

Försäkringsvillkor

För PP-plan - Ålderspension

tjänstepensionsförsäkring

Traditionell förvaltning i PP Pension Tjänstepensionsförening

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 oktober 2020

Försäkringsvillkor avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum

Innehållsförteckning:

1. Inledande bestämmelser.....	1	15. Ändring av försäkringen.....	5
2. Definitioner	1	16. Ändring av villkor	5
3. Försäkringens ikraftträdande.....	2	17. Skatter	5
4. Information från PP Pension	2	18. Avgifter för försäkringen.....	5
5. Premiebetalning.....	2	19. Räntebestämmelser	5
6. Garanterad pension.....	2	20. Utbetalningsbestämmelser	6
7. Överskott, försäkringskapital och återbäring	2	21. PP Pensions ansvarsbegränsningar	6
8. Uppsägning och återbetalning av premie.....	3	22. Inskränkningar	6
9. Hälsoprövning.....	3	23. Överklagande av beslut.....	6
10. Flytträtt.....	3	24. Pantsättning, belåning, återköp och överlåtelse	6
11. Utbetalning av ålderspension	3	25. Preskription.....	6
12. Återbetalningsskydd.....	4	26. Hantering av personuppgifter.....	6
13. Förmånstagarförordnande	4	27. Skaderegistrering	7
14. Utbetalning vid dödsfall.....	4		

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 Tjänstepensionsförening. Dessa försäkringsvillkor gäller ålderspension för försäkrade i PP-planen. Har den försäkrade valt att kombinera ålderspensionen med återbetalningsskydd gäller försäkringen även för detta efterlevandeskydd.

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

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.

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

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 Tjänstepensionsförening 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 Tjänstepensionsförening.

Anslutningsavtalet gäller till dess att det skriftligen sagts upp av arbetsgivaren eller PP Pension Tjänstepensionsförening. PP Pension Tjänstepensionsförening 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 Tjänstepensionsförening sagt upp avtalet.

Försäkringsgivare

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

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som anslutit sig till PP-planen. 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 återbetalningsskydd
- 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.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som den försäkrade förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död.

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

Skattekategori

Försäkringen tecknas som skattekategori P.

3. FÖRSÄKRINGENS IKRAFTTRÄDANDE

Avtalet om ålderspension med eller utan återbetalningsskydd börjar gälla dagen efter den dag då ansökan om försäkringen avsändes, eller från annan tidpunkt som framgår av anslutningsavtalet.

4. INFORMATION FRÅN PP PENSION**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, utbetalda pensioner, värdeförändring och riskintäkter samt uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Årsbeskedet avser ställningen per den 31 december respektive år.

5. 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 betalas månadsvis i enlighet med villkoren i anslutningsavtalet. Premien kan betalas fram tills avtalad pensionsålder.

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

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. Ränta utgår inte för tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

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 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.

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 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.

8. 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.

9. HÄLSOPRÖVNING

Moment som hälsoprövas

Försäkring som ändras från ålderspension till ålderspension med återbetalningsskydd. Hälsoprövning kan också ske innan försäkringskapital kan flyttas enligt punkt 10.

Regler

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

10. 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 den eventuellt enligt PP-planen tillhörande sjuk- och/eller premiebefrielseförsäkring 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 återbetalningsskydd 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 även då utbetalning pågår.

Flytt ska meddelas PP Pension senast två månader före flyttidpunkten. Försäkringstagaren – och i förekommande fall den försäkrade – ska lämna de uppgifter PP Pension behöver för att kunna överföra försäkringskapitalet till annan försäkring eller försäkringsgivare.

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

Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid flytt är det aktuella försäkringskapitalet, 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 pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet bestäms av vid var tidpunkt gällande regelverk.

Om det avgivande bolaget beslutar att inte medge en överföring av försäkringskapital till PP Pension eller om en överföring av annat skäl inte kommer till stånd, upphör försäkringsavtalet att gälla utan ansvar för PP Pension. Detta gäller om försäkringen tecknats endast i syfte att göra en överföring av kapital från annan försäkringsgivare.

11. 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 och 20 år. 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 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.

12. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Den försäkrade kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. 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.

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat utbetalas. Återbetalningsskydd kan väljas bort vid valfri tid.

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.

13. 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.

Tillåtna förmånstagare

Inkomstskattelagen styr vilka möjliga förmånstagare man kan ha till en ålderspension med återbetalningsskydd:

- make/maka/sambo/registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo/registrerad partner
- barn till den försäkrade eller dennes make/maka/sambo/registrerade partner eller tidigare makes/makas/sambos/registrerad partners barn.
- Styvbarn och fosterbarn till den försäkrade eller dennes make/maka/sambo/registrerad partner eller tidigare make/maka/sambo/registrerad partners styvbarn och fosterbarn.

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.

Tolkning av förmånstagarförordnande

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. Förordnande till make upphör att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

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. Om styvbarn och eller fosterbarn ska vara förmånstagare måste dessa då namnges i ett särskilt förmånstagarförordnande. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn.

Vid förordnade "make/maka/sambo och barn" får maken/makan/sambon hälften och barnen hälften av försäkringsbeloppet. Är maken/makan/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om samtliga barn är avlidna får maken/makan/sambon hela beloppet.

Om förmånstagare har insatts i bestämd ordningsföljd, tillkommer bestämmelserna 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.

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.

14. 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.

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.

15. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

Den försäkrades ändringsrätt

Den försäkrade har rätt att

- välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt punkt 12
- anmäla nytt förmånstagarförordnande enligt punkt 13
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 11
- ändra utbetalningstid enligt punkt 11.

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

Förmånstagarer 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 premiefriad. Om försäkringen bygger på kollektivavtal förutsätts dessutom att den anställda inte kommer att omfattas av samma kollektivavtal hos 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.

16. ÄNDRING AV VILLKOR

PP Pension har rätt att vid slutet av en premieperiod ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal på sätt PP Pension finner nödvändigt eller önskvärt. PP Pension ska snarast möjligt lämna försäkringstagaren underrättelse om villkorsändring.

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. Ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna får bara göras med dessas samtycke eller till följd av lag, domstols- eller myndighetsbeslut. 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.

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.

17. SKATTER

Inkomstskatt

Inbetald premie till försäkringen är avdragsgill i deklarationen för försäkringstagaren. Utfallande belopp är inkomstskattepliktigt för den försäkrade och för eventuella förmånstagarer vid dödsfall.

Avkastningsskatt

Enligt lag om avkastningsskatt på pensionsmedel (1990:661) är PP Pension skyldigt att betala avkastningsskatt. För att täcka PP Pensions skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som PP Pension har betalat i avkastningsskatt. Reglerna avseende hur skatten tas ut ur försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

18. AVGIFTER FÖR FÖRSÄKRINGEN

Försäkringsavtalet belastas löpande med avgifter för drifts- och riskkostnader.

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

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 belasta försäkringen och på så sätt ackumulera avgifter som dras vid ett senare tillfälle.

19. RÄNTEBESTÄMMELSER

Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 25:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och PP Pension emottagit fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta.

Om räntebeloppet uppgår till mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp utbetalas ingen ränta.

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att PP Pension vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfall som ska göras av PP Pension betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den

25:e i månaden efter rätten till ersättning inträtt. Beloppet förräntas med den räntesats som PP Pension vid varje tidpunkt tillämpar.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart eventuellt dröjsmål uppstått från PP Pensions sida.

Om räntebeloppet uppgår till mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp utbetalas ingen ränta.

20. UTBETALNINGSBESTÄMMELSER

Mottagare

Utbetalningen sker till den försäkrade eller vid den försäkrades dödsfall till eventuella förmånstagare.

Utbetalning

Utbetalning sker per månad i enlighet med vad som gäller för varje försäkring.

Om försäkringskapitalet vid utbetalningarnas början uppgår till högst 1 prisbasbelopp sker utbetalning i form av ett engångsbelopp, förutsatt att inkomstskattelagen så medger. Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av ett prisbasbelopp, ändras utbetalningstiden så att beloppet överstiger denna gräns.

Utbetalningsdag

Utbetalningsdag är den dag PP Pension genomför utbetalningen. Utbetalningen görs på PP Pensions ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag kan fås från PP Pensions kundcenter. PP Pension har rätt att ändra utbetalningsdag.

Rätten till utbetalning

Rätten till utbetalning av ålderspension påbörjas med utgångspunkt från avtalad utbetalningsålder enligt försäkringsavtalet.

Rätten till utbetalning på grund av dödsfall påbörjas med utgångspunkt från den dag då PP Pension fått kännedom om dödsfallet. 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.

När sker utbetalningen

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och den som gör anspråk på beloppet 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 utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

21. PP PENSIONS ANSVARSBEGRÄNSNINGAR

Anspråk mot PP Pension kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från PP Pension, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte PP Pension underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

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.

23. 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. 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 vid var 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 vid varje tidpunkt tillämpade prislista. Det kapital som återköps är det aktuella försäkringskapitalet, eventuellt justerat med en marknadsvärdesfaktor, dock lägst det tekniska återköpsvärdet.

25. PRESKRIPTION

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

26. 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 Tjänstepensionsförening, 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.

27. SKADEREGISTRERING

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