

Försäkringsvillkor

För ålderspension med eller utan återbetalningsskydd ITP 1

Traditionell förvaltning i PP Pension Försäkringsförening

(Bilaga 3 till PP Pension Försäkringsförenings stadgar beslutade av föreningsstämman 2018-05-16)

Innehållsförteckning:

| | | | |
|--|---|---|---|
| 1. Försäkringsavtalet..... | 1 | 11. Förmånstagare till återbetalningsskydd..... | 3 |
| 2. Försäkringstagarens och den försäkrades upplysningsplikt..... | 2 | 12. Utbetalning vid dödsfall..... | 4 |
| 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 oföruddsda händelser..... | 4 |
| 6. Garanterad pension..... | 2 | 16. Ändring av försäkringsvillkor..... | 4 |
| 7. Överskott, försäkringskapital och återbäring..... | 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. Hantering av personuppgifter..... | 4 |
| 10. Återbetalningsskydd..... | 3 | | |

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 1 punkt 7 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 PP Pension Försäkringsförening 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 Försäkringsförenings vid var tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar samt försäkringstekniska regler.

PP Pension Försäkringsförening 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.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Försäkringsförening (nedan kallad PP Pension), organisationsnummer 802005-5573. PP Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

Anslutningsavtal

Arbetsgivare som önskar teckna ITP för sina anställda ska träffa anslutningsavtal med PP Pension. 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 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. PP Pension 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 sagt upp avtalet.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått avtal med PP Pension. 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.

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

PP Pension är valcentral för ITP 1.

2. FÖRSÄKRINGSTAGARENS OCH DEN FÖRSÄKRADES UPPLYSNINGSLIKT

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 IKRAFTTRÄDANDE

Försäkringsavtalet börjar gälla dagen efter den då PP Pension fått uppgift om att den anställde ska omfattas av ITP hos PP Pension.

4. PREMIEBETALNING

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med villkor i 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 försäkringen.

6. GARANTERAD PENSION

Ålderspension

Varje mottagen premie ger upphov till ett intjänat minsta pensionsbelopp som är garanterat. Beloppet uttrycks som ett månadsbelopp att utbetalas till den försäkrade från 65 års ålder och livsvarigt.

Försäkringens totala garanterade pensionsbelopp utgör summan av alla de pensionsbelopp som erhållits för var och en av de premiebetalningar som PP Pension mottagit.

Varje eventuell återbetalning av premiebelopp som skett medför på motsvarande sätt en minskning av det garanterade pensionsbeloppet.

Storleken på det pensionsbelopp som erhålls för varje premie beror bland annat på de antaganden som PP Pension gjort beträffande lägsta garanterade ränta, avkastningsskatt, driftskostnader och dödlighet. PP Pension kan när som helst ändra dessa beräkningsantaganden för framtida premier, men inte för premier som redan mottagits.

Om den försäkrade väljer att ändra försäkringen görs en omräkning av det garanterade pensionsbeloppet. Omräkning sker enligt vid ändringstidpunkten gällande regelverk.

Återbetalningsskydd

Om återbetalningsskydd ingår i försäkringen har detta ett minsta garanterat värde enligt följande:

- Avlider den försäkrade innan ålderspensionen har börjat betalas ut övergår ålderspensionens tekniska återköpsvärde till återbetalningsskyddet. Det garanterade pensionsbeloppet för förmånstagarna uttryckt som månadsbelopp grundas på detta återköpsvärde.
- Avlider den försäkrade när ålderspensionen har börjat betalas ut är det i stället ålderspensionens garanterade pensionsbelopp
- uttryckt som ett månadsbelopp – som övergår till återbetalningsskyddet.

7. ÖVERSKOTT, FÖRSÄKRINGSKAPITAL OCH ÅTERBÄRING

Fördelning av överskott

Överskott uppkommer i PP Pensions rörelse om det verkliga utfallet vid förvaltningen av försäkringen blir gynnsammare än vad som antagits vid beräkningen av det garanterade försäkringsbeloppet.

Överskottet fördelas individuellt till varje försäkring i relation till dess bidrag till överskottets uppkomst. Vid fördelningen av överskottet tas även hänsyn till storleken på det buffertkapital som behövs för att jämna ut svängningarna på kapitalmarknaden (kollektiv konsolidering).

Överskottet ligger till grund för återbäring vid utbetalning från försäkringen.

Försäkringskapital

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

Kapitalavkastningen jämnas ut över tiden och tillförs försäkringarna i form av ränta. Räntesatsen bestäms med beaktande av såväl direktavkastning som värdeförändringar på tillgångarna hos PP Pension. Räntesatsen omfattar ett visst mått av prognos och omprövas fortlöpande.

Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan sjunka vid ogynnsamt utfall av PP Pensions rörelse. Det finns därför inte någon utfästelse från PP Pension om framtida återbäring.

Återbäring och tilldelning av återbäring

Återbäring uppstår om det ekonomiska resultatet i PP Pension blir bättre än vad som antagits då det garanterade pensionsbeloppet bestämdes. Återbäringen är PP Pensions riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida förluster. Det betyder att återbäringen inte är garanterad utan kan såväl öka som minska i storlek innan den tilldelats.

Tilldelning av återbäring sker normalt vid utbetalningstillfället efter en årlig omräkning. Vid den årliga omräkningen kontrolleras om försäkringskapitalet medger utbetalning av återbäring.

Återbäring betalas successivt ut tillsammans med det garanterade försäkringsbeloppet under försäkringens utbetalningstid.

8. FLYTTRÄTT

Enligt gällande kollektivavtal är ITP 1-försäkringarna flyttbara mellan PP Pension och PP Pension Fondförsäkring AB. Dock gäller att en del av ITP 1-försäkringen inte är flyttbar. Den delen är ständig traditionell försäkring enligt dessa försäkringsvillkor. Resterande del av försäkringen kan vara traditionell försäkring enligt dessa villkor eller fondförsäkring enligt ITP 1.

Begär den försäkrade att kapital ska flyttas från en fondförsäkring enligt ITP 1 till traditionell försäkring enligt dessa villkor tillämpas det vid flyttidpunkten gällande regelverket. Försäkringskapitalet ökas med hela flyttkapitalets värde, varvid en viss andel av det inflyttade kapitalet ligger till grund för ett garanterat pensionsbelopp.

Begär den försäkrade att kapital ska flyttas från traditionell försäkring enligt dessa villkor till fondförsäkring gäller att värdet av försäkringskapitalet flyttas. Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid flytt är det aktuella försäkringskapitalet, eventuellt justerat med en marknadsvärdesfaktor, efter avdragen flyttavgift.

9. UTBETALNING AV ÅLDERSPENSION

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den månad den försäkrade fyller 65 år så länge den försäkrade lever. Den försäkrade kan i pensioneringssyfte ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från månaden efter den försäkrade fyllt 55 år. 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 än livsvarig utbetalning. Längsta möjliga tidsbegränsade utbetalningstid är 20 år och kortast möjliga utbetalningstid är 5 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

Den försäkrade kan välja att lägga till eller ta bort ett återbetalningsskydd för ålderspensionen. Återbetalningsskydd innebär att utbetalning till förmånstagare kan göras vid den försäkrades dödsfall.

- Vid dödsfall innan ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade, utbetalas värdet av det intjänade försäkringskapitalet, dock lägst ålderspensionens tekniska återköpsvärde, till förmånstagare under 5 år.
- Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat betalas ut till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen började betalas ut.
- 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 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 PP Pension.

Ändringsrätt vid familjehändelse innebär att om den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får arvsberättigat barn, kan försäkringen inom tolv 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 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 grunder för försäkringstekniska beräkningar 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 PP Pension

- a. i första hand den försäkrades make eller, om den försäkrade inte är gift, den försäkrades sambo
- b. 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 flera 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 sambor 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 PP Pension för att gälla. Det får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkring kan vara förmånstagare, det vill säga

- a. make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- b. sambo eller tidigare sambo enligt sambolagen (2003:376)
- c. arvsberättigat 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 löpande med avgifter för bland annat driftskostnader.

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.

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 inkomstkattelagens (1999:1229) regler för pensionsförsäkring.

Om det tekniska återköpsvärdet 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.

Det kapital som återköps är det aktuella försäkringskapitalet, eventuellt justerat med en marknadsvärdesfaktor, dock lägst det tekniska återköpsvärdet.

19. 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 Försäkringsförening, 802005-5573, ("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.