

# Försäkringsvillkor

## För Företagsägd kapitalförsäkring

### Fondförvaltning i PP Pension Tjänstepensionsförening

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 januari 2021

Försäkringsvillkor avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum

#### Innehållsförteckning:

1. Inledande bestämmelser.....	1	16. Pantsättning .....	5
2. Definitioner .....	1	17. Belåning .....	5
3. Försäkringens ikraftträdande.....	2	18. Skatt.....	5
4. Information från PP Pension .....	2	19. Avgifter för försäkringen.....	5
5. Premiebetaltning.....	2	20. Hantering av försäkringsfall .....	5
6. Fondförvaltning .....	2	21. Utbetalningsbestämmelser .....	5
7. Uppsägning och återbetalning av premie.....	3	22. Ränitebestämmelser .....	6
8. Utbetalning av sparande .....	3	23. Ändring av villkor och fondurval .....	6
9. Återbetalningsskydd.....	3	24. PP Pensions ansvarsbegränsningar.....	6
10. Betalningsmottagare .....	4	25. Inskränkningar .....	6
11. Premiefrielse.....	4	26. Överklagande av beslut .....	8
12. Ändring av försäkring .....	4	27. Preskription.....	8
13. Hälsoprövning.....	4	28. Hantering av personuppgifter.....	8
14. Återköp .....	4	29. Skaderegistrering .....	8
15. Överlåtelse .....	4		

#### 1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

Dessa villkor är tillämpliga på livförsäkring med anknytning till investeringsfonder. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen i försäkringsavtalet. Livförsäkring med fondanknytning kan tecknas av juridisk person som har fast driftställe i Sverige samt uppfyller villkoren för koncession för PP Pension Tjänstepensionsförening. Den försäkrade måste ha fyllt 16 år men inte 75 år (för premiefrielseförsäkring gäller max ålder 60 år) samt vara svensk medborgare, ha ett svenskt personnummer och vara berättigad till ersättning från den Svenska Försäkringskassan.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa villkor och i PP Pension Tjänstepensionsförenings vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer, beräkningsunderlag och regler samt i försäkringsavtalslagen (2005:104) (härefter FAL) och svensk lag i övrigt. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de investeringsfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen lämnat till PP Pension Tjänstepensionsförening. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i FAL. Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, har PP Pension Tjänstepensionsförening rätt att säga upp försäkringen eller försäkringsmoment däri till omedelbart upphörande.

#### 2. DEFINITIONER

##### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 802005-5573. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

##### Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal med PP Pension och som är ägare till försäkringen.

##### Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

##### Direktpension

I dessa villkor används begreppet direktpension när försäkringen pantsatts som säkerhet för ett av försäkringstagaren till den försäkrade utfäst pensionslöfte.

##### Premiebetalare

Premiebetalare är den som åtagit sig att betala försäkringen.

##### Försäkringstid

– Inträdesålder är lägst 16 år och högst månaden innan den försäkrade fyller 75 år.

- Avtalad utbetalningstidpunkt är senast månaden efter att den försäkrade fyllt 85 år.
- Kortaste avtalade försäkringstid är fem år.
- Utbetalningstid kan vara mellan 1 och 20 år samt engångs-utbetalning. Senast möjliga utbetalningstillfälle är den månad den försäkrade fyller 90 år.

#### Fondandel

Med fondandel avses andel i investeringsfond. PP Pension är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

#### Placeringsberättigad

Med placeringsberättigad avses den person som äger rätt att bestämma i vilken eller vilka investerings- eller värdepappersfonder försäkringskapitalet ska placeras respektive omplaceras.

Denna rätt kallas "fondbytesrätt". Placeringsberättigad är försäkringstagaren om annat inte särskilt anges.

Vid direktpension tillkommer rätten att bestämma i vilka fonder som försäkringskapitalet ska placeras den försäkrade, under förutsättning att detta förhållande skriftligen meddelas PP Pension och såvida inte annat särskilt avtalas med PP Pension.

#### Fonder

Med fonder avses sådan värdepappersfond eller specialfond som PP Pension anvisar för placering av försäkringspremien. Nedan används begreppet fond för sådan värdepappers- eller specialfond.

#### Skattekategori

Försäkring tecknas som skattekategori K.

#### Avtalad utbetalningstidpunkt

Med avtalad utbetalningstidpunkt avses när försäkringen ska utbetalas.

### 3. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då försäkringstagaren ansökte om försäkringen hos PP Pension, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, eller vid den senare tidpunkt som angivits i ansökan. Om försäkringen enligt tillämpliga regler ska återförsäkras till viss del inträder ansvarighet för denna del först när återförsäkringen beviljats.

PP Pension har rätt att ta ut premie och avgifter från och med den dag försäkringen träder i kraft även om placering i fond sker senare.

Kan försäkringen beviljas endast mot förhöjd premie och/eller förbehåll träder försäkringen ikraft först sedan PP Pension erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

### 4. INFORMATION FRÅN PP PENSION

#### Försäkringsbesked

PP Pension utfärdar försäkringsbesked efter att försäkringsavtal slutits. Försäkringsbesked utfärdas också vid vissa ändringar av försäkringsavtalet. Försäkringsbeskedet är en sammanställning av de specifika försäkringsvillkoren som gäller för försäkringen. Försäkringsbesked skickas till försäkringstagaren och i vissa fall till försäkrad. Försäkringsbeskedet utgör ingen värdehandling i juridisk mening.

#### Fondbytesbekräftelse

På begäran från försäkringstagare eller annan placeringsberättigad skickas fondbytesbekräftelse till dessa när fondbyte genomförs.

#### Information om premieplacering

Information om den första premieplaceringen kommer att delges försäkringstagaren i samband med att försäkringsbesked skickas. Vid därpå följande premieinvesteringar skickas ingen information avseende detta.

#### Årsbesked

PP Pension skickar årsbesked med specifikation avseende bland annat premier, värdeförändring, genomförda delåterköp, fondbeslag samt de uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Årsbeskedet avser ställningen per den 31 december respektive år och skickas till försäkringstagaren.

### 5. PREMIEBETALNING

#### Första premien

Den första premien, liksom engångspremie, ska betalas inom 14 dagar från den dag PP Pension skickat avi om premien. Betalas premien inte inom denna tid träder försäkringen ur kraft. Den blir gällande på nytt från den tidpunkt då premien betalas. Detta förutsätter att betalning sker inom 30 dagar efter utgången av 14-dagarsfristen.

#### Fortsatt premiebetalning

Fortsatt premie betalas månadsvis. Lägsta årliga premie är 6 000 kronor. Om premiebetalning uteblivit eller inbetalas efter utsatt förfallodatum, sker avdrag för drifts- och riskkostnader genom inlösen av andelar från försäkringens värde. Se mer under avsnitt 19. Premien kan betalas som längst fram till avtalad utbetalningstidpunkt.

#### Engångspremie

Lägsta engångsbetalda premie är 10 000 kronor.

#### Extrapremie

Extrapremie kan inbetalas när som helst, dock inte efter det att utbetalning påbörjats. Extrapremie påverkar inte den avtalade löpande premien.

#### Brist i betalningshandlingen

All premiebetalning ska ske med angivande av försäkringsnummer eller enligt de anvisningar som framgår av avin. Om information saknas, är felaktig eller oläslig, eller om betalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på PP Pension, sker placering i anvisad fond när betalningen identifierats. PP Pension ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

### 6. FONDFÖRVALTNING

Rätten att bestämma om placering av de fondandelar som hör till försäkringen samt fondbyte tillkommer försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad. Försäkringskapitalet förvaltas i de fonder inom PP Pensions fondutbud som den placeringsberättigade väljer. Har placeringsberättigad inte gett PP Pension någon placeringsanvisning förvaltas kapitalet i PP Pensions vid var tid gällande fond som anvisas till dem som inte gör något eget val av fonder. Placeringsberättigad kan när som helst ändra placeringsprofilen under premiebetalningstid så att kommande premier som PP Pension erhåller placeras enligt den nya placeringsprofilen.

PP Pension har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till försäkringsavtalet samt ett lägsta placeringsbelopp i varje enskild fond samt liknande inskränkning i rätten till fondval.

#### Placering av premie

Mottagna premier placeras enligt försäkringens gällande placeringsprofil som placeringsberättigade via PP Pensions internetkontor eller skriftligen meddelat PP Pension och som PP Pension godkänt. Försäkringen tilldelas ingen ränta i avvaktan på placering av premie, ändrad fondfördelning eller fondbyte.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras premie i den eller de fonder som PP Pension vid var tidpunkt anvisar som fond till dem som inte gör något val.

#### Fondhandel

Köp och inlösen av fondandelar på begäran av försäkringstagare eller annan placeringsberättigad kan ske till följd av:

- inbetalning av premie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- återköp

Köp och inlösen av fondandelar påbörjas så snart det är möjligt efter det att PP Pension mottagit fullständigt och korrekt underlag för transaktionen. Fondförvaltaren lämnar PP Pension uppgifter om de kurser som gäller för fonden vid tidpunkt för köp respektive inlösen av fondandelar samt uppgift om likvid vid köp respektive inlösen. När PP Pension erhållit dessa uppgifter slutförs transaktionen. Det innebär att vid begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan köp av fondandelar påbörjas först när PP Pension erhållit fondförvaltarens uppgift om kurs och likvid för inlösen av tidigare fondandelar.

Vid köp av fondandelar ska premie ha mottagits.

Inlösen av fondandelar sker även vid uttag av avgifter och avkastningsskatt samt vid utbetalning från försäkringen. Vid periodisk utbetalning sker inlösen inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig.

Aktuella fondbestämmelser för respektive fond anger när handel är möjlig, dagligen eller enligt annan handelscykel. Köp och inlösen kan försenas på grund av redan pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störning i de tekniska eller administrativa system varav transaktionen är beroende. PP Pension svarar i dessa fall inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad, när handel i berörd fond inte kan genomföras.

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till en försäkring. PP Pension är inte skyldig att verkställa ändringsbegäran där minimi- respektive maximikurser angivits. När placeringsberättigad begärt ändrad fondfördelning eller fondbyte kan ytterligare sådan begäran tidigast beaktas då transaktionen för den pågående ändringsbegäran är genomförd.

Ofullständig begäran om ändrad fondfördelning eller fondbyte kan inte genomföras.

Utdelning från fond återinvesteras i nya fondandelar.

#### Fondbyte

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte ska ske skriftligen eller via PP Pensions internetkontor. Begäran via e-post eller fax beaktas inte. PP Pension förbehåller sig rätten att ändra hur begäran ska ske. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad äger rätt att göra fondbyte. Rätten till att göra fondbyte kan dock begränsas i försäkringsavtalet.

## 7. UPPSÄGNING OCH ÅTERBETALNING AV PREMIE

#### Uppsägning av försäkring

Försäkringstagaren har enligt lag rätt att när som helst säga upp försäkringen med omedelbar verkan eller vid en viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges, får uppsägningen verkan dagen efter den dag då den kom fram till PP Pension. Om inte annat följer av försäkringens art, har försäkringstagaren rätt att i samband med uppsägningen få försäkringen ändrad till premiefri försäkring (fribrev), eller på sätt som närmare anges i dessa försäkringsvillkor, få den återköpt av PP Pension. För en försäkring som omfattas av 2 § i lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel (1990:661) gäller dock att återköp tidigast får ske efter det att den varit i kraft i ett år.

#### Återbetalning av inbetald premie

I fråga om eventuell återbetalning av premie gäller PP Pensions vid var tidpunkt gällande regelverk. Återbetalning sker utan ränta.

## 8. UTBETALNING AV SPARANDE

#### Utbetalning vid avtalad utbetalningstidpunkt

När den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder eller annan utbetalningstidpunkt utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren antingen som ett engångsbelopp eller i rater. Detta bestäms i enlighet med försäkringstagarens önskemål.

#### Försäkringstid

Försäkringen ska ha en avtalad försäkringstid på minst fem år. Utbetalningstiden får ingå i försäkringstiden. Vid uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt påbörjas utbetalning av försäkringskapitalet. Försäkringskapitalet utbetalas från och med den månaden den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder eller annan utbetalningstidpunkt.

#### Utbetalningstid

Utbetalningen sker efter försäkringstagarens val antingen som ett engångsbelopp eller i rater. Utbetalningen kan pågå i mellan 1 och 20 år. För direktpension gäller att utbetalningen kan pågå mellan 5 och 20 år.

#### Beräkning av utbetalat belopp

Vid utbetalning av försäkringen säljs fondandelar motsvarande ett belopp beräknat på försäkringskapitalet. Beloppet beräknas som försäkringskapitalet dividerat med antal återstående utbetalningstillfällen. Vid innehav i fler än en fond kommer fondandelar att säljas i förhållande till respektive fonds andel i det totala innehavet. Sådan försäljning sker i enlighet med de principer som PP Pension vid var tid tillämpar och på sätt som fondbolagets fondbestämmelser medger.

## 9. ÅTERBETALNINGSSKYDD

#### Utbetalning vid dödsfall innan avtalad utbetalningstidpunkt

Om den försäkrade avlider före uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt ökas försäkringskapitalet med 1 procent. Utbetalningen av försäkringskapitalet inklusive återbetalningsskyddet sker till försäkringstagaren som ett engångsbelopp om inget annat avtalats.

Värdet per den dag då dödsfallsutredningen är avslutad ligger till grund för det procentuella påslaget avseende återbetalningsskyddet.

#### Utbetalning vid dödsfall sedan utbetalning påbörjats

Om den försäkrade avlider efter uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt ökas försäkringskapitalet med 1 procent. Utbetalningen av försäkringskapitalet inklusive återbetalningsskyddet sker till försäkringstagaren som ett engångsbelopp om inget annat avtalats.

Värdet per den dag då dödsfallsutredningen är avslutad ligger till grund för det procentuella påslaget avseende återbetalningsskyddet.

#### Kostnad (riskpremie) för återbetalningsskydd

Se gällande Faktablad PRIIPS.

### 10. BETALNINGSMOTTAGARE

Försäkringar enligt dessa försäkringsvillkor kan inte ha förmånstagarförordnande. Betalningsmottagare till utfallande belopp är försäkringstagaren.

Om försäkringen tecknats som direkt pension är betalningsmottagare den som försäkringstagaren meddelat PP Pension ska vara mottagare av utfallande belopp.

### 11. PREMIEBEFRIELSE

Premiebefrielse tecknas som tilläggsmoment till försäkringen. Tilläggsmomentet hälsoprövas enligt vid var tid gällande riskregelverk. Premiebefrielse innebär att premiebetalningen i vissa fall övertas, helt eller delvis, av försäkringsgivaren. Premiebefrielseförsäkringen upphör vid samma tidpunkt som premieinbetalningarna ska upphöra enligt försäkringsavtalet eller vid den försäkrades dödsfall dessförinnan, dock senast när den försäkrade uppnår 65 års ålder. Lägsta inträdesålder för den försäkrade är 16 år och högsta inträdesåldern är månaden innan den försäkrade fyller 60 år. Avtalad försäkringstid (tiden mellan teckningsstillfället och tidpunkten då premieinbetalningarna enligt försäkringsavtalet ska upphöra) måste vara minst fem år.

#### Kostnad (riskpremie) för premiebefrielse

Se gällande prislista.

#### Rätt till premiebefrielse

Rätt till premiebefrielse inträder om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir arbetsoförmögen i mer än 90 dagar eller – vid fall av upprepade arbetsoförmåga – under de senaste tolv månaderna i sammanlagt mer än 90 dagar under perioder om vardera minst 30 dagars varaktighet, är eller har varit på grund av sjukdom eller olycksfall, till minst 50 procent oförmögen till arbete. För att ersättning ska utgå vid återfall i arbetsoförmåga erfordras att denna varar minst 30 dagar. Premiebefrielse utgår med fullt belopp vid fullständig arbetsoförmåga och i annat fall med så stort belopp som svarar mot graden av arbetsoförmågan.

Rätt till premiebefrielse upphör vid samma tidpunkt som premiebetalningen ska upphöra enligt försäkringsavtalet, eller vid tid för dödsfall om den försäkrade dessförinnan avlider, eller om graden av arbetsoförmåga understiger 50 procent.

Bedomningen av arbetsoförmåga ska ske på grundval av sådana skador och symtom som kan fastställas av oberoende expertis och med hänsyn till den försäkrades förmåga att trots sjukdomen eller olycksfallsskadan kunna utföra sitt vanliga arbete eller annat arbete som motsvarar den försäkrades krafter och färdigheter och som rimligen kan krävas av denne

med hänsyn till den försäkrades ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållanden.

### 12. ÄNDRING AV FÖRSÄKRING

Försäkringstagaren har rätt att ändra försäkringen i enlighet med de ändringsregler som PP Pension vid var tid tillämpar. Ändring som får göras är:

- Ändring av utbetalningstidpunkt (försäkringstiden måste dock vara minst fem år)
- Ändring av utbetalningens längd
- Ändring av avtalad premie

Ändringar utöver återköp som innebär att försäkringstiden blir kortare än fem år medges ej. PP Pension har rätt att ändra ändringsreglerna med omedelbar verkan även för redan ingångna avtal. PP Pension förbehåller sig rätten att pröva den försäkrades hälsa vid den tidpunkt begäran om ändring av försäkring görs.

### 13. HÄLSOPRÖVNING

#### Moment som hälsoprövas

Försäkring med tilläggsmomentet premiebefrielse ska hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premie.

#### Regler

Hälsoprövningen följer de krav och regler som PP Pension samt PP Pensions återförsäkringsbolag vid var tid tillämpar.

### 14. ÅTERKÖP

Återköp innebär utbetalning före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Försäkringstagaren har rätt att helt eller delvis återköpa försäkringen efter ett års försäkringstid om gällande lagstiftning tillåter detta. Vid återköp tas en återköpsavgift ut, vars storlek framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. Försäkringstagaren tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringen har, minskat med återköpsavgift och upplupna avgifter, då inlösen av fondandelarna sker. Begäran om återköp ska göras skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller. Om försäkringen är pantsatt krävs även underskrift av panthavare för att återköp ska kunna genomföras. PP Pension har rätt att fastställa ett högsta antal delåterköp under viss period samt ett lägsta kvarvarande kapital efter genomfört delåterköp.

#### Helt återköp

PP Pension utbetalar försäkringens aktuella fondvärde med avdrag för återköpsavgifter och upplupna skatter och avgifter som inte betalats av försäkringstagaren, varpå försäkringen upphör att gälla och avslutas.

#### Delåterköp

Om försäkringen ska delåterköpas sker återköpet proportionellt i respektive fond. PP Pension utbetalar det aktuella beloppet för delåterköpet med avdrag för återköpsavgifter och upplupna avgifter som ännu inte betalas av försäkringstagaren. Försäkringen fortsätter att gälla under resterande försäkringstid dock med hänsyn till de förändringar som delåterköpet föranleder.

### 15. ÖVERLÅTELSE

Försäkringen kan i vissa fall överlåtas till annan juridisk person om denne enligt gällande villkor har rätt att teckna försäkring i PP Pension. Överlåtelse ska i sådant fall ske skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller. En avgift kan komma att dras från försäkringskapitalet i samband med överlåtelsen. PP Pension ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser eller giltigheten av begärd överlåtelse.

Delar av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte separat överlåtas. PP Pension behandlar överlåtelse inom skäligen tid.

## 16. PANTSÄTTNING

Försäkringstagaren kan pantsätta försäkringen. Pantsättningen blir giltig först sedan PP Pension mottagit och skriftligen bekräftat pantsättningen. Anmälan om pantsättning ska göras skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller. PP Pension åtar sig inte att meddela pant-havaren för det fall premiebetalningen upphör, kapitalet i försäkringen minskar på grund av vald placering eller om panthavarens säkerhet av annan anledning kan komma att minska på grund av åtgärder som är tillåtna enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premiebetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft.

Vid pantsättning tillkommer rätten att göra omplaceringar av försäkringskapitalet även fortsättningsvis försäkringstagaren om inte annat meddelats PP Pension. Om försäkringen pantsatts som säkerhet för en pensionsutfästelse lämnad av arbetsgivaren, försäkringstagaren, till den anställde, den försäkrade, så tillkommer rätten att bestämma placeringen av kapitalet samt göra omplaceringar den försäkrade under förutsättning att detta förhållande skriftligen meddelas PP Pension och såvida inte annat särskilt avtalas med PP Pension.

## 17. BELÅNING

Försäkringen kan inte belånas hos försäkringsgivaren.

## 18. SKATT

### Inkomstskatt

Inbetald premie till försäkringen är inte avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt. All pension som betalas ut till annan än försäkringstagaren är skattepliktig inkomst för mottagaren.

Vid utbetalning från arbetsgivare till arbetstagare på grund av utfästelse om pension som säkerställts genom pantsättning av kapitalförsäkring, så kallad direktpension, betalar arbetsgivaren särskild löneskatt för pensionsutbetalningen istället för arbetsgivaravgifter. Pensionsutbetalningen samt den särskilda löneskatten är avdragsgill för arbetsgivaren. Den anställde betalar inkomstskatt för pensionen såsom för utbetalning från pensionsförsäkring. Utbetalningen till arbetsgivaren från försäkringen följer ovan angivna regler för beskattning.

### Reavinstskatt

Byten av fonder i försäkringen utlöser inte någon reavinstskatt vilket innebär att fondbyten inte behöver redovisas i försäkringstagarens deklaration.

### Avkastningsskatt

PP Pension är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka PP Pensions skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som PP Pension har betalat i avkastningsskatt. Reglerna avseende hur skatten tas ut ur försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

## 19. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsavtalet belastas med avgifter för driftskostnader, riskkostnader och skatt genom inlösen av fondandelar. Avgift för drifts- och riskkostnader belastar försäkringen månadsvis. Avgift för avkastningsskatt belastar försäkringen årsvis.

De aktuella kostnadsuttagen framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. PP Pension har rätt att ensidigt ändra avgifterna om PP Pension så finner nödvändigt. Om de fondandelar som hör till försäkringen är fördelade på mer än en fond, tar PP Pension i anspråk fondandelar vid avgiftsuttag i förhållande till deras värdemässiga andel av samtliga till försäkringen hörande fondandelar.

PP Pension har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring och på sätt PP Pension finner nödvändigt eller önskvärt. PP Pension har rätt att fastställa ett lägsta avgiftsbelopp som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

## 20. HANTERING AV FÖRSÄKRINGSFALL

### Utbetalning till försäkringstagaren

I god tid innan avtalad utbetalningstidpunkt kontaktas försäkringstagaren för inhämtande av uppgifter om hur försäkringen ska betalas ut och till vilket konto utbetalningen ska ske. Se mer under avsnitt 8.

### Dödsfall

När PP Pension får kännedom om dödsfall påbörjas skadereglering. Om PP Pension så önskar ska dödsfallet styrkas. Behövs kompletterande handlingar ska dessa anskaffas och sändas in utan kostnad för PP Pension. Medgivande ska lämnas om PP Pension begär det så att inhämtning av upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkring inrättning kan göras.

### Premiebefrielsefall

Anmälan om sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till PP Pension snarast möjligt vid sjukperiodens början. Vid anmälan ska läkarintyg, sjukintyg eller annat läkarutlåtande bifogas. Läkarens bedömning av den försäkrades arbetsförmåga ska framgå i dessa handlingar. Under sjukperioden ska läkarintyg, sjukintyg eller annat läkarutlåtande därefter fortlöpande, utan kostnad för PP Pension, skickas in till PP Pension.

För att fastställa rätt till premiebefrielse kan PP Pension föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos av PP Pension särskilt anvisad läkare. Nödvändiga resor i samband med sådan särskild undersökning bekostas av PP Pension. Medgivande för PP Pension eller dess återförsäkrare att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om PP Pension eller dess återförsäkrare begär det.

## 21. UTBETALNINGSBESTÄMMELSER

Utbetalningsbestämmelserna nedan gäller endast under förutsättning att fondbolagets fondbestämmelser medger att PP Pension kan genomföra handel inom angivna tidsramar.

### Mottagare

Utbetalningen sker till försäkringstagaren. Har försäkringen pantsatts såsom säkerhet för pensionsutfästelse kan utbetalning istället ske till den pensionsberättigade i enlighet med särskild överenskommelse vid utbetalningstillfället.

### Inlösenvärde

Inlösenvärde är det värde som PP Pension erhåller vid inlösen av fondandelar.

### Engångs- eller löpande utbetalning

Utbetalning kan göras per månad eller som ett engångsbelopp i enlighet med vad som gäller för varje försäkring. Om fondvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för utbetalning, uppgår till högst 1 prisbasbelopp får PP Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp.

### Utbetalningsdag

Utbetalningsdag är den dag PP Pension genomför utbetalningen. Utbetalningen görs på PP Pensions ordinarie utbetalningsdag om inlösen av fondandelar varit möjlig annars så snart som möjligt. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag kan fås från PP Pensions kundcenter.

PP Pension har rätt att ändra utbetalningsdag.

### Rätten till utbetalning

Rätten till utbetalning på grund av att avtalad utbetalningsålder uppnås påbörjas med utgångspunkt från avtalad utbetalningsålder enligt försäkringsavtalet.

Rätten till utbetalning på grund av dödsfall påbörjas med utgångspunkt från den dag då PP Pension fått kännedom om dödsfallet.

Rätten till utbetalning på grund av återköp påbörjas med utgångspunkt från den dag PP Pension mottagit giltig skriftlig begäran om återköp och försäkringstagaren fullgjort vad som åligger denne.

Vid rätt till premiefrielse anses förfallotidpunkten (rätt till ersättning) vara betalningsdagen för den period som varje premie avser.

### När sker utbetalningen

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, gör PP Pension inte utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Försäkringstagaren eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

## 22. RÄNTEBESTÄMMELSER

### Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 25:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och PP Pension emottagit fullständig underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta. Dröjsmålsränta betalas inte på belopp hänförliga till Premiefrielse.

Om räntebeloppet uppgår till mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp utbetalas ingen ränta.

### Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att PP Pension vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfall som ska göras av PP Pension betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 25:e i månaden efter rätten till ersättning inträtt. Beloppet förräntas med den räntesats som PP Pension vid varje tidpunkt tillämpar. Sådant ränta betalas inte på belopp hänförliga till Premiefrielse vid arbetsförmåga.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart eventuellt dröjsmål uppstått från PP Pensions sida.

Om räntebeloppet uppgår till mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp utbetalas ingen ränta.

## 23. ÄNDRING AV VILLKOR OCH FONDURVAL

### Villkor

PP Pension har rätt att vid slutet av en premieperiod ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal på sätt PP Pension finner nödvändigt eller önskvärt. Ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna får dock bara göras med dessas samtycke eller till följd av lag, domstols- eller myndighetsbeslut. PP Pension ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om villkorsändring.

### Fondurval

PP Pension har rätt att förändra urvalet av fonder som erbjuds. PP Pension kan lägga till nya fonder samt ta bort fonder ur sortimentet. Om en fond som knutits till en försäkring skulle upphöra eller PP Pension inte längre tillåter fonder för nya premiebetalningar har PP Pension rätt att, efter underrättelse till försäkringstagaren, omplacera den del av försäkringskapitalet som placerats i fonden i annan fond som PP Pension bestämmer. PP Pension har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

## 24. PP PENSIONS ANSVARSBEGRÄNSNINGAR

Anspråk mot PP Pension kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från PP Pension, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte PP Pension underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

PP Pension betalar inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet som legat utanför bolagets kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om PP Pension självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Detta förutsätter dock att PP Pension gjort vad som skäligen kan begäras för att undvika skador för försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade.

PP Pension är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och inlösen av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning hos extern part utanför PP Pensions kontroll.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om PP Pension varit normalt aktsamt.

## 25. INSKRÄNKNINGAR

Inskränkningar nedan avser rätten till premiefrielse.

### Försäkringens giltighet

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller vad som stadgas i FAL. Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt.

Rätt till premiefrielse föreligger inte när utbetalning av försäkringen påbörjats eller för sjukperiod som pågår då försäkringen börjar gälla.

Premiefrielse som inte avser hela premien gäller så länge försäkrings-tagaren betalar sin del av denna; vid mer än tre månaders utebliven premiebetalning upphör premiefrielsen att gälla.

Rätt till premiefrielse föreligger inte om arbetsförmågan beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel eller om arbetsförmågan beror på avsiktlig skada.

Vid brottslig handling, krig och politiska oroligheter eller atomkärnprocess gäller särskilda nedan angivna bestämmelser beträffande försäkringens giltighet.

### **Brottslig handling**

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall som den försäkrade har framkallat uppsåtligt eller genom eget vållande på grund av grov oaktsamhet eller handling som enligt svensk lag kan leda till åtal.

### **Krigstillstånd i Sverige**

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning ifråga om PP Pensions ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie).

### **Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige**

Försäkringen gäller inte vid arbetsförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses ha uppkommit till följd av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag eller uppdrag enligt beslut av OSSE (Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

### **Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter**

Innan två år förflutit från det försäkringen trädde ikraft, gäller försäkringen inte vid arbetsförmåga som kan anses ha uppkommit till följd av krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då den försäkrade, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder.

Under de två första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid arbetsförmåga som uppkommit inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna. Utbryter krig eller oroligheter medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringen under de tre första månaderna därefter.

### **Atomkärnprocess**

Försäkringen gäller inte vid arbetsförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

### **Särskilt riskfylld verksamhet**

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under deltagande i sport och idrott, äventyrlig verksamhet, expeditioner, eller annan riskfylld sysselsättning, som inte kan anses som motions- eller fritidssysselsättning av normal omfattning och intensitet.

Nedan ges exempel på sysselsättningar som kan anses som riskfylld sysselsättning:

- boxning/kampsport samt annan motsvarande sport med kroppskontakt,
- fallskärmschoppning, drakflygning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungyjump eller liknande verksamhet,
- dykning,
- hästsport,
- motorsport,
- har/har haft inkomst av: fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey eller skidsport,
- expeditions- och äventyrsverksamhet,
- stuntman, luftakrobat eller liknande,
- bergs-, is-, klipp- och glaciärklättring,
- livvakt eller liknande särskilt riskfylld verksamhet,
- förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning, provflygning eller motsvarande flygning.

### **Vistelse utom Norden**

Rätten till premiefrielse gäller inte för arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varar mer än 360 dagar. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller någon i dennes familj är:

- i svensk utlandstjänst,
- i tjänst hos utländskt företag med fast anknäring till Sverige,
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknäring till Sverige.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

### **Begränsning av ansvar**

PP Pension svarar inte för skada till följd av strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständighet, varöver PP Pension inte råder, och inte heller för annan skada, om PP Pension förfarit med normal aktsamhet.

Om försäkringen enligt dessa bestämmelser inte gäller, föreligger ändå rätt till försäkringens fondvärde.

### **Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna**

Premiefrielse utgår inte vid arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av nedan angivna sjukdomar eller sjukdomar/symtom som har ett medicinskt samband med dessa. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisats av läkare inom 18 månader räknat från den tidpunkt försäkringen trätt i kraft eller senast återupptogs.

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- depressiva tillstånd,
- stressrelaterade sjukdomar, utmattnings-, trötthetssyndrom eller därmed jämställda symtom,
- ålders- eller förslitningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler,
- fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.

Med sjukdom, syndrom eller tillstånd förstås i detta sammanhang även en diagnos eller symtom, som kan hänföras till WHO:s klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD), på en sådan sjukdom, syndrom eller tillstånd.

**Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt**

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare enligt ovan och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna åter blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna, begränsas ersättningstiden på följande sätt. Premiebefrielse med avdrag för avtalad karens lämnas vid arbetsoförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregått den aktuella arbetsoförmågan. Med frisktid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt då läkare påvisat sjukdom eller den försäkrade varit arbetsoförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna. När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos i mer än 36 månader räknat från senaste sjukdomstillfälle, sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsoförmåga enligt ovan.

**Undantag**

Ovanstående bestämmelser gäller inte för premiebefrielse vid posttraumatiskt depressivt tillstånd till följd av yttre plötslig händelse, som inträffat efter det att försäkringen tecknades.

**26. ÖVERKLAGANDE AV BESLUT**

För PP Pension är det viktigt att få veta om du som kund är missnöjd med någon av våra försäkringstjänster som du köpt av oss. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi tillsammans kan reda ut. På PP Pensions hemsida kan du hitta mer information om hur det går till att överklaga.

**Prövningsmöjlighet inom PP Pension**

- börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende,
- begära omprövning hos klagomålsansvarig hos PP Pension

**Prövningsmöjlighet utanför PP Pension för försäkringstagaren**

- Domstol

**Prövningsmöjlighet utanför PP Pension för försäkrad**

- Personförsäkringsnämnden (PFN), de prövar tvister som rör medicinska bedömningar
- Domstol

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentvägledaren i din kommun samt av Konsumentverket.

**27. PRESKRIPTION**

Rätten till försäkringsersättning upphör om den som gör anspråk på ersättningen inte väcker talan mot PP Pension inom tio år från det att rätten till sådan ersättning enligt försäkringsavtalet inträdde. Den som framställt sitt anspråk till PP Pension inom tio år, har alltid minst sex månader på sig att väcka talan från den tid PP Pension har meddelat sitt slutliga ställningstagande till anspråket. Om ersättningen är periodisk gäller dessa regler varje ersättning för sig.

**28. HANTERING AV PERSONUPPGIFTER**

Information om insamlade personuppgifter sker i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 (GDPR).

Personuppgiftsansvarig: PP Pension Tjänstepensionsförening, 802005-5573 ("PP Pension").

PP Pension behandlar personuppgifterna för uppfyllande av sin avtalsdel och personuppgifterna kan behöva överföras till mottagare som utgör en del i avtalsförhållandet, vilket kan utgöra försäkringsgivare eller andra finansiella verksamheter. Personuppgifterna kommer att behandlas och lagras under avtalets löptid eller senast till den tidpunkt när lagenlig preskriptionstid, för fordringar med anledning av avtalet, har inträtt. För andra ändamål gallras uppgifterna så snart laglig grund för behandlingen upphört.

Mer information kring hur PP Pension behandlar personuppgifter samt vår personuppgiftspolicy hittar du på vår hemsida.

**29. SKADEREGISTRERING**

PP Pension eller dess återförsäkrare äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring