

Försäkringsvillkor

För individuell privat pensionsförsäkring

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	16. Premiefrielse	5
2. Definitioner	1	17. Utbetalningsbestämmelser	5
3. Försäkringsavtalet.....	2	18. Ändring av försäkringen.....	6
4. Information från PP Pension	2	19. PP Pensions rätt att ändra villkor.....	6
5. Försäkringens ikraftträdande.....	2	20. Avgifter för försäkringen.....	6
6. Anmälan om ändrade förhållanden	2	21. Räntebestämmelser	6
7. Premiebetalning.....	2	22. Skatter	6
8. Garanterad pension.....	2	23. Pantsättning, belåning och återköp.....	6
9. Överskott, försäkringskapital och återbäring	3	24. PP Pensions ansvarsbegränsningar.....	7
10. Uppsägning och återbetalning av premie.....	3	25. Inskränkningar.....	7
11. Hälsoprövning.....	3	26. Överklagande av beslut	8
12. Flytträtt.....	3	27. Preskription.....	8
13. Utbetalning av ålderspension	4	28. Hantering av personuppgifter.....	8
14. Återbetalningsskydd.....	4	29. Skaderegistrering	8
15. Förmånstagarförordnande	4		

1. INLEDANDE BESTÄMMELSER

Försäkring kan tecknas av privatperson som fyllt 16 år men inte 75 år och som är svensk medborgare eller bosatt i Sverige och har ett svenskt personnummer. Försäkringen kan från och med 2020-01-01 endast tecknas av enskilda näringsidkare. 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 Tjänstepensionsförenings 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 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

Försäkringsgivare

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

Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagare är den privatperson som ingått avtal med PP Pension. Denne är också ägare till försäkringen.

Försäkrad är den på vars liv och hälsa försäkringen gäller.

Förmånstagarare

Förmånstagarare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringens rättigheter efter försäkringstagarens död.

Försäkringstid

- Utbetalning av ålderspension kan tidigast påbörjas när 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).

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, 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 tillämplade 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.

6. ANMÄLAN OM ÄNDRADE FÖRHÅLLANDEN

Försäkringstagaren är skyldig att snarast meddela PP Pension när det sker en ändring av förhållanden som är av betydelse för försäkringen. Exempel på sådana förändringar är om försäkringstagaren flyttar utomlands och får en annan skattehemvist eller får en ny befattning, till exempel riksdagsledamot, som innebär att denne ska anses som PEP, person i politiskt utsatt ställning.

PP Pension har rätt att kontakta försäkringstagaren och inhämta information för att säkerställa skatterättslig hemvist eller uppgift om PEP, person i politiskt utsatt ställning, i det fall försäkringstagaren inte meddelat PP Pension uppgift om detta.

7. 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 via autogiro. Lägsta årliga premie är 6 000 kronor.

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

Premien kan betalas fram tills avtalad pensionsålder.

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

8. GARANTERAD PENSION

Ålderspension

Varje mottagen premie ger upphov till ett intjänat minsta pensionsbelopp som är garanterat. Beloppet uttrycks som ett månadsbelopp att utbetalas till försäkringstagaren 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 nackdel. Däremot kan nya antaganden tillämpas på utökade förmåner.

Om försäkringstagaren 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.

9. 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.

10. UPSÄGNING 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.

PP Pension kan säga upp försäkringen om försäkringstagaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för tecknad försäkring. Försäkringsskyddet avseende premiefrielse upphör tidigast vid utgången av månaden efter den månad då försäkringstagaren 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 arbetsoförmågan består. Om graden av arbetsoförmågan ökar sker ingen ökning av ersättnings storlek. Om graden av arbetsoförmågan minskar, sker motsvarande minskning av ersättnings storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

11. 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. Försäkring utan återbetalningsskydd som ändras till försäkring med återbetalningsskydd hälsoprövas vid tidpunkten för ändringen. Hälsoprövning kan också ske innan försäkringskapitalet kan flyttas enligt punkt 12.

Regler

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

12. FLYTTRÄTT

Allmänt

Försäkringstagaren har rätt att flytta sitt försäkringskapital 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 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 under tid då utbetalning pågår.

Flytt ska meddelas PP Pension senast två månader före flyttidpunkten. Försäkringstagaren 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.

13. 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 eller livsvarig, dvs så länge som den försäkrade lever. Försäkringstagaren 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 försäkringstagaren 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 utbetalt belopp beror bland annat på inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd samt värdeutvecklingen på försäkringskapitalet.

14. ÅTERBETALNINGSSKYDD

Försäkringstagaren 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 försäkringstagaren, 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 försäkringstagaren, 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 tidpunkt.

Innan den försäkrade fyllt 50 år kan försäkringstagaren – utan hälsoprövning – välja till återbetalningsskydd till försäkringen om detta sker inom 12 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.

För försäkring tecknad före 2010-03-09 kan annat efterlevandeskydd än återbetalningsskydd förekomma. För sådan försäkring kan livsvarig ålderspension i kombination med tidsbegränsat efterlevandeskydd finnas och då gäller följande:

- 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.

15. FÖRMÅNSTAGARFÖRORDNANDE

Förmånstagare till ålderspensionen är alltid försäkringstagaren.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av utfallande belopp efter försäkringstagarens död. Har försäkringstagaren inte gjort något särskilt förordnande gäller nedanstående generella förordnande. 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 försäkringstagarens make/maka eller, om försäkringstagaren inte är gift, försäkringstagarens sambo. I andra hand försäkringstagarens arvsberättigade barn i första led.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Make/maka avser förmånstagare som försäkringstagaren 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 försäkringstagaren sammanbodde vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen (2003:376).

Barn avser förmånstagare som är försäkringstagarens 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 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 närmast 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 oggrundat. 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 förmånstagarförordnande. 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.

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 fem 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.

Anmälan om sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till PP Pension snarast möjligt vid sjukperiodens början. Vid anmälan ska läkarintyg, sjukintyg eller annat läkarutlåtande bifogas. Läkarens bedömning av den försäkrades arbetsoförmåga ska framgå i dessa handlingar. Under sjukperioden ska läkarintyg, sjukintyg eller annat läkarutlåtande därefter fortlöpande, utan kostnad för PP Pension, skickas in till PP Pension.

För att fastställa rätt till premiebefrielse kan PP Pension föreskriva att den försäkrade inställer sig för undersökning hos av PP Pension särskilt anvisad läkare. Nödvändiga resor i samband med sådan särskild undersökning bekostas av PP Pension. Medgivande för PP Pension eller dess återförsäkrare att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdinrättning, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om PP Pension eller dess återförsäkrare begär det.

17. UTBETALNINGSBESTÄMMELSER

Mottagare

Utbetalningen sker till försäkringstagaren eller vid dennes 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.

Vid rätt till premiebefrielse anses förfallotidpunkten (rätt till ersättning) vara betalningsdagen för den period som varje premie avser.

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.

18. ÄNDRING AV FÖRSÄKRINGEN

Försäkringstagaren har rätt att

- välja eller välja bort återbetalningsskydd enligt punkt 14
- anmäla nytt förmånstagarförordnande enligt punkt 15
- begära förtida eller uppskjutet uttag av ålderspensionen enligt punkt 13
- ändra utbetalningstid enligt punkt 13
- ändra premie och säga upp försäkringsavtalet

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 efter vid var tidpunkt gällande regelverk
- avstå sin rätt till återbetalningsskydd enligt punkt 15

19. PP PENSIONS RÄTT ATT ÄNDRA 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

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 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.

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 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.

20. 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 och 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.

21. 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.

22. SKATTER

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

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.

23. PANTSÄTTNING, BELÅNING OCH ÅTERKÖP

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas eller återköpas och heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstkattelagens (1999:1229) regler för pensionsförsäkring.

Om det tekniska återköpsvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalning, uppgår till högst ett prisbasbelopp får PP Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp.

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.

24. 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.

25. INSKRÄNKNINGAR

Inskränkningar nedan avser rätten till premiebefrielse.

Försäkringens giltighet

Om försäkringstagaren 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 oaktsamhet 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) eller inom ramen för Partnerskap för Fred 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.

Om den försäkrade avreser till område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder, eller försäkringen tecknats under vistelsen i sådant område, gäller inte försäkringen vid arbetsförmåga som kan anses ha uppkommit till följd av kriget eller oroligheterna, även om arbetsförmågan uppkommit senare än under de två första försäkringsåren.

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,
- fallskärmshoppning, drakflygning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungeyjump 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 anknäring till Sverige,
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknäring till Sverige.

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

Begränsning av ansvar

PP Pension svarar inte för skada till följd av strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller annan omständlighet, varöver PP Pension inte råder, och inte heller för annan skada, om PP Pension förfarit med normal aktsamhet.

Sjukdomar som påvisas under de första 18 månaderna

Premiebefrielse utgår inte vid arbetsoförmåga 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.

Arbetsoförmåga 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 arbetsoförmögen 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 arbetsoförmåga längst för tid motsvarande den fristid som föregått den aktuella arbetsoförmågan. Med fristid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt då läkare påvisat sjukdom eller den försäkrade varit

arbetsoförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna. När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos i mer än 36 månader räknat från senaste sjukdomstillfälle, sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsoförmåga 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.

26. 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

- Allmänna reklamationsnämnden (ARN)
- 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

27. 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.

28. 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.

29. SKADEREGISTRERING

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