

Försäkringsvillkor

Företagsägd kapitalförsäkring för direktpensionsutfästelser

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 maj 2022 och avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

Innehållsförteckning

1.	Inledande bestämmelser.....	3
2.	Viktiga begrepp	3
3.	Generella teckningsregler	3
4.	Försäkringsavtal	3
4.1.	När försäkringen börjar gälla	3
4.2.	Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd	4
4.3.	Ändring av försäkringsvillkor och försäkringsavtal	4
5.	Riskbedömning.....	5
6.	Premie och premiebetalning	5
7.	Sparande	6
7.1.	Ålderspension	6
7.2.	Återbetalningsskydd	6
8.	Försäkringskapital samt utbetalningsbelopp	7
9.	Fondförvaltning	7
9.1.	Fondbyte och Fondhandel	7
9.2.	Återbäring	8
10.	Betalningsmottagare	8
11.	Premiefrielse	8
12.	Ändring av försäkring	10
13.	Återköp	10
13.1.	Helt återköp	10
13.2.	Delåterköp	10
14.	Överlåtelse.....	11
15.	Pantsättning	11
16.	Belåning	11
17.	Skatt.....	11
18.	Avgifter för försäkringen.....	11
19.	Utbetalningsbestämmelser	12
20.	Räntebestämmelser	12
21.	Information från PP Pension.....	13
22.	PP Pensions ansvarsbegränsningar.....	13
23.	Begränsningar i försäkringsskydd	13
24.	Överklagande av beslut.....	15
25.	Preskription.....	15
26.	Hantering av personuppgifter.....	15
27.	Skaderegistrering	15

1. Inledande bestämmelser

Dessa försäkringsvillkor gäller för PP Pension Tjänstepensionsförenings försäkringsåtagande i enlighet med PP Pensions Företagsägd kapitalförsäkring för direktpensionsutfästelser. Utöver försäkringsvillkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom gäller PP Pension Tjänstepensionsförenings vid var tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar och försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag. Avtalet grundar sig även på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade lämnat till PP Pension Tjänstepensionsförening i ansökan eller eventuella övriga handlingar avseende tecknande, ändringar eller komplettering av försäkringsavtalet.

Försäkringar som tecknas i enlighet med dessa försäkringsvillkor är kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagens regler. Arbetsgivaren är försäkringstagare och den anställda är försäkrad. Försäkringen pantsätts till den försäkrade. Belopp som betalas ut från försäkringen till annan än försäkringstagaren är inkomstskattepliktiga enligt inkomstskattelagens regler.

Har oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats kan det medföra inskränkningar i PP Pension Tjänstepensionsförenings förpliktelser. Det kan innebära att försäkringarna helt eller delvis inte gäller. Detta innebär att PP Pension Tjänstepensionsförening är fritt från ansvar eller att ansvaret begränsas till den nivå och omfattning, det skulle ha haft med hänsyn till inbetald premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

2. Viktiga begrepp

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallad PP Pension), organisationsnummer 802005-5573. PP Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm. PP Pension bedriver tjänstepensionsverksamhet enligt tillstånd från Finansinspektionen som också är tillsynsmyndighet.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingår avtal och tecknar försäkring hos PP Pension. Denna är också ägare och premiebetalare till försäkringen.

Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Fondandel

Med fondandel avses andel i investeringsfond. PP Pension är ägare till de fondandelar som kopplas till varje enskild försäkring men ansvarar inte för fondandelarnas värdeutveckling.

Direktpension

En företagsägd kapitalförsäkring kan tecknas som säkerhet för pensionsutfästelser lämnade av försäkringstagaren. Hos PP Pension registreras försäkringen som pantsatt till den försäkrade och i förekommande fall till övriga ersättningsberättigade som säkerhet för den försäkrade för det av försäkringstagarens utfästa pensionslöftet.

Premiebetalare

Premiebetalare är försäkringstagaren.

Placeringsberättigad

Med placeringsberättigad avses den person som äger rätt att bestämma i vilken eller vilka investerings- eller värdepappersfonder försäkringskapitalet ska placeras respektive omplaceras. Placeringsberättigad är den försäkrade om annat inte särskilt anges av försäkringstagaren.

Skattekategori

Försäkring tecknas som skattekategori K.

3. Generella teckningsregler

Försäkring kan tecknas av juridisk person, som har fast driftsställe i Sverige samt önskar teckna företagsägd kapitalförsäkring som säkerhet för ett direktpensionslöfte i enlighet med föreningens stadgar. Försäkrad ska ha fyllt 16 år, inneha ett svenskt personnummer och vara berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan. Högsta inträdesålder för sparförsäkring är 75 år och för premiebefrielseförsäkring 60 år. Vid tecknande av försäkring med engångspremie kan annan högsta ålder avtalats.

4. Försäkringsavtal

4.1. När försäkringen börjar gälla

Försäkringstagaren ansöker om att teckna försäkring och väljer vilka delar som ska ingå i försäkringsavtalet. En försäkring börjar gälla dagen efter den dag då fullständig ansökan om försäkringen avsändes, förutsatt att första premien betalats och försäk-

ringen enligt tillämpade bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll, eller vid den senare tidpunkt som angivits i ansökan. Kan försäkring endast beviljas mot förhöjd premie och/eller förbehåll träder försäkringen i kraft först sedan PP Pension erbjudit försäkringen på dessa villkor och försäkringstagaren antagit och accepterat erbjudandet genom att betala den första premien. Information om förhöjd premie och/eller förbehåll skickas till försäkringstagaren och den försäkrade. Om försäkringen enligt tillämpliga regler ska återförsäkras till viss del inträder ansvarighet för den delen först när återförsäkring beviljats.

Ovan regler gäller även när en försäkring ska ändras och utökas.

PP Pension har rätt att ta ut premie och avgifter från och med den dag försäkringen träder i kraft även om placering i fond sker senare.

4.2. Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd

Uppsägning från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren har rätt att när som helst säga upp hela eller delar av försäkringen. Om hela försäkringen sägs upp har försäkringstagaren rätt att få försäkringen återköpt av PP Pension förutsatt att panthavare även har godkänt återköpet. Återköp kan då tidigast ske när försäkringen varit gällande i ett år.

Uppsägning från PP Pensions sida

PP Pension har rätt att säga upp försäkringsavtalet om försäkringstagaren inte betalat premien i rätt tid eller om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats till PP Pension från försäkringstagaren och eller den försäkrade. Försäkringstagare och försäkrad har skyldighet att enligt försäkringsavtalslagen lämna korrekta och fullständiga svar på av PP Pension ställda frågor som har betydelse för försäkringens omfattning och giltighet.

Upphörande av försäkringsskydd

Vid uppsägning av försäkringstagaren upphör försäkringsskyddet avseende premiebefrielseförsäkring tidigast vid utgången av månaden efter den månad då uppsägningen inkommit till PP Pension. Läs mer under punkt 6 gällande premiebetalning.

Uppsägning av fortsatt premiebetalning innebär att försäkringen ändras till fribrev och sker tidigast vid utgången av månaden efter den månad då uppsägningen inkommit till PP Pension.

Vid återköp av hela försäkringskapitalet upphör försäkringen att gälla från tidpunkten då försäljning av fondandelar sker. Detsamma gäller om det i försäkringen ingick premiebefrielse vid återköp.

Uppsägning efter att försäkringsfall inträffat

Om det vid uppsägningen finns pågående försäkringsfall och uppsägningen inte beror på att oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats av försäkringstagaren eller försäkrad, upphör inte försäkringen att gälla till den del som är under utbetalning. Utbetalning på grund av dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbildningstid. Ersättning på grund av arbetsförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsförmågan består. Om graden av arbetsförmågan ökar sker ingen ökning av ersättningens storlek. Om graden av arbetsförmågan minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

4.3. Ändring av försäkringsvillkor och försäkringsavtal

PP Pension har rätt att vid slutet av en premieperiod ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet.

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 den försäkrade och 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. Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart. En förutsättning för att ändringar i övrigt ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad är att övriga ändringar meddelas av PP Pension en månad före ändringen träder i kraft.

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 prislista. Dessa parametrar ändras löpande av PP Pension utifrån bland annat marknadsförutsättning och statistik avseende livslängd/dödlighet.

PP Pensions avgifts- och skatteuttag framgår av vid var tidpunkt gällande prislista.

5. Riskbedömning

Vid tecknade av försäkring och vid vissa typer av ändringar krävs riskbedömning enligt de krav och regler som PP Pension vid var tidpunkt tillämpar. PP Pension har rätt att inhämta information om den försäkrades hälsotillstånd. PP Pension har även rätt att inhämta uppgifter om försäkringstagarens eller försäkrades ekonomiska förhållanden eller andra förhållanden som kan ha påverkan på PP Pensions risktagande.

Med hänsyn till information i inkommande handlingar, eventuella tidigare tecknade försäkringar och andra uppgifter som PP Pension fått kännedom om beslutar PP Pension om och på vilka villkor försäkring eller ändring av försäkring kan beviljas.

Förmåner som hälsoprövas

För att försäkrad ska få omfattas av sparande krävs ingen riskbedömning. För att teckna förmånen premiebefrielse krävs att den försäkrade genomgått riskbedömning med godkänt resultat. Det är dock möjligt att vissa inskränkningar, så kallade klausuler, i försäkringsskyddets giltighet kan införas om PP Pension efter en riskbedömning ser att det är berättigat.

6. Premie och premiebetalning

Premie till sparandet betalas med engångspremier eller engångspremier i serie om försäkringstagaren angivit löpande premiebetalningar i pensionsutfästelsen. Premier för premiebefrielseförsäkring betalas med löpande riskpremie. Om PP Pension efter en riskbedömning när försäkring tecknas eller ändras, bedömer att försäkringsrisken inte är normal kan riskpremien höjas enligt PP Pensions riktlinjer.

Premien för sparande kan betalas fram till den avtalade utbetalningsåldern. Det är inte möjligt att betala premier för sparandet när utbetalning av försäkringen startat. Riskpremier ska betalas från den första i månaden då försäkringsskyddet inträtt till och med månaden innan försäkringsskyddet upphör.

Försäkringstagaren ska betala hela den premie som fakturerats och beloppet ska vara PP Pension tillhanda senast på förfallodagen. Premieperioden är en månad och engångspremier i serier och riskpremier betalas alltid för hela månader. Engångspremier kan betalas när som helst dock inte när utbetalning av pensionen börjat. Om betalning gjorts med ett högre belopp än fakturerat belopp placeras fakturabeloppet på försäkringarna så snart som möjligt. Överskjutande belopp tillgodoräknas normalt försäkringstagaren vid kommande faktura alternativt återbetalas det till försäkringstagaren. Om betalning gjorts med ett för lågt belopp än fakturerat kommer påminnelse skickas på utestående belopp.

Vid partiell sjukdom har PP Pension rätt att fakturera den del av riskpremien som motsvarar arbetsför del.

Premieberäkning

För sparandet gäller den nivå som försäkringstagaren bestämt ska gälla för försäkringen. PP Pension har rätt att vid var tid bestämma att premien för sparandet inte får understiga ett visst belopp. För närvarande gäller att engångspremie inte får understiga 10 000 kronor och engångspremie i serie inte får vara lägre än 500 kronor per månad.

Premien för premiebefrielseförsäkring fastställs av PP Pension en gång varje år och kan komma att ändras på försäkringens alternativt inbetalningsavtalets huvudförfallodag om inte annat beslutas av PP Pensions styrelse. Premierna ska täcka PP Pensions åtagande för respektive försäkring. Premierna bestäms med hänsyn till försäkringstekniska antagande, där bland annat särskilda antaganden om sjuklighet och dödlighet beaktas.

Utebliven eller försenad betalning

Den första premien ska betalas inom 14 dagar från den dag PP Pension skickat faktura om premien. Försäkringen blir gällande från den tidpunkt då premien betalats. Detta förutsätter att betalning sker inom 30 dagar efter utgången av 14-dagarsfristen. Om den första premien inte betalas sker ingen uppsägning då försäkringsavtalet inte trätt i kraft.

Om fortsatt premieinbetalning inte görs i rätt tid har PP Pension rätt att säga upp försäkringen. Meddelande om uppsägning sänds till försäkringstagaren och den försäkrade och får verkan 14 dagar efter att den avsändes, om inte premien betalas inom denna tid. En uppsägning innebär att försäkringen sätts ned i fribrev och att premiebefrielseförsäkringen upphör att gälla.

Betalas samtliga förfallna premier inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan, börjar försäkringen och försäkringsskydd åter att gälla från tidpunkten då premierna kommit PP Pension tillhanda.

Ändring för retroaktiv tid samt återbetalning av inbetald premie

Premier för retroaktiv tid faktureras som ett engångsbelopp så snart PP Pension erhållit de uppgifter och handlingar som krävs samt medgivit ändringen.

Premien ska betalas av försäkringstagaren så länge som avtalats eller till dess annan överenskommelse träffats.

PP Pension har rätt att återbetala premie och reducera försäkringskapitalet utan den försäkrades eller panthavares medgivande i följande fall:

- Premie har betalats in efter att den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphört
- Premie har betalats in felaktigt med belopp som inte motsvarar det försäkringstagaren utfäst till den försäkrade enligt den pensionsutfästelse för vilken försäkringen pantsatts

Inbetalda premier som eventuellt ska återbetalas för retroaktiv tid återbetalas till försäkringstagaren. Försäkringskapital på sparandet reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats. Inbetalda riskpremier för retroaktiv tid återbetalas inte. Premiebefrielse-försäkring kan aldrig sägas upp eller ändras med retroaktiv verkan. Återbetalning sker utan ränta.

För hur lång tid återbetalning av premie för förfluten tid kan göras regleras i PP Pensions vid var tid gällande regelverk.

Brist i betalningshandlingen

All premiebetalning ska ske med angivande av försäkringsnummer eller enligt de anvisningar som framgår av fakturan. 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. PP Pension ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

7. Sparande

Försäkringen tecknas alltid med ett sparande som en ålderspension inklusive återbetalningsskydd med förvaltning av kapitalet i fondförvaltning. Återbetalningsskydd innebär att utbetalning kan göras även efter den försäkrades dödsfall. Då ökas försäkringskapitalets värde med 1 procent.

7.1. Ålderspension

Utbetalning vid avtalad utbetalningstidpunkt

När den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder eller annan utbetalningstidpunkt utbetalas försäkringskapitalet enligt försäkringstagarens betalningsanvisning till den försäkrade under så lång tid som avtalats. Utbetalning görs från och med den månaden den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder eller annan överenskommen utbetalningstidpunkt.

Det är också möjligt att utbetala direkt till försäkringstagaren om insatt panthavare så medger.

Försäkringstid

Försäkringstid är tiden från försäkringens starttidpunkt till dess att försäkringen är avslutad, vilket antingen sker då hela försäkringskapitalet är utbetalt eller om den försäkrade avlider. Försäkringen ska ha en avtalad försäkringstid på minst fem år. Utbetalningstiden får ingå i försäkringstiden.

Utbetalningstid

Utbetalningen sker efter försäkringstagarens val under en temporär tid. Utbetalningen kan pågå i mellan 5 och 20 år. Om försäkringen ska vara slututbetald vid den försäkrades 65 års dag kan kortare utbetalningstid väljas. Försäkringstagaren kan även välja om utbetalningen ska göras som ett engångsbelopp. Om utbetalning sker som ett engångsbelopp kan utbetalning endast göras till försäkringstagaren.

Senaste utbetalningstidpunkt är månaden efter den försäkrade fyllt 85 år. Försäkringen måste vara slututbetald senast vid den försäkrades 90 års dag.

7.2. Återbetalningsskydd

Utbetalning vid dödsfall innan avtalad utbetalningstidpunkt

Om den försäkrade avlider före uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt för ålderspensionen ökas försäkringskapitalet med 1 procent. Utbetalningen av försäkringskapitalet inklusive återbetalningsskyddet sker som en temporär pension i 5 år, till av försäkringstagaren angiven betalningsmottagare. Innan utbetalningen startar kan ersättningsberättigad välja annan utbetalningstid, mellan 5 och 20 år.

Det är möjligt för försäkringstagaren att genom att upphäva betalningsanvisning bestämma att utbetalningen ska gå till dem själva och då utbetalas försäkringskapitalet inklusive återbetalningsskyddet som ett engångsbelopp. Vid utbetalning till annan försäkringstagaren drar PP Pension inkomstskatt på utbetalningen. Se även punkt 10 gällande "Betalningsmottagare".

Värdet som ligger till grund för det procentuella påslaget med 1 procent avseende återbetalningsskydd, är värdet per den 1:a i månaden efter dödsfallsdatumet.

Utbetalning vid dödsfall sedan utbetalning av ålderspension påbörjats

Om den försäkrade avlider efter att ålderspension börjat utbetalas fortsätter utbetalningarna inklusive återbetalningsskyddet på 1 procent av försäkringskapitalet till av försäkringstagaren anvisad mottagare under så lång tid som återstår av den avtalade utbetalningen av ålderspensionen. Om utbetalning ska ske till försäkringstagaren sker utbetalningen som ett engångsbelopp. Vid utbetalning till annan än försäkringstagaren drar PP Pension inkomstskatt från utbetalningsbeloppet. Engångsbelopp kan endast utbetalas till försäkringstagaren.

Värdet som ligger till grund för det procentuella påslaget med 1 procent avseende återbetalningsskydd, är värdet per den 1:a i månaden efter dödsfallsdatumet.

8. Försäkringskapital samt utbetalningsbelopp

Försäkringskapitalets storlek beror bland annat på inbetalning av sparpremie, värdeutveckling i fondandelarna, utdelning i fonderna, utbetalning av pension, uttag av riskpremie samt uttag av avgifter och avkastningsskatt.

Utbetalningsbeloppet bestäms utifrån försäkringens värde vid varje utbetalningstillfälle och utbetalningstidens längd, samt antagande om framtida förräntning och avgifts- och skatteuttag. Utbetalningsbeloppet varierar över tiden.

Vid utbetalning av pension säljs fondandelar motsvarande ett belopp beräknat på försäkringskapitalet. Vid innehav i fler än en fond kommer fondandelar att säljas i förhållande till respektive fonds andel av det totala innehavet. Sådan försäljning sker i enlighet med de principer som PP Pension vid var tid tillämpar och på sätt som fondbolagets fondbestämmelser medger.

9. Fondförvaltning

Premier för sparförsäkringen placeras i fondförvaltning. I en försäkring med fondförvaltning finns ingen garanti. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier som placerats i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att alla insatta premier kommer att betalas ut till försäkringstagaren/försäkrad. PP Pension har inget ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Mottagna premier placeras enligt försäkringens gällande placeringsprofil som placeringsberättigad via PP Pensions internetkontor eller skriftligen meddelat PP Pension och som PP Pension godkänt. Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande placering av premie placeras premie i den eller de fonder som PP Pension vid var tidpunkt anvisar som fond till dem som inte gör något val.

Försäkringen tilldelas ingen ränta i avvaktan på placering av premie, ändrad fondfördelning eller fondbyte. Rätten att bestämma om placering av de fondandelar som hör till försäkringen samt fondbyte tillkommer försäkringstagaren men är överlåten till den försäkrade eller annan placeringsberättigad. Försäkringskapitalet förvaltas i de fonder inom PP Pensions fondutbud som den placeringsberättigade väljer. Har placeringsberättigad inte gett PP Pension någon placeringsanvisning förvaltas kapitalet i PP Pensions vid var tid gällande fond som anvisas till dem som inte gör något eget val av fonder. Placeringsberättigad kan när som helst ändra placeringsprofilen under premieinbetalningstid så att kommande premier placeras enligt den nya placeringsprofilen.

PP Pension har rätt att bestämma ett högsta antal fonder som samtidigt får vara knutna till försäkringsavtalet samt ett lägsta placeringsbelopp i varje enskild fond samt liknande inskränkning i rätten till fondval.

9.1. Fondbyte och Fondhandel

Fondbyte och ändrad fondfördelning

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte ska ske via PP Pensions internetkontor eller skriftligen på avsedd fondbytesblankett. Begäran via e-post eller fax beaktas inte. PP Pension förbehåller sig rätten att ändra hur begäran ska ske. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad äger rätt att göra fondbyte. Rätten att göra fondbyte kan dock begränsas i försäkringsavtalet samt av vad som följer nedan:

Om den försäkrade har avlidit och utbetalning ska göras i rater till annan än försäkringstagaren övergår fondbytesrätten till den eller de betalningsmottagare som försäkringstagaren anvisat. Om betalningsmottagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer fondbytesrätten den mottagaren som är insatt i första hand, eller om denne mottagare avstår eller inte längre finns i livet, den mottagare som enligt försäkringstagaren därefter är berättigad. Om två eller flera betalningsmottagare samtidigt är berättigade till utbetalning delas försäkringen upp mellan mottagarna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje mottagare själv bestämma i vilka fonder som kapitalet ska placeras i.

Fondhandel

På begäran av försäkringstagare eller annan placeringsberättigad görs köp och inlösen av fondandelar till följd av:

- Inbetalning eller återbetalning av sparpremie
- ändrad fondfördelning

- fondbyte
- återköp

Så snart som möjligt efter det att PP Pension mottagit fullständigt och korrekt underlag för transaktionen påbörjas köp och/eller inlösen av fondandelar. Hur lång tid en transaktion tar är bland annat beroende av bryttidpunkterna i berörda fonder och det antal affärs- och likviddagar som fonden tillämpar. PP Pension erhåller uppgifter från fondförvaltaren om de kurser som gäller för fonden vid tidpunkt för köp respektive inlösen av fondandelar samt uppgift om likvid vid köp respektive inlösen. Först när dessa uppgifter blivit kända för PP Pension kan transaktionen slutföras. Det innebär att vid begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan köp av fondandelar påbörjas först när PP Pension erhållit fondförvaltarens uppgift om kurs och likvid för inlösen av tidigare fondandelar.

Vid köp av fondandelar ska fakturerad premie ha mottagits.

Även vid uttag av avgifter och avkastningsskatt samt vid utbetalning från försäkringen sker inlösen av fondandelar. Vid periodisk utbetalning sker inlösen inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig. Köp av fondandelar kan även ske vid eventuell tillskjuten risksumma vid dödsfall, vid eventuell utdelning och vid eventuell rabatttilldelning.

I aktuella fondbestämmelser för respektive fond finns angivet när handel är möjlig, dagligen eller enligt annan handelscykel. Köp och inlösen kan försenas på grund av redan pågående handel med fondandelar, avgifts- och skatteuttag, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störning i de tekniska eller administrativa system varav transaktionen är beroende. PP Pension svarar i dessa fall inte för ekonomisk förlust som kan drabba försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad, när handel i berörd fond inte kan genomföras.

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till en försäkring. PP Pension är inte skyldig att verkställa ändringsbegäran där minimi- respektive maximikurser angivits. När placeringsberättigad begärt ändrad fondfördelning eller fondbyte kan ytterligare sådan begäran tidigast beaktas då transaktionen för den pågående ändringsbegäran är genomförd.

Ofullständig begäran om ändrad fondfördelning eller fondbyte kan inte genomföras.

Fondurval

PP Pension har rätt att förändra urvalet av fonder som erbjuds. PP Pension kan lägga till nya fonder samt ta bort fonder ur sortimentet. Om en fond som knutits till en försäkring skulle upphöra eller PP Pension inte längre tillåter fonder för nya premiebetalningar har PP Pension rätt att, efter underrättelse till försäkringstagaren, omplacera den del av försäkringskapitalet som placerats i fonden i annan fond som PP Pension bestämmer. PP Pension har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

9.2. Återbäring

Överskott uppstår om det ekonomiska resultatet i PP Pension blir positivt. Överskottet är PP Pensions riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida förluster. Överskott tilldelas enskilda försäkringar i form av återbäring. Rätten till återbäring bestäms av PP Pensions stadgar och konsoliderings- och återbäringspolicy. Beslut om tilldelning av återbäring fattas av styrelsen. Om stadgarna eller konsoliderings- och återbäringspolicyen ändras kan rätten till återbäring ändras.

Återbäring kan tilldelas i form av rabatterade försäkringsavgifter, högre fondrabatter och tillskott till försäkringskapitalet genom köp av fondandelar. Vid tecknande av premiebefrielseförsäkring kan återbäring även tilldelas i form av premierabatt.

10. Betalningsmottagare

Försäkringar enligt dessa försäkringsvillkor kan inte ha förmånstagarförordnande. Betalningsmottagare vid utbetalning av ålderspension är den försäkrade om ingen annan betalningsanvisning anvisats av försäkringstagaren till PP Pension.

Betalningsmottagare vid utbetalning vid dödsfall är den av försäkringstagaren anvisad mottagare som meddelats till PP Pension. All utbetalning som gör till annan än försäkringstagaren är inkomstskattepliktigt för mottagaren.

Försäkringstagaren är skyldig att underrätta PP Pension om betalningsmottagare ska ändras under försäkringstiden. Panthavare måste godkänna om betalningsmottagare ska ändras på försäkringen.

11. Premiebefrielse

Premiebefrielse innebär att premiebetalningen till sparandet i vissa fall övertas, helt eller delvis, av försäkringsgivaren. Premiebefrielse upphör vid samma tidpunkt som premiebetalningarna ska upphöra enligt försäkringsavtalet eller vid den försäkrades dödsfall

dessförinnan, dock senast när den försäkrade uppnår 65 års ålder. Avtalad försäkringstid (tiden mellan teckningstillfället och tidpunkten då premiebetalningarna enligt försäkringsavtalet ska upphöra) måste vara minst fem år.

Rätt till premiefrielse

Rätt till premiefrielse inträder om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får sin arbetsförmåga nedsatt med minst 50 procent och den nedsatta arbetsförmågan varar längre än den avtalade karenstiden. En sjukperiod måste efter uppnådd karens vara minst en dag för att berättiga till ersättning.

Karenstid

Karenstid är den tid sjukperioden måste pågå innan rätten till ersättning inträder.

För premiefrielse gäller en karenstid på 90 dagar.

Vid 90 dagars karens inräknas i karenstiden varje sjukperiod som pågått i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna. För att en sjukperiod ska få inräknas i karenstiden krävs att försäkrad varit arbetsförmögen till minst 50 procent och att försäkringen varit gällande under sjukperioden. Sjukperiod för vilken någon av inskränkningarna i punkt 23 är tillämplig, räknas inte med vid beräkning av karenstiden.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet motsvarar premierna till sparförsäkringen enligt dessa villkor. Premiefrielse utgår med fullt belopp vid fullständig arbetsförmåga och i annat fall med så stort belopp som svarar mot graden av arbetsförmåga. Vid partiell ersättning från premiefrielsen då anställningen fortgår ska försäkringstagaren betala den del av sparpremien som inte omfattas av premiefrielse och premiefrielseförsäkringen fortsätter då att gälla i oförändrad omfattning under försäkringstiden.

Om, vid pågående arbetsförmåga, anställningen upphör fortsätter premiefrielseförsäkringen att gälla under försäkringstiden med skillnad att försäkringsbeloppet minskas så att den motsvarar den grad av premiefrielse som gäller vid tidpunkten för anställningens upphörande. Minskar arbetsförmågan därefter minskar försäkringsbeloppet i motsvarande mån. Blir den försäkrade fullt arbetsför, upphör premiefrielsen att gälla och inbetalningen till sparförsäkringen upphör. Vid pågående partiell arbetsförmåga, där anställningen upphör, gäller premiefrielseförsäkringen därefter inte för utökning av arbetsförmågan. Om den försäkrade i det fallet blir fullt arbetsför, upphör premiefrielseförsäkringen att gälla och inbetalningen till sparförsäkringen upphör. Någon rätt till ytterligare ersättning vid senare arbetsförmåga finns inte.

Återinsjuknande

Vid återinsjuknande i samma sjukdom/åkomma inom 360 dagar från tidigare ersättningsperiods utgång tillämpas ingen ny karenstid. Den nya sjukperioden måste dock omfatta mer än 14 dagar i en följd för att berättiga till ersättning. Ingen premiefrielse beviljas för tid då sjuklön utbetalas från arbetsgivaren.

Bedömning av arbetsförmåga

Den av PP Pension bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning av den försäkrades arbetsförmåga som sjukdomen eller olycksfallet med hänsyn till visade objektiva symptom kan anses ha orsakat. Vid bedömningen ska hänsyn tas till inte enbart den försäkrades vanliga arbete utan också till vilket normalt förekommande arbete som helst. Om den försäkrade behöver en förändring eller byte av arbetsuppgifter för att helt eller delvis återfå arbetsförmågan ska dock bedömningen under en skäligen övergångstid ske utifrån den försäkrades vanliga arbete.

Anmälan för att få premiefrielse

Anmälan om en sjukdom eller olycksfallsskada ska göras skriftligen till PP Pension efter sjukperiodens början. Vid anmälan ska läkarintyg, sjukintyg eller annat läkarutlåtande bifogas. Läkarens bedömning av den försäkrades arbetsförmåga 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. Medgivande för PP Pension att för bedömning av sin ansvarighet även inhämta andra upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan vårdinrättning, Försäkringskassan eller annat försäkringsföretag ska lämnas om PP Pension begär det.

För att ha rätt till ersättning är den försäkrade dessutom skyldig att följa de föreskrifter som PP Pension meddelar om undersökning eller behandling av läkare, sjukhusvård, arbetslivsinriktad rehabilitering eller liknande åtgärder, som syftar till att den försäkrade ska återfå arbetsförmågan helt eller delvis. Den försäkrade är skyldig att besöka den av PP Pension anvisade läkaren för undersökning eller behandling eller, om hälsotillståndet förhindrar detta, ta emot denne läkare i bostaden.

Har PP Pension anvisat viss läkare för undersökning, betalar PP Pension läkarens arvode för denna undersökning. PP Pension betalar även den försäkrades eventuella resekostnader utanför bostadsorten för besöket hos läkaren. Begär PP Pension ett särskilt läkarutlåtande eller andra särskilda handlingar för att den försäkrade ska kunna styrka sin rätt till premiefrielse, betalas dessa av PP Pension upp till det belopp PP Pension bestämmer. Har PP Pension beslutat om rehabilitering eller annan åtgärd, för att den

försäkrade ska återfå arbetsförmågan, genomförs rehabiliteringen eller åtgärden utan kostnad för den försäkrade. PP Pension har rätt att förhandla med Försäkringskassan, arbetsgivare, annat försäkringsbolag samt annan intressent om fördelningen av kostnaden för rehabiliteringen eller åtgärden.

Begränsning i rätten till ersättning

Rätt till ersättning gäller inte under tid då den försäkrade har blivit beviljad vilande sjuk- eller aktivitetsersättning från Försäkringskassan. Ersättning beviljas inte heller för tid då arbetsgivaren utbetalar sjuklön eller för sjukperiod som pågår innan PP Pensions ansvar trätt in.

Anmälan om ändring av arbetsförmågan

Om ersättning från premiebefrielsen beviljas ska den försäkrade eller försäkringstagaren snarast anmäla till PP Pension om graden av arbetsförmågan ändras.

Om PP Pension betalat för mycket i premiebefrielse eller för tid då premiebefrielse inte är berättigat justeras detta på försäkringstagarens faktura alternativt görs justering av kapital i den berörda försäkringen. Om det visar sig att för låg premiebefrielse har betalats görs justering även för detta på försäkringstagarens faktura alternativt direkt i den berörda försäkringen.

PP Pension har rätt att göra en förnyad prövning av arbetsförmågan under pågående utbetalningstid.

Höjning av försäkringsbelopp

Höjning av försäkringsbeloppet får göras i enlighet med PP Pensions vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregelverk. En förutsättning för att få höja försäkringsbeloppet är att den försäkrade är fullt arbetsför vid tidpunkten för höjning samt genomgår en ny hälsoprövning. Det är inte möjligt att genom premieändring påverka utgående ersättningar eller premier under period där ersättning på grund av arbetsförmåga utgår. Det är ej heller möjligt att påverka försäkringsbelopp eller premier under karenstiden.

Om ersättning från premiebefrielsen beviljats kan höjning av försäkringsbelopp tidigast göras efter 90 dagar från den senaste sjukperiodens slut förutsatt att den försäkrade då är fullt arbetsför och genomgår en hälsoprövning.

12. Ändring av försäkring

Försäkringstagaren har rätt att ändra och förfoga över försäkringsavtal och försäkring i enlighet med dessa villkor samt med de ändringsregler som PP Pension vid var tid tillämpar förutsatt att det inte inskränker panthavarens rätt.

Ändring som får göras är:

- Ändring av utbetalningstidpunkt (försäkringstiden måste dock vara minst fem år)
- Ändring av utbetalningens längd
- Ändring av premie
- Ändring av anvisad betalningsmottagare

Ändringar utöver återköp som innebär att försäkringstiden blir kortare än fem år medges ej. PP Pension har rätt att ändra ändringsreglerna med omedelbar verkan även för redan ingångna avtal. PP Pension förbehåller sig rätten att pröva den försäkrades hälsa vid den tidpunkt begäran om ändring av försäkring görs.

13. Återköp

Återköp innebär utbetalning före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Försäkringstagaren har rätt att med panthavarens medgivande helt eller delvis återköpa försäkringen efter ett års försäkringstid om gällande lagstiftning tillåter detta. Vid återköp tas en återköpsavgift ut, vars storlek framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. Försäkringstagaren tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringen har, minskat med återköpsavgift och upplupna avgifter och skatt, då inlösen av fondandelarna sker. Begäran om återköp ska göras skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller. PP Pension har rätt att fastställa ett högsta antal delåterköp under viss period samt ett lägsta kvarvarande kapital efter genomfört delåterköp.

13.1. Helt återköp

PP Pension utbetalar försäkringens aktuella fondvärde med avdrag för återköpsavgifter och upplupna skatter och avgifter som inte betalats av försäkringstagaren, varpå försäkringen upphör att gälla och avslutas.

13.2. Delåterköp

Om försäkringen ska delåterköpas sker återköpet proportionellt i respektive fond. PP Pension utbetalar det aktuella beloppet för delåterköpet och gör avdrag för återköpsavgifter, upplupna avgifter och skatt som ännu inte betalas av försäkringstagaren för det delåterköpta beloppet. Försäkringen fortsätter att gälla under resterande försäkringstid dock med hänsyn till de förändringar som delåterköpet föranleder.

14. Överlåtelse

Försäkringen kan i vissa fall överlåtas till annan juridisk person om denne enligt gällande villkor har rätt att teckna försäkring i PP Pension och panthavaren medger det. Överlåtelse ska i sådant fall ske skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller. PP Pension ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser eller giltigheten av begärd överlåtelse. Delar av försäkringen eller försäkringskapitalet kan inte överlåtas separat. PP Pension behandlar överlåtelse inom skäligen tid.

15. Pantsättning

I samband med att ansökan om försäkring görs upprättas även en pantförskrivning av försäkringen till den försäkrade. Pantsättning- en blir giltig när försäkringen beviljas. Pantförskrivningen gäller även återbetalningsskydd om utbetalning vid den försäkrades död ska göras till annan betalningsmottagare än försäkringstagaren. PP Pension åtar sig inte att meddela panthavaren för det fall premie- betalningen upphör, kapitalet i försäkringen minskar på grund av vald placering eller om panthavarens säkerhet av annan anledning kan komma att minska på grund av åtgärder som är tillåtna enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premiebetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft.

Vid pantsättning tillkommer rätten att göra omplaceringar av försäkringskapitalet den försäkrade om inte annat meddelats PP Pension.

16. Belåning

Försäkringen kan inte belånas hos försäkringsgivaren.

17. Skatt

Inkomstskatt

Inbetald premie till försäkringen är inte avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskatte- pliktigt. All pension som betalas ut till annan än försäkringstagaren är skattepliktig inkomst för mottagaren.

Vid utbetalning från arbetsgivare till arbetstagare på grund av utfästelse om pension som säkerställts genom pantsättning av kapitalförsäkring, så kallad direktpension, betalar arbetsgivaren särskild löneskatt för pensionsutbetalningen i stället för arbetsgivaravgifter. Pensionsutbetalningen samt den särskilda löneskatten är avdragsgill för arbetsgivaren. Den anställda betalar inkomstskatt för pensionen såsom för utbetalning från pensionsförsäkring. Utbetalningen till arbetsgivaren från försäkringen följer ovan angivna regler för beskattning.

Avkastningsskatt

PP Pension är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastnings- skatt på pensionsmedel. För att täcka PP Pensions skattekostnader minskar varje år försäkringens försäkringskapital med motsvarande belopp som PP Pension har att betala i avkastningsskatt för försäkringskapitalet, och den under det gångna året inbetalda premie, som är hänförlig till försäkringen. Reglerna avseende hur skatten tas ut ur försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

18. Avgifter för försäkringen

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för administration, försäljning med mera samt kostnader för avkastningsskatt. För att täcka dessa kostnader har PP Pension rätt att ta ut avgifter från försäkring med sparande. Avgifter kan tas ut som en fast avgift eller procentuell avgift på premien eller försäkringskapitalet. De olika typer av avgifter som belastar försäkringen framgår vid var tid i den prislista som PP Pension tillämpar. Där redovisas även storleken på avgiften och kostnader. Eventuell avgift på premie tas ut vid varje premieinbetalning. Avgift på försäkringskapitalet tas ut fortlöpande. För sparandet sker detta genom inlösen av fondandelar.

Avgift vid återköp

Vid återköp har PP Pension rätt att ta ut en avgift i enlighet med PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista.

Övriga avgifter och kostnader

PP Pension har rätt att ta ut särskild avgift i samband med ändring av försäkring som försäkringstagare eller försäkrad begär. Avdrag för fondförvaltningsavgifter sker löpande enligt de bestämmelser som vid var tid tillämpas av fondförvaltaren.

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.

Ändring av avgifter

PP Pension har rätt att när som helst under försäkringstiden ändra avgifterna. Även sättet att ta ut avgifterna på kan ändras. Information om detta lämnas då till försäkringstagaren.

19. Utbetalningsbestämmelser

Utbetalningsbestämmelserna nedan gäller under förutsättning att fondbolagets fondbestämmelser medger att PP Pension kan genomföra handel inom angivna tidsramar.

Rätten till utbetalning

Rätten till utbetalning på grund av att avtalad utbetalningsålder uppnås påbörjas utifrån avtalad utbetalningsålder enligt försäkringsavtalet.

Rätten till utbetalning på grund av dödsfall inträffar med utgångspunkt från den dag då PP Pension fått kännedom om dödsfallet. Om PP Pension så önskar ska dödsfallet styrkas.

Rätten till utbetalning på grund av återköp inträder med utgångspunkt från den dag PP Pension mottagit giltigt skriftlig begäran om återköp och försäkringstagaren fullgjort vad som åligger denne.

Vid rätt till premiefrielse anses förfallotidpunkten (rätt till ersättning) vara betalningsdagen för den period som varje premie avser. Detta gäller förutsatt att rätt till premiefrielse föreligger och karenstiden är uppnådd.

Mottagare

Utbetalning av ålderspension sker normalt till den försäkrade som också är panthavare.

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till den av försäkringstagaren anvisad mottagare i enlighet med till PP Pension lämnad betalningsanvisning.

Inlösenvärde

Inlösenvärde är det värde som PP Pension erhåller vid inlösen av fondandelar.

Engångs- eller löpande utbetalning

Utbetalning görs normalt en gång per månad i efterskott, under så lång tid som bestämts. Om utbetalningen ska ske till försäkringstagaren kan utbetalning göras som ett engångsbelopp i enlighet med vad som gäller för varje försäkring. Om fondvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för utbetalning, uppgår till högst 1 prisbasbelopp har PP Pension rätt att betala ut hela försäkringens värde som ett engångsbelopp.

Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av ett prisbasbelopp, har PP Pension rätt att ändra utbetalningstiden eller betala ut beloppet kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott.

Utbetalningsdag

Utbetalningsdag är den dag PP Pension genomför utbetalningen. Utbetalningen görs på PP Pensions ordinarie utbetalningsdag om inlösen av fondandelar varit möjlig annars så snart som möjligt. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag kan fås från PP Pensions kundcenter. Vid utbetalning av återköp eller delåterköp kan utbetalning göras på annan dag än PP Pensions ordinarie utbetalningsdag.

PP Pension har rätt att ändra utbetalningsdag.

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.

Ersättningsberättigad äger rätt att tillgodogöra sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

20. 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. Dröjsmålsränta betalas inte på belopp hänförliga till premiefrielse vid arbetsoförmåga.

Om räntebeloppet uppgår till mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp utbetalas ingen ränta.

21. 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. Försäkringsbesked skickas till försäkringstagaren och till försäkrad. Försäkringsbeskedet utgör ingen värdehandling i juridisk mening.

Pensionsbesked

PP Pension skickar årliga pensionsbesked med specifikation avseende bland annat inbetalda premier, utbetalt sparande, värdeförändring, genomförda delåterköp samt de uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Ett pensionsbesked visar normalt ställningen per den 31 december respektive år och skickas till försäkringstagaren och den försäkrade. PP Pension åtar sig inte att i efterhand redovisa pensionsbesked lämnade längre tillbaka i tiden än sju år räknat från den tidpunkt då en begäran om sådan information kom in till PP Pension. PP Pension har dessutom ingen skyldighet att upprepade gånger skicka samma information till försäkringstagaren eller den försäkrade.

Information i samband med att ålderspension ska börja utbetalas

När tidpunkten för avtalad pensionsutbetalning börjar närma sig informerar PP Pension försäkringstagaren och den försäkrade om följande:

- Tidpunkt, pensionsbelopp, aktuellt värde av försäkringskapital, tidsperiod för utbetalning samt hur kontonummer enklast anmäls till oss

22. PP Pensions ansvarsbegränsningar

Force majeure

PP Pension svarar inte för skada till följd av lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. PP Pension är inte ansvarig för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, även om PP Pension själv vidtar eller är föremål för någon konfliktåtgärd.

PP Pension är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning hos extern part utanför PP Pensions kontroll.

Detta förutsätter dock att PP Pension gjort vad som skäligen kan begäras för att undvika skador för försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade.

Vidare är PP Pension inte skyldiga att i andra fall ersätta en skada som uppstår om PP Pension har varit normalt aktsamt. 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.

23. Begränsningar i försäkringsskydd

Inskränkningar nedan avser rätten till premiebefrielse.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Om försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga uppgifter 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.

Om den försäkrade inte medverkar till åtgärder som PP Pension anvisat i syfte att förkorta sjukfrånvaron kan försäkringsersättningen nedsättas eller utebli helt.

Eget vållande och missbruk

Försäkringen gäller inte för försäkringsfall som den försäkrade har framkallat uppsåtligen eller genom eget vållande på grund av grov oaktsamhet eller handling som enligt svensk lag kan leda till åtal. Försäkringen gäller inte heller för försäkringsfall som den försäkrade framkallat genom missbruk av alkohol och/eller narkotika.

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller särskild lagstiftning i fråga om PP Pensions ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). PP Pension är fri från ansvarighet för försäkring som tecknats eller för utökning av försäkringsbelopp efter krigstillståndets inträde eller inom en period av tre månader dessförinnan.

Deltagande i främmande krig eller i politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringen gäller inte vid arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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 försäkringen trädde ikraft, gäller försäkringen inte vid arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga 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.

Atomkärnprocess

Försäkringen gäller inte vid arbetsoförmåga, som inträffar till följd av atomkärnprocess, till exempel kärnklyvning, kärnsammansmältning eller radioaktivt sönderfall.

Särskilt riskfylld verksamhet

Försäkringen gäller inte för den försäkrades arbetsoförmåga 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, bungyjump eller liknande verksamhet,
- dykning,
- hästsport,
- motorsport,
- har/har haft inkomst av: fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey eller skidsport,
- 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.

Även andra sysselsättningar med likartade risker kan anses som riskfyllda sysselsättningar.

Vistelse utom Norden

Rätten till premiebefrielse gäller inte för arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen varar 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 anknötning till Sverige,
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknötning till Sverige.

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

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, nacke, leder eller muskler,
- fibromyalgi eller kroniskt smärttillstånd.

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.

Arbetsförmåga 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 arbetsförmögen 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 arbetsförmåga längst för tid motsvarande den frisktid som föregått den aktuella arbetsförmågan. Med frisktid avses tid som förflutit från den senaste tidpunkt då läkare påvisat sjukdom eller den försäkrade varit arbetsförmögen till den tidpunkt den försäkrade blir arbetsförmögen 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 arbetsförmåga enligt ovan.

Undantag

Ovanstående bestämmelser gäller inte för premiebefrielse vid posttraumatiskt depressivt tillstånd till följd av yttre plötslig händelse, som inträffat efter det att försäkringen tecknades.

24. Överklagande av beslut

För PP Pension är det viktigt att få veta om du som kund är missnöjd med någon av våra försäkringsprodukter som du köpt av oss. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi tillsammans kan reda ut. På PP Pensions hemsida kan du hitta mer information om hur det går till att överklaga.

Prövningsmöjlighet inom PP Pension

- Handläggare, rådgivare eller annan avdelning som handlagt ditt ärende
- PP Pensions Klagomålsansvarige

Prövningsmöjlighet utanför PP Pension för försäkringstagare

- Domstol

Prövningsmöjlighet utanför PP Pension för försäkrad

- Personförsäkringsnämnden (PFN), de prövar tvister som rör medicinska bedömningar
- Domstol

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentvägledaren i din kommun samt av Konsumentverket.

25. 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.

26. 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.

27. Skaderegistrering

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