

# Försäkringsvillkor

# För individuell

# tjänstepensionsförsäkring

## Traditionell förvaltning i PP Pension Försäkringsförening

(Bilaga 6 till PP Pension Försäkringsförenings stadgar beslutade av föreningsstämman 2018-05-16)

### Innehållsförteckning:

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

### 1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

Försäkring kan tecknas av arbetsgivare för anställd som fyllt 16 år men inte 75 år och som är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer. 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 Försäkringsförenings vid var tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar samt försäkringstekniska regler för dessa försäkringar. Härutöver gäller försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk lag i övrigt.

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

#### Försäkringsgivare

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

#### 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 och hälsa 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 efterlevandepension
- i fråga om rätten att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd.

Den försäkrade anses inte som försäkringstagare när det gäller rätten att förfoga över försäkringen genom överlåtelse.

#### Förmånstagar

Förmånstagar är den eller de som den försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död. Se mer under punkterna 13, 14 och 17.

#### Försäkringstid

- Utbetalningen kan tidigast påbörjas månaden efter den försäkrade fyller 55 år.
- Utbetalning ska senast starta den månad då den försäkrade fyller 85 år.
- Utbetalningstid för ålderspension kan vara mellan 5 och 20 år eller livsvarig.

- Utbetalning av återbetalningsskydd, kan vara mellan 5 och 20 år.
- I övrigt gäller reglerna i gällande lagstiftning.

### Skattekategori

Försäkringen tecknas som skattekategori P.

### 3. FÖRSÄKRINGSAVTALET

Försäkringen kan tecknas som ålderspension eller som ålderspension kombinerad med återbetalningsskydd. Försäkringen kan tecknas med eller utan premiebefrielse (se mer under punkt 16).

#### Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment. PP Pension kan endast säga upp avtalet om försäkringstagaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för tecknad försäkring. Försäkringsskyddet avseende premiebefrielse upphör tidigast vid utgången av månaden efter den månad då försäkringsgivaren eller PP Pension sagt upp försäkringsavtalet. Om det vid uppsägningen finns pågående försäkringsfall upphör inte det enskilda försäkringsmomentet att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmågan ökar sker ingen ökning av ersättningen storlek. Om graden av arbetsoförmågan minskar, sker motsvarande minskning av ersättningen storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

### 4. FÖRSÄKRINGSBESKED OCH ÅRSBESKED

#### Försäkringsbesked

PP Pension utfärdar försäkringsbesked efter att försäkringsavtal slutits. Försäkringsbesked utfärdas också vid vissa ändringar av försäkringsavtalet. Försäkringsbeskedet är en sammanställning av de specifika försäkringsvillkor som gäller för försäkringen.

#### Årsbesked

PP Pension skickar årsbesked med specifikation avseende 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 försäkringen enligt tillämpade bedömningsgrunder kan beviljas mot normal premie, eller den senare tidpunkt som angivits i ansökan. 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 antagit erbjudandet. Information om förhöjd premie och/eller förbehåll skickas till försäkringstagaren och den försäkrade.

### 6. PREMIEBETALNING

#### Första premien

Den första premien, liksom engångspremie, ska betalas inom 14 dagar från den dag PP Pension skickat avi om premien. Betalas premien inte inom denna tid träder försäkringen ur kraft. Den blir gällande på nytt från den tidpunkt då premien betalas. Detta förutsätter att betalning sker inom 30 dagar efter utgången av 14-dagarsfristen. Fortsatt premiebetalning Fortsatt premie kan betalas månads-, kvartals-, halvårs- eller årsvis. Lägsta årliga premie är 12 000 kronor.

Om premiebetalning uteblivit eller inbetalas efter utsatt förfallodatum och drifts- och riskkostnader ska erläggas, dras sådana kostnader från försäkringskapitalet, istället för från premien.

#### Engångsbetald premie

Lägsta belopp för engångsbetald premie är 10 000 kronor.

#### Extrapremie

Extrapremie kan betalas in när som helst, dock inte efter det att utbetalningen påbörjats. Extrapremie påverkar inte annan avtalad premiebetalning.

#### Brist i betalningshandlingen

All premiebetalning ska ske med angivande av försäkringsnummer eller enligt de anvisningar som framgår av avin. Om information saknas, är felaktig eller oläslig, eller om betalningen av andra orsaker inte kan hänföras till rätt försäkring och om felet inte beror på PP Pension, sker placering i försäkringen när betalningen identifierats. Räkna utgård inte för tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

### 7. 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 avtalad tidpunkt.

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.

Försäkringar som är tecknade före 2012-09-01 har avtal om konstant premie för sparförsäkring med oförändrad förmån fram till pensionsåldern. Därmed får premie för sparförsäkring för redan tecknad försäkring inte ändras till försäkringstagares eller försäkrads nackdel. Däremot kan nya antaganden tillämpas på utökade förmåner.

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.

## 8. 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 tilldelas.

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.

## 9. UPPSÄGNING OCH ÅTERBETALNING AV PREMIE

### Uppsägning av försäkring

Försäkringstagaren har enligt lag rätt att när som helst säga upp försäkringen med omedelbar verkan eller vid en viss framtida tidpunkt. Om inte annat anges, får uppsägningen verkan dagen efter den dag då den kom fram till PP Pension. Om inte annat följer av försäkringens art har försäkringstagaren rätt att i samband med uppsägningen få försäkringen ändrad till premiefri försäkring (fribrev) eller på sätt som närmare anges i dessa försäkringsvillkor få den återköpt av PP Pension i den mån 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 hälsoprövningen 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. FLYTTRÄTT

### Allmänt

Försäkringstagaren och den försäkrade har rätt att flytta försäkringskapitalet 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 premiefrielseförsäkring att gälla då flytten verkställs. 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 – och i förekommande fall den försäkrade – ska lämna de uppgifter PP Pension behöver för att kunna överföra pensionskapitalet till annan försäkring eller försäkringsgivare.

### Bestämmande av försäkringens värde vid flytt från PP Pension till annan försäkringsgivare

Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid flytt är det aktuella försäkringskapitalet, eventuellt justerat med en marknadsvärdesfaktor, 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, traditionell förvaltning, från annan försäkringsgivare eller från annan försäkring inom PP Pension ökas försäkringskapitalet med hela flyttkapitalets värde, varvid en viss andel av det inflyttade kapitalet ligger till grund för ett garanterat försäkringsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet bestäms av vid var tidpunkt gällande regelverk.

## 12. UTBETALNING AV ÅLDERSPENSION

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder och så länge som avtalats. Den försäkrade kan ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från månaden efter den försäkrade fyllt 55 år och senast från månaden den försäkrade fyller 85 år.

Val av utbetalningslängd kan göras senast vid utbetalningstidpunkten. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 eller 20 år eller livsvarig, dvs utbetalas så länge den försäkrade lever. Den försäkrade har inte rätt att ändra utbetalningslängd efter att utbetalning påbörjats.

Börjar utbetalningen vid annan tidpunkt än avtalad gäller att utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och att den försäkrade fullgjort vad som åligger denne.

Om en utbetalning begärs vid annan tidpunkt än avtalad och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig gör PP Pension inte utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

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

### 13. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Den försäkrade kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd för tidsbegränsad ålderspension. 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 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 betalas ut till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna 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 bort vid valfri tidpunkt.

Innan den försäkrade fyllt 50 år kan den försäkrade – utan hälsoprövning – välja till återbetalningsskydd till försäkringen om detta sker inom tolv månader från familjehändelse. Med familjehändelse avses att den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn. I annat fall krävs hälsoprövning för att lägga till återbetalningsskydd.

Återbetalningsskydd kan inte läggas till under pågående utbetalning av ålderspension.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det 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.

### 14. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förordnandet kan inte återkallas.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de som den försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död. Har den försäkrade inte gjort något särskilt förordnande gäller nedanstående generella förordnande. Rättigheten att bestämma förmånstagarförordnande är överlåten till den försäkrade och kan ej återkallas utan den försäkrades medgivande.

Förordnande eller ändring av förordnande ska ske skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller.

Om förmånstagare har insatts i bestämd ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten den förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet – den förmånstagare som enligt förordnandet därefter är berättigad.

Inkomstskattelagen (1999:1229) styr vilka möjliga förmånstagare man kan ha till en ålderspension med återbetalningsskydd:

- make/maka/sambo/registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo/registrerad partner
- barn till den försäkrade eller dennes make/maka/sambo/registrerad 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.

### 15. UTBETALNING VID DÖDSFALL

Dödsfall anmäls till PP Pension. Om PP Pension så önskar ska dödsfallet styrkas. Behövs kompletterande handlingar ska dessa anskaffas och sändas in utan kostnad för PP Pension. Medgivande ska lämnas om PP Pension begär det så att PP Pension kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

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

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som begär utbetalning fullgjort vad som åligger denne. Om en utbetalning begärs och det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig,

eller om utredning behövs av annat skäl, gör PP Pension inte utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

## 16. PREMIEBEFRIELSE

### Allmänt

Premiebefrielse tecknas som tilläggsmoment till försäkringen. Tilläggsförsäkringen hälsoprövas enligt gällande regler. Premiebefrielse innebär att premiebetalningen i vissa fall övertas, helt eller delvis, av försäkringsgivaren. Premiebefrielseförsäkringen upphör vid samma tidpunkt som premiebetalningarna skulle upphöra enligt försäkringsavtalet eller vid den försäkrades dödsfall dessförinnan, dock senast när den försäkrade uppnår 65 års ålder. Lägsta inträdesåldern för premiebefrielseförsäkringen är 16 år och högsta inträdesåldern är månaden innan den försäkrade fyller 60 år. Avtalad försäkringstid (tiden mellan tecknings-tillfället och avtalad utbetalningsålder) måste vara minst 5 år.

### Kostnad för premiebefrielseförsäkringen

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 upprepad arbetsoförmåga – under de senaste 12 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 premiebetalningarna ska upphöra enligt försäkringsavtalet, 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.

## 17. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

### Den försäkrades ändringsrätt

Den försäkrade har rätt att

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

### Försäkringstagarens ändringsrätt

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

### Förmånstagares ändringsrätt

Förmånstagare till återbetalningsskydd har möjlighet att ändra försäkringen om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension påbörjats och om begäran om ändring inkommer till PP Pension före utbetalning av återbetalningsskydd påbörjats.

Följande ändringar är möjliga:

- begära uppskjutet uttag av återbetalningsskydd
- ändra utbetalningstiden enligt vid var tidpunkt gällande regelverk
- avstå sin rätt till återbetalningsskydd enligt punkt 14.

### Speciella regler för vissa tjänstepensionsförsäkringar

Förutsatt att försäkringsavtalet, det kollektivavtal som försäkringsavtalet eventuellt grundas på eller den pensionsutfästelse som arbetsgivaren lämnat inte innehåller begränsningar i rätten att ändra försäkringen gäller följande:

- om den försäkrade lämnar sin anställning hos den arbetsgivare som tecknat försäkringen och premiebetalningen för försäkringen därmed upphör kan förtida uttag av ålderspension göras. Försäkringen får då inte vara premiebefriad. Om försäkringen bygger på kollektivavtal förutsätts dessutom att den anställde inte kommer att omfattas av samma kollektivavtal genom ny arbetsgivare. Det är möjligt att utan hälsoprövning göra förtida uttag av ålderspension förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras.
- att vid ordinarie pensionsålder ändra utbetalningstiden (förlänga, avkorta, eller skjuta upp) är alltid möjligt och kräver normalt ingen hälsoprövning.

## 18. 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 den försäkrade och försäkringstagaren. En ändring som påverkar garanterade belopp för redan inbetalda premier kan inte göras. Undantag gäller dock om en sådan ändring är nödvändig på grund av ändrad eller ny lag eller myndighetsföreskrift.

Försäkringar som är tecknade före 2012-09-01 har avtal om konstant premie för sparförsäkring med oförändrad förmån fram till pensionsåldern. Därmed får premie för sparförsäkring för redan tecknad försäkring inte ändras till försäkringstagares eller försäkrades nackdel. Däremot kan nya antaganden tillämpas på utökade förmåner.

Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring av parametrar avseende försäkringstekniska antaganden, ränta och avgifter i den mån ändringen endast påverkar utvecklingen av försäkringskapitalet. Detsamma gäller i fråga om ändring av PP Pensions antaganden för beräkning av garanterade belopp eller ändring av PP Pensions prislista.

Dessa parametrar ändras löpande av PP Pension utifrån bland annat marknadsförutsättningar och statistik avseende livslängd/dödlighet.

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. PP Pensions aktuella antaganden för beräkning av garanterade belopp och värdet av redan garanterade belopp kan erhållas efter förfrågan.

## 19. SKATTER

Utfallande försäkringsbelopp inkomstbeskattas hos mottagaren. Premien är avdragsgill för försäkringstagaren inom de ramar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229).



PP Pension tar löpande ut en avgift ur försäkringen som motsvarar avkastningsskatten.

## 20. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsavtalet belastas löpande med avgifter för drifts- och riskkostnader.

De aktuella kostnadsuttagen framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislister. PP Pension har rätt att ensidigt ändra avgifterna om PP Pension finner det nödvändigt.

PP Pension har rätt att ta ut avgift vid ändring av försäkring på sätt PP Pension finner nödvändigt.

PP Pension har rätt att fastställa lägsta avgiftsbelopp som vid var tid ska belastas försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

## 21. RÄNTEBESTÄMMELSER

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än vad som anges i punkterna 12 och 15 ovan betalar PP Pension ränta enligt räntelagen (1975:635).

## 22. 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 premiebefrielse

#### 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.

Rätt till premiebefrielse föreligger inte när utbetalning av försäkringskapitalet påbörjats eller för sjukperiod som pågår då försäkringen börjar gälla. I det fall premiebefrielsen inte avser hela premien måste försäkringstagaren betala sin del av försäkringen för att försäkringsmomentet premiebefrielse 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 premiebefrielse 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 premiebefrielse 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 oaksamhet 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 att 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,
- fallskärmschoppning, 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 premiebefrielse 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 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.

*Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna*

Premiebefrielse utgår inte vid arbetsförmåga 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, leder och muskler,
- fibromyalgi.

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.

*Arbetsförmåga 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 arbetsförmögen 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 arbetsförmåga längst för tid motsvarande den fristid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med fristid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt då läkare påvisat sjukdom eller den försäkrade varit arbetsförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna. När den försäkrade varit besvärslös från ovanstående sjukdom/diagnos i mer än 36 månader räknat från senaste sjukdomstillfälle, sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga 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.

## 23. 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.

## 24. PRESKRIPTION

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

## 25. PANTSÄTTNING, BELÅNING, ÅTERKÖP OCH ÖVERLÅTELSE

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas eller återköpas och heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens (1999:1229) regler för pensionsförsäkring. Överlåtelse av försäkringsmoment till annan arbetsgivare kan bara göras till följd av byte av anställning och endast om ny försäkringstagare uppfyller PP Pensions villkor vid tidpunkt gällande regler för försäkringstagare. Överlåtelse ska ske skriftligt och kan endast göras på försäkringstagarens begäran. Den försäkrade har inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägaren utan särskilt samtycke från PP Pension.

Om det tekniska återköpsvärdet 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 till den försäkrade.

Vid återköp utgår en återköpsavgift, vars storlek framgår av PP Pensions villkor vid varje tidpunkt tillämpade prislista. Det kapital som återköps är det aktuella försäkringskapitalet, eventuellt justerat med en marknadsvärdesfaktor, dock lägst det tekniska återköpsvärdet.

## 26. 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.