

Försäkringsvillkor

För ålderspension med eller utan återbetalningsskydd

ITPK fondförvaltning

Fondförvaltning i PP Pension Fondförsäkring AB

(Gäller från 2018-05-25)

Innehållsförteckning:

1. Försäkringsavtalet.....	1	11. Förmånstagare till återbetalningsskydd.....	3
2. Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt..	2	12. Utbetalning vid dödsfall.....	3
3. Försäkringens ikraftträdande.....	2	13. Avgifter och skatter.....	4
4. Premiebetalning.....	2	14. Räntebestämmelser.....	4
5. Placering av premie.....	2	15. Begränsning av ansvar på grund av oförseddade händelser ..	4
6. Fondbyte.....	2	16. Ändring av försäkringsvillkor.....	4
7. Försäkringskapital.....	2	17. Tolkning av villkor och överklagande av beslut.....	4
8. Flytträtt.....	2	18. Pantsättning, belåning och återköp.....	4
9. Utbetalning av ålderspension.....	3	19. Preskription.....	4
10. Återbetalningsskydd.....	3	20. Hantering av personuppgifter.....	4

1. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringen är en del av trygghandet av ITP-planen enligt avtal mellan å ena sidan Medieföretagen och å andra sidan Svenska Journalistförbundet, Unionen och Ledarna. I tillämpliga delar gäller även innehållet i ITP-planen mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Försäkringen, som är en kollektivavtalsgrundad försäkring enligt försäkringsavtalslagen (2005:104), omfattar ålderspension enligt avdelning 2 punkt 6 i ITP-planen mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Har den försäkrade valt att kombinera ålderspensionen med återbetalningsskydd gäller försäkringen även för detta efterlevandeskydd.

För familjeskydd i Alecta gäller särskilda försäkringsvillkor.

För försäkringsavtalet gäller vid var tidpunkt gällande överenskommelse om ITP inom mediebranschen och dessa försäkringsvillkor. Dessutom gäller för dessa försäkringar svensk lag samt PP Pension Fondförsäkring AB:s vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer och regelverk.

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

PP Pension Fondförsäkring AB tillämpar också dessa villkor för företag som är anslutna via hängavtal, eller som helt saknar kollektivavtal men

som tecknar samma försäkringar som gäller enligt överenskommelser mellan parterna i ovanstående stycke.

Dessa villkor är tillämpliga på livförsäkring med anknytning till investeringsfonder. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av fondsparandet.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Fondförsäkring AB, nedan kallad PP Pension, organisationsnummer 516406-0237. PP Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

Anslutningsavtalet

Arbetsgivare som önskar teckna ITP för sina anställda ska träffa anslutningsavtal med PP Pension Försäkringsförening. Anslutningsavtalet kan inte av någon part sägas upp, så länge arbetsgivaren beträffande någon kategori av anställda, är bunden av kollektivavtal som medför att anställd omfattas av garanti enligt punkt 15 i ITP-planen. Försätts arbetsgivare i konkurs eller inleds ett likvidationsförfarande har PP Pension Försäkringsförening rätt att säga upp anslutningsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen respektive likvidationen avslutas. Är arbetsgivaren inte bunden av sådant kollektivavtal, gäller anslutningsavtalet 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 försäkringen. Avtalet träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden efter den då arbetsgivaren eller PP Pension Försäkringsförening sagt upp avtalet.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått anslutningsavtal med PP Pension Försäkringsförening. 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 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
- i fråga om rätten att välja investeringsfonder

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som enligt förmånstagarförordnande har rätt till försäkringsbelopp som utbetalas efter den försäkrades död. Utbetalning under den försäkrades livstid sker alltid till den försäkrade.

Valcentral

Collectum AB, organisationsnummer 556636-1159, är valcentral för ITPK.

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 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.

2. FÖRSÄKRINGSTAGARENS OCH DEN FÖRSÄKRADES UPPLYSNINGSPLIKT

Om någon uppgift som lämnats av försäkringstagaren eller den försäkrade är oriktig eller ofullständig gäller vad som för sådant fall regleras i försäkringsavtalslagen (2005:104).

3. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla per den tidpunkt som Collectum meddelar att en anställd ska omfattas av ITPK hos PP Pension.

4. PREMIEBETALNING

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med gällande kollektivavtal. Premiebetalare är den försäkrades arbetsgivare.

5. PLACERING AV PREMIE

Inbetald premie, efter avdrag för valcentralens administrativa avgifter och eventuell kostnad för familjeskydd, placeras i de investeringsfonder som den försäkrade meddelat PP Pension och som PP Pension godkänt. Fram tills det att den försäkrade meddelat PP Pension sitt fondval placeras premien i en fond som PP Pension beslutat.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplaceringen, placeras ny premie på samma sätt som närmast föregående. Den försäkrade 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 från valcentralen. 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 den försäkrade, när handel i berörd fond inte kan genomföras inom fem bankdagar på grund av föreskrifter i fondbolagets fondbestämmelser.

Utdelning från fond återinvesteras som nya andelar.

6. 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:

- 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 i anledning av dödsfall pågår, eller om den som gör anspråk på utbetalning inte har styrkt sin rätt till beloppet, tillåts ingen omplacering 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.

7. FÖRSÄKRINGSKAPITAL

Försäkringskapitalet är det värde som normalt uppkommer i en livförsäkring genom premiebetalningar, värdeförändring av fondandelarna och riskintäkter sedan utbetalda belopp, driftskostnader, riskskydd och skatt dragits av.

8. FLYTTRÄTT

Enligt överenskommelse mellan kollektivavtalsparterna införs flytträtt från och med den 1 november 2015. Den försäkrade kan från och med detta datum begära flytt av försäkringens försäkringskapital till en av kollektivavtalsparterna godkänd försäkringsgivare och försäkringsprodukt. Flytt av försäkringskapital måste alltid gälla hela försäkringskapitalet för en försäkring, endast del av en försäkrings försäkringskapital kan inte flyttas.

En förutsättning för all flytträtt är att flytt är tillåten enligt vid var tidpunkt gällande bestämmelser i ITP-planen och de regler som i övrigt bestämts av kollektivavtalsparterna. Flytten måste dessutom vara tillåten enligt svensk lag. För närvarande gäller att flytt inte är tillåten för försäkring med påbörjad pensionsutbetalning.

Flytt från PP Pension till annan försäkringsgivare innebär att försäkringen i PP Pension upphör. Försäljning av fondandelar sker till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Flyttbart försäkringskapital är det aktuella försäkringskapitalet efter avdragen flyttavgift.

9. UTBETALNING AV ÅLDERSPENSION

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott i fem år från och med den månad den försäkrade fyller 65 år. Den försäkrade kan i pensioneringssyfte ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från 55 års ålder. Med pensioneringssyfte menas att den försäkrade avser att avstå från förvärvsarbete enligt de regler som anges i ITP-planen.

Den försäkrade kan vid utbetalningstidpunkten välja annan utbetalningstid. Utbetalningstiden kan vara livsvarig eller tidsbegränsad. Vid tidsbegränsad utbetalningstid är längsta möjliga utbetalningstid 20 år och kortast möjliga utbetalningstid 2 år.

Den försäkrade har inte rätt att ändra utbetalningstid efter att utbetalning påbörjats.

Börjar utbetalningen vid annan tidpunkt än vid 65 år 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 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 beror bland annat på inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd samt värdeutvecklingen på försäkringskapitalet.

Den försäkrade kan inför utbetalning begära partiellt pensionsuttag. I dessa fall delas pensionen upp i två eller högst tre försäkringsdelar i proportioner som anges av den försäkrade. Varje del måste vara minst 10 procent av det intjänade kapitalet.

10. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Återbetalningsskydd innebär att utbetalning av försäkringskapitalet till förmånstagare kan göras vid den försäkrades dödsfall.

- Vid dödsfall innan ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade utbetalas värdet av det intjänade försäkringskapitalet till förmånstagare i 5 år.
- 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.
- Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningen till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen började betalas ut.

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.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än 12 månader efter en familjehändelse krävs hälsoprövning. Sådan hälsoprövning görs av Collectum.

Ändringsrätt vid familjehändelse innebär att om den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får arvsberättigat barn, kan försäkringen inom 12 månader från denna händelse – utan hälsoprövning – ändras till en ålderspension med återbetalningsskydd. Denna ändringsrätt upphör senast när ålderspensionen avtalats att börja utbetalas.

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

Utbetalning av återbetalningsskydd upphör dock alltid senast från och med den månad då den försäkrade skulle ha fyllt 85 år.

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 detta.

11. FÖRMÅNSTAGARE TILL ÅTERBETALNINGSSKYDD

Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagare till pension i form av återbetalningsskydd är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts till Collectum.

- i första hand den försäkrades make eller, om den försäkrade inte är gift, den försäkrades sambo
- i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första led.

Om förmånstagare enligt a) helt eller delvis avstår från sin rätt inträder förmånstagare enligt b) i den avståendes ställe. Finns det fler barn som förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner mellan dem.

Med make avses person som den försäkrade var gift med vid tidpunkten för dödsfallet. Med make jämställs registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapskillnad pågår och registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo förstås ogifta par som vid dödsfallet sammanbor under äktenskapsliknande förhållanden förutsatt att de

- har, har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller
- stadigvarande sammanbott sedan minst 6 månader.

Särskilt förmånstagarförordnande

Särskilt förmånstagarförordnande måste anmälas skriftligen till Collectum för att gälla. Det får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagens (1999:1229) föreskrifter för pensionsförsäkring kan vara förmånstagare, det vill säga

- make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo enligt sambolagen (2003:376)
- barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

12. 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

gör PP Pension inte utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

13. AVGIFTER OCH SKATTER

Försäkringen belastas med avgifter för bland annat driftskostnader. Utöver dessa avgifter tar förvaltaren av varje fond en förvaltningsavgift. Fondförvaltningsavgiften tas i fonden och redovisad kurs är satt efter att avgiften är avräknad.

PP Pension tar årligen ut en avgift ur försäkringen som motsvarar avkastningsskatten. Utfallande försäkringsbelopp inkomstbeskattas hos mottagaren.

14. RÄNTEBESTÄMMELSER

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än vad som anges i punkterna 9 och 12 ovan betalar PP Pension ränta enligt räntelagen (1975:635). Dröjsmålsränta betalas inte om den skulle understiga 0,5 procent av prisbasbeloppet.

15. BEGRÄNSNING AV ANSVAR PÅ GRUND AV OFÖRUTSEDDA HÄNDELSER

PP Pension är inte ansvarigt för sådan skada som beror på lagstiftning, myndighetsåtgärd eller krigshändelse eller någon liknande omständighet. PP Pension är heller inte ansvarigt för skada som beror på strejk, lockout, blockad eller bojkott även om PP Pension självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Om utbetalning från försäkringen inte kan ske inom den tid som anges i försäkringsvillkoren på grund av sådan omständighet ska utbetalningen ske senast en månad efter det att hindret upphört.

I övrigt gäller allmänna skadeståndsrättsliga regler för PP Pensions ansvarighet.

16. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Villkoren för sådan försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av kollektivavtalet som beslutats av kollektivavtalsparterna, PP Pensions styrelse eller av behörigt organ som är utsett av berörda kollektivavtalsparter.

PP Pension har även i övrigt rätt att ändra villkor under försäkringstiden. Ändringar som i allmänhet innebär en väsentlig försämring för de försäkrade eller försäkringstagarna får dock endast göras efter samtycke med kollektivavtalsparterna eller i den mån ändring blir nödvändig till följd av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrift eller ändrad lagtillämpning.

Ändringar som är av mindre betydelse får göras efter det att försäkrade och/eller försäkringstagarna informerats.

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.

17. 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 för försäkringstagare

- Domstol

Prövningsmöjlighet utanför PP Pension för försäkrad/anställd

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

Om ärendet gäller kollektivavtalad försäkring och tillämpning av ITP-planen kan ärendet prövas hos ITP-nämnden.

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

18. 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 försäkringskapitalet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalningen, uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet får PP Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas försäkringskapitalet som ett engångsbelopp till den försäkrade.

19. 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.

20. 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.