

Förköpsinformation

Företagsägd Kapitalförsäkring - Direktpension

Publiceringsdatum 2021-01-01

Förköpsinformationen innehåller information som är viktig att ta del av och som enligt lag ska lämnas före köp av försäkring.

PP Pensions Företagsägd kapitalförsäkring – Direktpension är en lösning när du som arbetsgivare vill erbjuda chefer eller andra medarbetare ett komplement till tjänstepensionen eller om pensionen på något sätt är villkorad. Försäkringen kan tecknas av juridisk person som har fast driftställe i Sverige. Den som är försäkrad ska vara mellan 16 och 75 år och svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige. På hemsidan finns försäkringsvillkoren i sin helhet. De fakta och avgifter som presenteras är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallad PP Pension).

Försäkringstagare är den som tecknar försäkringen och är en juridisk person. Det är försäkringstagaren som ingår försäkringsavtal med PP Pension och som äger försäkringen.

Försäkrad är den person som har sitt liv eller sin hälsa försäkrad. Det betyder att utbetalning vid dödsfall blir aktuell om den försäkrade avlider under försäkringstiden. Den försäkrade är också panthavare till försäkringen.

Försäkringsavtalet

Försäkringen börjar gälla dagen efter den dag då ansökan om försäkringen skickats till PP Pension,

eller från annan tidpunkt som framgår av ansökan, förutsatt att försäkringen enligt tillämpliga bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnas

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnas vid ansökan eller ändring av försäkringen kan det medföra att försäkringen blir ogiltig och sägs upp eller ändras. Rätten till försäkringsersättning kan helt eller delvis bortfalla.

Ändring av försäkringsavtalet

PP Pension har rätt att ändra i försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet under försäkringstiden då ändringen är nödvändig till följd av ändrad lag-

stiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad lag-tillämpning. Dessa ändringar samt justeringar av försäkringsvillkoren som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart.

PP Pension har även rätt att ändra sina försäkringstekniska antaganden, ränta och avgifter löpande beroende på marknads-förutsättningar och statistik avseende sjuklighet.

Efter lämnad information till försäkringstagaren kan annan ändring göras i försäkringsavtalet. Sådana ändringar börjar gälla tidigast en månad efter lämnad information.

Uppsägning av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren tillsammans med panthavaren kan säga upp försäkringsavtalet före försäkringstiden slut genom att skriftligen meddela PP Pension detta och begära återköp. Detta kan göra tidigast ett år efter tecknandet. Läs mer under återköp.

PP Pension har rätt att säga upp försäkringsavtalet om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats vid ansökan eller ändring av försäkringen samt om avtalade premier inte betalas inom viss tid.

När upphör försäkringen?

Försäkringen upphör när sista utbetalningen gjorts enligt det överenskomna avtalet mellan försäkringstagaren och PP Pension. Sista utbetalningen ska ske senast den månad den försäkrade fyller 90 år.

Direktpension – ett löfte som säkras med kapitalförsäkring

Som säkerhet för den pensionsutfästelse du som arbetsgivare lämnat till en anställd, kan du teckna vår försäkringslösning. Utöver ålderspension innehåller den även skydd till efterlevande. Försäkringen ägs alltid av företaget.

Hur går det till?

När du tecknar försäkringen pantförskriver du ålderspensionen till den anställda, som då blir panthavare – försäkringen kan då inte ändras utan att den anställda medger det. Och om företaget kommer på obestånd eller av annat skäl inte kan fullgöra sitt pensionsåtagande, kan den anställda få en pensionsförsäkring som motsvarar värdet i den pantsatta försäkringen. Skyddet till efterlevande blir också pantförskrivnen.

Använd försäkringen när du behöver mer utrymme

Försäkringen är lämplig att använda till exempel när:

- Nivån på den pension som du vill utfästa överstiger inkomstskattelagens avdragsramar för tjänstepensionsförsäkring.
- Utbetalning ska ske under annan tid än den som inkomstskattelagen medger, till exempel vid avgångspension.
- Löftet är villkorat till exempel med att den anställda måste arbeta kvar i företaget en viss tid för att ha rätt till pensionen.
- Du som arbetsgivare vill ”skydda” försäkringskapitalet och återfå resterande värde om den anställda avlider innan pensionsutbetalningarna har börjat eller upphört

Betalningsanvisning – företaget bestämmer

I vår Direktpension säkerställd med kapitalförsäkring finns ingen förmånstagare. Det är du som arbetsgivare som anvisar till vem och under vilka förutsättningar försäkringsbeloppet ska betalas ut. När den anställda nått den pensionsålder ni kommit överens om i utfästelsen, är han eller hon betalningsmottagare. Du som arbetsgivare kan också bestämma hur utbetalningen ska gå till i det fall den försäkrade avlider och då till vem det ska betalas ut.

Viktigt! Det är viktigt att samma betalningsmottagare återfinns i försäkringen som i den utfästelsen ni och den anställda kommit överens om. Kom därför ihåg att alltid se över försäkringen så den stämmer med er utfästelse.

Enkel hantering – all administration ingår

Vår försäkring är en lösning som gör det enkelt för både dig som arbetsgivare och den anställda. Ansökan utgör utfästelse, panthandling och betalningsanvisning och genom den sistnämnda kan vi på PP Pension se till att utbetalningarna går till rätt mottagare enligt utfästelsen. Om den anställda avlider före eller under utbetalningstiden fortsätter utbetalningarna på det sätt som företaget har angivit i ansökan.

Premiebetalning

Det som betalas in till försäkringen kallas premie.

Försäkringspremien kan betalas antingen som en engångspremie eller som en löpande premie. Engångspremie innebär att man betalar en premie vid ett tillfälle. Löpande premier betalas per månad via faktura. Det går bra att ändra sin löpande premie eller helt avsluta sparandet. Lägsta engångspremie är 10 000 kronor och lägsta premie vid löpande betalning är 6 000 kronor per år.

Premien ska betalas inom 14 dagar från det att PP Pension skickat avi om premien. Om premien inte betalas inom denna tid träder försäkringen ur kraft. Försäkringen blir gällande på nytt förutsatt att betalning sker inom 30 dagar efter det att uppsägningen fick verkan.

Riskbedömning

För att teckna premiefrielseförsäkring behöver en form av riskbedömning göras. Detta sker genom en hälsoprövning av den försäkrade där resultatet för att få teckna försäkring behöver bli godkänt. I det fall försäkring efter en hälsoprövning beviljas till en högre premie eller med inskränkning, så kallad klausul, börjar försäkringen gälla först när PP Pension meddelat det och försäkringstagaren accepterat den högre premien eller klausulen. Denna riskbedömning görs även när man höjer premien och premiefrielseförsäkring ingår i kapitalförsäkringen.

Begränsningar

Försäkringsvillkoren innehåller bestämmelser om begränsningar i försäkringsskyddets giltighet vid sjukdom:

- vid strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelser
- vid oriktiga uppgifter
- vid framkallande av försäkringsfall
- vid krig eller politiska oroligheter
- vid försäkringsfall pga. atomolycka
- vistelse utom Norden som varat mer än 360 dagar
- särskild riskfylld verksamhet som den försäkrade är eller varit verksam i.

Vidare finns det begränsningar för ett antal sjukdomar och besvär, till exempel depressiva tillstånd eller stressrelaterade sjukdomar.

Begränsningarna innebär att det under de första 18 månaderna från det att försäkringen trätt ikraft inte finns någon rätt till ersättning på grund av sjukdomarna eller besvären.

För fullständig beskrivning av de begränsningarna som gäller se försäkringsvillkoren.

Pantsättning, belåning och överlåtelse

Försäkringen kan pantsättas men inte belånas.

Försäkringen pantsätts alltid till försäkrad.

Överlåtelse av försäkringen kan göras om den nye försäkringstagaren uppfyller kraven för att teckna försäkringen hos PP Pension. PP Pension ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser eller giltighet av begärda överlåtelser.

Skatteregler

Premien till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill och ingen löneskatt ska betalas på inbetald premie. Arbetsgivaren får istället avdrag för utbetalningen av pension och betalar då särskild löneskatt. Utbetalningarna beskattas som inkomst av tjänst hos betalningsmottagaren. Om utbetalningen görs till försäkringstagaren dras ingen inkomstskatt.

Information från oss

Till den försäkrade skickar vi:

- Försäkringsbesked som visar vilka delar som ingår i försäkringen. Detta skickas ut när försäkringsavtalet slutits samt vid genomförda ändringar som görs i försäkringen.
- Pensionsbesked med specifikation avseende bland annat premier, värdeförändring, genomförda delåterköp, fondinnehav samt de uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Årsbeskedet avser ställningen per den 31 december respektive år och skickas en gång varje år.

Till försäkringstagaren skickar vi:

- Kopia av försäkringsbesked
- Pensionsbesked
- Utbetalningsinformation när utbetalningen startat

Försäkringsvillkor och annan information tillhandahålls på svenska.

Återköp

Återköp innebär att utbetalning från försäkringen ska göras innan försäkringstidens slut. Försäkringen kan återköpas helt eller delvis efter ett års försäkringstid. Helt återköp innebär att försäkringen avslutas efter att PP Pension betalat ut återköpsvärdet.

Delåterköp innebär att del av försäkringens värde återköps. Delåterköp sker alltid genom att fondandelar säljs proportionellt i respektive fond. Efter delåterköpet fortsätter försäkringen att gälla under resten av försäkringstiden med hänsyn tagen till delåterköpet.

PP Pension har rätt att besluta om ett högsta antal delåterköp under viss period samt ett lägsta kvarvarande kapital efter genomfört delåterköp.

Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med upplupna avgifter och den återköpsavgift PP Pension vid var tidpunkt tillämpar. Vid återköp av en pantsatt försäkring behöver även panthavaren godkänna återköpet.

Försäkringstagaren/företaget begär återköp/delåterköp, dock måste alltid panthavaren ge sitt medgivande till att återköp ska göras.

Flytträtt

Flytträtt hanteras via återköp, se ovan punkt.

Behandling av personuppgifter

PP Pension Tjänstepensionsförening är personuppgiftsansvarig för användningen av personuppgifter som behövs för att kunna erbjuda våra produkter och tjänster. Vilka uppgifter vi samlar in och hur de används är beroende på vilken produkt eller tjänst som våra kunder använder. Vi värnar om den personliga integriteten och hanterar personuppgifterna enligt gällande lagstiftning. Vill du läsa mer om hur vi behandlar dina personuppgifter kan du läsa mer på vår hemsida.

Skaderegistrering

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

Försäkringens omfattning

Återbetalningsskydd i händelse av dödsfall

Försäkringen omfattas alltid av ett återbetalningsskydd. Det innebär att utbetalning alltid sker från försäkringen, även i händelse av dödsfall av den försäkrade. Då utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent. Utbetalning görs enligt den betalningsanvisning som försäkringstagaren meddelat PP Pension.

Utbetalning vid uppnådd pensionsålder

Utbetalning, vid uppnådd pensionsålder, görs till den försäkrade om ingen annat avtalats. Utbetalning kan också göras till försäkringstagaren om detta meddelas PP Pension skriftligen.

Utbetalningen sker som månadsvisa utbetalningar under en specificerad utbetalningsperiod.

Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år. Utbetalningstiden kan vara kortare än 5 år om utbetalningen upphör när den försäkrade fyller 65 år.

Försäkringen måste vara slututbetald månaden innan den försäkrade fyller 90 år. Utbetalningstiden och starttiden för utbetalningen bestäms vid tecknandet av försäkringen men kan genom ett skriftligt meddelande ändras hos PP Pension.

Utbetalning vid dödsfall

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent. Utbetalning görs enligt den betalningsanvisning som försäkringstagaren givit PP Pension. Om försäkringstagaren är mottagare av försäkringskapitalet kan utbetalningen göras som ett engångsbelopp. I annat fall gäller att försäkringskapitalet utbetalas under minst 5 år om dödsfallet inträffar innan utbetalningen startat från ålderspensionen. Om dödsfallet inträffar efter att ålderspensionen börjat utbetalas fortsätter utbetalningarna under de år som återstår av utbetalningstiden för återbetalningsskyddet, maximalt 20 år.

Storlek på utbetalningarna

Storleken på utbetalningarna beror på värdet av fondandelarna vid varje utbetalning och den valda utbetalningstiden. Även avgifter, skatt och aktuella beräkningsantaganden har påverkan på utbetalningens storlek.

Premiebefrielseförsäkring

Kapitalförsäkringen kan kompletteras med ett försäkringsskydd, premiebefrielse, som innebär

att premieinbetalningen i vissa fall helt eller delvis övertas av försäkringsgivaren förutsatt att den försäkrade drabbas av nedsatt arbetsförmåga, på grund av sjukdom eller olycksfall, till minst 50 procent. PP Pension betalar då hela eller delar av premien efter avtalad karenstid. Utbetalningen kan pågå så länge den försäkrade är arbetsförmögen till minst 50 procent, dock längst till om med till när den försäkrade uppnår avtalad slutålder för premiebefrielsen eller vid försäkrads dödsfall dessförinnan.

Lägsta inträdesålder är 16 år och högsta inträdesålder är 60 år. Avtalad försäkringstid måste vara minst 5 år.

Hur placeras pengarna?

Inbetalningen till kapitalförsäkringen placeras i fondförvaltning.

Fondförvaltning

I en försäkring med fondförvaltning bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkringen för placeringarna. I vår försäkring för direktpension är rätten att välja och byta fonder överlåten till den försäkrade/panthavaren. I fondförvaltning finns ingen garanti utan värdet i försäkringen styrs dels av hur mycket som betalats in och av fondandelarnas värdeutveckling. Utdelning från fonder återinvesteras i respektive fond.

Genom noga utvalda fonder ges möjlighet att investera i korta svenska räntebärande instrument, svenska nominella och reala obligationer, svenska och utländska aktier samt hedgefonder.

Det är möjligt att ha 10 olika fondalternativ i försäkringen. De aktuella fonderna som vid var tidpunkt finns i PP Pensions sortiment finns tillgängliga via ett fondtorg som nås via PP Pensions hemsida www.pppension.se. Där finns mer detaljerad information om fonder som PP Pension erbjuder.

Att byta fonder kostar ingenting och görs enklast genom att du loggar in på pppension.se med BankID. Om du inte gör något eget fondval placeras pengarna i den eller de fonder som PP Pension vid varje tillfälle anvisar som fond till dem som inte gör ett eget fondval. Det är sedan möjligt att omplacera pengarna genom ett fondbyte.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Kapitalet i en fondförvaltd försäkring kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet.

Avgifter och kostnader

För försäkringen betalar du en fast avgift och en kapitalavgift i enlighet med gällande prislista som du kan hitta på vår hemsida. Du betalar även en förvaltningsavgift till fondförvaltaren. I dagskursen är hänsyn tagen till förvaltningsavgiften. I PP Pensions fondutbud kan du se vilken avgift som gäller för den eller de fonder du väljer för ditt sparande.

För återbetalningsskyddet i försäkringen betalar du en riskpremie. Den beräknas med hänsyn till riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall ska inträffa.

Uttag av fast avgift, kapitalavgift och riskpremie görs från försäkringens aktuella försäkringskapital vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs. Uttag av dessa avgifter sker varje månad genom inlösen av fondandelar.

PP Pension har rätt att ändra sina avgifter.

Avkastningsskatt för kapitalförsäkring

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag måste tas ut på kapitalförsäkringar. PP Pension måste betala skatten oavsett om värdet ökat eller minskat i försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari

varje år samt summan av inbetalda premier under första halvåret plus hälften av summan av inbetalda premier under andra halvåret. Kapitalunderlag multipliceras med föregående års statslåneränta per den 30 november ökat med 1 procentenheter. Skatteunderlaget får dock ej vara lägre än 1,25 procent av försäkringskapital och inbetalningar. Förnärvarande beskattas resultatet med 30 procent.

Om du inte är nöjd

Om du har synpunkter eller inte är nöjd med någon av våra försäkringstjänster som du köpt av oss får du gärna höra av dig till oss. Vi jobbar ständigt med förbättringar och vill såklart att du ska känna dig nöjd med oss.

Prövningsmöjlighet inom PP Pension

Handläggare, rådgivare annan avdelning som handlagt ditt ärende

Börja med att kontakta den avdelning som handlagt ditt ärende och be om en omprövning.

PP Pensions Klagomålsansvarig

Hit kan du vända dig om du fortfarande är missnöjd efter beslut av handläggare, rådgivare eller annan person som handlagt ditt ärende. Alla ärenden som sänds till Klagomålsansvarig utreds fristående från tidigare handläggning så att du får ditt ärende prövat på ett objektivt sätt. Du ska få ett svar från Klagomålsansvarig inom 5 vardagar från det att ditt ärende inkommit till PP Pension. Om ärendet drar ut på tiden kommer du att få information från oss om det.

Prövningsmöjlighet utanför PP Pension

Både försäkringstagare och försäkrad kan vända sig till domstol för att få en rättslig prövning. Den försäkrade kan även vända sig till Personförsäkringsnämnden (PFN). De prövar tvister som gäller medicinska bedömningar. Mer information om vilka ärenden PFN kan pröva hittar du på deras hemsida forsakringsnamnder.se/PFN.

Försäkrad kan om, varan eller tjänsten är köpt på internet, använda EUs plattform för tvistlösning

och registrera klagomål på deras sida. Ärendet slussas där vidare till aktuell tvistlösningsnämnd. Du hittar mer information om detta på ec.europa.eu/odr.

Konsumentvägledning

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentvägledaren i din kommun samt av Konsumentverket. Vi hänvisar till respektive instansers hemsida för mer information.

Mer information om PP Pension

PP Pension Tjänstepensionsförening med organisationsnummer 802005-5573 står under Finansinspektionens tillsyn. Vi står också under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring.

Kontaktuppgifter

PP Pensions Klagomålsansvarig

Box 7760
103 96 Stockholm
Telefon: 08-729 90 75
Email: Klagomalsansvarig@pppension.se

PP Pensions kundcenter

Telefon: 020-29 90 50
Email: Kundcenter@pppension.se

Finansinspektionen

Box 7821
102 97 Stockholm
Telefon: 08-408 980 00
www.fi.se

Personförsäkringsnämnden Svensk försäkrings Nämnder

Box 24067
104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20
www.forsakringsnamnder.se/PFN/

PP Pensions uppdrag är att hjälpa företag, frilansare och privatpersoner i medie- och informationsbranschen till en bra pension och ett tryggare yrkesliv. Vi erbjuder tjänstepensioner och gruppförsäkringar.

Mer information om PP Pensions ekonomiska redogörelse finns i vår årsredovisning som du kan hämta på vår hemsida www.pppension.se. Där kan du även läsa mer om hur vi behandlar personuppgifter samt vår personuppgiftspolicy.

Konsumentverket

Box 48
651 02 Karlstad
Telefon: 0771-42 33 00
www.Konsumentverket.se

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215
104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se

Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525
www.hallakonsument.se