

Försäkringsvillkor

För individuell privat pensionsförsäkring

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. Premiebefrielse	5
2. Definitioner	1	17. Förmånstagarförordnande	5
3. Försäkringsavtalet.....	2	18. Utbetalningsbestämmelser	6
4. Försäkringens ikraftträdande.....	2	19. Ändring av försäkringen.....	6
5. Information från PP Pension	2	20. Ändring av villkor och fondurval	6
6. Anmälan om ändrade förhållanden	2	21. Avgifter för försäkringen.....	6
7. Premiebetalning.....	2	22. Räntebestämmelser	7
8. Fondförvaltning	2	23. Preskription.....	7
9. Fondbyte.....	3	24. Pantsättning, belåning och återköp.....	7
10. Uppsägning och återbetalning av premie.....	3	25. Skatter	7
11. Hälsoprövning.....	3	26. PP Pensions ansvarsbegränsningar.....	7
12. Försäkringskapital.....	3	27. Inskränkningar	7
13. Flytträtt.....	4	28. Överklagande av beslut.....	8
14. Utbetalning av ålderspension	4	29. Hantering av personuppgifter.....	9
15. Återbetalningsskydd.....	4		

1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

Dessa villkor är tillämpliga på livförsäkring med anknytning till investeringsfonder. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen i försäkringsavtalet. Försäkring kan tecknas av privatperson som fyllt 16 år men inte 75 år och som är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer. Försäkringen kan från och med 2020-01-01 endast tecknas av enskilda näringsidkare. Är den försäkrade svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i försäkringsbeskedet, i dessa försäkringsvillkor och i PP Pension Tjänstepensionsförenings vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer, beräkningsunderlag och regelverk samt i försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt.

För försäkringsavtalet gäller därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för investeringsfonder i vilka inbetalda premier är placerade.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren 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

Försäkringsgivare

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

Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagare är den privatperson som ingått avtal med PP Pension. Denne är också ägare till försäkringen. Försäkrad är den på vars liv och hälsa försäkringen gäller.

Förmånstagarare

Förmånstagarare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringens rättigheter efter försäkringstagarens död. Se mer under punkterna 15 och 17.

Försäkringstid

- Utbetalning av ålderspension kan tidigast påbörjas när 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 investeringsfonder försäkringskapitalet ska placeras respektive omplaceras. Denna rätt kallas fondbytesrätt. Placeringsberättigad är försäkringstagaren 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. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringen kan tecknas som ålderspension eller som ålderspension kombinerad med återbetalningsskydd. Försäkringen kan tecknas med eller utan premiefrielse. Se mer under punkten 16.

4. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då ansökan avsändes, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade bedömningsgrunder kan beviljas mot normal premie, eller 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.

5. 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.

Information om premieplaceringen

Information om hur den första premieplaceringen kommer att placeras delges försäkringstagaren i samband med att försäkringsbesked skickas ut. Vid därpå följande premieinvesteringar skickas ingen information till försäkringstagaren avseende dessa.

Fondbytesbekräftelse

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

Årsbesked

PP Pension skickar årsbesked med specifikation avseende bland annat fondbeslag, inbetalda premier, värdeförändring och riskintäkter samt

uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Årsbeskedet avser ställningen per den 31 december respektive år.

6. ANMÄLAN OM ÄNDRADE FÖRHÅLLANDEN

Försäkringstagaren är skyldig att snarast meddela PP Pension när det sker en ändring av förhållanden som är av betydelse för försäkringen. Exempel på sådana förändringar är om försäkringstagaren flyttar utomlands och får en annan skattehemvist eller får en ny befattning, till exempel riksdagsledamot, som innebär att denne ska anses som PEP, person i politiskt utsatt ställning.

PP Pension har rätt att kontakta försäkringstagaren och inhämta information för att säkerställa skatterättslig hemvist eller uppgift om PEP, person i politiskt utsatt ställning, i det fall försäkringstagaren inte meddelat PP Pension uppgift om detta.

7. 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 via autogiro. Lägsta årliga premie är 6 000 kronor. Om premiebetalning uteblivit eller inbetalas efter utsatt förfalldatum och drifts- och riskkostnader ska erläggas, sker avdrag för sådana kostnader genom inlösen av andelar från försäkringens värde. Se mer under punkt 21.

Premien kan betalas fram tills avtalad pensionsålder.

Engångspremie

Lägsta belopp för engångspremie är 10 000 kronor.

Extrapremie

Extrapremie kan inbetalas när som helst, dock inte efter det att utbetalning 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.

8. 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 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 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
- 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 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.

9. 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 äger rätt att göra fondbyte. Rätten till fondbyte kan dock begränsas i försäkringsavtalet samt av vad som följer nedan:

- Om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår fondbytesrätten till inträdande förmånstagarare. Om förmånstagarare har insatts i ordningsföljd, tillkommer fondbytesrätten den förmånstagarare som är insatt i första hand, eller om denne förmånstagarare avstår eller inte längre finns i livet, den förmånstagarare som enligt förordnandet därefter är berättigad.
- Om den försäkrade har avlidit och släktutredning med anledning av dödsfall pågår, eller om den som gör anspråk på utbetalning inte har styrkt sin rätt, tillåts inget fondbyte förrän rätten har styrkts.
- Om två eller flera förmånstagarare samtidigt är berättigade till utbetalning delas försäkringen upp mellan förmånstagararna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje förmånstagarare själv bestämma i vilka fonder som försäkringskapitalet ska placeras.

10. UPSÄGNING 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 (frībrev) eller på sätt som närmare anges i dessa försäkringsvillkor, få den återköpt av PP Pension, i den mån rätt till återköp inte 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.

11. HÄLSOPRÖVNING

Moment som hälsoprövas

Försäkring med tilläggsmomentet premiefrielse ska hälsoprövas. I dessa fall sker hälsoprövning vid nyteckning samt vid höjning av premie. Hälsoprövning kan även krävas om försäkringstagaren önskar ändra försäkringen.

Försäkring utan återbetalningsskydd som ändras till försäkring med återbetalningsskydd hälsoprövas vid tidpunkten för ändringen.

Hälsoprövning kan också ske innan försäkringskapital kan flyttas enligt punkt 13.

Regler

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

12. FÖRSÄKRINGSKAPITAL

Försäkringskapitalet är det värde som normalt uppkommer i en livförsäkring genom premiebetalningar, värdeförändring av fondandelar samt riskintäkter sedan utbetalda belopp, avgifter, riskskydd och avkastningsskatt dragits av.

13. FLYTTRÄTT

Försäkringstagaren har rätt att flytta sitt försäkringskapital 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 i mottagande bolag som kapitalet ska flyttas till. Försäkringen hos den mottagande försäkringsgivaren får inte vara under utbetalning. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen och eventuell premiebefrielse att gälla vid inlösentillfället. Avgift för flytt av försäkringskapital tas ut enligt PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista.

PP Pensions krav för flytt

För att flytta försäkringskapital 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 ska lämna de uppgifter PP Pension behöver för att kunna överföra försäkringskapitalet 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 och avgifter.

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.

14. UTBETALNING AV ÅLDERSPENSION

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder och så länge som avtalats. Försäkringstagaren kan ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från månaden efter den försäkrade fyllt 55 år och senast i månaden då den försäkrade fyller 85 år.

Försäkringstagaren kan vid utbetalningstidpunkten välja utbetalningstid. Längsta möjliga utbetalningstid är 20 år och kortast möjliga utbetalningstid är 5 år. Försäkringstagaren har inte rätt att ändra utbetalningslängd efter att utbetalning påbörjats.

Börjar utbetalningen vid annan tidpunkt än avtalad gäller att utbetalning av pensionsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till

utbetalning inträtt och att försäkringstagaren fullgjort vad som åligger denne.

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.

Utbetalningsbeloppet varierar över tiden på grund av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt, riskpremie, inbetalda premier och återbetalda premier. Vid utbetalning av ålderspension säljs fondandelar motsvarande ett belopp beräknat på försäkringskapitalet. Vid innehav i fler än en fond kommer fondandelar att säljas i förhållande till respektive fonds andel av 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.

15. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Försäkringstagaren kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd för ålderspension. Återbetalningsskydd innebär att utbetalning till förmånstagare kan göras vid den försäkrades dödsfall.

- Vid dödsfall innan ålderspension börjat utbetalas till försäkringstagaren, utbetalas värdet av det intjänade försäkringskapitalet till förmånstagare under 5 år.
- Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas till försäkringstagaren, fortsätter utbetalning till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalning av ålderspensionen.

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat utbetalas.

Återbetalningsskydd kan väljas till eller tas bort vid valfri tidpunkt. Återbetalningsskydd kan inte läggas till under pågående utbetalning av ålderspension.

Innan den försäkrade fyllt 50 år kan försäkringstagaren – utan hälsoprövning – välja till återbetalningsskydd till försäkringen om detta sker inom 12 månader från familjehändelse. Med familjehändelse avses att den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn. I annat fall krävs hälsoprövning för att lägga till återbetalningsskydd.

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

Utbetalning av återbetalningsskydd sker månadsvis i efterskott.

Förmånstagare kan välja annan utbetalningstid och i vissa fall välja att skjuta upp utbetalningen av återbetalningsskydd inom de ramar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229) och i den utsträckning som PP Pensions försäkringstekniska riktlinjer och regelverk medger.

Ålderspension utan återbetalningsskydd

För försäkringstagare som inte valt återbetalningsskydd på sin försäkring blir ålderspensionen något högre eftersom försäkringen tilldelas arvsvinst. När arvsvinsten tilldelas köps fondandelar enligt den vid tillfället valda premieplacering. Om den försäkrade avlider innan försäkringskapitalet utbetalats tillfaller hela det inestående försäkringskapitalet PP Pension.

16. 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. Lägsta inträdesålder för premiebefrielse är 16 år och högsta inträdesåldern är månaden innan den försäkrade fyller 60 år. Avtalad försäkringstid (tiden mellan teckningstillfället och avtalad utbetalningsålder) måste vara minst 5 år.

Kostnad för premiebefrielse

Se vid var tidpunkt 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 25 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 premiebetalningarna ska upphöra enligt försäkringsavtalet, eller vid den försäkrades dödsfall dessförinnan, dock senast när den försäkrade uppnår 65 års ålder eller om graden av arbetsoförmåga understiger 25 procent.

Bedömningen av arbetsoförmåga ska ske på grundval av sådana skador och symptom 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.

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 arbetsoförmåga 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.

17. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död. Utbetalning under den försäkrades livstid sker alltid till den försäkrade. Har den försäkrade inte gjort något särskilt förordnande gäller nedanstående generella förordnande. 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 avlidet 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 bestämmelserna 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 tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar PP Pension inte ställning till tvisten annat än om någon del av anspråket framstår som uppenbart oggrundat. 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. I båda fallen sker det genom att PP Pension, givet att fondbolaget fondbestämmelser medger det, inom 30 dagar räknat från den dag PP Pension fått kännedom om samt bekräftat att tvist uppstått löser in försäkringens fondandelar.

Avståenderätt

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. 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.

Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta fonder.

18. UTBETALNINGSBESTÄMMELSER

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

Inlösenvärde

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

Mottagare

Utbetalningen sker till försäkringstagaren eller vid dennes dödsfall till eventuella förmånstagare.

Utbetalning

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

Om försäkringskapitalet 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 ett 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 vid utbetalning vid dödsfall påbörjas med utgångspunkt när PP Pension får kännedom om den försäkrades dödsfall. 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.

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

När sker utbetalningen

Utbetalning av pensionsbelopp 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 lags 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.

19. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN**Försäkringstagaren har rätt att**

- välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt punkt 15 - anmäla nytt förmånstagarförordnande enligt punkt 17
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 14
- ändra utbetalningstid enligt punkt 14

Förmånstagers ändringsrätt

Förmånstagare till återbetalningsskydd har möjlighet att ändra försäkringen om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats och om begäran om ändring inkommer till PP Pension före utbetalning av återbetalningsskydd påbörjats. Följande ändringar är möjliga:

- begära uppskjutet uttag av återbetalningsskyddet enligt punkt 15
- ändra utbetalningstiden efter vid var tidpunkt gällande regelverk enligt punkt 15
- avstå sin rätt till återbetalningsskydd enligt punkt 17
- ändra fonder enligt punkt 9

20. ÄNDRING AV VILLKOR OCH FONDURVAL**Villkor**

PP Pension har rätt att vid slutet av en premieperiod ändra dessa försäkringsvillkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal på så sätt som 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.

21. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

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

Utöver dessa avgifter tar förvaltaren av varje fond en förvaltningsavgift. Fondförvaltningsavgiften tas i fonden och redovisad kurs är satt efter att avgiften är avräknad.

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. 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. 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.

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 Premiebefrielse.

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 Premiebefrielse 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.

23. 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.

24. PANTSÄTTNING, BELÄNING OCH ÅTERKÖP

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.

Om fondvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalning, uppgår till högst 1 prisbasbelopp får PP Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp. Vid återköp utgår en återköpsavgift, vars storlek framgår av PP Pensions vid varje tidpunkt tillämpade prislister. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med eventuella återköpsavgifter och upplupna avgifter.

25. SKATTER

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

PP Pension tar årligen ut en avgift ur försäkringen som motsvarar avkastningsskatten.

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

26. 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 felaktigt 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 skäliggen 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.

27. INSKRÄNKNINGAR

Inskränkningar avseende rätten till premiebefrielse

Försäkringens giltighet

Om försäkringstagaren lämnat oriktig uppgift i fråga som har betydelse för att bedöma försäkringsrisken gäller vad som stadgas i Försäkringsavtalslagen (2005:104). Oriktig uppgift kan i enlighet med gällande lagstiftning leda till att försäkringsersättning nedsätts eller uteblir helt. Rätt till premiebefrielse föreligger inte när utbetalning av försäkringskapital påbörjats eller för sjukperiod som pågår då försäkringen börjar gälla.

I det fall premiebefrielsen inte avser hela premien måste försäkringstagaren betala sin del av försäkringen för att försäkringsmomentet premiebefrielse ska fortsätta gälla för hela premien. I de fall försäkringstagaren uteblir med premiebetalningen för sin del av premien i mer än tre månader upphör rätten till premiebefrielse för den premiedelen. Detta även om graden av arbetsoförmåga vid senare tillfälle blir högre oavsett om det är en direkt eller indirekt följd av den ursprungliga skadehändelsen.

Rätt till premiebefrielse föreligger inte om arbetsoförmågan beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel eller om arbetsoförmågan 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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, 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsoförmåga 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
- fallskärmshoppning, drakflygning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungyjump eller liknande verksamhet
- dykning
- hästsport
- motorsport
- fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey eller skidsport som försäkringstagaren har eller har haft inkomst av
- 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 premiebefrielse gäller inte för arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varat 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 anknytning till Sverige
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

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

Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna

Premiebefrielse utgår inte vid arbetsoförmåga 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 post-traumatiskt depressivt tillstånd till följd av yttre plötslig händelse, som inträffat efter det att försäkringen tecknades.

28. 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. Nedan följer olika alternativ för hur du som kund kan överklaga ett beslut. Mer

information kring detta och vad du bör tänka på finns att läsa på vår hemsida.

Prövningsmöjlighet inom PP Pension

- Handläggare, rådgivare eller annan avdelning som handlagt ditt ärende
- PP Pensions Klagomålsansvarige

Prövningsmöjlighet utanför PP Pension

- Allmänna reklamationsnämnden (ARN)
- Personförsäkringsnämnden (PFN), de prövar tvister som rör medicinska bedömningar
- EUs plattform för tvistlösning
- Domstol

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas försäkringsbyrå, Konsumentvägledare i din kommun samt av Konsumentverket.

29. 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.

Skaderegistrering

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