

# Förköpsinformation

## Privat pensionsförsäkring för enskild näringsidkare

Publiceringsdatum 2021-04-01

Förköpsinformationen innehåller information som är viktig att ta del av och som enligt lag ska lämnas före köp av försäkring. 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** PP Pension Tjänstepensionsförening, organisationsnummer 802005-5573.

**Försäkringstagare** är den som tecknar försäkringen. Det är försäkringstagaren som ingår i försäkringsavtal med PP Pension och som äger försäkringen. Försäkringstagaren måste vara verksam i medie- eller informationsbranschen och enskild näringsidkare.

**Försäkrad** är den person som har sitt liv eller sin hälsa försäkrad.

**Förmånstagare** är den eller de som har rätt till utbetalning från en pensionsförsäkring.

### 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 ofullständiga eller oriktiga 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 lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad lagtillämpning. 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 marknadsförutsättningar 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 kan säga upp försäkringsavtalet före försäkringstiden slut genom att skriftligen meddela PP Pension detta. Då upphör försäkringsskyddet dagen efter att PP Pension mottagit meddelande om uppsägning. Om försäkringen innehåller ett ålderspensionssparande innebär en uppsägning att försäkringen läggs i så kallat fribrev. Försäkringskapitalet för ålderspensionen finns kvar och utbetalas från avtalad pensionsålder.

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.

## Ångerrätt

Du kan ångra det ingångna försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att du fått försäkringsbesked tillsänt dig. Det bästa är om du skriftligen meddelar oss att du inte vill ha försäkringen. Premier som eventuellt hunnit betalas in till försäkringen återbetalas justerat med eventuell värdeförändring och upplupna avgifter fram till utbetalningsdagen. Försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då det är möjligt att häva avtalet vilket innebär att du kan få tillbaka mindre pengar än det du betalat in till försäkringen.

## 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 kan betalas månadsvis via autogiro. Det går bra att ändra sin löpande premie eller helt avsluta sparandet.

PP Pension har rätt att säga upp försäkringen om premien inte betalas i rätt tid. En uppsägning får verkan 14 dagar efter meddelande om uppsägning

har sänts. Försäkringen kan bli gällande igen från den tidpunkt då premien betalas förutsatt att detta görs inom 3 månader efter utgången av 14-dagars fristen.

Lägsta engångspremie är 10 000 kronor och lägsta premie vid löpande betalning är 6 000 kronor per år.

## Optionsrätt

Optionsrätt innebär att ålderspensionen kan kompletteras med återbetalningsskydd, utan hälsoprövning, om det sker före 50 års ålder och i samband med en familjehändelse. Med familjehändelse menas att den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn. Optionsrätten kan nyttjas inom 12 månader från att familjehändelsen inträffade. I övriga fall krävs hälsoprövning.

## 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, återköp och överlåtelse

Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas. Försäkringen kan återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen tillåter. Vid ett sådant återköp tas en återköpsavgift ut enligt vid var tid gällande prislista.

Överlåtelse av försäkringen kan göras enligt bestämmelser i inkomstskattelagen.

## Utbetalning från försäkringen

Utbetalning av ålderspension görs till försäkrad. Utbetalning av återbetalningsskydd på grund av dödsfall sker enligt det generella förmånstagarförordnande som gäller enligt försäkringsvillkoren om inte försäkringstagaren skriftligen meddelat annat godkänt förmånstagarförordnande. Vilka personer som kan vara förmånstagare styrs av inkomstskattelagen och kan vara:

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

## Skatteregler

Du som har inkomst av aktiv näringsverksamhet har rätt till avdrag för insatt premie till försäkringen. All utbetalning från försäkring beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

## Utmätning

En försäkring kan i vissa fall användas för utmätning av försäkringstagarens skulder.

Följande gäller i korthet för att försäkringen ska vara utmätningssfri:

- Försäkringen ska gälla på försäkringstagarens eller dennes makes liv
- Det får inte under något av de senaste tio åren ha betalats in någon premie för försäkringen som överstiger dubbla genomsnittet av de sammanlagda premier som betalats in under perioden

När det gäller belopp som betalas ut från försäkringen kan utmätning ske bland annat beroende på mottagarens ekonomiska förhållanden.

## Skaderegistrering

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

## Information från oss

Försäkringsbesked som visar vilka delar som ingår i försäkringen skickas ut när försäkringsavtalet slutits samt vid vissa genomförda ändringar i försäkringen. PP Pension skickar dessutom årligen ut ett pensionsbesked till försäkringstagaren.

Du kan när som helst logga in, med exempelvis BankID, på ditt personliga konto hos oss och se din försäkring och följa dess utveckling.

PP Pension strävar efter att kommunicera digitalt med våra kunder. Vi kommer därför successivt att börja skicka dokument gällande din försäkring till din digitala brevlåda. Till de kunder som inte har någon digital brevlåda kommer vi även fortsättningsvis att göra utskick postalt.

## Försäkringens omfattning

Försäkringen omfattar ålderspension med eller utan återbetalningsskydd.

## Ålderspension

Ålderspensionen utbetalas till den försäkrade tidigast från det att den försäkrade fyllt 55 år och senast från när det försäkrade uppnått 85 års ålder. Utbetalningen görs månatligen under en temporär utbetalningstid men kan även ske som en livsvarig utbetalning om försäkringen är en traditionellt förvaltd försäkring och saknar återbetalningsskydd. Kortaste temporär utbetalningstid är 5 år och längsta temporär utbetalningstid är 20 år.

Storleken på ålderspensionen som betalas ut beror på hur mycket premier som inbetalats och på utvecklingen på det försäkringskapital som byggs upp av premierna. Det som också har påverkan på pensionsbeloppet som utbetalas är vilken pensionsålder som valts och utbetalningstidens längd. Vid kortare utbetalningstid blir pensionsbeloppet som utbetalas högre. Omfattas ålderspensionen av återbetalningsskydd påverkar detta också storleken på ålderspensionen som betalas ut. Läs mer om detta nedan.

Annat som påverkar utbetalningens storlek är avgifter, skatt och aktuella beräkningsantagande.

Vid vald pensionsålder meddelar PP Pension den försäkrade om att utbetalningen snart kommer att starta. Det finns då möjlighet att ändra utbetalningstiden eller skjuta upp utbetalningarna.

### Arvsvinst

Den som inte har återbetalningsskydd kopplat till sin ålderspension tilldelas även så kallad arvsvinst som höjer försäkringskapitalet och ger en något högre pension. Den försäkrade står en risk att utbetalning inte kommer att ske om denne avlider innan pensionen är utbetald. För detta får den försäkrade kompensation i form av arvsvinst. Arvsvinst uppkommer när en försäkrad som har en försäkring utan återbetalningsskydd avlider. Då fördelas försäkringskapitalet från den försäkringen till övriga försäkringar av samma typ

## Återbetalningsskydd

Ålderspension med temporär utbetalningstid kan kompletteras med ett återbetalningsskydd. Detta kan göras fram tills dess att ålderspensionen börjat att utbetalas. Normalt krävs det en hälso-prövning om man vill komplettera sin ålderspension med ett återbetalningsskydd. Ett återbetalningsskydd innebär att vid den försäkrades dödsfall kan utbetalning till förmånstagare göras.

Om dödsfallet inträffar innan den försäkrade har hunnit börja få utbetalning från sin egen ålderspension utbetalas återbetalningsskyddet i 5 år. Om dödsfallet inträffar efter det att den försäkrade har hunnit få utbetalning från sin egen ålderspension fortsätter utbetalningarna till insatta förmånstagare under de år som återstår av utbetalningstiden.

Hur stor kapital som totalt betalas ut beror på hur mycket sparpremier som betalats in vid ett eventuellt dödsfall och på hur försäkringskapitalet har utvecklats.

## Premiefrielse

Pensionsförsäkringen kan kompletteras med ett försäkringsskydd, premiefrielse, 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 25 procent. PP Pension betalar då hela eller delar av premien efter avtalad karenstid. Premiefrielsen kan pågå så länge den försäkrade är arbetsoförmögen till minst 25 procent, dock längst till om med till när den försäkrade uppnår avtalad slutålder för premiefrielsen eller vid försäkrads dödsfall dessförinnan.

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

Det är möjligt att lägga till eller ta bort premiefrielse under försäkringstiden. Vid tillägg av premiefrielse krävs det en hälsoprövning.

## Riskbedömning

För att teckna premiebefrielse behöver en form av riskbedömning göras. Detta sker genom en hälsoprövning av den försäkrade där resultatet för att få teckna försäkring behöver bli godkänt. Försäkring som efter hälsoprövning beviljas med en högre premie eller med inskränkning, så kallad klausul, börjar gälla först när PP Pension meddelat det och försäkringstagaren accepterat den högre premien eller klausulen. Hälsoprövning kan även behöva göras vid vissa ändringar av försäkringen.

## Hur placeras pengarna?

Inbetalningen till ålderspensionen med eller utan återbetalningsskydd kan placeras i fondförvaltning eller traditionell förvaltning.

## Fondförvaltning

I en ålderspensionsförsäkring med fondförvaltning bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkringen för placeringarna. I fondförvaltning finns ingen garanti utan värdet i försäkringen styrs dels av hur mycket som betalats in och dels 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](http://www.pppension.se). Där finns mer detaljerad information om de fonder som PP Pension erbjuder.

Att byta fonder kostar ingenting och görs enklast genom att du loggar in på [pppension.se](http://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.

## Utlandsbosatta i USA

Om du har för avsikt att bosatta dig i USA är du skyldig att informera PP Pension innan utflytt. Sedan utflytt skett upphör rätten till att göra fondbyten omedelbart. Detta beror på att lokal lagstiftning i USA begränsar vilka finansiella placeringsmöjligheter vi kan erbjuda. Innan utflytt får du tillfälle att bestämma vilken placering som ska gälla så länge bosättningen pågår i USA. Du har även möjlighet att begära att innehavet ska omplaceras och placeras i en räntefond som då bestäms av PP Pension. Om någon överenskommelse om annan placering inte kommer till stånd eller om PP Pension inte fått information innan utflytt, kommer den placering som finns att gälla så länge bosättningen pågår i USA. Så snart anmälan om återflytt till Sverige eller flytt till annat land än USA inkommer till PP Pension kommer fondbytesrätten återigen att bli aktiverad för dig som kund.

## Traditionell förvaltning

I en traditionellt förvaltd försäkring är det PP Pension som vid var tid ansvarar hur försäkringskapitalet ska placeras. Förvaltningen sker inom ramen för gällande lagstiftning och Finansinspektionens föreskrifter. Den finansiella risknivån förändras över tiden och beror bland annat på PP Pensions marknadsförväntningar och finansiella styrka.

## Garanti och överskottshantering

Varje inbetalning ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att PP Pension garanterar en viss ränta på en bestämd andel av inbetalningen. Aktuell

garanterad ränta och garantiandel för inbetalning framgår av PP Pensions hemsida.

PP Pension är en ömsesidigt verkande tjänstepensionsförening. Det betyder att allt överskott som uppkommer i verksamheten fördelas till PP Pensions kunder, försäkringstagarna och de försäkrade. Överskott uppstår om utvecklingen för avkastning, driftskostnader och dödlighet sammantaget är gynnsammare än de antaganden som gjorts vid beräkning av pensionsbeloppet. Fördelningsprincipen tar utgångspunkt i lagstiftningen, den så kallade kontributionsprincipen. Principen innebär att överskottet ska fördelas med hänsyn till försäkringens bidrag till överskottet. Överskottet utbetalas successivt under den avtalade utbetalningsperioden tillsammans med pensionsbeloppet.

Fördelning av överskott till din försäkring sker genom att kapitalet förräntas med en av styrelsen fastställd återbäringsränta. Återbäringsräntan fastställs utifrån den förväntade avkastningen på PP Pensions tillgångar med hänsyn tagen till den aktuella kollektiva konsolideringsgraden. Avdrag görs för driftskostnader och skatt.

Den kollektiva konsolideringsgraden är ett mått på hur mycket kapital PP Pension förvaltar i förhållande till hur mycket kapital som har fördelats till försäkringstagarna. PP Pensions styrelse har i riktlinjer till verksamheten angivit att den kollektiva konsolideringsgraden ska vara inom intervallet 100 procent till 115 procent med 105 procent som riktpunkt. 100 procent innebär att PP Pension har fördelat allt kapital till den försäkrade.

Den kollektiva konsolideringen uppgick per 2020-12-31 till 111 procent.

### Placeringsinriktning

PP Pensions investeringsstrategi bygger på att ha en robust och väldiversifierad kapitalförvaltningsportfölj. Placeringsstillgångarna investeras i nominella och reala obligationer, aktier inom olika

geografiska områden, bostads- och kommersiella fastigheter samt i övriga finansiella tillgångar. Placeringsinriktningen bygger på att uppnå en god real avkastning över tid med en effektiv riskspridning mellan olika tillgångslag.

### Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare kan göras om försäkringen är äldre än ett år. Flytt kan även göras för försäkring som är under utbetalning, dock får den mottagande försäkringens ålderspension inte börjat utbetalas. För flytt av ålderspensionsförsäkring utan återbetalningsskydd krävs att en hälsoprövning görs samt att bedömningen av hälsoprövningen blir godkänd enligt PP Pensions riskbedömningsregelverk. Flytt av försäkringskapital innebär att försäkringen hos PP Pension upphör i samband med att försäkringens värde förs över till ett nytt försäkringsavtal hos annan försäkringsgivare. Flytten ska meddelas PP Pension senast två månader före flyttidpunkten. Avgift för flytt framgår av PP Pensions vid var tid gällande prislista.

Om försäkringen innehåller premiefrielseförsäkring upphör denna att gälla vid flytten. PP Pension medger rätt att flytta försäkringskapitalet till annan försäkringsgivare under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet.

### 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.

Vid fondförvaltning betalar du 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.

Uttag av fast avgift och kapitalavgift görs från försäkringens aktuella försäkringskapital vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs. Dessa avgifter tas ut varje månad. Vid fondförvaltning görs detta genom inlösen av fondandelar. Premieavgift tas ut på inbetald premie, för närvarande tas ingen premieavgift ut. Vilka avgifter som tas ut varierar beroende på bland annat vilken förvaltning du valt och framgår av aktuell prislista.

Det kostar inget för den försäkrade att byta fonder i en försäkring som förvaltas i fonder.

PP Pension har rätt att ändra sina avgifter.

### Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag måste tas ur försäringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får dock inte vara lägre än 0,5 procent av försäkringskapitalet. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. För att täcka PP Pensions skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som PP Pension har betalat i avkastningsskatt. Skatten måste betalas oavsett om värdet på försäringen ökat eller minskat.

## 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 handlagd 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

Om du inte är nöjd med PP Pensions beslut kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), de prövar tvister mellan företag och konsumenter. När det gäller tvister som rör medicinska bedömningar kan du vända dig till Personförsäkringsnämnden (PFN).

Mer information hittar du på deras respektive hemsida.

Om du köpt varan eller tjänsten på internet kan du använda EUs plattform för tvistlösning och registrera ditt klagomål på deras sida. Ditt ärende slussas där vidare till aktuell tvistlösningsnämnd. Du hittar mer information om detta på [ec.europa.eu/odr](http://ec.europa.eu/odr).

Du kan också få en tvist prövad av allmän domstol.

## 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 samt under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring.

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](http://www.pppension.se). Där kan du även läsa mer om hur vi behandlar personuppgifter samt vår personuppgiftspolicy.

## Kontaktuppgifter

### PP Pensions Klagomålsansvarig

Box 7760  
103 96 Stockholm  
Telefon: 08-729 90 75  
Email: [Klagomalsansvarig@pppension.se](mailto:Klagomalsansvarig@pppension.se)

### PP Pensions kundcenter

Telefon: 020-29 90 50  
Email: [Kundcenter@pppension.se](mailto:Kundcenter@pppension.se)

### Finansinspektionen

Box 7821  
102 97 Stockholm  
Telefon: 08-408 980 00  
[www.fi.se](http://www.fi.se)

### Allmänna reklamationsnämnden

Box 174  
101 23 Stockholm  
Telefon: 08-508 860 00  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

### Personförsäkringsnämnden

**Svensk försäkrings Nämnder**  
Box 24067  
104 50 Stockholm  
Telefon: 08-522 787 20  
[www.forsakringsnamnder.se/PFN/](http://www.forsakringsnamnder.se/PFN/)

### Konsumentverket

Box 48  
651 02 Karlstad  
Telefon: 0771-42 33 00  
[www.Konsumentverket.se](http://www.Konsumentverket.se)

### Konsumenternas försäkringsbyrå

Telefon: 0200-22 58 00  
[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

### Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525  
[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)