

Förköpsinformation

Privat Kapitalförsäkring

PP Pensions privata kapitalförsäkring är ett sparande i fonder där du själv väljer hur mycket du vill spara och hur ofta. Den som tecknar försäkringen bestämmer själv vem som ska ta del av pengarna när det är dags för utbetalning. Det kan vara du själv eller till exempel barn eller barnbarn. PP Pensions kapitalförsäkring kan tecknas av fysisk person som är 16 år men inte 75 år fyllda, är svensk medborgare och har ett svenskt personnummer samt uppfyller villkoren enligt koncessionen för PP Pension Fondförsäkrings AB. Du måste ha en anknytning till mediebranschen.

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. 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.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som utbetalning görs till om inte utbetalningen sker till försäkringstagaren eller dödsboet.

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.

Ångerrätt

Du kan ångra det ingångna försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att du fått försäkringsbesked tillsänt dig. Det bästa är om du skriftligen meddelar oss att du inte vill ha försäkringen. Premier som eventuellt hunnit betalas in till försäkringen återbetalas justerad med eventuell värdeförändring och upplupna avgifter fram till utbetalningsdagen. Försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då det är möjligt att häva avtalet vilket innebär att du kan få tillbaka mindre pengar än det du betalat in till försäkringen.

När upphör försäkringen?

Försäkringen upphör när sista utbetalningen gjorts enligt det överenskomna avtalet mellan dig och PP Pension. Sista utbetalningen ska ske senast den månad den försäkrade fyller 90 år.

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.

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 eller månadsvis via autogiro. 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.

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.

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.

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 välkomstbrev och ett försäkringsbesked ut till försäkringstagaren som visar vilka delar som ingår i försäkringen. PP Pension skickar dessutom årligen ut ett årsbesked till försäkringstagaren.

Utmätning

En försäkring kan i vissa fall användas för utmätning av försäkringstagarens skulder. Följande gäller i korthet för att försäkringen ska vara utmätningsfri:

- Försäkringen ska gälla på försäkringstagaren eller dennes makes liv
- Det får inte under något av de senaste tio åren ha betalats in någon premie för försäkringen som överstiger dubbla genomsnittet av de sammanlagda premier som betalats in under perioden

När det gäller belopp som betalas ut från försäkringen kan utmätning ske bland annat beroende på mottagarens ekonomiska förhållanden.

Försäkringens omfattning

Återbetalningsskydd i händelse av dödsfall

Försäkringen 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, till insatta förmånstagare, försäkringstagaren eller dödsboet.

Utbetalning

Utbetalning, vid uppnådd utbetalningsålder, görs till försäkringstagaren om inget annat avtalats. Utbetalningen av försäkringskapitalet kan ske som ett engångsbelopp 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.

Vid månatlig utbetalning kan du välja mellan ett till 20 års utbetalningstid. 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. Alla uttag innan fem års försäkringstid ses som återköp. Se separat punkt om återköp.

Utbetalning vid dödsfall

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent, dock max 250.000 kronor, till insatta förmånstagare, försäkringstagaren eller dödsboet. Utbetalningen görs normalt med ett engångsbelopp. Om dödfallet inträffar under tiden då försäkringen utbetalas månadsvis fortsätter utbetalningarna till försäkringstagaren eller till de insatta förmånstagarna under den tid som återstår av avtalad utbetalningstid.

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 premieinbetalningen 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 premiefrielseförsäkring ingår i kapitalförsäkringen.

Förmånstagare

I en kapitalförsäkring kan du som försäkringstagare välja fritt vem som ska vara förmånstagare. Även en juridisk person kan väljas som förmånstagare.

Förmånstagare vid dödsfall

Genom ett förmånstagarförordnande kan du bestämma vem som ska få pengarna vid ett eventuellt dödsfall. För att ett förmånstagarförordnande ska vara giltigt måste det vara underskrivet av försäkringstagaren och inskickat till PP Pension. Du kan antingen välja ett standardförordnande eller skicka in ett särskilt förordnande till PP Pension. Om ingen förordnande finns så kommer utbetalning att gå till försäkringstagarens dödsbo.

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 försäkringstjänster 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. Det finns prövningsmöjligheter både inom och utanför PP Pension.

Prövningsmöjlighet inom PP Pension

Handläggare, rådgivare annan avdelning som handlagt ditt ärende

Börja med att kontakta den avdelning som handlagt ditt ärende och be 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.

Adress: Klagomålsansvarig PP Pension, Box 7760,

103 96 Stockholm

Telefonnr: 08-729 9091

Emailadress: Klagomalsansvarig@pppension.se

Prövningsmöjlighet utanför PP Pension

- Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), de prövar tvister mellan företag och konsumenter. De prövar inte ärendet som rör medicinska bedömningar. Mer information hittar du på deras hemsida arn.se
- Personförsäkringsnämnden (PFN), de prövar tvister som rör medicinska bedömningar. Mer information hittar du på deras hemsida forsakringsnamnder.se/PFN.
- Domstol

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.

Konsumentvägledning

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentvägledaren i din kommun samt av Konsumentverket. Vi hänvisar till respektive instans hemsida för mer information.

Publicerad: 2018-05-25