

# Försäkringsvillkor

## För PP Plan—

# tjänstepensionsförsäkring

### Fondförvaltning i PP Pension Fondförsäkring AB

(Gäller från 2018-05-25)

#### Innehållsförteckning:

1. Inledande bestämmelser.....	1	14. Förmånstagarförordnande .....	4
2. Definitioner .....	1	15. Utbetalning vid dödsfall .....	4
3. Försäkringsavtalet.....	2	16. Ändring av försäkringen.....	5
4. Försäkringsbesked och årsbesked.....	2	17. PP Pensions rätt att ändra försäkringen .....	5
5. Försäkringens ikraftträdande.....	2	18. Skatter .....	5
6. Premiebetalning.....	2	19. Avgifter för försäkringen.....	5
7. Placering av premie och fondbyte .....	2	20. Utbetalnings- och räntebestämmelser .....	5
8. Ålderspensionens storlek.....	3	21. Inskränkningar .....	6
9. Uppsägning och återbetalning av premie .....	3	22. Tolkning av villkor och överklagande av beslut.....	6
10. Hälsoprövning.....	3	23. Pantsättning, belåning, återköp och överlåtelse .....	6
11. Flytträtt.....	3	24. Preskription.....	6
12. Utbetalning av ålderspension .....	3	25. Hantering av personuppgifter.....	6
13. Återbetalningsskydd.....	4	26. Skaderegistrering .....	6

#### 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 Fondförsäkring AB. PP Pension Fondförsäkring AB åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av fondsparandet.

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 svensk lag samt PP Pension Fondförsäkring AB:s 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 Fondförsäkring AB. Är den försäkrade svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade skriftligen lämnat till PP Pension Fondförsäkring AB.

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 Fondförsäkring AB 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 Försäkringsförening.

Anslutningsavtalet gäller till dess att det skriftligen sagts upp av arbetsgivaren eller PP Pension Försäkringsförening. PP Pension Försäkringsförening 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 Försäkringsförening sagt upp avtalet.

##### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Fondförsäkring AB (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 516406-0237. Styrelsen har sitt säte i Stockholm.

### Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som anslutit sig till PP-planen. Denne är också ägare och premiebetalare till 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. Se mer under punkterna 13, 14 och 16.

### 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.

### Fondbytesberättigad

Med fondbytesberättigad avses den person som äger rätt att bestämma i vilken eller vilka investerings- eller värdepappersfonder pensionskapitalet ska placeras respektive omplaceras. Denna rätt kallas "fondbytesrätt". Fondbytesberättigad är den försäkrade om annat inte särskilt anges.

### Investeringsfond

Med investeringsfond 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.

## 4. FÖRSÄKRINGSBESKED OCH ÅRSBESKED

### 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

Vid fondbyte skickas fondbytesbekräftelse, på sätt som PP Pension avgör, till den försäkrade eller till fondbytesberättigad om sådan angivits.

### 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. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTRÄDANDE

Avtalet om ålderspension med eller utan återbetalningsskydd börjar gälla dagen efter den dag då ansökan om försäkringen avsändes, eller från annan tidpunkt som framgår av anslutningsavtalet.

## 6. 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. Om premiebetalning uteblivit eller inbetalas efter utsatt förfalldatum och drifts- och riskkostnader ska erläggas, dras sådana kostnader från pensionskapitalet, istället för från premien.

### 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.

## 7. PLACERING AV PREMIE OCH FONDBYTE

Rätten att bestämma om placering av de fondandelar som hör till försäkringen samt fondbyte tillkommer den försäkrade eller annan fondbytesberättigad.

### Placering av premie

Inbetald premie placeras i de fonder som den försäkrade eller annan fondbytesberättigad via PP Pensions Internetkontor eller skriftligen meddelat PP Pension och som PP Pension godkänt.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående premie. Den försäkrade eller annan fondbytesberättigad kan när som helst ändra denna fördelningsnyckel.

Givet att fondbolagets fondbestämmelser så medger sker köp av fondandelar normalt sett inom fem bankdagar efter det att försäkringen trätt i kraft samt att korrekt premie mottagits. Om fondval saknas eller är oklart, gäller dock att PP Pension placerar premien normalt först inom fem bankdagar efter det att det står fullständigt klart för PP Pension vilket fondval som gäller samt att sådan placering medges av fondbolagets fondbestämmelser.

PP Pension svarar inte för ekonomisk förlust, som kan drabba försäkringsstagaren och/eller den försäkrade, när handel i berörd fond inte kan genomföras inom fem bankdagar på grund av föreskrifter i fondbolagets fondbestämmelser.

### Fondbyte

Den försäkrade eller annan fondbytesberättigad äger 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 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.
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 förmånstagarare samtidigt är berättigade till pensionskapitalet delas försäkringen upp mellan förmånstagararna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje förmånstagarare själv bestämma i vilka fonder som kapitalet ska placeras i.

## 8. ÅLDERSPENSIONENS STORLEK

### Beräkning av utbetalt belopp

Storleken på utbetalt belopp beror bland annat på inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd samt värdeutvecklingen på pensionskapitalet.

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. Sådan försäljning sker i enlighet med de principer som PP Pension vid var tid tillämpar och på sätt som fondbolagets fondbestämmelser medger.

## 9. 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). För en försäkring som omfattas av 2 § i lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel (1990:661) gäller dock att återköp tidigast får ske efter det att den varit i kraft i ett år.

### Återbetalning av inbetald premie

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

## 10. HÄLSOPRÖVNING

### Moment som hälsoprövas

Försäkring som ändras från ålderspension till ålderspension med återbetalningsskydd.

Hälsoprövning kan också ske innan pensionskapital kan flyttas enligt punkt 11.

### Regler

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

## 11. 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 i mottagande bolag som kapitalet ska flyttas till. 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, dock gäller att försäkring under utbetalning inte kan flyttas under de 5 första åren av utbetalningstiden.

Flytt ska meddelas PP Pension senast tre månader före flytttidpunkten. 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 pensionskapitalet efter avdragen flyttavgift 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.

## 12. 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.

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 8.

### 13. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Den försäkrade kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att utbetalning av försäkringskapital 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 hälsoprövning 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.

### 14. 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 överlåten 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.

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.

Inkomstskattelagen (1999:1229) 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.

#### 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.

#### Begreppsförklaring förmånstagare

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.

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.

#### Twist om tolkning av förmånstagare

Om twist 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.

#### Avstående rätt

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.

### 15. UTBETALNING VID DÖDSFALL

Dödsfall anmäls till PP Pension. 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.

Det åligger inte PP Pension att hålla sig informerat om inträffade dödsfall.

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.

## 16. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

### Den försäkrades ändringsrätt

Den försäkrade har rätt att:

- välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt punkt 13
- anmäla nytt förmånstagarförordnande enligt punkt 14
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 12
- ändra utbetalningstid enligt punkt 12
- fondbyte enligt punkt 7.

### Försäkringstagarens ändringsrätt

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

### Förmånstagares 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 återbetalningsskydd
- ändra utbetalningstiden enligt vid var tidpunkt gällande regelverk
- avstå sin rätt till återbetalningsskydd enligt punkt 14
- fondbyte enligt punkt 7.

### 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.

## 17. PP PENSIONS RÄTT ATT ÄNDRA FÖRSÄKRINGEN

PP Pension förbehåller sig rätten att ändra dessa försäkringsvillkor samt försäkringsavtalet i övrigt. Ändringen kan ske vid slutet av en premieperiod.

Med ändring av försäkringen ska förstås en ändring av de faktiska försäkringsvillkoren så som de här beskrivs. En sådan ändring får ske om den är sakligt befogad och kan ske med vederbörlig hänsyn till försäkringstagaren.

Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart. Övriga ändringar meddelas av PP Pension en månad före ändringen träder i kraft.

PP Pensions avgifts- och skatteuttag framgår av vid var tidpunkt gällande prislista.

## 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 tas bort ur sortimentet har PP Pension rätt att, för de försäkrade som har tillgodohavanden i aktuell fond, sälja deras andelar och flytta kapitalet till annan fond i sortimentet som de försäkrade eller annan fondbytesberättigad eller PP Pension anvisar.

## 18. 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 fondbytten 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.

## 19. 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.

## 20. UTBETALNINGS- OCH RÄNTEBESTÄMMELSER

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

### Inlösenvärde

Inlösenvärde är det värde som PP Pension erhåller vid inlösen av fondandelar. Den försäkrade eller dennes rättsinnehavare äger rätt att tillgodogöra sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

### Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i enlighet med vad som gäller för varje försäkring. Om fondvärdet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 30 procent av då gällande prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp, förutsatt att inkomstskattelagen så medger. Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av nämnda prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns.

### Dröjsmålsränta

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än vad som anges i punkterna 12 och 15 ovan betalar PP Pension ränta enligt räntelagen (1975:635). Härutöver ansvarar PP Pension inte för förlust som kan uppkomma på grund av att utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs.

## 21. INSKRÄNKNINGAR

### Begränsning av ansvar

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

## 22. TOLKNING AV VILLKOR OCH 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.

## 23. 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 30 procent av prisbasbeloppet får PP Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp till den försäkrade.

## 24. 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.

## 25. 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 Fondförsäkring AB, 516406-0237 ("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.

## 26. SKADEREGISTRERING

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