

# Försäkringsvillkor

## För PP Plan - Ålderspension tjänstepensionsförsäkring

### 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	15. Ändring av försäkringen.....	5
2. Definitioner .....	1	16. Ändring av villkor och fondurval .....	6
3. Försäkringens ikraftträdande.....	2	17. Skatter .....	6
4. Information från PP Pension .....	2	18. Avgifter för försäkringen.....	6
5. Premiebetalning.....	2	19. Räntebestämmelser .....	6
6. Fondförvaltning .....	3	20. Utbetalningsbestämmelser .....	6
7. Uppsägning och återbetalning av premie.....	3	21. PP Pensions ansvarsbegränsningar.....	7
8. Hälsoprövning.....	4	22. Inskränkningar.....	7
9. Flytträtt.....	4	23. Överklagande av beslut.....	7
10. Ålderspensionens storlek.....	4	24. Pantsättning, belåning, återköp och överlåtelse .....	7
11. Utbetalning av ålderspension .....	4	25. Preskription.....	7
12. Återbetalningsskydd.....	4	26. Hantering av personuppgifter.....	8
13. Förmånstagarförordnande .....	5	27. Skaderegistrering .....	8
14. Utbetalning vid dödsfall.....	5		

#### 1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

Dessa villkor är tillämpliga på livförsäkring med anknytning till investeringsfonder. Försäkringen är en del av trygghandet av PP-planen enligt avtal mellan å ena sidan den arbetsgivare som ingått anslutningsavtal om PP-planen och å andra sidan PP Pension Tjänstepensionsförening. PP Pension Tjänstepensionsförening åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen i försäkringsavtalet.

Dessa försäkringsvillkor gäller ålderspension med fondanknytning för försäkrade i PP-planen. Har den försäkrade valt att kombinera ålderspensionen med återbetalningsskydd gäller försäkringen även för detta efterlevandeskydd.

För försäkringsavtalet gäller vid var tidpunkt gällande anslutningsavtal och dessa försäkringsvillkor. Dessutom gäller för denna försäkring allmän svensk lag samt PP Pension Tjänstepensionsförenings vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer, beräkningsunderlag och regler. För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för de investeringsfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Försäkring kan tecknas av arbetsgivare för anställd som fyllt 16 år men inte 75 år och som är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer samt uppfyller villkoren enligt koncession för PP Pension Tjänstepensionsförening.

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 försäkringsavtalslagen (2005:104). Om oriktig eller ofullständig uppgift upptäcks innan försäkringsfall inträffar har PP Pension Tjänstepensionsförening rätt att säga upp försäkringsavtalet eller försäkringsmoment däri enligt bestämmelser i försäkringsavtalslagen (2005:104).

#### 2. DEFINITIONER

##### Anslutningsavtal

Arbetsgivare som önskar teckna PP-planen för sina anställda ska träffa anslutningsavtal med PP Pension Tjänstepensionsförening. Avtalet gäller till dess att det skriftligen sagts upp av arbetsgivaren eller PP Pension

Tjänstepensionsförening. PP Pension Tjänstepensionsförening har rätt att säga upp avtalet om arbetsgivaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för försäkring tecknad inom ramen för PP-planen. Avtalet träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden efter den då arbetsgivaren eller PP Pension Tjänstepensionsförening sagt upp avtalet.

#### Försäkringsgivare

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

#### Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som anslutit sig till PP-planen.

#### Premiebetalare

Premiebetalare är den som åtagit sig att betala försäkringen.

#### Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade anses som försäkringstagare i följande fall:

- i fråga om rätten till att göra fondbyten (fondbytesberättigad)
- i fråga om rätten till information när försäkringsavtal träffats (bland annat via försäkringsbesked och årlig information)
- vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen såvitt gäller rätten att göra och ändra förmånstagarförordnande för återbetalningsskydd
- i fråga om rätten att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd.

Den försäkrade anses inte som försäkringstagare när det gäller rätten att förfoga över försäkringen genom överlåtelse.

#### Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som den försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död.

#### Försäkringstid

- Utbetalning kan tidigast påbörjas månaden efter den försäkrade fyller 55 år.
- Utbetalning ska senast starta den månad då den försäkrade fyller 85 år.
- Utbetalningstid för ålderspension kan vara mellan 5 och 20 år.
- Utbetalning av återbetalningsskydd, kan vara mellan 5 och 20 år.
- I övrigt gäller reglerna i gällande lagstiftning.

#### 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. Placeringsberättigad är den försäkrade om annat inte särskilt anges.

#### 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

Försäkringen tecknas som skattekategori P.

### 3. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Avtalet om ålderspension med eller utan återbetalningsskydd börjar gälla dagen efter den dag då ansökan om försäkringen avsändes, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade bedömningsregler 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. Information om förhöjd premie och/eller förbehåll skickas till den försäkrade.

### 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 försäkringsvillkor som gäller för försäkringen.

#### Fondbytesbekräftelse

På begäran från placeringsberättigad skickas fondbytesbekräftelse till denne när fondbyte genomförs.

#### Årsbesked

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

### 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 i enlighet med villkoren i anslutningsavtalet dock längst fram tills avtalad pensionsålder. Om premiebetalning uteblivit eller inbetalas efter utsatt förfalldatum och drifts- och riskkostnader ska erläggas, dras sådana kostnader från försäkringskapitalet, istället för från premien.

PP Pension har rätt att bestämma en lägsta sparpremie som kan inbetalas till en försäkring.

#### Extrapremie

Extrapremie kan betalas in när som helst, dock inte efter det att utbetalningen påbörjats. Extrapremie påverkar inte annan avtalad premiebetalning.

#### 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. Ränta utgår inte heller för 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 den försäkrade 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 premieinbetalningstid 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 placeringsberättigad 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, försäkrad eller annan placeringsberättigad kan ske till följd av:

- inbetalning av premie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- flytt av försäkringskapital
- 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 aviserad premie eller försäkringskapital som flyttas till eller inom PP Pension 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 försäkrad 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. Den placeringsberättigade öger rätt att göra fondbyte. Rätten till fondbyte kan dock begränsas i försäkringsavtalet samt av vad som följer nedan:

1. Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår fondbytesrätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer fondbytesrätten den förmånstagare som är insatt i första hand, eller om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet, den förmånstagare som enligt förordnandet därefter är berättigad.
2. Om den försäkrade har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfall pågår, eller om den som gör anspråk på pensionskapitalet inte har styrkt sin rätt, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på pensionskapitalet har styrkt sin rätt.
3. Om två eller flera förmånstagare samtidigt är berättigade till pensionskapitalet delas försäkringen upp mellan förmånstagarerna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje förmånstagare själv bestämma i vilka fonder som kapitalet ska placeras i.

## 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, i den mån inte rätt till återköp saknas enligt inkomstskattelagen [1999:1229].

### Återbetalning av inbetald premie

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

## 8. HÄLSOPRÖVNING

### Moment som hälsoprövas

Försäkring som ändras från ålderspension till ålderspension med återbetalningsskydd.

Hälsoprövning kan också ske innan försäkringskapital kan flyttas enligt punkt 9.

### Regler

Hälsoprövningen följer de krav och regler som PP Pension vid var tidpunkt tillämpar.

## 9. FLYTTRÄTT

### Allmänt

Försäkringstagaren och den försäkrade har rätt att flytta pensionskapitalet till annan försäkringsgivare. Flytt kan ske först efter att försäkringen varit gällande i ett år och under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Detta gäller under förutsättning att försäkringstagaren kan uppvisa försäkringsbrev eller annan liknande handling avseende den försäkring hos mottagande försäkringsgivare som kapitalet ska flyttas till. Försäkringen i hos den mottagande försäkringsgivaren får inte vara under utbetalning. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen och den eventuellt enligt PP-planen tillhörande sjukpension, premiebefrielseförsäkring och familjeskyddet att gälla då flytten verkställs. Avgift för flytt av pensionskapital tas ut enligt PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista.

### PP Pensions krav för flytt

För att flytta pensionskapital för en ålderspension utan återbetalningsskydd förbehåller sig PP Pension rätten att utföra hälsoprövning av den försäkrade för att bedöma om flytt ska beviljas. Flytt beviljas om PP Pensions riskbedömningsregler tillåter det och nekas om den försäkrade vid hälsoprövningen befunnits lida av allvarlig sjukdom.

Flytt kan ske under hela försäkringstiden även under tid då utbetalning pågår.

Flytt ska meddelas PP Pension senast två månader före flyttidpunkten. Försäkringstagaren – och i förekommande fall den försäkrade – ska lämna de uppgifter PP Pension behöver för att kunna överföra pensionskapitalet till annan försäkring eller försäkringsgivare.

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

Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid flytt är det aktuella försäkringskapitalet efter avdrag för upplupna kostnader, skatter och avgifter den dag då PP Pension återköper försäkringen för att genomföra flytten.

### Flytt av kapital till försäkring i PP Pension från försäkring hos annan försäkringsgivare eller från annan försäkring inom PP Pension

Vid flytt av kapital till PP Pension från annan försäkringsgivare eller från annan försäkring inom PP Pension placeras det inflyttade kapitalet enligt den placeringsnyckel som gäller för försäkringen den dag då PP Pension kan placera kapitalet. Försäkring till vilken mottagande av kapital ska göras får inte vara under utbetalning.

Om den avgivande försäkringsgivaren beslutar att inte medge en överföring av försäkringskapital till PP Pension eller om en överföring av annat skäl inte kommer till stånd, upphör försäkringsavtalet att gälla utan

ansvar för PP Pension. Detta gäller om försäkringen tecknats endast i syfte att göra en överföring av kapital från annan försäkringsgivare.

## 10. ÅLDERSPENSIONENS STORLEK

Storleken på utbetalt belopp beror bland annat på inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd, avgifter samt värdeutvecklingen på försäkringskapitalet. Utbetalningsbeloppet varierar över tiden.

Vid utbetalning av ålderspension säljs fondandelar motsvarande ett belopp beräknat på pensionskapitalet. Vid innehav i fler än en fond kommer fondandelar att säljas i förhållande till respektive fonds andel av det totala innehavet. Sådant försäljning sker i enlighet med de principer som PP Pension vid var tid tillämpar och på sätt som fondbolagets fondbestämmelser medger.

## 11. UTBETALNING AV ÅLDERSPENSION

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder och så länge som avtalats. Utbetalningstid kan vara mellan 5 och 20 år. Den försäkrade kan ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från månaden efter den försäkrade fyllt 55 år.

Val av utbetalningslängd kan göras senast vid utbetalningstidpunkten. Den försäkrade har inte rätt att ändra utbetalningslängd efter att utbetalning påbörjats.

Börjar utbetalningen vid annan tidpunkt än avtalad gäller att utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och att den försäkrade fullgjort vad som åligger denne.

I god tid innan avtalad utbetalningstidpunkt kontaktas den försäkrade för inhämtande av uppgifter om hur utbetalning ska ske, vilken skatt som ska dras och till vilket konto utbetalningen ska göras.

Om en utbetalning begärs vid annan tidpunkt än avtalad och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig gör PP Pension inte utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Storleken på ålderspensionen, se punkt 10.

## 12. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Den försäkrade kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att utbetalning av försäkringskapitalet till förmånstagare kan göras vid den försäkrades dödsfall.

- Vid dödsfall innan ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, utbetalas försäkringskapitalet till förmånstagare under minst 5 års tid.
- Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningen till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalningen av ålderspensionen.

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat utbetalas. Återbetalningsskydd kan väljas bort vid valfri tidpunkt.

Innan den försäkrade fyllt 50 år kan den försäkrade – utan hälsoprövning – välja till återbetalningsskydd till försäkringen om detta sker inom tolv månader från familjehändelse. Med familjehändelse avses att den

försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn. I annat fall krävs hälso-  
prövning för att lägga till återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd kan  
inte läggas till under pågående utbetalning av ålderspension.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det pensionskapital som  
tjänats in. För försäkrad som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock  
återbetalningsskydd enbart avseende premier som tjänas in från och med  
månaden efter den då valet av återbetalningsskydd görs.

Utbetalning av återbetalningsskydd sker månadsvis i efterskott.

### 13. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förordnandet kan  
inte återkallas.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de som den  
försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den  
försäkrades död. Har den försäkrade inte gjort något särskilt förordnande  
gäller nedanstående generella förordnande. Rättigheten att bestämma  
förmånstagarförordnande är överlåtten till den försäkrade och kan ej  
återkallas utan den försäkrades medgivande. Förordnande eller ändring  
av förordnande ska ske skriftligen och på blankett som PP Pension  
tillhandahåller.

#### Tillåtna förmånstagare

Inkomstskattelagen styr vilka möjliga förmånstagare man kan ha till en  
ålderspension med återbetalningsskydd:

- make/maka/sambo/registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo/registrerad partner
- barn till den försäkrade eller dennes  
make/maka/sambo/registrerade partner eller tidigare  
makes/makas/sambos/registrerad partners barn.
- Styvbarn och fosterbarn till den försäkrade eller dennes  
make/maka/sambo/registrerad partner eller tidigare  
make/maka/sambo/registrerad partners styvbarn och fosterbarn.

#### Generellt förordnande

I första hand den försäkrades make/maka eller, om den försäkrade inte är  
gift, den försäkrades sambo.

I andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första led.

#### Tolkning av förmånstagarförordnande

Make/maka avser förmånstagare som den försäkrade är gift med vid  
dödsfallet. Med make/maka avses även registrerad partner enligt lag  
(1994:1117) om registrerat partnerskap. Förordnande till make upphör att  
gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av  
registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses den person med vilken den försäkrade sammanbodde  
vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen (2003:376).

Barn avser förmånstagare som är den försäkrades arvsberättigade barn i  
första led. Barnbarn kan inte vara förmånstagare. Om styvbarn och eller  
fosterbarn ska vara förmånstagare måste dessa då namnges i ett särskilt  
förmånstagarförordnande. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan  
barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidets barns ställe  
inträder övriga barn.

Vid förordnande ”make/maka/sambo och barn” får  
maken/makan/sambon hälften och barnen hälften av  
försäkringsbeloppet. Är maken/makan/sambon avliden får barnen hela

beloppet. Om samtliga barn är avlidna får maken/makan/sambon hela  
beloppet.

Om förmånstagare har insatts i bestämd ordningsföljd, tillkommer  
bestämmanderätten den förmånstagare som är insatt i första hand eller –  
om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet – den  
förmånstagare som enligt förordnandet därefter är berättigad.

#### Twist om tolkning av förmånstagare

Om twist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarför-  
ordnande eller dess omfattning i övrigt tar PP Pension inte ställning till  
tvisten annat än om någon del av anspråket framstår som uppenbart  
ogrundat. I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten  
prövas i domstol förräntar PP Pension förfallet belopp med den räntesats  
som PP Pension vid varje tillfälle tillämpar. PP Pension kan även välja att  
deponera förfallet belopp hos Länsstyrelsen.

#### Avståenderätt

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagar-  
förordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller  
de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående  
avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

#### Förfoganderätt

Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen när  
dödsfallsutredningen är avslutad hos PP Pension, om ej annat framgår av  
försäkringsvillkoren eller föreskrivs i förmånstagarförordnandet.

### 14. UTBETALNING VID 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 PP  
Pension kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan  
vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att  
den som begär utbetalning 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,  
eller om utredning behövs av annat skäl, gör PP Pension inte utbetalning  
förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

### 15. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

#### Den försäkrades ändringsrätt

Den försäkrade har rätt att:

- välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt punkt 12
- anmäla nytt förmånstagarförordnande enligt punkt 13
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt  
punkt 11
- ändra utbetalningstid enligt punkt 11
- fondbbyte enligt punkt 6.

#### Försäkringstagarens ändringsrätt

Försäkringstagaren har rätt att säga upp försäkringsavtalet och att  
ändra premiebelopp. Ändringen ska meddelas PP Pension skriftligen eller  
på annat överenskommet sätt.

#### Förmånstagarers ändringsrätt

Förmånstagare till återbetalningsskydd har möjlighet att ändra  
försäkringen om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålders-  
pension påbörjats och om begäran om ändring inkommer till PP Pension

före utbetalning av återbetalningsskydd påbörjats. Följande ändringar är möjliga:

- begära uppskjutet uttag av återbetalningsskydd
- ändra utbetalningstiden enligt vid var tidpunkt gällande regelverk
- avstå sin rätt till återbetalningsskydd enligt punkt 13
- fonbyte enligt punkt 6.

### Speciella regler för vissa tjänstepensionsförsäkringar

Förutsatt att anslutningsavtalet, det kollektivavtal som försäkringsavtalet eventuellt 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 därmed upphör kan förtida uttag av ålderspension göras. Försäkringen får då inte vara premiefriad. 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 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.

## 16. 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 premieinbetalningar har PP Pension rätt att, efter underrättelse till placeringsberättigad, 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.

## 17. SKATTER

### Inkomstskatt

Utfallande försäkringsbelopp inkomstbeskattas hos mottagaren. Premien är avdragsgill för försäkringstagaren inom de ramar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229).

### Realisationsvinstskatt

Byten av fonder i försäkringen utlöser inte någon reavinstskatt vilket innebär att fonbyten inte behöver redovisas i försäkringstagarens eller den försäkrades deklarationer.

### Avkastningsskatt

Enligt lag om avkastningsskatt på pensionsmedel (1990:661) är PP Pension skyldigt att betala avkastningsskatt. PP Pension tar en gång per år ut en avgift ur försäkringen motsvarande avkastningsskatten. Reglerna avseende hur skatten tas ut ur försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

## 18. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsavtalet belastas löpande med avgifter för drifts- och riskkostnader 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 finner det nödvändigt. PP Pension har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring på sätt PP Pension finner nödvändigt.

PP Pension har rätt att fastställa lägsta avgiftsbelopp som vid var tid ska belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

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.

## 19. RÄNTEBESTÄMMELSER

### Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 25:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och PP Pension emottagit fullständigt 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. Sådan ränta betalas inte på belopp hänförliga till Premiefrielse vid arbetsoförmåga.

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.

## 20. UTBETALNINGSBESTÄMMELSER

Utbetalnings- och räntebestämmelserna nedan gäller endast under förutsättning att fondbolagets fondbestämmelser medger att PP Pension kan genomföra handel inom angivna tidsramar.

### Mottagare

Utbetalningen sker till den försäkrade eller vid dennes dödsfall till eventuella förmånstagare.

### Inlösenvärde

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

### Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i enlighet med vad som gäller för varje försäkring.

Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 1 prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp, förutsatt att inkomstskattelagen så medger. Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av 1 prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns.

### 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 av ålderspension 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. 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 PP Pension kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

### 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.

## 21. PP PENSIONS ANSVARSBEGRENSNINGAR

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, terroristattacker, 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.

## 22. INSKRÄNKNINGAR

### 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.

## 23. 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 försäkringstagare

- Domstol

### Prövningsmöjlighet utanför PP Pension för anställd

- 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.

## 24. PANTSÄTTNING, BELÅNING, ÅTERKÖP OCH ÖVERLÅTELSE

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas eller återköpas och heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens (1999:1229) regler för pensionsförsäkring. Överlåtelse av försäkringsmoment till annan arbetsgivare kan bara göras till följd av byte av anställning och endast om ny försäkringstagare uppfyller PP Pensions vid var tidpunkt gällande regler för försäkringstagare. Överlåtelse ska ske skriftligt och kan endast göras på försäkringstagarens begäran. Den försäkrade har inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare utan särskilt samtycke från PP Pension.

Om pensionskapitalet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalningen, uppgår till högst 1 prisbasbelopp får PP Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp till den försäkrade.

Vid återköp utgår en återköpsavgift, vars storlek framgår av PP Pensions vid varje tidpunkt tillämpade prislista. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med eventuella återköpsavgifter och upplupna avgifter.

## 25. 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.

## 26. 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.

## 27. SKADEREGISTRERING

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