

Förköpsinformation

Företagsägd

Kapitalförsäkring

Förköpsinformationen innehåller information som är viktig att ta del av och som enligt lag ska lämnas före köp av försäkring. På hemsidan finns försäkringsvillkoren i sin helhet.

Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Fondförsäkring AB (nedan kallad PP Pension), organisationsnummer 516406-0237. PP Pension är ett helägt dotterbolag till PP Pension Försäkringsförening och står under Finansinspektionens tillsyn.

Besöksadress: Kammakargatan 22, Stockholm

Postadress: Box 7760, 103 96 Stockholm

Hemsida: www.pppension.se

Vid frågor kontakta PP Pensions Kundcenter, telefon: 020-29 90 50, e-post: kundcenter@pppension.se eller via brev till adressen ovan.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som tecknar försäkringen och är en juridisk person. Det är försäkringstagaren som ingår försäkringsavtal med PP Pension och som äger försäkringen.

Försäkrad

Försäkrad är den person som har sitt liv eller sin hälsa försäkrad. Det betyder att utbetalning vid dödsfall blir aktuell om den försäkrade avlider under försäkringstiden.

Försäkringsavtalet

Försäkringen börjar gälla dagen efter den dag då ansökan om försäkringen skickats till PP Pension, eller från annan tidpunkt som framgår av ansökan, förutsatt att försäkringen enligt tillämpliga bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

Om ofullständiga uppgifter lämnas

Om ofullständiga eller oriktiga uppgifter lämnas vid ansökan eller ändring av försäkringen kan det medföra att försäkringen blir ogiltig och sägs upp eller ändras. Rätten till försäkringsersättning kan helt eller delvis bortfalla.

Ändring av försäkringsavtalet

PP Pension har rätt att ändra i försäkringsvillkoren, försäkringsavtalet och i avgifter under försäkringstiden då ändringen är nödvändig till följd av ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad lagtillämpning.

Uppsägning av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringsavtalet före försäkringstiden slut genom att skriftligen meddela PP Pension detta och begära återköp. Detta kan göra tidigast ett år efter tecknandet. Läs mer under återköp.

Direktpension – ett löfte som säkras med kapitalförsäkring

I vissa fall kan en företagsägd kapitalförsäkring tecknas som säkerhet för ett pensionslöfte som du som arbetsgivare lämnat till en anställd. Försäkringen ska då även pantsättas till den försäkrade som säkerhet för pensionslöftet som den anställde fått.

Återköp

Återköp innebär att utbetalning från försäkringen ska göras innan försäkringstidens slut. Försäkringen kan återköpas helt eller delvis efter ett års försäkringstid. Helt återköp innebär att försäkringen avslutas efter att PP Pension betalat ut återköpsvärdet. Delåterköp innebär att den del av försäkringens värde återköps. Vid delåterköp utgår vi alltid från försäkringens totala värde och inte från en specifik fond. Efter delåterköpet fortsätter försäkringen att gälla under resten av försäkringstiden med hänsyn tagen till delåterköpet. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med upplupna avgifter och den återköpsavgift PP Pension vid var tidpunkt tillämpar. Vid återköp av en pantsatt försäkring behöver även panthavaren godkänna återköpet.

Flytträtt

Kapitalförsäkringar omfattas normalt inte av flytträtt då de istället går att återköpas enligt reglerna ovan.

Premiebetalning

Försäkringspremien kan betalas antingen som en engångspremie eller som en löpande premie. Engångspremie innebär att man betalar en premie vid ett tillfälle. Löpande premier kan betalas per månad, kvartal, halvår eller årligen via inbetalningsavi. Det går bra att ändra sin löpande premie eller helt avsluta sparandet. Lägsta engångspremie är 10 000 kronor och lägsta premie vid löpande betalning är 6 000 kronor per år.

Första premien ska betalas inom 14 dagar från det att PP Pension skickat avi om premien.

Begränsningar

Försäkringsvillkoren innehåller bestämmelser om begränsningar i försäkringsskyddets giltighet vid sjukdom:

- vid strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelser
- vid oriktiga uppgifter
- vid framkallande av försäkringsfall
- vid krig eller politiska oroligheter
- vid försäkringsfall pga. atomolycka
- vistelse utom Norden som varat mer än 360 dagar
- särskild riskfylld verksamhet som den försäkrade är eller varit verksam i.

Vidare finns det begränsningar för ett antal sjukdomar och besvär, till exempel depressiva tillstånd eller stressrelaterade sjukdomar. Begränsningarna innebär att det under de första 18 månaderna från det att försäkringen trätt ikraft inte finns någon rätt till ersättning på grund av sjukdomarna eller besvären.

För fullständig beskrivning av de begränsningarna som gäller se försäkringsvillkoren.

Pantsättning, belåning och överlåtelse

Försäkringen kan pantsättas men inte belånas.

Överlåtelse av försäkringen kan göras om den nye försäkringstagaren uppfyller kraven för att teckna försäkringen hos PP Pension. PP Pension ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser eller giltighet av begärda överlåtelser.

Skatteregler för kapitalförsäkring

Den summan som du sätter in på försäkringen är inte avdragsgill. Utbetalningarna från försäkringen är inkomstskattefria och ingen kapitalvinstskatt betalas på avkastningen. Om försäkringen tecknas som säkerhet för ett pensionslöfte kommer inkomstskatt att dras på utbetalt belopp.

Skaderegistrering

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

Dokument från PP Pension

När första premien är betald skickas ett försäkringsbesked ut till försäkringstagaren som visar vilka delar som ingår i försäkringen. PP Pension skickar dessutom årligen ut ett årsbesked till försäkringstagaren.

Utmätning

Försäkringen kan helt eller delvis utmätas för försäkringstagarens skulder.

Försäkringens omfattning

Återbetalningsskydd i händelse av dödsfall

Försäringen omfattas alltid av ett återbetalningsskydd. Det innebär att utbetalning alltid sker från försäkringen, även i händelse av dödsfall av den försäkrade. Då utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent, dock max 250.000 kronor.

Utbetalning

Utbetalning, vid uppnådd utbetalningsålder, görs till försäkringstagaren. Utbetalningen av försäkringskapitalet kan ske som ett engångsbelopp (andra regler gäller vid direktpension) eller som månadsvisa utbetalningar under en specificerad utbetalningsperiod. Engångsutbetalning kan först väljas när det gått mer än fem års försäkringstid från det att man tecknade försäkringen. Utbetalningstiden får ingå i försäkringstiden.

Vid månatlig utbetalning kan en utbetalningstid mellan ett till 20 år väljas. För direktpension gäller att den totala försäkringstiden inklusive utbetalningstid endast kan vara kortare än fem år om utbetalningen upphör när den försäkrade fyller 65 år.

Försäkringen måste vara slututbetald månaden innan den försäkrade fyller 90 år. Utbetalningstiden och starttiden för utbetalningen bestäms vid tecknandet av försäkringen men kan genom ett skriftligt meddelande ändras hos PP Pension.

Utbetalning vid dödsfall

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent, dock max 250.000 kronor till försäkringstagaren. Utbetalningen görs normalt med ett engångsbelopp.

Storlek på utbetalningarna

Storleken på utbetalningarna beror på värdet av fondandelarna vid varje utbetalning och den valda utbetalningstiden. Även avgifter, skatt och aktuella beräkningsantaganden har påverkan på utbetalningens storlek.

Premiefrielseförsäkring

Kapitalförsäkringen kan kompletteras med ett försäkringsskydd, Premiefrielse, som innebär att premiebetalningen i vissa fall helt eller delvis övertas av försäkringsgivaren förutsatt att den försäkrade drabbas av nedsatt arbetsförmåga, på grund av sjukdom eller olycksfall, till minst 50 procent. PP Pension betalar då hela eller delar av premien efter avtalad karenstid. Utbetalningen kan pågå så länge den försäkrade är arbetsförmögen till minst 50 procent, dock längst till om med till när den försäkrade uppnår avtalad slutålder för premiefrielsen eller vid försäkrads dödsfall dessförinnan. Lägsta inträdesålder är 16 år och högsta inträdesålder är 60 år. Avtalad försäkringstid måste vara minst 5 år.

Riskbedömning

För kapitalförsäkring med premiefrielseförsäkring behöver en form av riskbedömning göras. Detta sker genom en hälsoprövning av den försäkrade där resultatet för att få teckna försäkring behöver bli godkänt. I det fall försäkring efter en hälsoprövning beviljas till en högre premie eller med inskränkning,

så kallad klausul, börjar försäkringen gälla först när PP Pension meddelat det och försäkringstagaren accepterat den högre premien eller klausulen. Denna riskbedömning görs även när man höjer premien och premiebefrielseförsäkring ingår i kapitalförsäkringen.

Hur placeras pengarna?

Inbetalningen till kapitalförsäkringen placeras i fondförvaltning.

Fondförvaltning

I en kapitalförsäkring med fondförvaltning bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkringen för placeringarna. I fondförvaltning finns ingen garanti utan värdet i försäkringen styrs dels av hur mycket som betalats in och dels av fondandelarnas värdeutveckling. Utdelning från fonder återinvesteras i respektive fond.

Genom noga utvalda fonder ges möjlighet att investera i korta svenska räntebärande instrument, svenska nominella och reala obligationer, svenska och utländska aktier samt hedgefonder.

Det är möjligt att ha 10 olika fondalternativ i försäkringen. De aktuella fonderna som vid var tidpunkt finns i PP Pensions sortiment finns tillgängliga via ett fondtorg som nås via PP Pensions hemsida www.pppension.se. Där finns mer detaljerad information om fonder som PP Pension erbjuder.

Att byta fonder kostar ingenting och görs enklast genom att den försäkrade loggar in på pppension.se med BankID.

Om försäkringstagaren inte gör något eget fondval vid nyteckning av försäkring placeras pengarna i PP Pensions Aktieallokeringsfond som investerar globalt i börsnoterade aktier.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Kapitalet i en fondförvaltd försäkring kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet.

Avgifter för förvaltning och administration

Avgifter tas ut för att täcka PP Pensions driftskostnader. Kapitalavgift och fast avgift tas ut från försäkringens aktuella försäkringskapital vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs. Dessa avgifter tas ut varje månad. Vid fondförvaltning görs detta genom inlösen av fondandelar. Premieavgift tas ut på inbetald premie, förnärvarande tas ingen premieavgift ut.

Du betalar även en förvaltningsavgift till fondförvaltaren. I dagskursen är hänsyn tagen till förvaltningsavgiften. I PP Pensions fondutbud kan du se vilken avgift som gäller för den eller de fonder du väljer för ditt sparande.

PP Pension har rätt att ändra sina avgifter.

Avkastningsskatt för kapitalförsäkring

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag måste tas ut på kapitalförsäkringar. PP Pension måste betala skatten oavsett om värdet ökat eller minskat i försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år samt summan av inbetalda premier under första halvåret plus hälften av summan av inbetalda premier under andra halvåret. Kapitalunderlag multipliceras med föregående års statslåneränta per den 30 november ökat med 1 procentenheter. Skatteunderlaget får dock ej vara lägre än 1,25 procent av försäkringskapital och inbetalningar. Förnärvarande beskattas resultatet med 30 procent.

Om vi inte kommer överens

För PP Pension är det viktigt att få veta om du som kund är missnöjd med någon av våra försäkrings-tjänster som du köpt av oss. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi tillsammans kan reda ut. Tveka inte att ta kontakt med PP Pension för att få svar på dina frågor. Det bästa är om du skriver till oss och berättar vad du är missnöjd med. När det gäller tjänstepensioner finns det flera olika sätt att gå tillväga för att överklaga ett beslut och det finns prövningsmöjligheter både inom och utanför PP Pension.

Prövningsmöjlighet inom PP Pension

Handläggare, rådgivare eller annan avdelning som handlagt ditt ärende

Rekommendationen är att du i första hand kontaktar den avdelningen som handlagt ditt ärende och ber om en omprövning.

PP Pensions Klagomålsansvarig

Hit kan du vända dig om du fortfarande är missnöjd efter beslut av handläggare, rådgivare eller annan person som handlagt ditt ärende. Alla ärenden som sänds till Klagomålsansvarig utreds fristående från tidigare handläggning och föredras i en särskild grupp inom PP Pension – Försäkringsgruppen – som bland annat är till för att tillvara ta våra kunders rätt att få sitt ärende omprövat. Du ska få ett svar från Klagomålsansvarig inom 5 dagar från det att ditt ärende inkommit till PP Pension. Om ärendet drar ut på tiden kommer du att få information från oss om det.

Postadress: Klagomålsansvarig PP Pension, Box 7760, 103 96 Stockholm

Telefonnr: 08-729 9091

Emailadress: Klagomalsansvarig@pppension.se

Prövningsmöjlighet, för försäkringstagare, utanför PP Pension

Allmän domstol

Du kan vända dig till allmän domstol för att få en rättslig prövning av ditt ärende.

Prövningsmöjlighet, för försäkrad, utanför PP Pension

Personförsäkringsnämnden (PFN)

Hit kan du vända dig med ärendet som gäller försäkringsmedicinska bedömningar. Mer information om vilka ärenden PFN kan pröva hittar du på deras hemsida forsakringsnamnder.se/PFN

Europeiska Unionens plattform för tvistlösning

Om du är missnöjd med en vara eller tjänst som du köpt via internet kan du använda Eus plattform för att registrera ett klagomål. Se Ec.europa.eu för mer information hur du registrerar ditt klagomål hos dem.

Allmän domstol

Du kan även vända dig till allmän domstol för att få en rättslig prövning av ditt ärende.

Konsumentvägledning

Nedan hittar du informationskällor till konsumentvägledning dit du kan vända dig till för olika råd kring klagomål.

Konsumenternas försäkringsbyrå

Försäkringsbyrån ger kostnadsfri information och råd men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Konsumentvägledaren i din kommun

Konsumentvägledaren ger kostnadsfri information och råd men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Konsumentverket

Konsumentverket ger allmänna upplysningar och vägledning i försäkringsfrågor.

Publicerad: 2018-05-25