

# Förköpsinformation

## PP Plan

Publiceringsdatum 2022-02-01

PP Plan är en tjänstepensionslösning som riktar sig till små och medelstora företag i medie- och informationsbranschen. PP Plan ger möjlighet att teckna flexibla försäkringslösningar, som både kan vara individuellt anpassade eller gemensamma för en grupp av anställda.

Förköpsinformationen innehåller information som är viktig att ta del av och som enligt lag ska lämnas före köp av försäkring. De fakta och avgifter som presenteras är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

Uppgifterna är en förkortad sammanfattning av PP Pensions teckningsbara erbjudanden inom följande försäkringsvillkor:

- PP Plan ålderspension tjänstepensionsförsäkring traditionell förvaltning
- PP Plan ålderspension tjänstepensionsförsäkring fondförvaltning
- PP Plan sjukpension och premiebefrielse
- PP Plan familjeskydd

### Allmän del

Arbetsgivaren tecknar tjänstepension för sina anställda. Lägsta och högst inträdesålder för den anställda varierar beroende på vilka delar som ska ingå i försäkringen.

### Roller i försäkringsavtalet

**Försäkringsgivare** är PP Pension Tjänstepensionsförening, nedan kallad PP Pension.

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

**Försäkrad** är den person som har sitt liv eller sin hälsa försäkrad. I en tjänstepension är det alltid den anställda som är försäkrad.

Försäkrad som i aktiebolag tillsammans med make, sambo, föräldrar eller barn äger minst en tredjedel av aktierna anses som ägare/delägare. För ägare/delägare gäller i vissa fall särskilda regler som framgår i denna förköpsinformation. Personen behöver inte äga några aktier själv för att anses som ägare.

### Förmånstagare

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 premien betalats samt 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 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 vid utgången av månaden efter den då uppsägningen mottogs av PP Pension. Om försäkringen innehåller ett ålderspensionssparande innebär en uppsägning att 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.

### Anslutningsavtal

För att kunna teckna försäkringar som ingår i PP Plan ska arbetsgivaren först ha ingått ett anslutningsavtal med PP Pension. I ett anslutningsavtal kan följande delar ingå:

- Ålderspension med eller utan återbetalningsskydd
- Sjukförsäkring
- Premiefrielseförsäkring
- Familjeskydd

Arbetsgivaren bestämmer, inom de ramar för hälsoprövning som PP Pension vid var tidpunkt tillämpar, vilka av de i PP Planen ingående delar som ska gälla för anställda eller kategori av anställda. Ändringar kan göras med en månads varsel. Om anslutningsavtalet sägs upp upphör det att gälla vid utgången av månaden efter den då uppsägningen mottagits av motparten.

Det är möjligt att avtala om att olika kategorier anställda inom företaget ska omfattas av olika förmåner.

### Den anställdes valmöjligheter

Anställda hos arbetsgivare som tecknat avtal om PP Plan kan, om företagets pensionspolicy tillåter, göra följande val:

- Val av återbetalningsskydd kopplat till ålderspensionsförsäkringen
- Val av fondförvaltning eller traditionell förvaltning vid ålderspensionsförsäkring
- Val av fonder vid fondförvaltning
- Val av familjeskydd samt nivån för detta skydd. Kostnaden för familjeskyddet betalas av den anställda genom att premiebetalningen till ålderspensionsförsäkring, med eller utan återbetalningsskydd, minskar med ett belopp som motsvarar premien för familjeskyddet

## Riskbedömning

För vissa försäkringar 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 samt betalat premien. Hälsoprövning kan även behöva göras vid ändring av försäkringsavtalet senare under försäkringstiden.

Ibland kan en förenklad hälsoprövning räcka. Då intygar försäkringstagaren att den försäkrade är fullt arbetsför enligt PP Pensions definition.

## 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 inträffades. I övriga fall krävs hälsoprövning.

## Begränsningar

Försäkringsvillkoren innehåller bestämmelser om begränsningar i försäkringsskyddets giltighet vid sjukdom och dödsfall:

- vid strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelser
- vid oriktiga uppgifter
- vid självmord och 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.

För ägare/delägare gäller dessutom 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. Ägare som under de första 18 månaderna fått vård eller behandling till följd av dessa sjukdomar/diagnoser och efter utgången av de 18 månaderna åter blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom/diagnos, begränsas ersättningstiden på följande sätt:

Ersättning kan, med avdrag för avtalad karens, lämnas vid arbetsförmåga längst för tid motsvarande den fristid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med fristid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt då läkare påvisat sjukdom/diagnosen eller den försäkrade varit arbetsförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsförmögen på nytt på grund av samma sjukdom/diagnos. 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 arbetsförmåga enligt ovan.

Observera att detta inte är en fullständig beskrivning av de begränsningarna som kan finnas i försäkringsavtalet. För att ta del av en mer detaljerad beskrivning av begränsningarna kan du läsa vidare i försäkringsvillkoren eller kontakta PP Pension.

## Premie

**Premierna faktureras månatligen och ska betalas senast på förfalldatum.**

För sjukförsäkring, premiebefrielseförsäkring och familjeskydd beräknas premierna för ett kalenderår i taget om inget annat beslutats av PP Pensions styrelse. Familjeskyddspremien tas från den överenskomna ålderspensionspremie som arbetsgivaren betalar för den försäkrade varje månad. Storleken på premierna för ålderspensionsförsäkring med eller utan återbetalningsskydd bestämmer arbetsgivaren, inom de ramar som vid var tidpunkt tillämpas av PP Pension.

PP Pension har rätt att säga upp försäkringen om arbetsgivaren inte betalat premien i rätt tid. En uppsägning meddelas både försäkringstagaren och den försäkrade. Uppsägningen innebär att försäkringsskyddet upphör. Innehåller försäkringen sparande till ålderspension hos PP Pension innebär uppsägningen att sparandet läggs i så kallat fribrev. Om försäkringen upphört att gälla på grund av obetald premie kan försäkringsskyddet återupplivas om premien betalas inom 3 månader från det att uppsägningen fick verkan.

## Utbetalning från försäkringen

Utbetalning av ålderspension görs till försäkrad. Utbetalning på grund av dödsfall sker enligt det generella förmånstagarförordnande som gäller enligt försäkringsvillkoren om inte den försäkrade skriftligen meddelat annat godkänt förmånstagarförordnande.

Vilka personer som kan vara förmånstagare styrs av inkomstskattelagen och är:

- 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.

Utbetalning av sjukpension sker till försäkrad.

## Skatteregler

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

### Avdragsrätt

Premier som betalas av arbetsgivaren är avdragsgilla enligt inkomstskattelagens regler.

Huvudregeln är att arbetsgivaren får göra avdrag för premien upp till 35 procent av den anställdes lön, dock högst 10 prisbasbelopp. Med lön menas av arbetsgivaren utbetald ersättning under räkenskapsåret. Om lönen varit högre under närmast

föregående räkenskapsår kan avdraget beräknas på den lönen istället.

I de fall det krävs större avsättningar för att uppnå avtalad pensionsnivå kan avdrag istället medges enligt den så kallade kompletteringsregeln.

### Löneskatt

Arbetsgivare som gör avdrag för tjänstepensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

## Överlåtelse

Överlåtelse av försäkringen kan ske vid byte av arbetsgivare, om den nya arbetsgivaren uppfyller kraven för att teckna tjänstepension hos PP Pension. Familjeskyddet kan inte överlåtas. Vid överlåtelse inträder den nya arbetsgivaren som ägare och försäkringstagare till försäkringen.

## Information från oss

Försäkringsbesked som visar vilka delar som ingår i försäkringen skickas ut till försäkrad när försäkring tecknats samt vid vissa genomförda ändringar i försäkringen. För ålderspensionsförsäkring skickar PP Pension dessutom ut ett pensionsbesked, som visar bland annat premier, värdeförändring, samt de uttag som gjorts för avkastningsskatt och andra avgifter. Pensionsbesked skickas till den försäkrade.

Du kan när som helst logga in dig, 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.

Försäkringsvillkor och annan information tillhandahålls på svenska.

## 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 skadeprenumerationsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

## Information om pensionsparande

Nedan finns information som berör pensionsparande i fondförvaltning och traditionell förvaltning.

## Ålderspension

Ålderspension utbetalas till den försäkrade tidigast från det att den försäkrade fyllt 55 år och senast när den försäkrade uppnått 85 års ålder. Utbetalningen görs månatligen under en temporär utbetalningstid. Kortaste temporära utbetalningstid är 5 år och längsta temporära utbetalningstid är 20 år. Som standard läggs försäkringen upp med 20 års utbetalningstid. Den försäkrade kan senast vid ålderspensionens start av utbetalning välja hur lång utbetalningstiden ska vara.

Storleken på ålderspensionen som betalas ut beror på hur mycket premier som inbetalats av arbetsgivaren 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. Annat som påverkar utbetalningens storlek är avgifter, skatt och aktuella beräkningsantagande.

I god tid innan 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

Ålderspensionen kan kompletteras med ett återbetalningsskydd. Detta kan göras fram tills dess att ålderspensionen börjat att utbetalas. Normalt krävs det en hälsoprövning 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.

## Hur placeras pengarna?

Inbetalningarna till ålderspensionen med eller utan återbetalningsskydd kan placeras i fondförvaltning eller traditionell förvaltning. Det går även att låta inbetalda premier delas upp och placeras i båda förvaltningsformerna. Tex kan man spara 50 procent i fondförvaltning och 50 procent i traditionell förvaltning.

### Fondförvaltning

I en ålderspensionsförsäkring med fondförvaltning bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkringen för placeringarna. Rätten till detta är i en PP Plan överlåten till den försäkrade av försäkringstagaren. 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 den försäkrade loggar in på vår hemsida med BankID. Om den försäkrade 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 fondförvaltnings försäkring kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet.

### Traditionell förvaltning

I en försäkring med traditionell förvaltning 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.

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.

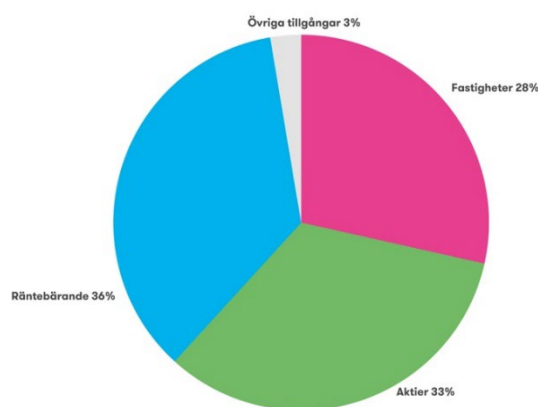
Den kollektiva konsolideringsgraden är ett mått på hur mycket kapital PP Pension förvaltar i förhållande till hur mycket kapital som har fördelats till försäkringstagarna. PP Pensions styrelse har i riktlinjer till verksamheten angivit att den kollektiva konsolideringsgraden ska vara inom intervallet 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 2021-12-31 till 116,5 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 tillgångsslag.

Portföljens fördelning per 2021-12-31:



28 % fastigheter  
36 % räntebärande  
3 % övriga tillgångar

### Byte av förvaltningsform

Den försäkrade kan under vissa förutsättningar byta förvaltningsform av försäkringskapitalet från traditionell förvaltning till fondförvaltning eller tvärtom. Bytet sker senast två månader från det

att bytet begärts. Avgifter för bytet tas ut enligt vid var tid gällande prislista. För närvarande tas ingen avgift ut.

### Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare kan göras om försäkringstagaren och den försäkrade är överens och försäkringen är äldre än ett år. Flytt kan även göras för försäkring som är under utbetalning, dock får den mottagande försäkringens ålderspension inte ha börjat betalas ut. 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 sjukförsäkring, familjeskydd och eller premiebefrielseförsäkring upphör dessa delar att gälla vid flytten.

### Avgifter och kostnader

Avgifter tas ut för att täcka PP Pensions driftskostnader. Kapitalavgift och fast avgift tas ut 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 på vilken förvaltning du valt och framgår av aktuell prislista.

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

PP Pension har rätt att ändra sina avgifter.

### Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag måste tas ur försäkringen. 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 försäkringen ökat eller minskat.

### Pantsättning, belåning, återköp och överlåtelse

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

I en traditionellt förvaltad försäkring är värdet, som den försäkrade tillgodoräknas vid återköp, försäkringskapitalet efter eventuell justering med en marknadsvärdesfaktor, upplupna avgifter och inkomstskatt. Vid återköp av en försäkring i fondförvaltning är det försäkringens värde per den dag PP Pension genomför återköpet, efter avdrag av återköpsavgift, upplupna avgifter och inkomstskatt som återbetalas.

Försäkringstagaren kan överlåta försäkringen till annan som har rätt att teckna försäkring hos PP Pension förutsatt att den försäkrade byter anställning. En enskild del i försäkringen kan inte överlåtas separat.

### Utmätning

En tjänstepension som ägs av arbetsgivaren kan inte mätas ut för arbetsgivarens skulder. Huvudregeln är att försäkringen inte kan utmätas för den försäkrades skulder förrän den börjar betalas ut. Undantag kan gälla om det under någon av de senaste tio åren har betalats in en premie för försäkringen som överstiger dubbla genomsnittet av de sammanlagda premier som betalats in under perioden. För pensionsbelopp som betalas ut finns ett begränsat skydd för utmätning vilket bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden.

## Information om trygghetsförsäkring

Nedan följer information om PP Pensions olika försäkringsskydd som kan ingå i PP Plan.

För sjuk- eller premiefrielseförsäkring gäller att arbetsgivaren eller den försäkrade skriftligen anmäler till PP Pension om att arbetsförmågenhet på grund av sjukdom eller olycksfall finns. PP Pension har rätt att via godkänd fullmakt, från den försäkrade, inhämta de uppgifter och handlingar som behövs för bedömning av arbetsförmågan och hälsotillståndet. För att utreda om utbetalning av ersättning ska göras behöver PP Pension alltid få kopior av de läkar- eller sjukintyg som den försäkrade fått gällande aktuellt sjukfall.

Dödsfall får PP Pension normalt uppgift om via folkbokföringen.

### Sjukförsäkring

Sjukförsäkring tecknas för att kompensera den försäkrade för en del av det inkomstbortfall som uppstår vid nedsatt arbetsförmåga, om han eller hon drabbas av sjukdom eller olycksfall och inte längre kan arbeta som tidigare. Försäkringsbeloppet får högst uppgå till en viss del av den inkomst som inte ersätts från annat håll.



Ersättning kan börja betalas ut när karenstiden passerat och arbetsförmågan är minst 25 procent. Utbetalningen kan pågå så länge den försäkrade är arbetsförmögen till minst 25 procent, dock längst till om med när den försäkrade uppnår den avtalade slutålder för sjukförsäkringen.

### Överförsäkring

Om den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner skulle visa sig överstiga den av PP Pension tillåtna maximala ersättningsnivån har PP Pension rätt att sätta ned försäkringsbeloppet för att undvika överförsäkring. Försäkringsbeloppet kan även sättas ned under pågående sjukperiod.

### Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielseförsäkring gäller om den försäkrade drabbas av nedsatt arbetsförmåga till minst 25 procent på grund av sjukdom eller olycksfall. Försäkringen tar då över arbetsgivarens ansvar att betala den försäkrades tjänstepension genom att PP Pension istället betalar hela eller delar av det försäkrade beloppet, efter avtalad karenstid. Hur mycket som PP Pension betalar beror på graden av arbetsförmåga.

Premiebefrielseförsäkringen gäller så länge premien betalas, men längst till när den försäkrade uppnår den ålder som avtalats att premiebefrielsen ska upphöra vid.

### Familjeskydd

Familjeskydd är en försäkring som ger din familj pengar om du dör innan avtalad slutålder för familjeskyddet uppnås. Försäkringsbeloppet som kan väljas är ett, två, tre eller fyra prisbasbelopp per år. Familjeskyddet utbetalas månadsvis till de som är förmånstagare. Utbetalningstiden kan vara mellan fem och tjugo år men utbetalningen kan inte göras längre än till och med månaden innan den försäkrade skulle fyllt 70 år. Premien till denna försäkring tas ur premien för ålderspensionspremien vilket innebär att familjeskydd inte gäller om premien för ålderspensionen slutas betalas in.

## Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Utvecklingen av regelverk som syftar till att styra företag att ta sitt hållbarhetsansvar sker i snabb takt. Enligt EUs förordning 2019/2088, den så kallade Disclosureförordningen, ska vissa företag offentliggöra sina ställningstaganden i hållbarhetsfrågor och lämna vissa hållbarhetsrelaterade upplysningar.

PP Pensions uppdrag är att trygga medlemmarnas pensionskapital och övriga försäkringsåtagande på kort och lång sikt. Eftersom vi har ett långsiktigt perspektiv ser vi hållbarhet som en naturlig och integrerad del av vår dagliga verksamhet. Vi tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer bland annat genom att följa upp våra externa fondförvaltares beaktande av hållbarhetsrisker i sin kapitalförvaltning, vi mäter också andelen hållbara investeringar löpande. Förutom att följa upp att våra externa förvaltare verkar för hållbara investeringar, har PP Pension valt att inte investera i till exempel tobaks-, alkohol- eller vapenrelaterade bolag. Vi arbetar dessutom aktivt för att undersöka vilka negativa konsekvenser olika investeringsbeslut kan leda till utifrån relevanta hållbarhetsfaktorer. Genom dessa aktiviteter beaktas hållbarhetsriskerna i vår investeringsbeslutsprocess. Vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker i vår rådgivning, och inhämtar alltid kundernas preferenser avseende hållbarhetsfaktorer.

Hänsynstagande till hållbarhetsfaktorer och integrering av hållbarhetsrisker kan påverka den finansiella avkastningen i såväl positiv som negativ riktning. Framtida avkastning går aldrig att förutspå, vår uppfattning är dock att beslut som syftar till att bidra till en mer hållbar omvärld i förlängningen bör leda till en god riskjusterad avkastning.

Mer information om PP Pension och vårt hållbarhetsarbete finns på [www.pppension.se](http://www.pppension.se)

## Om vi inte kommer överens

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

### Prövningsmöjlighet inom PP Pension

#### Handläggare, rådgivare eller annan avdelning som handlagt ditt ärende

Rekommendationen är att du i första hand kontaktar den avdelningen som handlagt ditt ärende och ber 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 företaget och anställd kan vända sig till domstol för att få en rättslig prövning. Den anställda 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](https://forsakringsnamnder.se/PFN). Om anställd är missnöjd med en vara eller tjänst som är köpt via internet kan de använda Eus plattform för att registrera ett klagomål. Se [Ec.europa.eu](https://ec.europa.eu) för mer information hur du registrerar ditt klagomål hos dem.

### Konsumentvägledning

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentvägledaren i din kommun samt av Konsumentverket. Vi hänvisar till respektive instans 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 tryggt 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](https://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)**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**

Box 24215

104 51 Stockholm

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)