

Försäkringsvillkor

För PP-plan familjeskydd

I PP Pension Försäkringsförening

(Bilaga 13 till PP Pension Försäkringsförenings stadgar beslutade av föreningsstämman 2018-05-16)

Innehållsförteckning:

1. Inledande bestämmelser	1	7. Utbetalning	3
2. Definitioner	1	8. Ändring av försäkringsvillkoren	3
3. Premier	1	9. Begränsningar i PP Pensions ansvar mm	3
4. Överskott och värdesäkring	2	10. Tolkning av villkor och överklagande av beslut	4
5. Försäkringens giltighet	2	11. Hantering av personuppgifter	4
6. Försäkringsförmånerna	2		

1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

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 Försäkringsförening.

Dessa försäkringsvillkor gäller familjeskydd för försäkrade i PP-planen.

För försäkringsavtalet gäller vid var tidpunkt gällande anslutningsavtal och dessa försäkringsvillkor. Dessutom gäller för denna försäkring svensk lag samt PP Pension Försäkringsförenings vid var tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar samt försäkringstekniska regler.

Försäkring kan tecknas för anställd som har fyllt 16 år men inte 60 år och som är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer. Är den försäkrade svensk medborgare tillämpas svensk lag på försäkringsavtalet oavsett vistelseort.

Tecknande av försäkringen förutsätter att hälsoprövningen godkänts och att försäkringen ryms inom PP Pension Försäkringsförenings vid var tidpunkt gällande riskregelverk samt att PP Pension Försäkringsförening kan återförsäkra den aktuella risken.

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

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

Försäkringstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som anslutit sig till PP-planen. Den försäkrade anses dock som försäkringstagare när det gäller rätten till försäkringsersättning.

Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv och hälsa försäkringen är tecknad. Försäkringen tecknas av arbetsgivare, med den anställde som försäkrad.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som den försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död. Se mer under punkt 6.3.

Skattekategori

Försäkringen tecknas som skattekategori P.

3. PREMIER

3.1. Premie och premiebetalning

Premien beräknas för ett kalenderår i taget.

Premien för familjeskyddet tas från den ålderspensionspremie i PP-planen som arbetsgivaren betalar för den försäkrade till PP Pension varje månad. Motsvarande gäller om ålderspensionspremien är premiebefriad. Betalning ska ske enligt PP Pensions föreskrifter.

Försäkringens premie för ett visst kalenderår beror på den försäkrades ålder, försäkringsbeloppets storlek i antal prisbasbelopp samt den utbetalningstid som gäller för försäkringen. Premien för ett visst försäkringsbelopp och en viss utbetalningstid ändras därmed vid varje årsskifte. Normalt höjs premien varje år, som en anpassning till att sannolikheten för försäkringsfall – den försäkrades dödsfall – ökar med tilltagande ålder samt att prisbasbeloppet ökar. Premien är oberoende av den försäkrades kön. Med prisbasbelopp avses prisbasbeloppet som för varje år fastställs enligt socialförsäkringsbalken.

3.2. Premiebefrielse

Försäkringen omfattas inte av någon premiebefrielseförsäkring. Om arbetsgivaren upphör med premiebetalningen till den, enligt PP-planen, tillhörande ålderspensionsförsäkringen, kan dock försäkringen fortsätta att gälla under förutsättning att den, enligt PP-planen, tillhörande ålderspensionsförsäkringen har rätt till premiebefrielse enligt villkoren för ålderspensionsförsäkringen. Dock gäller att om premien för familjeskyddsförsäkringen överstiger viss andel av den försäkrades ålderspensionspremie har PP Pension rätt att helt eller delvis säga upp försäkringskyddet till den försäkrade, se 5.2. tredje stycket.

4. ÖVERSKOTT OCH VÄRDESÄKRING

Överskott som uppkommer inom familjeskydd används i första hand för att värdesäkra pensionen genom anknytning till prisbasbeloppet, under såväl utbetalningstid som eventuell uppskovstid. Anpassning sker den 1 januari varje år.

Sänkning av prisbasbeloppet föranleder inte minskning av pensionen. Senare höjning av prisbasbeloppet beaktas endast i den mån det därigenom blir högre än det var före sänkningen. Överskott som inte tas i anspråk för värdesäkring enligt ovan kan användas till premiereduktion.

5. FÖRSÄKRINGENS GILTIGHET

5.1. När försäkringskyddet träder i kraft

Avtalet om familjeskydd börjar gälla dagen efter den dag då ansökan om försäkringen avsändes, eller från annan tidpunkt som framgår av anslutningsavtalet, förutsatt att försäkringen enligt tillämpade bedömningsgrunder kan beviljas mot normala villkor. Om försäkringen enligt tillämpliga regler ska återförsäkras till viss del inträder ansvarighet för denna del först när återförsäkringen beviljats.

Kan försäkring beviljas endast mot förhöjd premie och/eller förbehåll träder försäkringen i kraft först sedan PP Pension erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren skriftligen antagit erbjudandet. Information om förhöjd premie och/eller förbehåll skickas till försäkringstagaren och den försäkrade.

Anställd som inte omfattas av PP-planen, till exempel därför att kravet på arbetsförmåga för inträde i planen inte är uppfyllt, kan inte omfattas av familjeskydd enligt dessa villkor.

Om PP Pension mottar den anställdes anmälan om nytt försäkringskydd kan försäkringen tecknas endast om den anställda genomgått en särskild hälsoprövning för familjeskydd som godkänts av PP Pension.

5.2. När försäkringen upphör

Försäkringen upphör vid utgången av månaden innan den månad då den försäkrade fyller 65 år, eller vid den tidigare tidpunkt då

- premien till den enligt PP-planen tillhörande ålderspensionsförsäkringen upphör i enlighet med 3.2
- den försäkrades eller PP Pensions uppsägning av försäkringen träder i kraft.

Den försäkrade har rätt att när som helst säga upp försäkringen eller att minska sitt försäkringskydd inom de alternativ som anges i 6.1. Den försäkrade ska anmäla sådan uppsägning eller minskning till PP Pension. Uppsägningen respektive minskningen träder i kraft från och med månaden efter den, då PP Pension mottagit den.

PP Pension har rätt att helt eller delvis säga upp försäkringen till den försäkrade, om PP Pension bedömer att försäkringspremien överstiger viss andel av den försäkrades ålderspensionsavgift eller till och med överstiger ålderspensionsavgiften. Uppsägningen träder i kraft vid utgången av månaden närmast efter den månad, då PP Pension avsände uppsägningen.

6. FÖRSÄKRINGSFÖRMÅNERNAS

6.1. Pensionens storlek

Vid anmälan till försäkringen eller anmälan om ändring av försäkringen kan den anställda välja försäkringsbelopp samt utbetalningstid enligt följande alternativ. Den anställda ska göra sin anmälan till PP Pension, i enlighet med PP Pensions föreskrifter. Försäkringsbeloppet kan vara ett, två, tre eller fyra prisbasbelopp per år.

Utbetalningstiden för familjeskyddet kan väljas att vara fem, tio, femton eller tjuugo år med begränsningen att utbetalning aldrig görs längre än till och med månaden innan den försäkrade skulle ha fyllt 70 år. Om PP Pension mottar den anställdes anmälan om nytt försäkringskydd, eller om ändrat försäkringskydd som innebär att försäkringsrisken höjs, meddelas försäkring endast om den anställda genomgått hälsoprövning för familjeskydd med godkänt resultat i enlighet med PP Pensions vid var tidpunkt gällande riskbedömningsregler.

Begränsningar av den anställdes valrätt

Den anställda kan inte teckna familjeskydd med högre sammanlagt försäkringsbelopp än fyra prisbasbelopp per år, oavsett sina anställningsförhållanden och antalet familjeskyddsförsäkringar. PP Pension har rätt att begränsa försäkringskyddet genom att endast medge ett lägre försäkringsbelopp och/eller en kortare utbetalningstid än den anställda har ansökt om, ifall PP Pension bedömer att försäkringspremien kommer att överstiga viss andel av den försäkrades ålderspensionsavgift eller till och med kommer att överstiga ålderspensionsavgiften.

6.2. Utbetalning av pension

Avlider den försäkrade, betalas pension ut från och med månaden efter dödsfallet. Pensionen betalas ut månadsvis i efterskott till förmånstagare. Beträffande utbetalningstid, se 6.1. Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning.

6.3. Förmånstagare

Förmånstagare till familjeskyddet 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 efterlevandepension:

- 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 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.

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.

6.4. Förfogande över försäkringen

Försäkringen kan inte överlätas, pantsättas, belånas eller återköpas. Den kan inte heller ändras så att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkring.

7. UTBETALNING

7.1. Åtgärder för utbetalning

Dödsfall anmäls till PP Pension. Om PP Pension så önskar ska dödsfallet styrkas och medverka i utredningen av försäkringsfall. 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.

7.2. Räntebestämmelser vid fördröjd utbetalning

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än vad som anges i punkt 7.1 betalar PP Pension ränta enligt räntelagen (1975:635).

PP Pension ansvarar inte för förlust som utöver detta kan uppstå om utredning av försäkringsfall eller utbetalning av pensionsbelopp fördröjs. PP Pension har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

8. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGSVILLKOREN

PP Pension har rätt att ändra villkor under försäkringstiden. Ändringar som i allmänhet innebär en väsentlig försämring för den försäkrade eller försäkringstagaren får dock endast göras 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 den försäkrade och/eller försäkringstagaren informerats.

9. BEGRÄNSNINGAR I PP PENSIONS ANSVAR MM

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.

Själv mord

Har den försäkrade begått självmord gäller försäkringen endast om det har gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks. Vid kortare tid gäller försäkringen vid självmord endast om det måste antas att försäkringen tagits utan tanke på självmordet.

Inskränkningar avseende rätten till utbetalning av familjeskydd

Försäkringens giltighet

Om försäkringstagaren eller den försäkrade 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.

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

Råder krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning om PP Pensions ansvarighet (krigsansvarighet) och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). PP Pension är fri från krigsansvarighet för försäkring som tecknats eller för ökning av försäkringsrisken (höjning av försäkringsbeloppet eller förlängning av utbetalningstiden) efter krigstillståndets inträde eller inom en period av tre månader dessförinnan.

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte för

- dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar då den försäkrade deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige
- dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militär fredsbevarande verksamhet i FN:s regi eller 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

Vistas den försäkrade utanför Sverige i område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder – utan att själv delta – gäller följande.

Tecknades försäkring eller utökades försäkringsrisken i samband med utresan till eller under vistelse i området, och kriget eller oroligheterna redan då pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller inte försäkringen respektive utökningen för dödsfall som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter dess slut och som kan anses bero på kriget eller oroligheterna.

Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid dödsfall, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades dödsfall 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 under de tre första försäkringsåren.

Vistelse utom Norden

Rätten till ersättning gäller inte vid dödsfall 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 anknötning till Sverige,
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknötning till Sverige.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

10. 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

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

11. 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.

Skaderegistrering

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