

Förköpsinformation

Tjänstepension för enskilda näringsidkare, kapitalförsäkring med fondförvaltning

Publiceringsdatum 2024-01-01

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

Tjänstepension för enskilda näringsidkare, kapitalförsäkring med fondförvaltning, riktar sig till enskilda näringsidkare i åldern 18 till 70 år med en årsinkomst understigande 8,07 inkomstbasbelopp och som vill stärka sin pension med ett extra sparande.

Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare PP Pension Tjänstepensionsförening, organisationsnummer 802005-5573, (nedan kallat PP Pension)

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

Försäkrad är den person som har sitt liv försäkrat. 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 försäkringsansökan tecknats, förutsatt att första premien betalats.

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 om 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 önskar 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 utbetalning ska ske senast den månad den försäkrade fyller 90 år.

Premiebetalning

Det som betalas in till försäkringen kallas premie. Premien ska betalas av försäkringstagaren.

Premieinbetalning sker i form av engångspremie, flera inbetalningar betraktas som en serie av engångspremier. Det går bra att ändra premie eller helt avsluta sparandet. För närvarande gäller att engångsinsättning inte får understiga 10 000 kronor och engångspremie i serie inte får vara lägre än 500 kronor per månad.

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

Begränsningar

Försäkringsvillkoren innehåller bestämmelser om begränsningar i försäkringsskyddets giltighet vid sjukdom:

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

För fullständig beskrivning av de begränsningar 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 placeringsmöjligheter vi kan erbjuda. Innan utflytt får du tillfälle att bestämma vilken placering som ska gälla så länge bosättningen pågår i USA. Du har även möjlighet att begära att innehavet ska omplaceras och placeras i en räntefond som då bestäms av PP Pension. Om någon överenskommelse om annan placering inte kommer till stånd, eller om PP Pension inte fått information innan utflytt, kommer den placering som finns att gälla så länge bosättningen pågår i USA. Så snart anmälan om återflytt till Sverige eller flytt till annat land än USA inkommer till PP Pension kommer fondbytesrätten återigen att bli aktiveras.

Pantsättning, belåning och överlåtelse

Försäkringen kan pantsättas men inte belånas.

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

Skatteregler

Den premie som inbetalas till kapitalförsäkringen är inte avdragsgill. Utbetalningarna från försäkringen är inkomstskattefria.

Utmätning

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

Följande gäller i korthet för att försäkringen ska vara utmätningsfri:

- 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 utmätningsbar 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 årligen ut ett pensionsbesked till försäkringstagaren. Du kan när som helst logga in med BankID på internetkontoret. Där ser du din försäkring och följa dess utveckling bland annat.

PP Pension strävar efter att kommunicera digitalt med våra kunder. Vi kommer därför successivt att 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.

Försäkringens omfattning

Ålderspension

Försäkringen tecknas med utbetalningsålder 70 år och utbetalningstid 10 år men kan genom skriftligt meddelande ändras hos PP Pension.

Utbetalning vid uppnådd utbetalningsålder görs till försäkringstagaren. 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 5 och 20 års utbetalningstid. Försäkringen måste vara slututbetald månaden innan den försäkrade fyller 90 år. Alla uttag innan fem års försäkringstid ses som återköp. Se separat punkt om återköp.

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.

Om den försäkrade avlider under försäkringstiden utbetalas försäkringskapitalet ökat med en (1)

procent. Utbetalningen görs normalt med ett engångsbelopp. Om dödfallet inträffar under tiden då försäkringen utbetalas månadsvis fortsätter utbetalningarna under den tid som återstår av avtalad utbetalningstid.

Utbetalningen sker till försäkringstagaren eller till de av försäkringstagaren insatta förmånstagarna. Saknas någon av ovanstående sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.

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.

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.

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, 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 tio olika fondalternativ i försäkringen. Aktuella fonder som vid var tidpunkt finns i PP Pensions utbud finns tillgängliga via fondtorget på vår hemsida. Där finns mer detaljerad information om de fonder som PP Pension erbjuder.

Att byta fonder kostar ingenting och görs enklast genom att du loggar in på www.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.

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 hittar 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

Avkastningsskatt på en kapitalförsäkring är en statlig schablonskatt som enligt lag måste tas ut. PP Pension måste betala skatten oavsett om värdet ökat eller minskat i försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per 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 30 november ökat med en (1) procentenhet. Skatteunderlaget får dock ej vara lägre än 1,25 procent av försäkringskapital och inbetalningar. För närvarande beskattas resultatet med 30 procent.

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

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

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 kontakta oss. Vi arbetar 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 ditt ärende prövas på ett objektivt sätt. Du ska få ett svar från klagomålsansvarig inom fem 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

Är du inte nöjd med PP Pensions beslut kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN), de prövar tvister mellan företag och konsument.

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. Mer information om detta hittar du på ec.europa.eu/odr.

Du kan även få tvisten 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 instans hemsida för mer information.

Mer information om PP Pension

PP Pension Tjänstepensionsförening med organisationsnummer 802005-5573 står under Finansinspektionens tillsyn samt under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring.

PP Pensions uppdrag är att hjälpa företag, frilansare och privatpersoner i medie- och informationsbranschen till en bra pension och ett tryggare yrkesliv. Vi erbjuder tjänstepensioner och gruppförsäkringar.

Mer information om PP Pensions ekonomiska redogörelse finns i vår årsredovisning som du kan hämta på www.pppension.se. Där kan du även läsa mer om hur vi behandlar personuppgifter samt vår personuppgiftspolicy

Kontaktuppgifter

Klagomålsansvarig

PP Pension

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

Allmänna reklamationsnämnden

Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon: 08-508 860 00

www.arn.se

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