

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 är Norrtullsgatan 5, Stockholm och postadressen är Box 6419, 113 82 Stockholm, webbadress: www.pppension.se. Kommunikation mellan PP Pension och försäkringstagarna görs via Kundcenter på 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 i stället 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 erfordras 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 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 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 månad via autogiro eller per kvartal, halvår och årligen via inbetalningsavi. Lägsta engångspremie är 10 000 kr och lägsta premie vid löpande betalning är 3 600 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 för försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

14. Skatter

Du får göra avdrag i din deklaration med upp till ett halvt prisbasbelopp, 20 150 kr för 2007, för det belopp du betalar in till försäkringen. Har du en inkomst på 10 prisbasbelopp, 403 000 kr för 2007, eller mer får du dra av högst 5 % av din årsinkomst, dock högst ett prisbasbelopp, 40 300 kr för 2007.

De belopp som betalas ut från försäkringen beskattas hos motagaren 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 förmånstagarkretsen. 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 hälso- prövning måste göras.

17. Förfogande över försäkringen

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på ett sådan 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

PP Pension medger inte rätt att flytta pensionskapitalet till annan försäkringsgivare.

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. Återbäringensrätten 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 placeringstillgångarna. 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

För att vi ska bli så bra som möjligt är det viktigt att du talar om för oss om du inte är nöjd. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi tillsammans kan reda ut. Om du ändå inte blir nöjd kan du vända dig till Konsumenternas Försäkringsbyrå som ger upplysning och vägledning i försäkringsfrågor. Telefon: 08-22 58 00, adress: Box 24215, 104 51 Stockholm (Karlavägen 108). Allmänna reklamationsnämnden är en statlig myndighet som prövar tvister mellan näringsidkare och konsument, telefon: 08-555 017 00, adress: Box 174, 101 23 Stockholm.

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.