

Förköpsinformation

Privat Kapitalförsäkring

Publiceringsdatum 2022-02-01

Förköpsinformationen innehåller information som enligt lag ska lämnas före köp av försäkring. Efter den 2019-12-15 är det inte längre möjligt att teckna en Privat Kapitalförsäkring hos PP Pension. Informationen i bladet kan ändå vara av intresse för den som redan har en Privat Kapitalförsäkring hos PP Pension.

På hemsidan finns försäkringsvillkoren i sin helhet. De fakta och avgifter som presenteras är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

PP Pensions privata kapitalförsäkring är ett sparande i fonder där du själv väljer hur mycket du vill spara och hur ofta. Den som äger försäkringen bestämmer själv vem som ska ta del av pengarna när det är dags för utbetalning. Det kan vara du själv eller till exempel barn eller barnbarn.

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.

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

Förmånstagare är den eller de som utbetalning görs till om inte utbetalningen sker till försäkringstagaren eller dödsboet.

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 första 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 och begära återköp. Detta kan göra tidigast ett år efter tecknandet. Läs mer under återköp.

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

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 justerad 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.

När upphör försäkringen?

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

Premiebetalning

Det som betalas in till försäkringen kallas premie.

Premien ska betalas av försäkringstagaren antingen genom engångspremier eller som en

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

Betalning ska ske senast på förfallodagen.

Om betalning inte sker senast på förfallodagen kan försäkringen komma att sägas upp.

Riskbedömning

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

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.

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 placeringmöjligheter 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.

Pantsättning, belåning och överlåtelse

Försäkringen kan pantsättas men inte belånas.

Överlåtelse av försäkringen kan göras om den nye försäkringstagaren uppfyller kraven för att teckna försäkringen hos PP Pension.

Skatteregler för kapitalförsäkring

Den premien som du sätter in på försäkringen är inte avdragsgillt. Utbetalningarna från försäkringen är inkomstskattefria och ingen kapitalvinstskatt betalas på avkastningen.

Utmätning

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

Följande gäller i korthet för att försäkringen ska vara utmättningsfri:

- 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. Det är alltid Kronofogden som avgör om en försäkring är utmättningsbar eller inte.

Bodelning

Vid bodelning på grund av skilsmässa ska den del av makarnas egendom som är giftorättsgods fördelas mellan dem. I delningen ingår exempelvis makarnas privata kapitalförsäkringar.

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 fortsättningsvis att göra utskick postalt.

Återköp

Återköp innebär att försäkringens värde betalas ut innan försäkringstidens slut. Försäkringen kan återköpas helt eller delvis efter ett års försäkringstid. Det är tillåtet att göra ett delåterköp per år. Helt återköp innebär att försäkringen avslutas efter att PP Pension betalat ut återköpsvärdet.

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

Vid delåterköp finns det en lägsta nivå på kapital som behöver finnas kvar i försäkringen efter att delåterköpet är gjort. För närvarande behöver ett värde av 20 procent finnas kvar beräknat på försäkringens ursprungsvärde.

Återköpsvärdet är lika med aktuellt fondvärde minskat med upplupna avgifter och den återköpsavgift PP Pension vid var tidpunkt tillämpar.

Flytträtt

Flytträtt hanteras genom återköp, se punkten ovan.

Skaderegistrering

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

Försäkringens omfattning

Återbetalningsskydd i händelse av dödsfall

Försäkringen omfattas alltid av ett återbetalningsskydd. Det innebär att utbetalning alltid sker från

försäkringen, även i händelse av dödsfall av den försäkrade. Då utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent till insatta förmånstagare, försäkringstagaren eller dödsboet.

Utbetalning

Utbetalning, vid uppnådd utbetalningsålder, görs till försäkringstagaren om inget annat avtalats. Utbetalningen av försäkringskapitalet kan ske som ett engångsbelopp eller som månadsvisa utbetalningar under en specificerad utbetalningsperiod. Engångsutbetalning kan först väljas när det gått mer än fem års försäkringstid från det att man tecknade försäkringen.

Vid månatlig utbetalning kan du välja mellan ett till 20 års utbetalningstid. Försäkringen måste vara slututbetald månaden innan den försäkrade fyller 90 år. Utbetalningstiden och starttiden för utbetalningen bestäms vid tecknandet av försäkringen men kan genom ett skriftligt meddelande ändras hos PP Pension. Alla uttag innan fem års försäkringstid ses som återköp. Se separat punkt om återköp.

Utbetalning vid dödsfall

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent till insatta förmånstagare, försäkringstagaren eller dödsboet. Utbetalningen görs normalt med ett engångsbelopp. Om dödfallet inträffar under tiden då försäkringen utbetalas månadsvis fortsätter utbetalningarna till försäkringstagaren eller till de insatta förmånstagarna under den tid som återstår av avtalad utbetalningstid.

Storlek på utbetalningarna

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

Premiefrielseförsäkring

Kapitalförsäkringen kan kompletteras med ett försäkringsskydd, premiefrielse, som innebär

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

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

Förmånstagare

I en kapitalförsäkring kan du som försäkringstagare välja fritt vem som ska vara förmånstagare. Även en juridisk person kan väljas som förmånstagare.

Förmånstagare vid dödsfall

Genom ett förmånstagarförordnande kan du bestämma vem som ska få pengarna vid ett eventuellt dödsfall. För att ett förmånstagarförordnande ska vara giltigt måste det vara underskrivet av försäkringstagaren och inskickat till PP Pension. Du kan antingen välja ett standardförordnande eller skicka in ett särskilt förordnande till PP Pension. Om inget förordnande finns så kommer utbetalning att gå till försäkringstagarens dödsbo.

Hur placeras pengarna?

Inbetalningen till kapitalförsäkringen placeras i fondförvaltning.

Fondförvaltning

I en kapitalförsäkring 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. Där finns mer detaljerad information om fonder som PP Pension erbjuder.

Normalt är det försäkringstagaren som är den som har rätt att göra fondbyten i en fondförsäkring. Denna rätt kan också vara överlåten till någon annan person.

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

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

Avgifter och kostnader

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

För återbetalningsskyddet i försäkringen betalar du en riskpremie. Den beräknas med hänsyn till

riskens storlek och sannolikheten för att dödsfall ska inträffa.

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

PP Pension har rätt att ändra sina avgifter.

Avkastningsskatt för kapitalförsäkring

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag måste tas ut på kapitalförsäkringar. PP Pension måste betala skatten oavsett om värdet ökat eller minskat i försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år samt summan av inbetalda premier under första halvåret plus hälften av summan av inbetalda premier under andra halvåret. Kapitalunderlag multipliceras med föregående års statslåneränta per den 30 november ökat med 1 procentenheter. Skatteunderlaget får dock ej vara lägre än 1,25 procent av försäkringskapital och inbetalningar. Förnärvarande beskattas resultatet med 30 procent.

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

Om du inte är nöjd

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

Prövningsmöjlighet inom PP Pension

Handläggare, rådgivare annan avdelning som handlagt ditt ärende

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

PP Pensions Klagomålsansvarig

Hit kan du vända dig om du fortfarande är missnöjd efter beslut av handläggare, rådgivare eller annan person som handlagt ditt ärende. Alla ärenden som sänds till Klagomålsansvarig utreds

fristående från tidigare handläggning så att du får ditt ärende prövat på ett objektivt sätt. Du ska få ett svar från Klagomålsansvarig inom 5 vardagar från det att ditt ärende inkommit till PP Pension. Om ärendet drar ut på tiden kommer du att få information från oss om det.

Prövningsmöjlighet utanför PP Pension

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.

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. 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

PP Pensions kundcenter

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

Finansinspektionen

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

Allmänna reklamationsnämnden

Box 174
101 23 Stockholm
Telefon: 08-508 860 00
www.arn.se

Personförsäkringsnämnden

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

Konsumentverket

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

Konsumenternas försäkringsbyrå

Telefon: 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se

Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525
www.hallakonsument.se