

FÖRKÖPSINFORMATION

Individuell Tjänstepension Fondförsäkring

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, tfn 020-29 90 50, e-post: kundcenter@pppension.se eller via brev till adressen ovan.

2. Vad är en tjänstepension?

Tjänstepension är pension som betalas till anställda eller deras efterlevande och bekostas i sin helhet av arbetsgivaren. Pensionen är en ersättning för utfört arbete och rätten till denna anges antingen i ett anställningsavtal eller i en särskild pensionsutfästelse.

En tjänstepensionsförsäkring är en försäkring som är knuten till en anställning och arbetsgivaren (försäkringstagaren) betalar hela premien. Rätten till ersättning från försäkringen har alltid den anställda (den försäkrade). Innehåller försäkringen någon form av skydd till efterlevande är det de personer som är insatta som förmånstagare som har rätt till ersättning vid den försäkrades dödsfall.

Exempel på tjänstepensionslösningar:

- Alternativ ITP eller "tiotaggarlösning". Om den anställdes pensionsmedförande lön överstiger 10 inkomstbasbelopp kan den anställda komma överens med sin arbetsgivare om att en alternativ pensionslösning ska gälla. Den del som försäkras som Alternativ ITP inom ITP-planen avser lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp. Resten ligger kvar i traditionell ITP. En "tiotaggarlösning" omfattar normalt försäkringsförmånerna ålderspension till den försäkrade, med eller utan återbetalningsskydd, och betalningsbefrielse.
- Kompletterande pension genom löne- och/eller bonusväxling. Den anställda väljer att växla lön och/eller bonus mot en extra tjänstepensionsförsäkring som arbetsgivaren betalar. Normalt omfattar en sådan extra försäkring ålderspension med eller utan återbetalningsskydd.

3. För arbetsgivaren

Arbetsgivaren är försäkringstagare och tecknar tjänstepensionsförsäkring för den anställda. Arbetsgivaren betalar premien för försäkringen.

Särskild löneskatt

De premier som arbetsgivaren betalar in är underlag för särskild löneskatt.

Utmättningsfri

En tjänstepensionsförsäkring är utmättningsfri för skulder som avser arbetsgivaren, eftersom den anställda genom förmåns- tagarförordnandet har en oåterkallelig rätt till pensionen.

Avdragsrätt

Inkomstskattelagen (1999:1229) reglerar hur en försäkring ska vara utformad för att betraktas som en tjänstepensionsförsäkring. En avvikande utformning kan få konsekvenser för den försäkrade i form av förmånsbeskattning.

För tjänstepensionen betalar arbetsgivaren premierna och har också avdragsrätt för dessa. Avdragsrätten gäller för premier upp till 35 procent av den anställdes lön, dock högst 10 prisbasbelopp. I särskilda fall, t ex om arbetsgivaren tecknar en försäkring med tidigare pensionsålder än 65 år, kan en annan mer generös avdragsregel tillämpas. Som anställd behöver man alltså inte blanda in tjänstepensionen i sin årliga inkomstdeklaration, utan har kvar full avdragsrätt för privat pensionsparande.

4. Försäkringens ikraftträdande

Försäkringen börjar gälla när PP Pension har mottagit fullständigt ifyllda ansökningshandlingar, 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 till den försäkrade som visar vad som avtalats för försäkringen. Till arbetsgivaren skickas en kopia på försäkringsbeskedet tillsammans med ett följbrev.

5. Försäkringens omfattning

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

6. Ålderspension

Ålderspensionen kan börja betalas ut från det att man fyllt 55 år eller senare, dock senast från 85 års ålder. Man kan även välja under hur många år utbetalningen ska ske, dock minst 5 år och längst 20 år. Ålderspensionens storlek bestäms av försäkringens aktuella fondvärde vid varje utbetalningstillfälle.

7. Förvaltningsalternativ under utbetalningstiden

I samband med pensionstidpunkten får den försäkrade ett erbjudande om att flytta pensionskapitalet till en traditionellt förvaltat pensionsförsäkring i PP Pension Försäkringsförening. Kapitalet kan dock även fortsättningsvis förvaltas i fonder under utbetalningstiden om så önskas.

8. Återbetalningsskydd

Ålderspension kan kombineras med ett återbetalningsskydd. Det innebär att när den försäkrade avlider betalas återbetalningsskyddet ut till insatta förmånstagare. Återbetalningsskyddet motsvarar försäkringens värde som vid den försäkrades dödsfall finns uppsamlat i tjänstepensionen. Pensionskapitalet betalas då ut som en månatlig pension under avtalad utbetalningstid om inte insatta förmånstagare väljer att ändra utbetalningstid eller att skjuta upp utbetalningarna. Pensionen måste dock alltid betalas ut under minst 5 år.

Om den försäkrade avlider efter det att ålderspensionen har börjat betalas ut fortsätter utbetalningarna till insatta förmånstagare under de år som återstår av utbetalningstiden.

www.pppension.se

Man kan välja att lägga till återbetalningsskydd fram till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst fram till dess den försäkrade fyller 65 år.

I de fall den försäkrade inte har återbetalningsskydd blir den egna ålderspension något högre.

9. 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.

10. Förmånstagare till återbetalningsskyddet

Till ålderspensionen är det endast den försäkrade som kan vara förmånstagare.

När det gäller skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd styr Inkomstskattelagen vilka möjliga förmånstagare man kan välja:

- 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.

11. Betalningsbefrielse

Betalningsbefrielse är en riskförsäkring som helt eller delvis betalar sparpremien för den försäkrades ålderspension, om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada är arbetsoförmögen till minst 50 % och karenstiden på 90 dagar har uppnåtts. Betalningsbefrielseförsäkringen upphör vid pensionsåldern, dock senast vid 65 års ålder. Lägsta inträdesålder är 16 år och högsta 60 år. Avtalad försäkringstid måste vara minst 5 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.

För den som är ITP-försäkrad i PP Pension och samtidigt har en Alternativ ITP som individuell tjänstepension i PP Pension med en premie som motsvarar den frilagda premien (s.k. 10-taggarförsäkring med en premie motsvarande den premie som skulle gälla för traditionell ITP) tas ingen särskild kostnad ut för betalningsbefrielsen för denna 10-taggarförsäkring. Kostnaden för betalningsbefrielsen täcks i dessa fall av den kollektiva riskavgiften i ITP-försäkringen.

12. Hälsoprövning

Försäkring med betalningsbefrielse hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premien. Vissa produktändringar kan komma att kräva hälsoprövning. Hälsoprövning innebär att man på en blankett ska svara på frågor om sin hälsa. Med utgångspunkt från de uppgifter som lämnats prövas om hälsotillståndet är sådant att den sökta försäkringen kan beviljas utan inskränkningar. Hälsoprövning sker i samarbete med det återförsäkringsbolag PP Pension tecknat avtal med. Oriktiga uppgifter om hälsan kan göra att försäkringen blir ogiltig.

13. Premiebetalning

Försäkringspremien kan betalas antingen som en engångspremie eller som en löpande premie. Engångspremie innebär att arbetsgivaren betalar en premie vid ett tillfälle. Arbetsgivaren kan avtala om att betala ytterligare engångspremier till den enskilda försäkringen vid senare tillfälle. Löpande premier innebär att arbetsgivaren betalar premier under den tid som avtalats, vilket

normalt är fram till den anställdes pensionsålder, men endast så länge anställningen varar. Premien till försäkringen kan också bestämmas genom en premietrappa. Det innebär att premien som erbjuds för alternativ lösning anges i procent av lönen och att den blir högre, procentuellt sett, ju högre ålder och inom olika löneintervall. På vilken ålder och inom vilka löneintervaller som trappstegen skall vara finns det inget generellt regelverk för utan det bestämmer arbetsgivaren. Löpande premier kan betalas per månad, kvartal, halvår eller årligen via faktura. Lägsta engångspremie är 10 000 kronor och lägsta premie vid löpande betalning är 6 000 kronor per år, men för vissa företagsägda försäkringar tillåts lägre premie.

14. Premieplacering

Den försäkrade väljer själv i vilka fonder pensionssparandet 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 mellan framgår av PP Pensions Fondutbud (se särskild broschyr).

15. 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.

16. Fondbyte

Den försäkrade 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. Den kan antingen skickas per brev eller faxas. PP Pension tar för närvarande inte ut någon avgift vid byte. PP Pension åtar sig att utföra fondbytet inom 5 bankdagar.

17. Avgifter för förvaltning och administration

De administrativa avgifterna består för närvarande av en årsavgift på 180 kr samt en förvaltningsavgift på 0,60 % av pensionskapitalet. Dessa avgifter tas ut varje månad genom försäljning av fondandelar. PP Pension har rätt att ändra dessa avgifter.

Man betalar även en förvaltningsavgift till fondförvaltaren. I dagskursen är hänsyn tagen till förvaltningsavgiften. I PP Pensions Fondutbud finns uppgift om vilka avgifter som gäller för respektive fond.

18. 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 varje år. Reglerna avseende hur skatten tas ut för försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

19. Skatter

De belopp som betalas ut från försäkringen beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst. PP Pension gör ett preliminärt skatteavdrag innan utbetalning sker.

20. Arvsvinst

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

21. Ändring av försäkringen

Ändring av förmånstagarförordnande

Det är möjligt att ta bort, ändra och lägga till förmånstagare inom den tillåtna förmånstagarbörskretsen, se vidare under punkt 10 Förmånstagar till återbetalningsskyddet. Om ändringen avser tillägg av en förmånstagare i samband med att försäkringen utökas med återbetalningsskydd måste en hälsoprövning ske. Se dock punkt 9 Optionsrätt.

Ändring vid uttag av pension

Det är möjligt 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

Förutsatt att försäkringsavtalet, det kollektivavtal som försäkringsavtalet grundas på eller den pensionsutfästelse som arbetsgivaren lämnat, inte innehåller begränsningar i rätten att ändra försäkringen gäller följande:

- Om den försäkrade lämnar sin anställning hos den arbetsgivare som tecknat försäkringen och premiebetalningen för försäkringen samtidigt upphör, kan förtida uttag av ålderspension göras. Försäkringen får inte vara betalningsbefriad. Om försäkringen bygger på kollektivavtal förutsätts dessutom att den anställde inte kommer att omfattas av samma kollektivavtal genom ny arbetsgivare. Det är möjligt att utan hälsoprövning göra ett förtida uttag av ålderspension, förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras.
- Att vid ordinarie pensionsålder ändra utbetalningstiden (förlänga, avkorta eller skjuta upp) är alltid möjligt och kräver normalt ingen hälsoprövning.

Ändring av betalningsbefrielseförsäkring

Det är möjligt att lägga till eller ta bort betalningsbefrielseförsäkring under försäkringstiden. Vid tillägg av betalningsbefrielseförsäkring krävs det en hälsoprövning.

Speciella regler vid vissa tjänstepensioner

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

Löneförändringen ger en ny högre premie med retroaktiv verkan	Den uppkomna premieskulden regleras i efterhand genom att en retroaktiv premie aviseras.
Löneförändring ger en ny lägre premie med retroaktiv verkan.	Ett tillgodohavande beräknas och dras av på kommande premier.
En anställd har slutat sin anställning	För mycket inbetalda premier återbetalas till arbetsgivaren.
Vid nyanställning	Den uppkomna premieskulden regleras i efterhand genom att en retroaktiv premie aviseras.

Kostnad vid ändring av försäkring

Att ändra försäkringen på det sätt som beskrivs i denna förköpsinformation kan göras utan någon extra avgift. Om arbetsgivaren utfäst sig att betala en viss total premie, innebär en förändring av försäkringen genom till exempel ett tillägg av återbetalningsskydd till efterlevande att en mindre del av premien går till pensionssparande, vilket kan innebära att den försäkrades egen pension blir lägre.

22. Förfogande över försäkringen

Försäkringen får inte överlätas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på ett sådant sätt att den upphör att vara pensions-

försäkring enligt Inkomstskattelagen. Under vissa förutsättningar får försäkringen överlätas enligt bestämmelse i Inkomstskattelagen.

23. Återköp och belåning

Tjänstepensionsförsäkring får inte återköpas. En sådan försäkring får heller inte utgöra säkerhet för lån.

24. Kontrolluppgift

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

25. Flytträtt

PP Pension medger rätt att flytta pensionskapitalet till annan försäkringsgivare under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet.

25.1 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, eller i förekommande fall den försäkrade, 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 försäkrings värde kommit PP Pension tillhanda.

25.2 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 nekades 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 och - i förekommande fall - den försäkrade, ska lämna de uppgifter PP Pension behöver för att kunna överföra värdet av försäkringen till annan försäkring eller försäkringsgivare.

25.3 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.

26. Ångerrätt

Arbetsgivaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet inom två veckor från det datum denne 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. Arbetsgivaren bär den finansiella risken även under den period då det är möjligt att häva avtalet.

27. Om man är missnöjd

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

Man kan också vända sig 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.

28. Personuppgifter hos PP Pension

PP Pension behandlar de försäkrades personuppgifter som är nödvändiga för att vi ska kunna fullgöra förvaltningen av försäkringsavtalen. Personuppgifterna kan också komma att behandlas för marknadsföringsändamål.

Personuppgifter kan komma att lämnas ut till andra organisationer som är samarbetspartner till PP Pension eller till myndighet. PP Pensions adressregister uppdateras med hjälp av statens person- och adressregister.

Den försäkrade har rätt att få information om vilka personuppgifter PP Pension har registrerade. Om någon uppgift är felaktig kan den försäkrade begära att få den rättad eller att PP Pension tar bort den felaktiga uppgiften.