

# Försäkringsvillkor

## Privat pensionsförsäkring traditionell- och fondförvaltning

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 oktober 2025 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 försäkring börjar gälla .....                                 | 3  |
| 4.2. | Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd ..... | 4  |
| 4.3. | Uppsägning efter att försäkringsfall inträffat .....              | 4  |
| 5.   | Riskbedömning.....                                                | 4  |
| 6.   | Anmälan om ändrade förhållanden .....                             | 4  |
| 7.   | Premie och premiebetalning .....                                  | 4  |
| 8.   | Pensionssparande.....                                             | 5  |
| 8.1. | Ålderspension .....                                               | 6  |
| 8.2. | Återbetalningsskydd .....                                         | 6  |
| 9.   | Förvaltningsformer och Försäkringskapital .....                   | 7  |
| 9.1. | Fondförvaltning .....                                             | 7  |
| 9.2. | Traditionell förvaltning .....                                    | 8  |
| 10.  | Fondbyte och fondhandel .....                                     | 9  |
| 11.  | Flytträtt.....                                                    | 10 |
| 12.  | Återköp .....                                                     | 10 |
| 13.  | Förmånstagarförordnande .....                                     | 10 |
| 14.  | Premiefrielse .....                                               | 11 |
| 15.  | Avgifter för försäkringen.....                                    | 13 |
| 16.  | Pantsättning, belåning och överlåtelse .....                      | 13 |
| 17.  | Utbetalningsbestämmelser .....                                    | 14 |
| 18.  | Räntebestämmelser .....                                           | 14 |
| 19.  | Information från PP Pension.....                                  | 15 |
| 20.  | PP Pensions ansvarsbegränsningar.....                             | 15 |
| 21.  | Begränsningar i försäkringsskydd .....                            | 15 |
| 22.  | Överklagande av beslut.....                                       | 17 |
| 23.  | Preskription.....                                                 | 17 |
| 24.  | Hantering av personuppgifter.....                                 | 17 |
| 25.  | Skaderegistrering .....                                           | 17 |

## 1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor gäller för PP Pension Tjänstepensionsförenings försäkringsåtagande i enlighet med PP Pensions privata pensionsförsäkring. Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom gäller PP Pensions Tjänstepensionsförenings vid var tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar och försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag. Avtalet grundar sig även på de uppgifter som försäkringstagare 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 uppfyller kraven för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen. Belopp som betalas ut från försäkringen är inkomstskattepliktiga. Inbetald premie till försäkringen är avdragsgill i deklarationen för försäkringstagaren inom de ramar som vid var tid gäller enligt inkomstskattelagen.

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 och försäkrad

Försäkringstagare är den privatperson som ingått avtal med PP Pension. Denne är också ägare till försäkringen. Försäkrad är den på vars liv och hälsa försäkringen gäller.

### Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av försäkringens rättigheter efter försäkringstagarens död.

### 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.

### 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 försäkringstagaren eller förmånstagare efter den försäkrades död enligt vad som anges nedan, om annat inte särskilt anges.

### Skattekategori

Försäkringen tecknas som skattekategori P.

## 3. Generella teckningsregler

Försäkring kan tecknas av privatperson som är enskild näringsidkare, som fyllt 16 år, innehar ett svenskt personnummer och är berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan. Pensionssparande kan tecknas för person som inte fyllt 75 år. Vid tecknande av försäkring med engångspremie kan annan högsta ålder avtalats. Premiebefrielseförsäkring kan tecknas för privatperson som inte fyllt 60 år.

## 4. Försäkringsavtal

### 4.1. När försäkring 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 försäkringen enligt tillämplade 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. 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.

##### 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. Försäkringstagare 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 premiefrielseförsäkring tidigast vid utgången av månaden efter den månad då uppsägningen inkommit till PP Pension. Läs mer under punkt 7 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.

#### 4.3. 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, 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 arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmåga ökar sker ingen ökning av ersättningens storlek. Om graden av arbetsoförmåga minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

### 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 försäkrads 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 premiefrielse 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. Anmälan om ändrade förhållanden

Försäkringstagaren är skyldig att snarast meddela PP Pension när det sker en ändring av förhållanden som är av betydelse för försäkringen. Exempel på sådana förändringar är om försäkringstagaren flyttar utomlands och får en annan skattehemvist eller får en ny befattning, till exempel riksdagsledamot, som innebär att denne ska anses som PEP, person i politiskt utsatt ställning.

PP Pension har rätt att kontakta försäkringstagaren och inhämta information för att säkerställa skatterättslig hemvist eller uppgift om PEP, person i politiskt utsatt ställning, i det fall försäkringstagaren inte meddelat PP Pension uppgift om detta.

#### 7. Premie och premiebetalning

Premie till ålderspensionen betalas med engångspremier eller engångspremier i serie. Premier för premiefrielseförsäkring 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 ålderspensionen kan betalas fram till den avtalade pensionsåldern. Det är inte möjligt att betala premier för ålderspensionen när utbetalning av pension 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 försäkringen 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 ålderspensionen gäller den nivå som försäkringstagaren bestämt ska gälla för försäkringen. PP Pension har rätt att vid var tid bestämma att premien för ålderspensionen 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 alternativt försökt dragit premien via autogiro från av försäkringstagaren angivet bankkonto. Försäkringen blir gällande från den tidpunkt då premien betalats. Detta förutsätter att betalningen 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 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 premien 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.

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. Premiebefrielseförsäkring 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 anvisad fond när betalningen identifierats. PP Pension ansvarar i sådant fall inte för eventuell värdeförändring under tiden fram till det att placeringen kan verkställas.

### Brist i betalningshandlingen

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

## 8. Pensionssparande

Pensionssparande tecknas med en pensionsålder som kan vara mellan 55 och 85 år. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Försäkringskapitalet kan förvaltas i traditionell förvaltning eller fondförvaltning. Återbetalningsskydd kan tecknas tillsammans med ålderspensionen och innebär att utbetalning till förmånstagare kan göras vid den försäkrades dödsfall.

Val av pensionsålder, utbetalningstid, förvaltningsform och återbetalningsskydd ska anges i försäkringsansökan.

### 8.1. Ålderspension

Ålderspensionens storlek beror bland annat på inbetalda premier, eventuellt inflyttat kapital, den försäkrades ålder vid utbetalningarnas början, utbetalningstiden längd, avgifter samt värdeutvecklingen på försäkringskapitalet.

Vid fondförvaltning varierar utbetalningsbeloppen 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 punkten 9 nedan.

Försäkringsfall utgörs av att den försäkrade uppnår den avtalade pensionsåldern. Utbetalning av ålderspension påbörjas dock först efter att den försäkrade har begärt utbetalning. Om utbetalning begärs vid en annan tidpunkt än den avtalade pensionsåldern, ändras därför den avtalade pensionsåldern till den månad då utbetalningen ska påbörjas. Utbetalning av ålderspension pågår under den avtalade utbetalningstiden, dock längst till utgången av den månad den försäkrade avlider.

#### Begäran om utbetalning

Den försäkrade kan begära att utbetalning ska påbörjas tidigast från och med månaden efter den månad då den försäkrade fyller 55 år. I samband med begäran om utbetalning kan den försäkrade även välja att ändra den avtalade utbetalningstiden. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Begäran om utbetalning ska inges i god tid före den månad från vilken utbetalningen önskas påbörjas, dock tidigast 6 månader innan.

Om den försäkrade inte inkommit med begäran om utbetalning inför att den avtalade pensionsåldern uppnås, höjs den avtalade pensionsåldern med 2 år i taget tills begäran om utbetalning inkommer. Utbetalning påbörjas dock senast från och med den månad då den försäkrade fyller 85 år.

Ålderspension utbetalas månadsvis i efterskott.

#### Förlängning av utbetalningstiden

Under pågående utbetalning kan den försäkrade begära att den avtalade utbetalningstiden för en tidsbegränsad utbetalning förlängs. Utbetalningstiden kan då väljas så att den sammantagna utbetalningstiden uppgår till högst 20 år, eller ändras till livsvarig utbetalning. Förlängning av utbetalningstiden genomförs vid nästa möjliga utbetalningstillfälle efter att begäran mottagits.

#### Uppehåll i utbetalningen

Under pågående utbetalning kan den försäkrade begära att göra uppehåll i utbetalningen. Uppehåll kan begäras i hela månader och som längst 2 år i taget. Under uppehållet kan den försäkrade begära att utbetalningen återupptas före den angivna tidpunkten, eller att uppehållet förlängs. Uppehåll respektive återupptagande av utbetalningen genomförs vid nästa möjliga utbetalningstillfälle efter att begäran mottagits.

Vid uppehållets slut återupptas utbetalningen med samma antal månader som återstod av utbetalningstiden vid uppehållets början. En livsvarig utbetalning fortsätter att vara livsvarig.

### 8.2. Återbetalningsskydd

För försäkring med återbetalningsskydd utgörs försäkringsfall av den försäkrades dödsfall. Vid dödsfallet påbörjas en månatlig utbetalning av efterlevandepension till förmånstagare. Saknas förmånstagare sker ingen utbetalning.

Återbetalningsskydd gäller som längst i 20 år efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats, vilket utgör garantitiden. I garantitiden inräknas även tid under uppehåll i utbetalning av ålderspension.

Den försäkrade kan välja att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd. Borttag kan göras när som helst. Tillägg kan göras innan utbetalning av ålderspension har påbörjats.

#### Hälsoprövning

Innan den försäkrade fyllt 50 år har den försäkrade möjlighet att lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning om detta sker inom 12 månader efter en familjehändelse. Med familjehändelse avses att den försäkrade ingår äktenskap, blir sambo eller får barn.

I övriga fall krävs att den försäkrade genomgår hälsoprövning med godkänt resultat för att återbetalningsskyddet ska omfatta både intjänat försäkringskapital samt framtida inbetalningar. Medför hälsoprövningen inte godkänt resultat kan den försäkrade få en försäkring med återbetalningsskydd för framtida inbetalningar. Hälsoprövning sker i enlighet med vid var tid gällande riskbedömningsregelverk.

### **Dödsfall före utbetalning av ålderspension påbörjats**

Om den försäkrade avlider före det att utbetalning av ålderspension påbörjats, omvandlas försäkringskapitalet till en efterlevandepension. För traditionell förvaltning används dock lägst försäkringens tekniska återköpsvärde. Förmånstagare har rätt till efterlevandepension från och med månaden efter den då den försäkrade avlidit. Utbetalning pågår i 5 år.

Förmånstagare kan begära att ändra utbetalningstiden. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år. Förmånstagare kan även begära att utbetalningsstarten senareläggs med som längst 2 år i taget. Begäran om ändring av utbetalningstid eller senareläggning av utbetalningsstart ska inges före det att utbetalning av efterlevandepension har påbörjats.

### **Dödsfall efter utbetalning av ålderspension påbörjats**

Om den försäkrade avlider under pågående utbetalning av ålderspension, fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension från och med månaden efter den då den försäkrade avlidit. Utbetalning pågår under återstående utbetalningstid för den försäkrades ålderspension, dock längst till garantitidens slut. Ålderspension som skulle ha utbetalats efter garantitidens slut tillfaller, vid den försäkrades dödsfall, andra liknande försäkringar i form av arvsvinst.

Om den försäkrade avlider under uppehåll i utbetalning av ålderspension, påbörjas utbetalningen av efterlevandepension från och med månaden efter den då den försäkrade avlidit. Efterlevandepensionen betalas då ut med samma belopp och under samma återstående utbetalningstid som skulle ha gällt för ålderspensionen om denna hade återupptagits från och med månaden efter dödsfallet, dock längst till garantitidens slut. Ålderspension som skulle ha utbetalats efter garantitidens slut tillfaller, vid den försäkrades dödsfall, andra liknande försäkringar i form av arvsvinst.

## **9. Förvaltningsformer och Försäkringskapital**

Ålderspension kan förvaltas i en av följande förvaltningsformer:

- Fondförvaltning
- Traditionell förvaltning

Det som angivits på försäkringen gäller avseende hur mottagna premier och försäkringskapital som flyttats inom PP Pension eller till PP Pension från annan försäkringsgivare ska förvaltas.

### **9.1. 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.

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats inom PP Pension eller till PP Pension från annan försäkringsgivare 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 eller kapital, placeras premie eller kapitalet 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, placering av inflyttat försäkringskapital, ändrad fondfördelning eller fondbyte.

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.

### **Försäkringskapital samt utbetalningsbelopp**

Försäkringskapitalets storlek beror bland annat på inbetalning av sparpremie, flyttat försäkringskapital, värdeutveckling i fondandelarna, utdelning i fonderna, utbetalning av pension, eventuell arvsvinst och 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 ålderspension 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.

### 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 fondbatter och tillskott till försäkringskapitalet genom köp av fondandelar. Vid tecknande av premiebefrielseförsäkring kan återbäring även tilldelas i form av premierabatt.

## 9.2. Traditionell förvaltning

Mottagna premier och eventuellt inflyttat försäkringskapital som flyttas till eller inom PP Pension 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.

### Garanterat pensionsbelopp

Varje mottagen premie ger upphov till ett intjänat minsta pensionsbelopp som är garanterat. Detsamma gäller för försäkringskapital som flyttats till eller inom PP Pension till traditionell förvaltning. Beloppet uttrycks som ett månadsbelopp att utbetalas till den försäkrade från avtalad pensionsålder och under avtalad utbetalningstid.

Storleken på det garanterade pensionsbeloppet beror bland annat på de antaganden som PP Pension gjort beträffande garanterad ränta, antaganden om driftskostnader och avkastningsskatt samt tillämpat livlängdantagande och garantiandel. Garantandel anger hur stor del av sparpremie eller kapital som ska ligga till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp.

PP Pension kan när som helst ändra dessa beräkningsantaganden för framtida premier, men inte för premier som redan mottagits.

Om försäkringstagaren väljer att ändra försäkringen görs en omräkning av det garanterade pensionsbeloppet. Omräkning sker enligt vid ändringstidpunkten gällande regelverk. Försäkringens totala garanterade pensionsbelopp utgörs av summan av alla de pensionsbelopp som erhållits för var och en av de premiebetalningar och eventuellt inflyttat försäkringskapital som PP Pension mottagit.

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

### Försäkringskapital

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalning av sparpremie, in-/utflyttat försäkringskapital, utbetalning av pension, kapitalavkastning, eventuell arvsvinst och riskpremie samt uttag av avgifter och avkastningsskatt.

Kapitalavkastningen jämnas ut över tiden och tillförs försäkringarna i form av ränta. Räntesatsen bestäms med beaktande av såväl direktavkastning som värdeförändringar på tillgångarna hos PP Pension. Räntesatsen omfattar ett visst mått av prognos och omprövas fortlöpande.

Försäkringskapitalet är inte garanterat och kan sjunka vid ogynnsamt utfall av PP Pensions rörelse. Det finns därför inte någon utfästelse från PP Pension om framtida återbäring.

### Återbäring och tilldelning av tilläggsbelopp

Överskott uppstår om det ekonomiska resultatet i PP Pension blir bättre än vad som antagits då det garanterade pensionsbeloppet bestämdes. Överskottet är PP Pensions riskkapital och kan användas för att täcka eventuella framtida förluster. Överskottet allokteras till enskilda försäkringar i form av återbäring. Det betyder att allokerad återbäring inte är garanterad utan kan såväl öka som minska i storlek innan den tilldelats. 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 i form av tilläggsbelopp fastställs vid tidpunkten för start av utbetalning. Vid ingången av varje kalenderår därefter görs en ordinarie årlig omräkning. Vid den årliga omräkningen kontrolleras om försäkringskapitalet medger utbetalning av tilläggsbelopp. Tilldelning av återbäring sker successivt genom utbetalning av eventuellt tilläggsbelopp tillsammans med det

garanterade pensionsbeloppet under försäkringens utbetalningstid. Tilläggsbeloppet kan både öka och minska. PP Pension förbehåller sig rätten att ändra tidpunkt för beräkningen.

## 10. Fondbyte och fondhandel

### Fondbyte och ändrad fondfördelning

Begäran om fondbyte och ändrad fondfördelning 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 med anledning av dödsfall pågår, eller om den som gör anspråk på pensionskapitalet inte har styrkt sin rätt, tillåts ingen omplacering förrän den som gör anspråk på pensionskapitalet har styrkt sin rätt.
- Om två eller flera förmånstagare samtidigt är berättigade till pensionskapitalet delas försäkringen upp mellan förmånstagarna med samma fondplacering som tidigare. Därefter får varje förmånstagare själv bestämma i vilka fonder som kapitalet ska placeras i.

### Fondhandel

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

- inbetalning och återbetalning av ålderspensionspremie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- flytt av försäkringskapital
- återköp

Så snart som möjligt efter att PP Pension mottagit fullständigt och korrekt underlag för transaktionen påbörjas köp och 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 fondförvaltarna 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 eller försäkringskapital som flyttas till eller inom PP Pension 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.

I 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 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.

Utdelning från fond återinvesteras i nya fondandelar.

### 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 premieinbetalningar 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.

## 11. Flytträtt

Med flytt avses rätten att föra över försäkringskapital i en eller flera pensionsförsäkringar till en annan pensionsförsäkring med samma försäkrad.

Flytt kan endast ske med iakttagande av vid var tid gällande regler i inkomstskattelagen samt PP Pensions vid var tid gällande riskbedömningsregelverk. Om försäkringen saknar återbetalningsskydd förbehåller sig PP Pension rätten att utföra hälsoprövning av den försäkrade och endast vid hälsoprövning med godkänt resultat kan flytt beviljas. Om försäkrad är avliden kan flytt inte genomföras.

Vid flytt till annan försäkringsgivare krävs godkännande av försäkringstagaren, den försäkrade och andra oåterkalleligt insatta förmånstagare.

### Flytt till PP Pension

Försäkringstagaren har möjlighet att överföra försäkringskapital från en pensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare till antingen en nytecknad eller redan befintlig pensionsförsäkring hos PP Pension om PP Pensions regelverk tillåter sådan inflytt. Den mottagande försäkringen får inte ha påbörjat utbetalning av pension.

Vid flytt av kapital till PP Pension, traditionell förvaltning, från annan försäkringsgivare ökas försäkringskapitalet med hela flyttkapitalets värde, varvid en viss andel av det inflyttade kapitalet ligger till grund för ett garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet bestäms av vid var tidpunkt gällande regelverk.

Vid flytt av kapital till PP Pension, fondförvaltning, placeras det inflyttade kapitalet enligt den placeringsnyckel som gäller för försäkringen den dag då PP Pension kan placera kapitalet.

Om den avgivande försäkringsgivaren beslutar att inte medge en överföring av försäkringskapital till PP Pension eller om en överföring av annat skäl inte kommer till stånd, upphör nytecknat försäkringsavtal att gälla utan ansvar för PP Pension. Detta gäller om försäkringen tecknats endast i syfte att göra en överföring av kapital från annan försäkringsgivare.

### Flytt från PP Pension

Flytt kan ske först efter att försäkringen varit gällande i ett år och måste avse hela försäkringens försäkringskapital. PP Pension ska från den mottagande försäkringsgivaren erhålla ett godkännande om att flytt ska kunna ske och att försäkringsgivaren är villig att ta emot försäkringskapital till en pensionsförsäkring i enlighet med inkomstskattelagen och att det är samma försäkrad på mottagande försäkring och den försäkring försäkringskapitalet flyttats från.

Flytt kan göras under pågående utbetalning av pension men några utbetalningar får inte ha påbörjats från den mottagande försäkringen. Efter den försäkrades dödsfall kan flytt inte medges.

Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid flytt är det aktuella försäkringskapitalet efter avdrag för upplupna försäkringsavgifter och skatter samt flyttavgift den dag då PP Pension återköper försäkringen för att genomföra flytten. Vid flytt av kapital i en traditionellt förvaltd försäkring kan värdet även justeras med en marknadsvärdes faktor. Kapitalöverföring sker senast 60 dagar efter att PP Pension erhållit fullständiga handlingar för att flytt ska kunna ske. Denna tid kan komma att förlängas vid flytt av större försäkringskapital. När kapitalöverföring skett upphör försäkringen med alla dess förmåner att gälla.

Kontrolluppgift skickas till Skatteverket efter att kapitalöverföringen skett.

## 12. Återköp

Med återköp menas att ålderspensionens försäkringskapital utbetalas före försäkringstidens slut utan att ett försäkringsfall inträffat. Återköp kan endast ske med iakttagande av reglerna i inkomstskattelagen, försäkringsavtalslagen samt PP Pension vid var tid gällande riskbedömningsregelverk. Om försäkringen saknar återbetalningsskydd förbehåller sig PP Pension rätten att utföra hälsoprövning av den försäkrade och endast vid hälsoprövning med godkänt resultat kan återköp beviljas. Återköp kan göras först efter att försäkringen varit gällande i ett år.

Om återköp sker och försäkringen även innehåller premiebefrielseförsäkring upphör denna att gälla i och med att återköpet genomförts.

Vid återköp krävs godkännande av försäkringstagaren, den försäkrade och andra oåterkalleligt insatta förmånstagare.

## 13. Förmånstagarförordnande

Förmånstagare till ålderspensionen är försäkringstagaren.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet är den eller de som försäkringstagaren förordnat som mottagare av utfallande belopp efter den försäkrades död. Utbetalning under den försäkrades livtid sker alltid till den försäkrade. Har den försäkrade inte gjort något

särskilt förordnande gäller nedanstående generella förordnande. Förordnande eller ändring av förordnande ska ske skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller.

#### **Tillåtna förmånstagare**

Inkomstskattelagen styr vilka möjliga förmånstagare man kan ha till en ålderspension med återbetalningsskydd:

- make/maka/sambo/registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo/registrerad partner
- barn till den försäkrade eller dennes make/maka/sambo/registrerade partner eller tidigare makes/makas/sambos/registrerad partners barn.
- Styvbarn och fosterbarn till den försäkrade eller dennes make/maka/sambo/registrerad partner eller tidigare make/maka/sambo/registrerad partners styvbarn och fosterbarn.

#### **Generellt förordnande**

I första hand den försäkrades make/maka eller, om den försäkrade inte är gift, den försäkrades sambo.

I andra hand den försäkrades arvsberättigade barn i första led.

#### **Tolkning av förmånstagarförordnande**

Make/maka avser förmånstagare som den försäkrade är gift med vid dödsfallet. Med make/maka avses även registrerad partner enligt lag (1994:1117) om registrerat partnerskap. Förordnande till make/maka upphör att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses den person med vilken den försäkrade sammanbode vid tidpunkten för dödsfallet enligt sambolagen (2003:376).

Barn avser förmånstagare som är den försäkrades arvsberättigade barn i första led. Barnbarn kan inte vara förmånstagare. Om styvbarn och eller fosterbarn ska vara förmånstagare måste dessa då namnges i ett särskilt förmånstagarförordnande. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn.

Vid förordnande "make/maka/sambo och barn" får maken/makan/sambon hälften och barnen hälften av försäkringsbeloppet. Är maken/makan/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om samtliga barn är avlidna får maken/makan/sambon hela beloppet.

Om förmånstagare har insatts i bestämd ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten 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.

#### **Twist om tolkning av förmånstagare**

Om twist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar PP Pension inte ställning till tvisten annat än om någon del av anspråket framstår som uppenbart ogrundat. I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar PP Pension förfallet belopp med den räntesats som PP Pension vid varje tillfälle tillämpar. PP Pension kan även välja att deponera förfallet belopp hos Länsstyrelsen. I båda fallen sker det genom att PP Pension, givet att fondbolaget fondbestämmelser medger det, inom 30 dagar räknat från den dag PP Pension fått kännedom om samt bekräftat att twist uppstått löser in försäkringens fondandelar.

#### **Avståenderätt**

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt enligt förmånstagarförordnandet. Om inte annat framgår av förordnandet, inträder den eller de som enligt förordnandet skulle ha fått utbetalning om den avstående avlidit. Avstående ska göras innan förmånstagare tillträtt sitt förvärv.

#### **14. Premiebefrielse**

Premiebefrielse innebär att premiebetalingen till ålderspensionen i vissa fall övertas, helt eller delvis, av försäkringsgivaren. Premiebefrielse upphör vid samma tidpunkt som premieinbetalningarna 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 avtalad utbetalningsålder) måste vara minst fem år.

#### **Rätt till premiebefrielse**

Rätt till premiebefrielse inträder om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada får sin arbetsförmåga nedsatt med minst 25 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 premiebefrielse 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 25 procent och att försäkringen varit gällande under sjukperioden. Sjukperiod för vilken någon av inskränkningarna i punkt 22 är tillämplig, räknas inte med vid beräkning av karenstiden.

### Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet motsvarar premierna till ålderspensionen enligt dessa villkor. Premiebefrielse 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 premiebefrielsen ska försäkringstagaren betala den del av sparpremien som inte omfattas av premiebefrielse och premiebefrielseförsäkringen fortsätter då att gälla i oförändrad omfattning under försäkringstiden.

Om, vid pågående arbetsförmåga, försäkringstagaren säger upp försäkringen fortsätter premiebefrielseförsäkringen att gälla under försäkringstiden med skillnad att försäkringsbeloppet minskar så att den motsvarar den grad av premiebefrielse som gäller vid tidpunkten då uppsägningen av försäkringen fått verkan. Minskar arbetsförmågan därefter minskar försäkringsbeloppet i motsvarande mån. Blir den försäkrade fullt arbetsför, upphör premiebefrielsen att gälla och inbetalningen till ålderspensionen upphör. Vid pågående partiell arbetsförmåga där försäkringen är uppsagt gäller premiebefrielseförsäkringen därefter inte för utökning av arbetsförmågan. Om den försäkrade i det fallet blir fullt arbetsför, upphör premiebefrielseförsäkringen att gälla och inbetalningen till ålderspensionen 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 premiebefrielse 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 skälig övergångstid ske utifrån den försäkrades vanliga arbetet.

### Anmälan för att få premiebefrielse

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 sjukpension, 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 arbetsförmåga

Om ersättning från premiebefrielsen beviljas ska 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 kapitalet 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. Riskbedömningen av den försäkrades hälsodeklaration måste bli beviljad på normala villkor för att höjningen ska kunna godkännas. 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.

### 15. 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 försäkringen med pensionssparande. Avgiften 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 avgifter och kostnader.

Eventuell avgift på premie tas ut vid varje premieinbetalning. Avgift på försäkringskapitalet tas ut fortlöpande. För sparande i fondförvaltning sker detta genom inlösen av fondandelar. För sparande i traditionell förvaltning sker detta genom minskning av kapitalet.

#### Avgifter vid flytt av försäkringskapital

Vid flytt av försäkringskapital från PP Pension till annan försäkringsgivare tas en flyttavgift ut i enlighet med PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista.

#### 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 förmåntagare begär.

Vid förvaltning av försäkringskapitalet i traditionell förvaltning reduceras avkastningen på kapitalet beroende på kostnader för förvaltningen. Kapitalförvaltningskostnaden finns återgiven i vid var tid gällande prislista. 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.

#### 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.

### 16. Pantsättning, belåning och överlåtelse

Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas och heller inte ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring. Överlåtelse av försäkring kan endast ske på grund av utmätning, ackord, konkurs eller genom bodelning. Sker överlåtelse till följd av bodelning under äktenskapet gäller särskilda skatteregler. Överlåtelse kan endast göras till privatperson

som har rätt att teckna Privat Pensionsförsäkring hos PP Pension enligt dessa försäkringsvillkor. Efter överlåtelsen måste försäkringen fortsätta vara en pensionsförsäkring. Överlåtelse ska vara skriftlig och vara underskriven av vardera part (tidigare och ny försäkringstagare) och eventuellt annan oåterkallelig insatt förmånstagare.

## 17. Utbetalningsbestämmelser

Avseende försäkring med fondförvaltning gäller utbetalningsbestämmelserna nedan under förutsättning att fondbolagets fondbestämmelser medger att PP Pension kan genomföra handel inom angivna tidsramar.

### Rätten till utbetalning

Rätten till utbetalning av ålderspension inträder med utgångspunkt från avtalad pensionsålder enligt försäkringsavtalet.

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

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

Utbetalning kan dock tidigast genomföras då PP Pension mottagit de uppgifter som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

### Mottagare

Utbetalning av ålderspension sker till försäkringstagaren. Utbetalning av återbetalningsskydd sker till eventuella förmånstagare.

### Inlösenvärde vid fondförvaltning

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

### Utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott.

Om försäkringskapitalet i en försäkring vid utbetalningarnas början uppgår till högst 1 prisbasbelopp har PP Pension rätt att betala ut hela värdet som ett engångsbelopp, förutsatt att inkomstskattelagen så medger. Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av ett prisbasbelopp har PP Pension rätt att ändra utbetalningstiden eller betala ut kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott.

### Utbetalningsdag

Utbetalningsdag är den dag PP Pension genomför utbetalningen. Utbetalningen görs på PP Pensions ordinarie utbetalningsdag. Om utbetalningen avser ålderspension eller återbetalningsskydd i fondförvaltning görs utbetalningen endast om inlösen av fondandelar varit möjlig annars så snart som möjligt. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag kan fås från PP Pensions kundcenter.

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 utbetalning förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Ersättningsberättigad äger rätt att tillgodogöras sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

## 18. Räntebestämmelser

### Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än vad som beskrivits ovan betalar PP Pension ut dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Räntan betalas om utbetalningen sker senare än den 25:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt och PP Pension emottagit fullständigt underlag för utbetalning. Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta. Dröjsmålsränta betalas inte på belopp som avser premiebefrielse.

Vid flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare utbetalas dröjsmålsränta om försäkringskapitalet som har förfallit för betalning kvarstå hos PP Pension mer än en månad efter den tid som framgår i punkt 11 Flytträtt.

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

### Förräntningsrörelseränta

Om en utbetalning inte kan 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 25:e i månaden efter att rätten till ersättning inträtt. Beloppet förräntas med den räntesats som PP Pension vid varje tidpunkt tillämpar.

Förräntningsrörelseränta betalas inte på utbetalning som sker från en försäkring med fondförvaltning, kapital som flyttats till annan försäkringsgivare eller belopp hänförliga till premiebefrielse vid arbetsoförmåga.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart eventuellt dröjsmål uppstått från PP Pensions sida.

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

## 19. 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 försäkringsvillkoren som gäller för försäkringen.

### Pensionsbesked

PP Pension utfärdar årliga pensionsbesked med specifikation avseende bland annat inbetalda premier, utbetalda pensioner, värdeförändring och riskintäkter samt uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Ett pensionsbesked visar normalt ställningen per den 31 december respektive år. 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 tillhandahålla samma information till försäkringstagaren.

### Information inför avtalad pensionsålder

När tidpunkten för avtalad pensionsålder börjar närma sig informerar PP Pension om den planerade utbetalningen, de alternativ som finns för utbetalning samt de villkor som gäller för återköp.

## 20. 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 sådan skada som kan uppstå 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.

## 21. Begränsningar i försäkringsskydd

Inskränkningar avseende rätten till premiebefrielse:

### Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Om försäkringstagaren lämnat oriktiga eller ofullständiga 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 uppsåtligt eller genom eget vållande på grund av grov oaksamhet 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).

### **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, 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
- fallskärmsbhopning, drakflygning, glid- och skärmflygning, ballong- och segelflygning, bungyjump eller liknande verksamhet
- dykning
- hästsport
- motorsport
- fotboll, amerikansk fotboll, rugby, bandy, innebandy, basketboll, handboll, ishockey eller skidsport som försäkringstagaren har eller har haft inkomst av
- 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 liknande 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 varat 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 anknytning till Sverige
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning 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 jämförbara 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.

## 22. 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 vår hemsida.

#### Prövningsmöjlighet inom PP Pension

- börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende,
- begära omprövning hos klagomålsansvarig hos PP Pension

#### Prövningsmöjlighet utanför PP Pension

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

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

## 23. 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.

## 24. 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.

## 25. Skaderegistrering

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