningstiden

I samband med pensionstidpunkten kommer du att erbjudas att flytta pensionskapitalet till en traditionellt förvaltd pensionsförsäkring i PP Pension Försäkringsförening. Du kan även välja att kapitalet under utbetalningstiden fortsättningsvis ska förvaltas i fonder.

6. Återbetalningsskydd

Om du har valt ålderspension med återbetalningsskydd, men avlider innan din ålderspension har börjat betalas ut, betalas i stället pensionskapitalet ut till din eller dina förmånstagare. Pensionskapitalet betalas då ut som en månatlig pension under avtalad utbetalningstid. Om du avlider efter det att ålderspensionen har börjat betalas ut fortsätter utbetalningarna till din eller dina förmånstagare under de år som är kvar av utbetalningstiden.

Du kan lägga till återbetalningsskydd fram till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst fram till dess att du fyller 65 år. Om du inte har återbetalningsskydd blir din egen ålderspension något högre.

7. Optionsrätt

Optionsrätt innebär att ålderspensionen 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.

Privat Pension Fondförsäkring

8. Förmånstagare till återbetalningsskyddet

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

Som barn räknas såväl biologiskt barn som adoptivbarn, styvbarn och fosterbarn. Som sambo avses den person med vilken den försäkrade sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen (2003:376).

Om det inte finns något särskilt förordnande om förmånstagare, går utbetalning i första hand till make/maka/sambo/registrerad partner och i andra hand till barn. Finns flera barn fördelas beloppet lika mellan barnen.

9. Betalningsbefrielse

Betalningsbefrielse är en riskförsäkring som betalar sparpremien för den försäkrades ålderspension om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är arbetsoförmögen till minst 50 % och karenstiden om 90 dagar uppnåtts.

Betalningsbefrielseförsäkringen upphör vid pensionsåldern, dock senast vid 65 års ålder. Lägsta inträdesålder är 16 år och högsta 60 år. Kostnaden för betalningsbefrielsen är för närvarande 4 % av sparpremien och tas ut varje månad genom försäljning av fondandelar. Kostnaden för betalningsbefrielseförsäkringen kan komma att ändras.

10. Hälsoprövning

Försäkring med betalningsbefrielse hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premie. Vid vissa produktändringar kan hälsoprövning krävas. Hälsoprövning innebär att du på en blankett ska svara på frågor om din hälsa. Med utgångspunkt från de uppgifter du lämnat prövas om ditt hälsotillstånd är sådant att du kan få den sökta försäkringen utan inskränkningar. Hälsoprövning sker i samarbete med det återförsäkringsbolag vi tecknat avtal med. Orikliga uppgifter om din hälsa kan göra att försäkringen blir ogiltig.

11. Premiebetalning

Försäkringspremien kan betalas antingen som en engångspremie eller som en löpande premie. Löpande premie kan betalas per månad via autogiro eller per kvartal, halvår och årligen via inbetalningsavi. Lägsta engångspremie är 10 000 kronor och lägsta premie vid löpande betalning är 6 000 kronor per år.

12. Premieplacering

Du väljer själv i vilka fonder ditt pensionssparande ska placeras och är skyldig att ta del av fondens faktablad som tillhandahålls av PP Pension. Den historiska värdeutvecklingen och avkastningen i fonderna är ingen garanti för den framtida utvecklingen och avkastningen. Kapitalet som placeras i fonder kan alltså både öka och minska i värde. Vilka fonder som går att välja framgår av PP Pensions fondutbud (se särskild broschyr).

13. Försäkringens värde

Försäkringens värde, fondvärdet, är det sammanlagda värdet av de tillgångar som finns i försäkringen eventuellt justerat med upplupna avgifter. Värdet förändras med inbetalda premier, värdeförändringen på valda fonder, utdelning, avgifter och eventuella utbetalningar. Efter varje årsskifte skickas ett årsbesked med information om de

transaktioner som skett på försäkringen året innan samt värdeförändring. Exempel på transaktioner är inbetalda premier, uttagna avgifter och avkastningsskatt.

14. Fondbyte

Du kan när som helst omfördela premien eller befintligt fondvärde på försäkringen mellan de olika fonder som PP Pension tillhandahåller. Ändringar ska anmälas skriftligen. Fondbytesblankett kan skrivas ut från vår hemsida eller beställas från vårt Kundcenter. PP Pension tar för närvarande inte ut någon avgift vid byte. PP Pension åtar sig att utföra fondbytet inom 5 bankdagar.

15. Avgifter för förvaltning & administration

Du betalar för närvarande en årsavgift på 120 kr samt en förvaltningsavgift på 0,45 % av pensionskapitalet. Dessa avgifter tas ut varje månad genom försäljning av fondandelar. PP Pension har rätt att ändra dessa avgifter.

Du betalar även en förvaltningsavgift till fondförvaltaren. I dagskursen är hänsyn tagen till förvaltningsavgiften. Se PP Pensions fondutbud för att se vilken avgift som gäller för den eller de fonder du väljer för ditt pensionssparande.

16. Avgift för avkastningsskatt

PP Pension betalar avkastningsskatt på pensionskapitalet. Skatteunderlaget utgör försäkringens värde per den 1 januari respektive år. Avkastningsskatten är för pensionsförsäkring 15 % av föregående års genomsnittliga statslåneränta. Skatten tas ut i januari. Reglerna avseende hur skatten tas ut för försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

17. Skatter

Du får göra avdrag i din deklaration för premier för privat pensionssparande. Från och med 1 januari, 2008 är avdragsrätten högst 12 000 kronor per år.

De belopp som betalas ut från försäkringen beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. Försäkringen ska inte deklarerar som förmögenhet.

18. Arvsvinst

Arvsvinst uppstår när en försäkrad som har en försäkring utan återbetalningsskydd avlider. Då fördelas pensionskapitalet som arvsvinst mellan övriga försäkringar av samma typ.

19. Ändring av försäkringen

Du kan ändra och lägga till förmånstagare inom den tillåtna förmånstagarretsen. Du har även möjlighet att ändra utbetalningstiden för pensionen. Ändringen får dock inte medföra att försäkringen inte uppfyller följande krav på en pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagen:

- pension till den försäkrade får börja lyftas tidigast månaden efter det att den försäkrade fyllt 55 år
- utbetalningstiden för pension till den försäkrade får inte understiga fem år
- utbetalningstiden för skydd till efterlevande får inte understiga fem år

Du kan även lägga till eller ta bort betalningsbefrielseförsäkring under försäkringstiden.

Vissa av ovan nämnda ändringar kan medföra att en hälsoprövning måste göras.

20. Förfogande över försäkringen

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på ett sådant sätt att den upphör att vara pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagen. Under vissa förutsättningar får försäkringen överlåtas enligt bestämmelse i Inkomstskattelagen.

21. Återköp

Försäkringen kan inte återköpas annat än om försäkringens värde understiger den gräns som anges i Inkomstskattelagen. Återköp

innebär att försäkringen avslutas efter att PP Pension betalat ut återköpsvärdet. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med upplupna avgifter och eventuell återköpsavgift.

22. Kontrolluppgift

PP Pension lämnar årligen – i förekommande fall – kontrolluppgift till Skatteverket enligt lagen om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

23. Flytträtt

Du har rätt att flytta ditt pensionskapital till annan försäkringsgivare under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet.

23.1 Allmänt om flytträtt

Med flytt av pensionskapital avses en överföring av hela försäkringens värde direkt till en pensionsförsäkring som försäkringstagaren tecknar, hos samma eller annan försäkringsgivare, med samma person som försäkrad. Den försäkring som kapitalet flyttas till skall uppfylla villkoren för pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagens bestämmelser.

Om pensionskapitalet flyttas från PP Pension upphör försäkringen. Det kapital som flyttas ska placeras i en ny pensionsförsäkring som försäkringstagaren väljer och ordnar. Flyttat kapital ska placeras i en annan pensionsförsäkring på de villkor som gäller för densamma. Den nya pensionsförsäkringen behöver därmed inte innehålla samma förmåner som den tidigare.

Vid flytt från PP Pension upphör PP Pensions ansvar då PP Pension avhänt sig försäkringens värde. Vid flytt till PP Pension inträder PP Pensions ansvar för försäkringen då tidigare försäkringsvärde kommit PP Pension tillhanda.

23.2 PP Pensions krav för flytt

För att få flytta pensionskapitalet för en ålderspension utan återbetalningsskydd förbehåller sig PP Pension rätten att utföra en hälsoprövning av den försäkrade för att bedöma om flytt ska beviljas. Hälsoprövningen innebär att den försäkrade har att svara på frågor om sitt hälsotillstånd. Flytt beviljas om PP Pensions riskbedömningsregler tillåter detta. Flytt nekas endast om den försäkrade vid hälsoprövningen befunnits lida av allvarlig sjukdom. I alla andra fall beviljas flytt.

Flytt kan ske under hela försäkringstiden, dock gäller att försäkring under utbetalning inte kan flyttas under de fem första åren av utbetalningstiden. Vidare gäller att flytt tidigast får ske efter ett år.

Om pensionssparandet skall flyttas ska detta meddelas PP Pension senast tre månader före flyttidpunkten. Försäkringstagaren ska lämna de uppgifter PP Pension behöver för att kunna överföra värdet av försäkringen till annan försäkring eller försäkringsgivare.

23.3 Avgifter vid flytt

PP Pension tar ut en avgift för att täcka sina kostnader för flytt av pensionssparandet. Avgiften för flyttning av pensionskapitalet tas ut enligt PP Pensions vid varje tidpunkt tillämpade prislista. PP Pension tar även ut de avgifter som belöper på försäkringen fram till dagen för flytten.

24. Ångerrätt

Du har rätt att säga upp försäkringsavtalet inom två veckor från det datum du har fått kännedom om att försäkringsavtalet har kommit till stånd. Den premie som betalats in återbetalas justerad med eventuell värdeförändring och uttagna avgifter fram till utbetalningsdagen. Försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då det är möjligt att häva avtalet.

25. Om du är missnöjd

Det är viktigt att du talar om för oss om du inte är nöjd. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi tillsammans kan reda ut. I första hand ska du kontakta den som handlagt ditt ärende och framföra dina synpunkter. Om du ändå inte blir nöjd kan du begära att få ditt ärende omprövat. Du skriver då till oss och adresserar brevet till "Klagomålsansvarig". Mer information om detta hittar du på vår hemsida.

Du kan också vända dig till:

Konsumenternas Försäkringsbyrå
Lämnar upplysning och vägledning i försäkringsfrågor.

Nämndkansliet
Personförsäkringsnämnden
Prövar tvister om tillämpning av försäkringsvillkor.

Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)
Är en statlig myndighet som prövar tvister mellan näringsidkare och konsument.

För försäkringsavtalet gäller svensk allmän lag, förutsatt att något annat inte anges i försäkringsavtalslagen.

26. Personuppgifter hos PP Pension

PP Pension behandlar de personuppgifter om dig som är nödvändiga för att vi ska kunna fullgöra förvaltningen av ditt försäkringsavtal. Personuppgifterna kan också komma att behandlas för marknadsföringsändamål.

Personuppgifter kan komma att lämnas ut till andra organisationer som vi samarbetar med eller till myndighet. Vi uppdaterar våra adressregister med hjälp av statens person- och adressregister.

Du har rätt att få information om vilka personuppgifter vi har om dig. Om någon uppgift är felaktig kan du begära att få den rättad eller att PP Pension tar bort den felaktiga uppgiften.