

Försäkringsvillkor

För individuell privat pensionsförsäkring

Fondförvaltning i PP Pension Fondförsäkring AB

(Gäller från 2018-05-25)

Innehållsförteckning:

1. Inledande bestämmelser.....	1	15. Förmånstagarförordnande	4
2. Definitioner	1	16. Utbetalning vid dödsfall	4
3. Försäkringsavtalet.....	2	17. Premiebefrielse	5
4. Information till försäkringstagaren.....	2	18. Ändring av försäkringen.....	5
5. Försäkringens ikraftträdande.....	2	19. PP Pensions rätt att ändra försäkringen	5
6. Premiebetalning.....	2	20. Skatter	5
7. Placering av premie	2	21. Avgifter för försäkringen.....	5
8. Fondbyte.....	3	22. Räntebestämmelser	6
9. Uppsägning och återbetalning av premie	3	23. Inskränkningar	6
10. Hälsoprövning.....	3	24. Tolkning av villkor och överklagande av beslut.....	7
11. Försäkringskapital.....	3	25. Preskription.....	7
12. Flytträtt.....	3	26. Pantsättning, belåning och återköp.....	7
13. Utbetalning av ålderspension	3	27. Hantering av personuppgifter.....	7
14. Återbetalningsskydd.....	4		

1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

Dessa villkor är tillämpliga på livförsäkring med anknytning till investeringsfonder. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av fondsparandet. Försäkring med fondanknytning kan tecknas av privatperson som uppfyller nedan villkor:

- har fyllt 16 år men inte 75 år (för premiebefrielsen gäller max 60 år)
- är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer
- uppfyller villkoren enligt koncession för PP Pension Fondförsäkring AB.

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 Fondförsäkring AB:s 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 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

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Fondförsäkring AB (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 516406-0237. 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.

Förmånstigare

Förmånstigare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringens rättigheter efter försäkringstagarens död. Se mer under punkterna 14, 15 och 18.

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.

Fondbytesberättigad

Med fondbytesberättigad avses den person som äger rätt att bestämma i vilken eller vilka investeringsfonder försäkringskapitalet ska placeras respektive omplaceras. Denna rätt kallas fondbytesrätt. Fondbytesberättigad 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

Försäringen tecknas som skattekategori P.

3. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäringen kan tecknas som ålderspension eller som ålderspension kombinerad med återbetalningsskydd. Försäringen kan tecknas med eller utan premiefrielse. Se mer under punkterna 14 och 17.

4. INFORMATION TILL FÖRSÄKRINGSTAGAREN

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 försäringen.

Information om premieplaceringen

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

Fondbytesbekräftelse

Vid fondbyte skickas fondbytesbekräftelse till försäkringstagaren och till fondbytesberättigad om sådan angivits.

Årsbesked

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

5. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den dag då ansökan avsändes, förutsatt att försäringen enligt tillämpade bedömningsgrunder kan beviljas mot normal premie, eller den senare tidpunkt som angivits i ansökan. Om försäringen 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 försäringen träder i kraft även om placering i fond sker senare.

Kan försäringen beviljas endast mot förhöjd premie och/eller förbehåll träder försäringen ikraft först sedan PP Pension erbjudit försäringen på dessa villkor och försäkringstagaren antagit erbjudandet.

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 försäringen 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 kan betalas månads-, kvartals-, halvårs- eller årsvis. Försäkring med månadsvis betalning betalas alltid med autogiro. Lägsta årliga premie är 6 000 kronor.

Om premiebetalning uteblivit eller inbetalas efter utsatt förfallodatum och drifts- och riskkostnader ska erläggas, sker avdrag för sådana kostnader genom inlösen av andelar från försäkringens värde. Se mer under punkt 21.

Engångsbetald premie

Lägsta belopp för engångsbetald premie 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.

7. PLACERING AV PREMIE

Inbetald premie placeras i de fonder som försäkringstagaren 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 fondbytesberättigade 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 försäringen 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. Sker inbetalningen via autogirering genomförs placeringen normalt inom fem bankdagar efter det att PP Pension mottagit betalning från bankgirocentralen samt att sådan placering medges av fondbolagets fondbestämmelser.

PP Pension svarar inte för ekonomisk förlust, som kan drabba försäkringstagaren, när handel i berörd fond inte kan genomföras inom fem bankdagar på grund av föreskrifter i fondbolagets fondbestämmelser.

Utdelning från fond återinvesteras i nya fondandelar.

8. FONDBYTE

Den fondbytesberättigade 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 förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer fondbytesrätten den förmånstagare som är insatt i första hand, eller om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet, den förmånstagare som enligt förordnandet därefter är berättigad.
- 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 förmånstagare samtidigt är berättigade till utbetalning delas försäkringen upp mellan förmånstagarna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje förmånstagare själv bestämma i vilka fonder som försäkringskapitalet ska placeras.

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 (fri 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.

10. 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.

Regler

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

11. 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.

12. 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. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen och

eventuell premiefrielse 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 återbetalningskydd 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 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 avdragen flyttavgift.

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 ökas försäkringskapitalet med hela flyttkapitalets värde.

13. 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.

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

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.

14. 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 hälso-prövning – 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 hälso-prövning 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 tjänas in från och med månaden efter den då valet av återbetalningsskydd görs.

Utbetalning av återbetalningsskydd sker månadsvis i efterskott.

Förmånstagare kan välja annan utbetalningstid 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 årsvinsten tilldelas köps fondandelar enligt den vid tillfället valda premieplacering. Om den försäkrade avlider innan försäkringskapitalet utbetalats tillfaller hela det inestående försäkringskapitalet PP Pension.

15. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av eventuellt utfallande belopp efter den försäkrades död. Utbetalning under den försäkrades livstid sker dock alltid till den försäkrade.

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 därnäst 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.

Begreppsförklaring förmånstagare

Make/maka avser förmånstagare som den försäkrade är eller har varit gift med vid dödsfallet. Med *make* avses även registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap.

Sambo avser förmånstagare som den försäkrade sammanbodde med 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.

Tvist 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 ogrundat. I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar PP Pension förfallet belopp med den räntesats som PP Pension vid varje tillfälle tillämpar. PP Pension kan även välja att deponera förfallet belopp hos Länsstyrelsen. I båda fallen sker det genom att PP Pension, givet att fondbolagets 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.

16. 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 informerad om inträffade dödsfall.

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 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.

17. PREMIEBEFRIELSE

Premiebefrielse tecknas som tilläggsmoment till försäkringen. Tilläggsmomentet hälsoprövas enligt gällande regler. 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 premiebetalingarna 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 symtom 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.

18. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

Försäkringstagaren har rätt att

- välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt punkt 14 - anmäla nytt förmånstagarförordnande enligt punkt 15
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 13
- ändra utbetalningstid enligt punkt 13
- ändra fonder enligt punkt 8.

Förmånstagares ändringsrätt

Förmånstagarare 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 14
- avstå sin rätt till återbetalningsskydd enligt punkt 15
- ändra fonder enligt punkt 8.

19. 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 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 försäkringstagare som har tillgodohavanden i aktuell fond, sälja deras andelar och flytta kapitalet till annan fond i sortimentet som försäkringstagaren eller PP Pension anvisar.

20. 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.

21. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsavtalet belastas löpande med avgifter för drifts- och riskkostnader genom inlösen av fondandelar.

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

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än vad som anges i punkterna 13 och 16 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.

23. INSKRÄNKNINGAR

Begränsning av ansvar

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

Inskränkningar avseende rätten till premiefrielse

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 premiefrielse föreligger inte när utbetalning av försäkringskapital påbörjats eller för sjukperiod som pågår då försäkringen börjar gälla. I det fall premiefrielsen inte avser hela premien måste försäkringstagaren betala sin del av försäkringen för att försäkringsmomentet premiefrielse 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 premiefrielse för den premiedelen. Detta även om graden av arbetsförmåga vid senare tillfälle blir högre oavsett om det är en direkt eller indirekt följd av den ursprungliga skadehändelsen.

Rätt till premiefrielse föreligger inte om arbetsförmågan beror på missbruk av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel eller narkotiska medel eller om arbetsförmågan 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 arbetsförmåga 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 arbetsförmåga 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 eller uppdrag enligt beslut av OSSE (Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa) 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 arbetsförmåga 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 deltaga i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder.

Under de två första försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid arbetsförmåga 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 arbetsförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsförmåga 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 premiefrielse gäller inte för arbetsförmåga 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.

24. 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. 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.

25. PRESKRIPTION

Rätten till försäkringsersättning upphör om den som gör anspråk på ersättningen inte väcker talan mot PP Pension inom tio år från det att rätten till sådan ersättning enligt försäkringsavtalet inträdde. Den som framställt sitt anspråk till PP Pension inom tio år, har alltid minst sex månader på sig att väcka talan från den tid PP Pension har meddelat sitt slutliga ställningstagande till anspråket. Om ersättningen är periodisk gäller dessa regler varje ersättning för sig.

26. PANTSÄTTNING, BELÅNING 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 ett 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 prislista. Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med eventuella återköpsavgifter och upplupna avgifter.

27. 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.

Skaderegistrering

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