

FÖRKÖPSINFORMATION

Denna förköpsinformation är ett komplement till de villkor som gäller för din försäkring och som följer av PP Pension Försäkringsförenings stadgar eller särskilda försäkringsvillkor. Förköpsinformationen beskriver försäkringens omfattning och vilka regler som gäller samt den policy och målsättning PP Pension har för förvaltning av premier.

1. Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Försäkringsförening, nedan kallad PP Pension, med organisationsnummer 802005-5573. PP Pension 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 fullständigt ifyllda ansökningshandlingar, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll. När försäkringen träder i kraft skickas ett försäkringsbesked ut som visar vad som avtalats för försäkringen.

3. Produktinformation

PP Pensions traditionella försäkringsutbud omfattas av ålderspension med eller utan återbetalningsskydd och ålderspension kombinerad med efterlevandepension.

4. Ålderspension med 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 baseras då på inbetalda premier och uppsamlad återbäring och betalas ut som en månatlig pension under avtalad utbetalningstid. Om du avlider efter det att ålderspensionen har börjat betalas ut fortsätter utbetalningarna med oförändrat belopp till din eller dina förmånstagare under de år som är kvar av utbetalningstiden.

Du kan välja att få ålderspensionen utbetald redan 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.

5. Ålderspension utan återbetalningsskydd

Om du inte har återbetalningsskydd blir din egen ålderspension något högre eftersom du under försäkringens löptid tilldelas arvsvinst. Arvsvinst uppstår när en försäkrad som har en försäkring utan återbetalningsskydd avlider. Då fördelas pensionskapitalet som arvsvinst mellan övriga försäkringar av samma typ. Du kan välja att få ålderspensionen utbetald redan från det att du fyllt 55 år eller senare, dock senast från 85 års ålder. Ålderspension utan återbetalningsskydd kan antingen vara livsvarig eller temporär mellan 5 och 20 år.

6. Ålderspension kombinerad med efterlevandepension

En kombinerad ålders- och efterlevandepension är en försäkring som ger dig en avtalad pension från pensionsåldern eller samma pensionsbelopp till dina efterlevande oavsett om du avlider före eller efter uppnådd pensionsålder. Ålderspensionen kan vara antingen temporär eller livsvarig medan pensionen till efterlevande alltid är temporär.

Privat Pension Traditionell försäkring

Om du avlider innan din ålderspension har börjat betalas ut, betalas istället efterlevandepensionen ut till din eller dina förmånstagare under den bestämda tid som anges i försäkringsbeskedet och som kan vara mellan 5 och 20 år.

Om du avlider efter det att ålderspensionen har börjat betalas ut fortsätter utbetalningarna med oförändrat belopp till din eller dina förmånstagare under de år som är kvar av den avtalade utbetalningstiden.

7. Optionsrätt

Optionsrätt innebär att ålderspensionen kan kompletteras med återbetalningsskydd eller efterlevandepension, 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.

För optionsrätt som innebär att ålderspension kan kompletteras med efterlevandepension i samband med familjehändelse krävs godkänd hälsoprövning i samband med försäkringens tecknande.

8. Förmånstagare

Inkomstskattelagen (1999:1229) styr vilka möjliga förmånstagare du kan ha till din ålderspension med återbetalningsskydd och din efterlevandepension:

- 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 sammanbode 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 på 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. Kostnaden för betalningsbefrielseförsäkringen kan komma att ändras.

10. Hälsoprövning

Försäkring med betalningsbefrielse samt riskmoment för PP Pension hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premien. Vid vissa produktändringar kan även 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. Oriktiga 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

www.pppension.se

månad via autogiro eller per kvartal, halvår och årligen via inbetalningsavi. Lägsta engångspremie är 10 000 kr och lägsta premie vid löpande betalning är 6 000 kr per år.

12. Avgifter för förvaltning & administration

Du betalar för närvarande en fast administrationsavgift på 120 kr per år samt en förvaltningsavgift på 0,45 % av pensionskapitalet. Dessa avgifter tas ut varje månad. PP Pension har rätt att ändra dessa avgifter.

13. Avgift för avkastningsskatt

PP Pension betalar, liksom alla andra försäkringsbolag, avkastningsskatt på pensionsförsäkringar. Skatten beräknas på en schablonmässig avkastning. Det betyder en belastning på pensionskapitalet i en traditionell försäkring. Skatten redovisas på ditt årliga värdebesked. Reglerna avseende hur skatten tas ut från försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

14. 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.

15. Arvsvinst

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

16. Ändring av försäkringen

Du kan ändra och lägga till förmånstagare inom den tillåtna förmånstagar-kretsen. Du har även möjlighet att ändra utbetalningstiden för pensionen samt ändring till annan produkt. 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.

17. 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.

18. 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.

19. Kontrolluppgift

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

20. 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.

20.1 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.

20.2 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 flytttidpunkten. Försäkringstagaren ska lämna de uppgifter PP Pension behöver för att kunna överföra värdet av försäkringen till annan försäkring eller försäkringsgivare.

20.3 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.

20.4 Bestämmande av försäkringens värde vid flytt från PP Pension till annan försäkringsgivare

Det kapital som får flyttas från PP Pension är summan av värdet av garanterade förmåner vid flytttidpunkten och försäkringens återbäringskapital beräknat som om försäkringsfall skulle ha gällt vid flytttidpunkten, om inte en avvikelse avseende återbäringskapitalet är försvarligt enligt 12 kap. 6 § i Försäkringsrörelselagen.

20.4.1 Flytt till PP Pension från försäkring hos annan försäkringsgivare

Vid inflytt till PP Pension, traditionell försäkring, från traditionell försäkring hos annan försäkringsgivare ökas pensionskapitalet med flyttkapitalets värde såsom vid premieinbetalning. Ett garanterat pensionsbelopp bestäms utifrån en andel av flyttkapitalet. Andelen motsvarar den del av inflyttat kapital som utgörs av skillnaden mellan totalt inflyttat pensionskapital och återbäringskapital enligt försäkringsgivarens uppgifter.

Vid inflytt till PP Pension, traditionell försäkring, från fondförsäkring hos annan försäkringsgivare ökas pensionskapitalet med hela flyttkapitalets värde såsom vid premieinbetalning, varvid en viss andel av det inflyttade kapitalet ger ett garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet bestäms enligt nedan.

Andel av inflyttat kapital som används för att beräkna ett garanterat pensionsbelopp

Ålder som uppnås under kalenderåret	Till och med 44 år	45 – 54 år	Från 55 år och uppåt
Andel i procent	100	90	75

20.4.2 Flytt till PP Pension från annan försäkring hos PP Pension

Vid inflytt till PP Pension, traditionell försäkring, från annan traditionell försäkring hos PP Pension ökas pensionskapitalet med flyttkapitalets värde såsom vid premieinbetalning. Ett garanterat pensionsbelopp bestäms utifrån en andel av flyttkapitalet. Andelen motsvarar den del av inflyttat kapital som utgörs av skillnaden mellan totalt inflyttat pensionskapital och återbäringskapital enligt PP Pensions beräkningar.

Vid inflytt till PP Pension, traditionell försäkring, från fondförsäkring hos PP Pension Fondförsäkring AB ökas pensionskapitalet med hela flyttkapitalets värde såsom vid premieinbetalning, varvid en viss andel av det inflyttade kapitalet ger ett garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet bestäms enligt nedan.

Andel av inflyttat kapital som används för att beräkna ett garanterat pensionsbelopp

Ålder som uppnås under kalenderåret	Till och med 44 år	45 – 54 år	Från 55 år och uppåt
Andel i procent	100	90	75

20.4.3. Återflytt

Om flytt tidigare skett från PP Pension, traditionell försäkring, till fondförsäkring i PP Pension Fondförsäkring AB bestäms vid återflytt ett garantibelopp enligt följande princip.

Om beräkning av garanterat belopp utifrån hela det inflyttade kapitalet leder till ett lägre garanterat belopp än det som gällde vid utflytten från den traditionella försäkringen, bestäms ett garanterat belopp utifrån hela det inflyttade kapitalet. Om beräkning av garanterat belopp med hänsyn till hela det återflyttade kapitalet leder till ett högre garanterat belopp än det som gällde vid utflytten från den traditionella försäkringen, bestäms ett garanterat belopp enligt följande:

Andel av inflyttat kapital som används för att beräkna ett garanterat pensionsbelopp

Ålder som uppnås under kalenderåret	Till och med 44 år	45 – 54 år	Från 55 år och uppåt
Andel i procent	100	90	75

21. Premieberäkning

För varje inbetald premie bestäms ett garanterat pensionsbelopp. Summan av dessa blir det slutliga belopp som PP Pension garanterar att betala ut. Varje garanterat pensionsbelopp bestäms enligt de antaganden om ränta, avkastningsskatt, dödlighet, driftskostnader och säkerhetstillägg som gäller då försäkringen tecknas.

22. Återbäring

Återbäring uppstår om det ekonomiska resultatet i PP Pension blir bättre än vad som antagits då det garanterade pensionsbeloppet bestämdes. Återbäringen är PP Pensions riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida förluster. Det betyder att återbäringen inte är garanterad utan kan såväl öka som minska i storlek.

23. PP Pensions konsolideringspolicy

Konsolideringen visar förhållandet mellan marknadsvärdet på PP Pensions tillgångar och det samlade värdet på pensionskapitalet i samtliga försäkringar i föreningen. När marknadsvärdet på tillgångarna är lika stort som det samlade värdet på pensionskapitalet i samtliga försäkringar i föreningen, är konsolideringen 100 %. PP Pensions konsolidering ska ligga mellan 100 och 120 %.

24. Fördelning av överskott

PP Pension fördelar vid varje månadsskifte den avkastning som PP Pension har haft på tillgångarna sedan förra fördelningen gjordes. Återbäringsrätten styr fördelningen. Eftersom PP Pension fördelar såväl positiv som negativ avkastning kan pensionskapitalet såväl öka som minska i värde. Detta gäller under hela försäkringstiden.

25. Kapitalförvaltning

Fördelningen mellan tillgångarna är uppdelade i en strategisk och taktisk allokering. Med strategisk allokering menas det långsiktiga mål som föreningen strävar efter avseende allokering av placerings-tillgångarna. Detta beslutas av styrelsen årligen under det första kvartalet. Med taktisk allokering menas det kortsiktiga mål som föreningen strävar efter. Den taktiska allokeringen kan variera inom ett angivet intervall då tillgångarnas värde kan förändras olika. Målet för förvaltningen av PP Pensions placeringstillgångar är att uppnå så hög avkastning som möjligt i förhållande till sammansättningen av åtagandena och den buffert (konsolideringsnivå) som föreningen har. Kapitalförvaltningen sker i enlighet med PP Pensions placeringsriktlinjer. Nedan återges den aktuella allokeringen.

Tillgångsslag	Strategisk allokering	Taktisk allokering
Aktier	35 %	15-45 %
Obligationer (inkl likviditet)	35 %	20-75 %
Fastigheter	25 %	10-40 %
Alternativa investeringar	5 %	0-10 %

Mer information om kapitalförvaltningen finns på vår hemsida.

26. 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.

27. 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.

28. 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.