

# Försäkringsvillkor

## ITPK traditionell- och fondförvaltning

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 juli 2024 och avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

**Innehållsförteckning**

1.	Inledande bestämmelser.....	3
2.	Viktiga begrepp .....	3
3.	Försäkringens ikraftträdande.....	4
4.	Premie och premiebetalning .....	4
5.	Ålderspension .....	4
6.	Förvaltningsformer .....	5
6.1.	Traditionell förvaltning .....	5
6.2.	Fondförvaltning .....	6
7.	Fondbyte och fondhandel .....	6
8.	Flytträtt.....	7
9.	Återbetalningsskydd.....	7
10.	Förmånstagare till återbetalningsskydd.....	8
11.	Utbetalning vid dödsfall.....	8
12.	Avgifter och skatter .....	9
13.	Räntebestämmelser .....	9
14.	Begränsning av ansvar på grund av oförutsedda händelser .....	9
15.	Ändring av försäkringsvillkor .....	9
16.	Överklagande av beslut.....	9
17.	Pantsättning, belåning och återköp.....	10
18.	Preskription.....	10
19.	Hantering av personuppgifter.....	10

## 1. Inledande bestämmelser

Försäkringen är en del av trygghandet av ITP-planen enligt avtal mellan å ena sidan Medieföretagen och å andra sidan Svenska Journalistförbundet, Unionen och Ledarna. I tillämpliga delar gäller även innehållet i ITP-planen mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK har kommit överens om att information och viss administration avseende ITPK ska ske under varumärket Avtalat. Kollektivavtalsinformation i Sverige AB, organisationsnummer 559185-9052, och Collectum AB, organisationsnummer 556636-1159, verkar tillsammans under varumärket Avtalat.

Försäkringen, som är en kollektivavtalsgrundad försäkring enligt försäkringsavtalslagen (2005:104), omfattar ålderspension enligt avdelning 2 punkt 6 i ITP-planen mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

För ITPK med traditionell förvaltning är ålderspensionen alltid kombinerad med återbetalningsskydd och försäkringen gäller även för detta efterlevandeskydd. För ITPK med fondförvaltning är återbetalningsskydd valfritt. Har den försäkrade valt att kombinera ålderspensionen med återbetalningsskydd gäller försäkringen även för detta efterlevandeskydd.

För familjeskydd i Alecta gäller särskilda försäkringsvillkor.

För försäkringsavtalet gäller vid var tidpunkt gällande överenskommelse om ITP inom mediebranschen och dessa försäkringsvillkor. Dessutom gäller för dessa försäkringar svensk lag samt PP Pension Tjänstepensionsförenings vid var tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer och regelverk.

För försäkringsavtalet gäller avseende ITPK med fondförvaltning därutöver de fondbestämmelser som tillämpas för investeringsfonder i vilka inbetalda premier är placerade. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeutvecklingen av fondsparandet.

PP Pension Tjänstepensionsförening tillämpar också dessa villkor för företag som är anslutna via hängavtal, eller som helt saknar kollektivavtal men som tecknar samma försäkringar som gäller enligt överenskommelser mellan parterna i ovanstående stycke.

Om någon uppgift som lämnats av försäkringstagaren eller den försäkrade är oriktig eller ofullständig gäller vad som för sådant fall regleras i försäkringsavtalslagen (2005:104).

## 2. Viktiga begrepp

### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening, nedan kallad PP Pension, organisationsnummer 802005-5573. PP Pensions styrelse har sitt säte i Stockholm.

### Anslutningsavtalet

Arbetsgivare som önskar teckna ITP för sina anställda ska träffa anslutningsavtal med PP Pension. Anslutningsavtalet kan inte av någon part sägas upp, så länge arbetsgivaren beträffande någon kategori av anställda, är bunden av kollektivavtal som medför att anställd omfattas av garanti enligt punkt 15 i ITP-planen. Försätts arbetsgivare i konkurs eller inleds ett likvidationsförfarande har PP Pension rätt att säga upp anslutningsavtalet till upphörande från den tidpunkt då konkursen respektive likvidationen avslutas. Är arbetsgivaren inte bunden av sådant kollektivavtal, gäller anslutningsavtalet till dess att det skriftligen sagts upp av arbetsgivaren eller PP Pension. PP Pension har rätt att säga upp avtalet om arbetsgivaren inte betalat premien i rätt tid eller på annat sätt bryter mot villkoren för försäkringen. Avtalet träder ur kraft tidigast vid utgången av månaden efter den då arbetsgivaren eller PP Pension sagt upp avtalet.

### Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått anslutningsavtal med PP Pension. Denne är också ägare och premiebetalare till försäkringen.

### Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller. Den försäkrade anses som försäkringstagare i följande fall:

- i fråga om rätten till information när försäkringsavtal träffats (bland annat via försäkringsbesked och årlig information)
- vid tillämpning av reglerna om förfogande över försäkringen såvitt gäller rätten att göra och ändra förmånstagarförordnande för återbetalningsskydd
- i fråga om rätten att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd
- i fråga om rätten att välja investeringsfonder vid pension med fondförvaltning

### Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som enligt förmånstagarförordnande har rätt till försäkringsbelopp som utbetalas efter den försäkrades död. Utbetalning under den försäkrades livstid sker alltid till den försäkrade.

**Fondandel**

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

**Placeringsberättigad**

Med placeringsberättigad avses den person som äger rätt att bestämma i vilken eller vilka investeringsfonder försäkringskapitalet i pension med fondförvaltning ska placeras respektive omplaceras. Denna rätt kallas fondbytesrätt. Placeringsberättigad är den försäkrade om annat inte särskilt anges.

**Fond**

Med fond avses sådan värdepappers- eller specialfond som PP Pension anvisar för placering av försäkringspremien i pension med fondförvaltning. Nedan används begreppet fond för sådan värdepappers- eller specialfond.

**Skattkategori**

Försäkring tecknas som skattkategori P.

**3. Försäkringens ikraftträdande**

Försäkringsavtalet börjar gälla per den tidpunkt som Collectum meddelar att en anställd ska omfattas av ITPK hos PP Pension.

**4. Premie och premiebetalning**

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med gällande kollektivavtal. Premiebetalare är den försäkrades arbetsgivare.

**Placering av premie***Traditionell förvaltning*

Inbetald premie, efter avdrag för Collectums administrativa avgifter och eventuell kostnad för familjeskydd, placeras i försäkringen.

*Fondförvaltning*

Mottagna premier, efter avdrag för Collectums administrativa avgifter och eventuell kostnad för familjeskydd, placeras enligt försäkringens gällande placeringsprofil som placeringsberättigade via PP Pensions internetkontor eller skriftligen meddelat PP Pension och som PP Pension godkänt. Försäkringen tilldelas ingen ränta i avvaktan på placering av premie, ändrad fondfördelning eller fondbyte.

Om särskilda anvisningar inte lämnats beträffande premieplacering, placeras premie i den eller de fonder som PP Pension vid var tidpunkt anvisar som fond till dem som inte gör något val.

**5. Ålderspension**

Ålderspensionens storlek beror bland annat på inbetalda premier, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstidens längd, avgifter samt värdeutvecklingen på försäkringskapitalet. Vid fondförvaltning varierar utbetalningsbeloppet över tiden beroende på värdet på de fondandelar som finns i försäkringen vid varje utbetalningstillfälle. Vid traditionell förvaltning finns ett minsta pensionsbelopp som är garanterat och till detta kan eventuell återbäring tillkomma som ett tilläggsbelopp. Läs mer om garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.1 nedan.

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den månad den försäkrade fyller 65 år. Den försäkrade kan i pensioneringssyfte ta ut ålderspensionen i förtid, dock tidigast från månaden efter den försäkrade fyllt 55 år. Med pensioneringssyfte menas att den försäkrade avser att avstå från förvärsarbete enligt de regler som anges i ITP-planen.

Den försäkrade har inte rätt att ändra utbetalningstid efter att utbetalning påbörjats.

Börjar utbetalningen vid annan tidpunkt än vid 65 år gäller att utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att rätt till utbetalning inträtt och att den försäkrade 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 utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Den försäkrade kan inför utbetalning begära partiellt pensionsuttag. I dessa fall delas pensionen upp i två eller högst tre försäkringsdelar i proportioner som anges av den försäkrade. Varje del måste vara minst tio procent av det intjänade kapitalet.

#### Traditionell förvaltning

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott från och med den månad den försäkrade fyller 65 år så länge den försäkrade lever. Den försäkrade kan vid utbetalningstidpunkten välja annan utbetalningstid än livsvarig utbetalning. Längsta möjliga tidsbegränsade utbetalningstid är 20 år och kortast möjliga utbetalningstid är två år. Den försäkrade har även rätt att skjuta upp uttaget av ålderspensionen.

#### Fondförvaltning

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott i fem år från och med den månad den försäkrade fyller 65 år. Den försäkrade kan vid utbetalningstidpunkten välja annan utbetalningstid. Utbetalningstiden kan vara livsvarig eller tidsbegränsad. Vid tidsbegränsad utbetalningstid är längsta möjliga utbetalningstid 20 år och kortast möjliga utbetalningstid två år.

## 6. Förvaltningsformer

ITPK ålderspension kan förvaltas i följande förvaltningsformer:

- Traditionell förvaltning
- Fondförvaltning

### 6.1. Traditionell förvaltning

Mottagna premier placeras i olika tillgångsslag på sådant sätt att PP Pensions åtagande och förpliktelser att betala ut pensionsbelopp är tryggade. Försäkringskapitalet förvaltas enligt PP Pensions vid var tid gällande placeringspolicy.

#### Ålderspension

Varje mottagen premie ger upphov till ett intjänat minsta pensionsbelopp som är garanterat. Beloppet uttrycks som ett månadsbelopp att utbetalas till den försäkrade från 65 års ålder och livsvarigt.

Försäkringens totala garanterade pensionsbelopp utgör summan av alla de pensionsbelopp som erhållits för var och en av de premiebetalningar som PP Pension mottagit.

Varje eventuell återbetalning av premiebelopp som skett medför på motsvarande sätt en minskning av det garanterade pensionsbeloppet.

Storleken på det pensionsbelopp som erhålls för varje premie beror bland annat på de antaganden som PP Pension gjort beträffande lägsta garanterade ränta, avkastningsskatt, driftskostnader och dödlighet. PP Pension kan när som helst ändra dessa beräkningsantaganden för framtida premier, men inte för premier som redan mottagits.

Om den försäkrade väljer att ändra försäkringen görs en omräkning av det garanterade pensionsbeloppet. Omräkning sker enligt vid ändringstidpunkten gällande regelverk.

#### Återbetalningsskydd

Avlider den försäkrade innan ålderspensionen har börjat betalas ut övergår ålderspensionens tekniska återköpsvärde till återbetalningsskyddet.

Det garanterade pensionsbeloppet för förmånstagarna uttryckt som månadsbelopp grundas på detta återköpsvärde.

Avlider den försäkrade när ålderspensionen har börjat betalas ut är det i stället ålderspensionens garanterade pensionsbelopp – uttryckt som ett månadsbelopp – som övergår till återbetalningsskyddet.

#### Fördelning av överskott

Överskott uppkommer i PP Pension om det verkliga utfallet blir gynnsammare än vad som antagits vid beräkningen av det garanterade försäkringsbeloppet.

Vid fördelningen av överskottet tas hänsyn till storleken på det buffertkapital som behövs för att jämna ut svängningarna på kapitalmarknaden (kollektiv konsolidering).

Överskottet ligger till grund för återbäring i form av tilläggsbelopp vid utbetalning från försäkringen. Överskottet är en del av PP Pensions riskkapital och är inte garanterat.

#### Tilldelning av återbäring

Tilldelning av återbäring sker normalt vid utbetalningstillfället efter en årlig omräkning. Återbäring i form av tilläggsbelopp betalas successivt ut tillsammans med det garanterade försäkringsbeloppet under försäkringens utbetalningstid. Varje tilläggsbelopp blir garanterat först när det betalas ut.

## 6.2. Fondförvaltning

I en försäkring med fondförvaltning finns ingen garanti. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier och eventuellt inflyttat försäkringskapital som placerats i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att försäkrad får tillbaka hela det insatta försäkringskapitalet. PP Pension har inget ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Rätten att bestämma om placering av de fondandelar som hör till försäkringen samt fondbyte tillkommer 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 som PP Pension erhåller 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.

### Utbetalningsbelopp

Vid fondförvaltning varierar utbetalningsbeloppet över tid beroende på värdet på de fondandelar som finns i försäkringen vid varje utbetalningstillfälle. Vid utbetalning av försäkringen 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 fondförvaltarens fondbestämmelser medger.

### 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 återbäringspolicyn 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.

## 7. Fondbyte och fondhandel

### Fondbyte och ändrad fondfördelning

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

- om den försäkrade har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår fondbytesrätten till inträdande förmånstagare. Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer fondbytesrätten den förmånstagare som är insatt i första hand eller om denne förmånstagare avstår eller inte längre finns i livet den förmånstagare som enligt förordnandet därefter är berättigad.
- Om den försäkrade har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfall pågår, eller om den som gör anspråk på försäkringskapitalet inte har styrkt sin rätt, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på försäkringskapitalet har styrkt sin rätt.
- Om två eller flera förmånstagare samtidigt är berättigade till försäkringskapitalet delas försäkringen upp mellan förmånstagarna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje förmånstagare själv bestämma i vilka fonder som försäkringskapitalet ska placeras.

### Fondhandel

Köp och inlösen av fondandelar på begäran av försäkrad eller annan placeringsberättigad kan ske till följd av:

- inbetalning av premie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- flytt av försäkringskapital

Köp och inlösen av fondandelar påbörjas så snart det är möjligt efter det att PP Pension mottagit fullständigt och korrekt underlag för transaktionen. Fondförvaltaren lämnar PP Pension uppgifter om de kurser som gäller för fonden vid tidpunkt för köp respektive inlösen av fondandelar samt uppgift om likvid vid köp respektive inlösen. När PP Pension erhållit dessa uppgifter slutförs transaktionen. 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 premie eller försäkringskapital som flyttas till eller inom PP Pension ha mottagits.

Inlösen av fondandelar sker även vid uttag av avgifter och avkastningsskatt samt vid utbetalning från försäkringen. Vid periodisk utbetalning sker inlösen inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig.

Aktuella fondbestämmelser för respektive fond anger 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 kursställning, 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 försäkrad 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.

Utdelning från fond återinvesteras som nya fondandelar.

## 8. Flytträtt

Enligt överenskommelse mellan kollektivavtalsparterna infördes flytträtt från och med den 1 november 2015. Den försäkrade kan från och med detta datum begära flytt av försäkringens försäkringskapital till en av kollektivavtalsparterna godkänd försäkringsgivare och försäkringsprodukt. Flytt av försäkringskapital måste alltid gälla hela försäkringskapitalet för en försäkring.

En förutsättning för all flytträtt är att flytt är tillåten enligt vid var tidpunkt gällande bestämmelser i ITP-planen och de regler som i övrigt bestämts av kollektivavtalsparterna. Flytten måste dessutom vara tillåten enligt svensk lag. För närvarande gäller att flytt inte är tillåten för försäkring med påbörjad pensionsutbetalning.

### Traditionell förvaltning

Flytt från PP Pension till annan försäkringsgivare innebär att försäkringen i PP Pension upphör. Vid flytt förverkas all framtida rätt till minsta värde av återbetalningsskydd om fem prisbasbelopp enligt punkt 9 även vid det fall en ny ITPK-försäkring tecknas i PP Pension.

Flyttbart försäkringskapital motsvaras av kapitalvärdet av garanterat pensionsbelopp och kapitalvärdet av tilläggsbelopp vid flyttidpunkten, eventuellt justerat med en marknadsvärdefaktor, efter avdragen flyttavgift.

### Fondförvaltning

Flytt från PP Pension till annan försäkringsgivare innebär att försäkringen i PP Pension upphör. Försäljning av fondandelar sker till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Flyttbart försäkringskapital är det aktuella försäkringskapitalet efter avdragen flyttavgift.

## 9. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att utbetalning till förmånstagare kan göras vid den försäkrades dödsfall. För ITPK med traditionell förvaltning är ålderspensionen alltid kombinerad med återbetalningsskydd. För ITPK med fondförvaltning är återbetalningsskydd valfritt.

### Traditionell förvaltning

Värdet av återbetalningsskyddet är det tekniska återköpsvärde som försäkringen har. Under tiden då premiebetalning pågår uppgår dock återbetalningsskyddets värde till minst fem prisbasbelopp.

- Vid dödsfall innan ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade utbetalas ett belopp baserat på ovanstående värde och en antagen utbetalningstid på fem år.
- Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat betalas ut till den försäkrade, fortsätter utbetalningarna till förmånstagare i max fem år.
- Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningen till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalningen av ålderspensionen, dock max fem år.

Utbetalningen av återbetalningsskydd upphör dock alltid senast från och med den månad då den försäkrade skulle ha fyllt 70 år.

Utbetalning av återbetalningsskydd sker månadsvis i efterskott.

### Fondförvaltning

- Vid dödsfall innan ålderspension börjat utbetalas till den försäkrade utbetalas värdet av det intjänade försäkringskapitalet till förmånstagare i fem år.

- Vid dödsfall efter det att tidsbegränsad ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningen till förmånstagare under så lång tid som återstår av den avtalade tiden för utbetalningen av ålderspensionen.
- Vid dödsfall efter det att livsvarig ålderspension har börjat utbetalas till den försäkrade, fortsätter utbetalningen till förmånstagare och upphör senast 20 år efter det att ålderspensionen började betalas ut.

Återbetalningsskyddet kvarstår även efter det att ålderspensionen börjat utbetalas.

Återbetalningsskydd kan väljas till eller tas bort vid valfri tidpunkt. Återbetalningsskydd kan inte läggas till under pågående utbetalning av ålderspension.

Om återbetalningsskydd väljs senare än vid första möjliga valtillfälle eller mer än tolv månader efter en familjehändelse krävs hälsoprövning. Sådan hälsoprövning görs av Collectum.

Ändringsrätt vid familjehändelse innebär att om den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får arvsberättigat barn, kan försäkringen inom tolv månader från denna händelse – utan hälsoprövning – ändras till en ålderspension med återbetalningsskydd. Denna ändringsrätt upphör senast när ålderspensionen avtalats att börja utbetalas.

Återbetalningsskyddet omfattar normalt hela det försäkringskapital som tjänats in. För försäkrad som lider av allvarlig sjukdom beviljas dock återbetalningsskydd enbart avseende värdet av de premier som tjänas in från och med månaden efter den då valet av återbetalningsskydd görs.

Utbetalning av återbetalningsskydd upphör dock alltid senast från och med den månad då den försäkrade skulle ha fyllt 85 år.

Utbetalning av återbetalningsskydd sker månadsvis i efterskott.

Förmånstagare kan välja annan utbetalningstid inom de ramar som anges i inkomstskattelagen (1999:1229) och i den utsträckning som PP Pensions försäkringstekniska riktlinjer och regelverk medger detta.

## 10. Förmånstagare till återbetalningsskydd

### Generellt förmånstagarförordnande

Förmånstagare till pension i form av återbetalningsskydd är, om inte annat förordnande skriftligen anmälts via Avtalat till Collectum

- i första hand den försäkrades make eller, om den försäkrade inte är gift, den försäkrades sambo
- i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första led.

Om förmånstagare enligt a) helt eller delvis avstår från sin rätt inträder förmånstagare enligt b) i den avståendes ställe. Finns det fler barn som förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner mellan dem.

Med make avses person som den försäkrade var gift med vid tidpunkten för dödsfallet. Med make jämställs registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår och registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambor förstås ogifta par som vid dödsfallet sammanbor under äktenskapsliknande förhållanden förutsatt att de

- har, har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller
- stadigvarande sammanbott sedan minst 6 månader.

### Särskilt förmånstagarförordnande

Särskilt förmånstagarförordnande måste anmälas skriftligen via Avtalat till Collectum för att gälla. Det får endast omfatta personer som enligt inkomstskattelagens (1999:1229) föreskrifter för pensionsförsäkring kan vara förmånstagare, det vill säga:

- make/registrerad partner eller tidigare make/registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo enligt sambolagen (2003:376)
- barn/styvbarn/fosterbarn till den försäkrade eller till någon person enligt a) eller b).

## 11. Utbetalning vid dödsfall

PP Pension gör kontroller mot SPAR-registret för att få vetskap om försäkrad har avlidit. Dödsfallsintyg och släktutredning krävs för att kunna bedöma rätten till ersättning. Handlingarna ska skickas in utan kostnad för PP Pension. Medgivande ska lämnas om PP Pension begär det så att PP Pension kan inhämta upplysningar från läkare, sjukhus, annan vårdanstalt, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning.

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som begär utbetalning 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 utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.



## 12. Avgifter och skatter

Försäkringen belastas löpande med avgifter för drifts- och riskkostnader samt skatt. För traditionell förvaltning sker detta genom minskning av kapitalet och för sparande i fondförvaltning sker det genom inlösen av fondandelar. Avgift för drifts- och riskkostnader belastar försäkringen månadsvis. Avgift för avkastningsskatt belastar försäkringen årsvis. De aktuella kostnadsuttagen framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. Utöver dessa avgifter gäller för sparande i fondförvaltning att förvaltaren av varje fond tar en förvaltningsavgift. Fondförvaltningsavgiften tas i fonden och redovisad kurs är satt efter att avgiften är avräknad.

### Inkomstskatt

Utfallande försäkringsbelopp inkomstbeskattas hos mottagaren.

### Avkastningsskatt

Enligt lag om avkastningsskatt på pensionsmedel (1990:661) är PP Pension skyldigt att betala avkastningsskatt. För att täcka PP Pensions skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som PP Pension har betalat i avkastningsskatt. Reglerna avseende hur skatten tas ut ur försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

## 13. Räntebestämmelser

### Dröjsmålsränta

Om utbetalning av pensionsbelopp sker senare än den 25e 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.

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

### Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning av ålderspension med traditionell förvaltning inte verkställas trots att PP Pension vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfall som ska göras av PP Pension betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 25e i månaden efter rätten till ersättning inträtt. Beloppet förräntas med den räntesats som PP Pension vid varje tidpunkt tillämpar. Om räntebeloppet uppgår till mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp utbetalas ingen ränta. Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart eventuellt dröjsmål uppstått från PP Pensions sida.

## 14. Begränsning av ansvar på grund av oförutsedda händelser

PP Pension är inte ansvarigt för sådan skada som beror på lagstiftning, myndighetsåtgärd eller krigshändelse eller någon liknande omständighet. PP Pension är heller inte ansvarigt för skada som beror på strejk, lockout, blockad eller bojkott även om PP Pension självt vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd. Om utbetalning från försäkringen inte kan ske inom den tid som anges i försäkringsvillkoren på grund av sådan omständighet ska utbetalningen ske senast en månad efter det att hindret upphört.

I övrigt gäller allmänna skadeståndsrättsliga regler för PP Pensions ansvarighet.

## 15. Ändring av försäkringsvillkor

Villkoren för sådan försäkring som är utformad enligt kollektivavtal mellan parter på arbetsmarknaden får anpassas till framtida ändringar i kollektivavtalet. Anpassning får även ske till sådana framtida ändringar av tillämpningen av kollektivavtalet som beslutats av kollektivavtalsparterna, PP Pensions styrelse eller av behörigt organ som är utsett av berörda kollektivavtalsparter.

PP Pension har även i övrigt rätt att ändra villkor under försäkringstiden. Ändringar som i allmänhet innebär en väsentlig försämring för de försäkrade eller försäkringstagarna får dock endast göras efter samtycke med kollektivavtalsparterna eller i den mån ändring blir nödvändig till följd av ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrift eller ändrad lagtillämpning. PP Pension måste även informera de försäkrade och/eller försäkringstagarna om en sådan ändring.

Ändringar som kan ses som obetydliga eller som är till fördel för försäkrad/försäkringstagaren kan genomföras utan att särskild information behöver lämnas.

### 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 placeringsberättigad, 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.

## 16. Överklagande av beslut

För PP Pension är det viktigt att få veta om du som kund är missnöjd med någon av våra försäkringstjänster som du köpt av oss. Det kan ha uppstått ett missförstånd som vi tillsammans kan reda ut. Nedan följer olika alternativ för hur du som kund kan överklaga ett beslut. Mer information kring detta och vad du bör tänka på finns att läsa på PP Pensions hemsida.

**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/anställd**

- Personförsäkringsnämnden (PFN), de prövar tvister som rör medicinska bedömningar
- EUs plattform för tvistlösning
- Domstol

Om ärendet gäller kollektivavtalad försäkring och tillämpning av ITP-planen kan ärendet prövas hos ITP-nämnden.

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas försäkringsbyrå, Konsumentvägledare i din kommun samt av Konsumentverket.

**17. Pansättning, belåning och återköp**

Försäkringen kan inte pantsättas, belånas eller återköpas och heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens (1999:1229) regler för pensionsförsäkring.

*Traditionell förvaltning*

Om det tekniska återköpsvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalningen, uppgår till högst ett prisbasbelopp får PP Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas värdet som ett engångsbelopp till den försäkrade.

*Fondförvaltning*

Om försäkringskapitalet i en försäkring, vid tidpunkten för första utbetalningen, uppgår till högst ett prisbasbelopp får PP Pension återköpa försäkringen. I sådant fall utbetalas försäkringskapitalet som ett engångsbelopp till den försäkrade.

**18. 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.

**19. 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 PP Pensions hemsida.