

## FÖRKÖPSINFORMATION

Denna förköpsinformation är ett komplement till de villkor som gäller för er 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](http://www.pppension.se)

Vid frågor kontakta PP Pensions Kundcenter, telefon 020-29 90 50, e-post: [kundcenter@pppension.se](mailto: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 anställde (den försäkrade). Innehåller försäkringen någon form av skydd till efterlevande är det de personer som är insatta som förmänstagare som har rätt till ersättning vid den försäkrades dödsfall.

Exempel på tjänstepensionslösningar:

- Alternativ ITP eller "tjotaggarlösning". Om den anställdes pensionsmedförande lön överstiger 10 inkomstbasbelopp kan den anställde 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 "tjotaggarlösning" omfattar normalt försäkringsförmånerna ålderspension till den försäkrade med eller utan återbetalningsskydd, eller ålderspension kombinerad med efterlevandepension, och betalningsbefrielse.
- Kompletterande pension genom löne- och/eller bonusväxling. Den anställde 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. Vad är premiebestämd respektive förmånsbestämd försäkringsförmån?

#### Premiebestämd försäkringsförmån

För premiebestämd försäkringsförmån utfäster sig arbetsgivaren att betala en viss premie. Den kan vara fastställd till ett visst nominellt belopp, en viss procent av lönen eller för Alternativ ITP till det som kallas frilagd premie. Premien är följaktligen given och förmånsbeloppet anpassas efter den.

#### Förmånsbestämd försäkringsförmån

För förmånsbestämd försäkringsförmån utfäster arbetsgivaren sig att betala premier så att ett visst bestämt förmånsbelopp uppnås. Förmånsbeloppet för försäkringsförmånen är alltså given och premien anpassas därefter.

## Individuell Tjänstepension Traditionell försäkring

### 4. För arbetsgivaren

Arbetsgivaren är försäkringstagare och tecknar tjänstepensionsförsäkring för den anställde. 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 anställde genom förmänstagarförordnandet 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 pensionssparande.

### 5. 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.

### 6. Produktinformation

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

### 7. Ålderspension med återbetalningsskydd

Om den försäkrade har valt ålderspension med återbetalningsskydd, men avlider innan ålderspensionen har börjat betalas ut, betalas i stället pensionskapitalet ut till insatta förmänstagare. Pensionskapitalet baseras då på inbetalda premier och uppsamlad återbäring och betalas ut som en månatlig pension under avtalad utbetalningstid. Om den försäkrade avlider efter det att ålderspensionen har börjat betalas ut fortsätter utbetalningarna med oförändrat belopp till insatta förmänstagare under de år som är kvar av utbetalningstiden. Man kan välja att få ålderspensionen utbetald redan från det att man fyller 55 år eller senare, dock senast från 85 års ålder. Det är även möjligt att välja under hur många år utbetalningen ska ske, dock minst 5 år och längst 20 år.

### 8. Ålderspension utan återbetalningsskydd

Om den försäkrade inte har återbetalningsskydd blir den egna ålderspensionen något högre eftersom man 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. Man kan välja att få ålderspensionen utbetald redan från det att man fyller 55 år eller senare, dock senast från 85 års ålder. Ålderspension utan återbetalningsskydd kan antingen vara livsvarig eller temporär mellan 5 och 20 år.

## 9. Ålderspension kombinerad med efterlevandepension

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

Om den försäkrade avlider innan ålderspensionen har börjat betalas ut, betalas i stället efterlevandepensionen ut till insatta förmånstagare under den bestämda tid som anges i försäkringsbeskedet och som kan vara mellan 5 och 20 år.

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

## 10. 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.

## 11. Förmånstagare

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

När det gäller skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd eller efterlevandepension 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.

## 12. 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. 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 gällt 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.

## 13. Hälsoprövning

Försäkring med betalningsbefrielse samt riskmoment för PP Pension hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premien. Vissa produktändringar kan även 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. Orikliga uppgifter om hälsan kan göra att försäkringen blir ogiltig.

## 14. 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. 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.

## 15. Avgifter för förvaltning och administration

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

## 16. 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 det årliga värdebeskedet som sänds till den försäkrade. Reglerna avseende hur skatten tas ut från försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

## 17. Skatter

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

## 18. 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.

## 19. Ändring av försäkringen

### Ändring av förmånstagarförordnande

Det är möjligt att ta bort, ändra och lägga till förmånstagare inom den tillåtna förmånstagarretsen, se vidare under punkt 11 Förmånstagare. Om ändringen avser tillägg av en förmånstagare i samband med att försäkringen utökas med återbetalningsskydd eller efterlevandepension måste en hälsoprövning ske. Se dock punkt 10 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.

## 20. Förfogande över försäkringen

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

## 21. Återköp och belåning

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

## 22. Kontrolluppgift

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

## 23. 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.

### 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, 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 avhändert sig försäkringens värde. Vid flytt till PP Pension inträder PP Pensions ansvar för försäkringen då tidigare försäkrings värde 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 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.

### 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 prislister. PP Pension tar även ut de avgifter som belöper på försäkringen fram till dagen för flytten.

### 23.4 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 flyttidpunkten och försäkringens återbäringskapital beräknat som om försäkringsfall skulle ha gällt vid flyttidpunkten, om inte en avvikelse avseende återbäringskapitalet är försvarligt enligt 12 kap. 6 § i Försäkringsrörelselagen.

#### 23.4.1 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

#### 23.4.2 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*

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

### 23.4.3. 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*

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

### 24. 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.

### 25. 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.

### 26. 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 %.

### 27. 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.

### 28. 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.

### 29. 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.

### 30. 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.

### 31. 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.