

Förköpsinformation

Företagsägd kapitalförsäkring – för direktpensionsutfästelser

Publiceringsdatum 2022-02-01

Förköpsinformationen innehåller information som är viktig att ta del av och som enligt lag ska lämnas före köp av försäkring.

PP Pensions Företagsägd kapitalförsäkring – för direktpensions utfästelser är en lösning när du som arbetsgivare vill erbjuda chefer eller andra medarbetare ett komplement till tjänstepensionen eller om pensionen på något sätt är villkorad. Försäkringen kan tecknas av juridisk person som har fast driftställe i Sverige. Den som är försäkrad ska vara mellan 16 och 75 år och svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige. På hemsidan finns försäkringsvillkoren i sin helhet. De fakta och avgifter som presenteras är aktuella vid publiceringsdatum och kan komma att ändras.

Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallad PP Pension).

Försäkringstagare är den som tecknar försäkringen och är en juridisk person. Det är försäkringstagaren som ingår 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. Den försäkrade är också panthavare till försäkringen.

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 betalas 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 tillsammans med panthavaren 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.

När upphör försäkringen?

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

Direktpension – ett pensionslöfte som säkras med kapitalförsäkring

Som säkerhet för den pensionsutfästelse du som arbetsgivare lämnat till en anställd, kan du teckna vår försäkringslösning. Utöver ålderspension innehåller den även skydd till efterlevande. Försäkringen ägs alltid av företaget.

Hur går det till?

När du tecknar försäkringen blir den hos oss alltid pantförskriven till den anställda, som då blir panthavare – försäkringen kan då inte ändras utan att den anställda medger det. Och om företaget kommer på obestånd eller av annat skäl inte kan fullgöra sitt pensionsåtagande, kan den anställda få en pensionsförsäkring som motsvarar värdet i den pantsatta försäkringen. Skyddet till efterlevande blir också pantförskriven.

När tecknas försäkring

Försäkringen är lämplig att använda till exempel när:

- Nivån på den pension som du vill utfästa överstiger inkomstskattelagens avdragsramar för tjänstepensionsförsäkring.
- Utbetalning ska ske under annan tid än den som inkomstskattelagen medger, till exempel vid avgångspension.
- Löftet är villkorat till exempel med att den anställda måste arbeta kvar i företaget en viss tid för att ha rätt till pensionen.

Betalningsanvisning

I vår försäkring finns ingen förmånstagare. Det är arbetsgivare som anvisar till vem och under vilka förutsättningar försäkringsbeloppet ska betalas ut. Ålderspensionen betalas normalt ut till den anställda, den anställda är betalningsmottagare till ålderspensionen. Du som arbetsgivare kan också bestämma hur utbetalningen ska gå till i det fall den försäkrade avlider och då till vem det ska betalas ut. Detta görs i den utfästelse som ska bifogas ansökan om försäkring.

Viktigt! Det är viktigt att vi får ta del av korrekt information om betalningsmottagare i den utfästelse som ni och den anställda kommit överens om. Kom därför alltid ihåg att om ni ändrar något i utfästelsen så behöver ni även meddela oss att ändring skett. Vi betalar ut enligt den utfästelse som ni senast skickat in till oss.

Enkel hantering

Vår försäkring är en lösning som gör det enkelt för både dig som arbetsgivare och den anställda. Hos oss fyller ni i en ansökan och får hjälp med utfästelsen som sedan ska bifogas ansökan. Vi hanterar sedan utbetalningen och skickar utbetalningsinformation till försäkringstagaren varje månad.

Premiebetaling

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 faktura. 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.

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 hälsoprövning beviljas till en högre premie eller med inskränkning, så kallad klausul, börjar försäkringen gälla först när PP Pension meddelat det och försäkringstagaren accepterat den högre premien eller klausulen. Denna riskbedömning görs även när man höjer premien och premiefrielseförsäkring ingår i kapitalförsäkringen.

Begränsningar

Försäkringsvillkoren innehåller bestämmelser om begränsningar i försäkringsskyddets giltighet vid sjukdom:

- vid strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelser
- vid oriktiga uppgifter
- vid framkallande av försäkringsfall

- vid krig eller politiska oroligheter
- vid försäkringsfall pga. atomolycka
- vistelse utom Norden som varat mer än 360 dagar
- särskild riskfylld verksamhet som den försäkrade är eller varit verksam i.

Vidare finns det begränsningar för ett antal sjukdomar och besvär, till exempel depressiva tillstånd eller stressrelaterade sjukdomar. Begränsningarna innebär att det under de första 18 månaderna från det att försäkringen trätt ikraft inte finns någon rätt till ersättning på grund av sjukdomarna eller besvären.

För fullständig beskrivning av de begränsningarna som gäller se försäkringsvillkoren.

Pantsättning, belåning och överlåtelse

Försäkringen pantsätts alltid till försäkrad. Vid den försäkrades dödsfall övergår panträtten till den eller de som är betalningsmottagare av utbetalning vid dödsfall enligt utfästelsen.

Överlåtelse av försäkringen kan göras om den nye försäkringstagaren uppfyller kraven för att teckna försäkringen hos PP Pension. PP Pension ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser eller giltighet av begärda överlåtelser.

Skatteregler

Premien till en kapitalförsäkring är inte avdragsgill och ingen löneskatt ska betalas på inbetald premie. Arbetsgivaren får istället avdrag för utbetalningen av pension och betalar då särskild löneskatt. Utbetalningarna beskattas som inkomst av tjänst hos betalningsmottagaren. Om utbetalningen görs till försäkringstagaren dras ingen inkomstskatt.

Information från oss

Till den försäkrade skickar vi:

- Försäkringsbesked som visar vilka delar som ingår i försäkringen. Detta skickas ut när försäkringsavtalet slutits samt vid genomförda ändringar som görs i försäkringen.
- Pensionsbesked med specifikation avseende bland annat premier, värdeförändring, genomförda delåterköp, fondinnehav samt de uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Årsbeskedet avser ställningen per

den 31 december respektive år och skickas en gång varje år.

Till försäkringstagaren skickar vi:

- Kopia av försäkringsbesked
- Pensionsbesked
- Utbetalningsinformation när utbetalningen startat

Försäkringsvillkor och annan information tillhandahålls på svenska.

Återköp

Återköp innebär att utbetalning från försäkringen ska göras innan försäkringstidens slut. Försäkringen kan återköpas helt eller delvis efter ett års försäkringstid. Helt återköp innebär att försäkringen avslutas efter att PP Pension betalat ut återköpsvärdet.

Delåterköp innebär att 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.

PP Pension har rätt att besluta om ett högsta antal delåterköp under viss period samt ett lägsta kvarvarande kapital efter genomfört delåterköp.

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

Försäkringstagaren/företaget begär återköp/delåterköp, dock måste alltid panthavaren ge sitt medgivande till att återköp ska göras.

Flytträtt

Flytträtt hanteras via återköp, se ovan punkt.

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

Försäkringens omfattning

Återbetalningsskydd i händelse av dödsfall

Försäkringens omfattas alltid av ett återbetalningsskydd. Det innebär att utbetalning alltid sker från försäkringens, även i händelse av dödsfall av den försäkrade. Då utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent. Utbetalning görs enligt den betalningsanvisning som försäkringstagaren meddelat PP Pension i utfästelsen som bifogas ansökan om försäkring.

Utbetalning vid uppnådd pensionsålder

Utbetalning, vid uppnådd pensionsålder, görs till den försäkrade om ingen annat avtalats. Utbetalning kan också göras till försäkringstagaren om detta meddelas PP Pension skriftligen.

Utbetalningen sker som månadsvisa utbetalningar under en specificerad utbetalningsperiod.

Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år. Utbetalningstiden kan vara kortare än 5 år om utbetalningen upphör när den försäkrade fyller 65 år.

Försäkringens måste vara slututbetald månaden innan den försäkrade fyller 90 år. Utbetalningstiden och starttiden för utbetalningen bestäms vid tecknandet av försäkringens men kan genom ett skriftligt meddelande ändras hos PP Pension.

Utbetalning vid dödsfall

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden utbetalas försäkringskapitalet ökat med 1 procent. Utbetalning görs enligt den betalningsanvisning som försäkringstagaren givit PP Pension. Om försäkringstagaren är mottagare av försäkringskapitalet kan utbetalningen göras som ett engångsbelopp. I annat fall gäller att försäkringskapitalet utbetalas under minst 5 år om dödsfallet inträffar innan utbetalningen startat från ålderspensionen. Om dödsfallet inträffar efter att ålderspensionen börjat utbetalas fortsätter utbetalningarna under de år som återstår av

utbetalningstiden för återbetalningsskyddet, maximalt 20 år.

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

Kapitalförsäkringens 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 premiefrielsen eller vid försäkrads dödsfall dessförinnan.

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

Hur placeras pengarna?

Inbetalningen till kapitalförsäkringens placeras i fondförvaltning.

Fondförvaltning

I en försäkring med fondförvaltning bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkringens för placeringarna. I vår försäkring för direktpension är rätten att välja och byta fonder överlåten till panthavaren. I fondförvaltning finns ingen garanti utan värdet i försäkringens styrs dels av hur mycket som betalats in och 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 försäkringens. 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.

Att byta fonder kostar ingenting och görs enklast genom att den försäkrade 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 fondförvaltnings 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

Både försäkringstagare och försäkrad kan vända sig till domstol för att få en rättslig prövning. Den försäkrade 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.

Försäkrad kan om, varan eller tjänsten är köpt på internet, använda EUs plattform för tvistlösning och registrera klagomål på deras sida. Ärendet slussas där vidare till aktuell tvistlösningsnämnd. Du hittar mer information om detta på ec.europa.eu/odr.

Kontaktuppgifter

PP Pensions klagomålsansvarig

Box 7760
103 96 Stockholm
Telefon: 08-729 90 50
E-post: klagomalsansvarig@pppension.se

PP Pensions kundcenter

Telefon: 020-29 90 50
E-post: kundcenter@pppension.se

Finansinspektionen

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

Hallå Konsument

Telefon: 0771-525 525
www.hallakonsument.se

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. Vi står också 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.

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

Box 24215
104 51 Stockholm
Telefon: 0200-22 58 00
www.konsumenternas.se