

Förköpsinformation

Individuell tjänstepension

Publiceringsdatum 2025-11-01

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

Allmän del

Arbetsgivaren tecknar tjänstepension för sina anställda. Lägsta och högsta inträdesålder för den anställda varierar beroende på vilka delar som ska ingå i försäkringen.

Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (PP Pension), organisationsnummer 802005-5573, med säte i Stockholm. PP Pension är ett tjänstepensionsföretag auktoriserat i Sverige och står under tillsyn av Finansinspektionen. PP Pension står även under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är den arbetsgivare som tecknar försäkringen. Det är försäkringstagaren som ingår i försäkringsavtal med PP Pension och som äger försäkringen.

Försäkrad

Försäkrad är den person som har sitt liv eller sin hälsa försäkrad. I en tjänstepension är det alltid den anställda som är försäkrad.

Förmånstagare

Förmånstagare är den eller de som har rätt till utbetalning från en pensionsförsäkring.

Försäkringsavtalet

Försäkringen börjar gälla dagen efter den dag då ansökan om försäkringen skickats till PP Pension, eller från annan tidpunkt som framgår av ansökan, förutsatt att första premien betalats samt att försäkringen enligt tillämpliga bedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnas

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnas vid ansökan eller ändring av försäkringen kan det medföra att försäkringen blir ogiltig och sägs upp eller ändras. Rätten till försäkringsersättning kan helt eller delvis bortfalla.

Ändring av försäkringsavtalet

PP Pension har rätt att ändra i försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet under försäkringstiden då ändringen är nödvändig till följd av ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrift eller ändrad lagtillämpning. Dessa ändringar samt justeringar av försäkringsvillkoren som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart.

PP Pension har även rätt att ändra sina försäkringstekniska antaganden, ränta och avgifter löpande beroende på marknadsförutsättningar och statistik avseende sjuklighet.

Efter lämnad information till försäkringstagaren kan annan ändring göras i försäkringsavtalet. Sådana ändringar börjar gälla tidigast en månad efter lämnad information.

Uppsägning av försäkringsavtalet

Försäkringstagaren kan säga upp försäkringsavtalet före försäkringstiden slut genom att skriftligen meddela PP Pension detta. Då upphör försäkringsskyddet vid utgången av månaden efter den då uppsägningen mottogs av PP Pension. Om försäkringen innehåller ett ålderspensionssparande innebär en uppsägning att försäkringen läggs i så kallat fribrev och försäkringskapitalet för ålderspensionen finns kvar och utbetalas från avtalad pensionsålder.

PP Pension har rätt att säga upp försäkringsavtalet om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats vid ansökan eller ändring av försäkringen samt om avtalade premier inte betalas inom viss tid.

Optionsrätt

Optionsrätt innebär att ålderspensionen kan kompletteras med återbetalningsskydd, utan hälsoprövning, om det sker före 50 års ålder och i samband med en familjehändelse. Med familjehändelse menas att den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn. Optionsrätten kan nyttjas inom 12 månader från att familjehändelsen inträffade. I övriga fall krävs hälsoprövning.

Utbetalning från försäkringen

Utbetalning av ålderspension görs till försäkrad. Utbetalning av återbetalningsskydd på grund av dödsfall sker enligt det generella förmånstagarförordnande som gäller enligt försäkringsvillkoren om inte den försäkrade skriftligen meddelat annat godkänt förmånstagarförordnande. Vilka personer som kan vara förmånstagare styrs av inkomstskattelagen och är:

- den försäkrades make/sambo/registrerad partner eller tidigare sådan
- barn till den försäkrade
- barn till den försäkrades make/sambo/registrerad partner eller barn till tidigare sådan.

Skatteregler

All utbetalning från pensionsförsäkring beskattas som inkomst av tjänst hos mottagaren.

Avdragsrätt

Premier som betalas av arbetsgivaren är avdragsgilla enligt inkomstskattelagens regler.

Huvudregeln är att arbetsgivaren får göra avdrag för premien upp till 35 procent av den anställdes lön, dock högst 10 prisbasbelopp. Med lön menas av arbetsgivaren utbetald ersättning under

räkenskapsåret. Om lönen varit högre under närmast föregående räkenskapsår kan avdraget beräknas på den lönen istället.

I de fall det krävs större avsättningar för att uppnå avtalad pensionsnivå kan avdrag istället medges enligt den så kallade kompletteringsregeln.

Löneskatt

Arbetsgivare som gör avdrag för tjänstepensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Löneskatten är avdragsgill.

Information från oss

Försäkringsbesked som visar vilka delar som ingår i försäkringen utfärdas till försäkrad när försäkring tecknats samt vid vissa genomförda ändringar i försäkringen. Pensionsbesked som visar bland annat premier, värdeförändring, samt de uttag som gjorts för avkastningsskatt och andra avgifter utfärdas årligen.

Du kan när som helst logga in dig, med exempelvis BankID, på ditt personliga konto hos oss och se din försäkring och följa dess utveckling.

Försäkringsvillkor och annan information tillhandahålls på svenska.

Pantsättning, belåning, återköp och överlåtelse

Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas. Försäkringen kan återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen tillåter, om försäkringstagaren och den försäkrade är överens. Vid ett sådant återköp tas en återköpsavgift ut enligt vid var tid gällande prislista.

I en traditionellt förvaltd försäkring är värdet, som den försäkrade tillgodoräknas vid återköp, försäkringskapitalet efter eventuell justering med en marknadsvärdesfaktor, upplupna avgifter och inkomstskatt. Vid återköp av en försäkring i fondförvaltning är det försäkringens värde per den dag PP Pension genomför återköpet, efter avdragen återköpsavgift, upplupna avgifter och inkomstskatt som gäller.

Försäkringstagaren kan överlåta försäkringen till annan som har rätt att teckna försäkring hos PP Pension förutsatt att den försäkrade byter anställning. En enskild del i försäkringen kan inte överlåtas separat.

Utmätning

En tjänstepension som ägs av arbetsgivaren kan inte mätas ut för arbetsgivarens skulder. Huvudregeln är att försäkringen inte kan utmätas för den försäkrades skulder förrän den börjar betalas ut. Undantag kan gälla om det under någon av de senaste tio åren har betalats in en premie för försäkringen som överstiger dubbla genomsnittet av de sammanlagda premier som betalats in under perioden. För pensionsbelopp som betalas ut finns ett begränsat skydd för utmätning vilket bland annat beror på mottagarens ekonomiska förhållanden.

Försäkringens omfattning

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 i fondförvaltning. Återbetalningsskydd kan tecknas tillsammans med ålderspensionen. Val av pensionsålder, utbetalningstid, förvaltningsform och återbetalningsskydd ska anges i försäkringsansökan.

Ålderspension

Utbetalning av ålderspension sker efter begäran och kan tidigast starta från och med månaden efter den då den försäkrade fyller 55 år. I samband med begäran kan den försäkrade ändra utbetalningstiden, som kan vara mellan 5 och 20 år eller livsvarig. Om begäran inte inkommit inför den avtalade pensionsåldern höjs den med 2 år i taget tills begäran görs. Utbetalning sker dock senast från och med den månad den försäkrade fyller 85 år.

Under utbetalningstiden finns möjlighet att förlänga utbetalningstiden samt att pausa utbetalningen.

Storleken på ålderspensionen som betalas ut beror på hur mycket premier som inbetalats av arbetsgivaren och på utvecklingen på det försäkringskapital som byggs upp av premierna. Det som också har påverkan på pensionsbeloppet är vilken pensionsålder som valts och utbetalningstidens längd. Vid kortare utbetalningstid blir pensionsbeloppet som utbetalas högre. Omfattas ålderspensionen av återbetalningsskydd påverkar detta också storleken på ålderspensionen som betalas ut. Läs mer om detta nedan. Annat som påverkar utbetalningens storlek är avgifter, skatt och aktuella beräkningsantagande.

I god tid innan vald pensionsålder informerar PP Pension den försäkrade om den planerade utbetalningen, de alternativ som finns för utbetalning samt om de villkor som gäller för återköp.

Arvsvinst

Den som inte har återbetalningsskydd kopplat till sin ålderspension tilldelas även så kallad arvsvinst som höjer försäkringskapitalet och ger en något högre pension. Den försäkrade står en risk att utbetalning inte kommer att ske om denne avlider innan pensionen är utbetald. För detta får den försäkrade kompensation i form av arvsvinst. Arvsvinst uppkommer när en försäkrad som har en försäkring utan återbetalningsskydd avlider. Då fördelas försäkringskapitalet från den försäkringen till övriga försäkringar av samma typ.

Återbetalningsskydd

Ålderspension kan kompletteras med ett återbetalningsskydd fram tills dess att utbetalning har påbörjats. Normalt krävs hälsoprövning för att lägga till återbetalningsskydd, utom vid optionsrätt (se ovan). Återbetalningsskydd innebär att efterlevandepension kan betalas ut till insatta förmånstagare vid den försäkrades dödsfall.

Återbetalningsskyddet gäller som längst i 20 år efter att ålderspensionen börjat betalas ut, vilket utgör garantitiden. I garantitiden inräknas även tid med pausad utbetalning.

Om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension har påbörjats utbetalas efterlevandepension under 5 år. Om dödsfallet inträffar under pågående utbetalning, eller under tid med pausad utbetalning, startar utbetalningarna till insatta förmånstagare och fortsätter under återstående utbetalningstid, dock längst till garantitidens slut.

Storleken på efterlevandepensionen som betalas ut beror på hur mycket sparpremier som betalats in vid ett eventuellt dödsfall och på hur försäkringskapitalet har utvecklats.

Hur placeras pengarna?

Inbetalningarna till ålderspensionen med eller utan återbetalningsskydd kan placeras i fondförvaltning eller traditionell förvaltning.

Fondförvaltning

I en ålderspensionsförsäkring med fondförvaltning bestämmer och ansvarar den som tecknat försäkringen för placeringarna. Rätten till detta är i PP Pensions tjänstepension överlåten till den försäkrade av försäkringstagaren. I fondförvaltning finns ingen garanti utan värdet i försäkringen styrs dels av hur mycket som betalats in och dels av fondandelarnas värdeutveckling. Utdelning från fonder återinvesteras i respektive fond.

Genom noga utvalda fonder ges möjlighet att investera i korta svenska räntebärande instrument, svenska nominella och reala obligationer, svenska och utländska aktier samt hedgefonder.

Det är möjligt att ha 10 olika fondalternativ i försäkringen. De aktuella fonderna som vid var tidpunkt finns i PP Pensions sortiment finns tillgängliga via ett fondtorg som nås via PP Pensions hemsida www.pppension.se. Där finns mer detaljerad information om de fonder som PP Pension erbjuder.

Att byta fonder kostar ingenting och görs enklast genom att den försäkrade loggar in på vår hemsida med BankID. Om den försäkrade inte gör något eget fondval placeras pengarna i den eller de fonder som PP Pension vid varje tillfälle anvisar som fond till dem som inte gör ett eget fondval. Det är sedan möjligt att omplacera pengarna genom ett fondbyte.

Tänk på att historisk avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Kapitalet i en fondförvaltat försäkring kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det insatta kapitalet.

Traditionell förvaltning

I en försäkring med traditionell förvaltning är det PP Pension som vid var tid ansvarar hur försäkringskapitalet ska placeras. Förvaltningen sker inom ramen för gällande lagstiftning och Finansinspektionens föreskrifter. Den finansiella risknivån förändras över tiden och beror bland annat på PP Pensions marknadsförväntningar och finansiella styrka.

Garanti och överskottshantering

Varje inbetalning ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp med en garanterad lägsta nivå genom att PP Pension garanterar en viss ränta på en bestämd andel av inbetalningen. För närvarande är den

garanterade räntan 1,0 procent före avdrag för avgifter och skatt och den andel av inbetalningen som används uppgår till 80 procent.

PP Pension är en ömsesidigt verkande tjänstepensionsförening. Det betyder att allt överskott som uppkommer i verksamheten fördelas till PP Pensions kunder, försäkringstagarna och de försäkrade. Överskott uppstår om utvecklingen för avkastning, driftskostnader och dödlighet sammantaget är gynnsammare än de antaganden som gjorts vid beräkning av pensionsbeloppet. Fördelningsprincipen tar utgångspunkt i lagstiftningen, den så kallade kontributionsprincipen. Principen innebär att överskottet ska fördelas med hänsyn till försäkringens bidrag till överskottet. Överskottet utbetalas successivt under den avtalade utbetalningsperioden tillsammans med pensionsbeloppet.

Fördelning av överskott till din försäkring sker genom att kapitalet förräntas med en av styrelsen fastställd återbäringsränta. Återbäringsräntan fastställs utifrån den förväntade avkastningen på PP Pensions tillgångar med hänsyn tagen till den aktuella kollektiva konsolideringsgraden. Avdrag görs för driftskostnader och skatt.

Den kollektiva konsolideringsgraden är ett mått på hur mycket kapital PP Pension förvaltar i förhållande till hur mycket kapital som har fördelats till försäkringstagarna. PP Pensions styrelse har i riktlinjer till verksamheten angivit att den kollektiva konsolideringsgraden ska vara inom intervallet 100 procent till 115 procent med 105 procent som riktpunkt. 100 procent innebär att PP Pension har fördelat allt kapital till den försäkrade.

Uppgift om aktuell kollektiv konsolideringsgrad hittar du på vår hemsida.

Placeringsinriktning

PP Pensions investeringsstrategi bygger på att ha en robust och väldiversifierad kapitalförvaltningsportfölj. Placeringstillgångarna investeras i nominella och reala obligationer, aktier inom olika geografiska områden, bostads- och kommersiella fastigheter samt i övriga finansiella tillgångar. Placeringsinriktningen bygger på att uppnå en god real avkastning över tid med en effektiv riskspridning mellan olika tillgångsslag.

Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare kan göras om försäkringstagaren och den försäkrade är överens och försäkringen är äldre än ett år. Flytt kan även göras för försäkring som är under utbetalning, dock får den mottagande försäkringens ålderspension inte ha börjat betalas ut. För flytt av ålderspensionsförsäkring utan återbetalningsskydd krävs att en hälsoprövning görs samt att bedömningen av hälsoprövningen blir godkänd enligt PP Pensions riskbedömningsregelverk. Flytt av försäkringskapital innebär att försäkringen hos PP Pension upphör i samband med att försäkringens värde förs över till ett nytt försäkringsavtal hos annan försäkringsgivare. Flytten ska meddelas PP Pension senast två månader före flyttidpunkten. Avgift för flytt framgår av PP Pensions vid var tid gällande prislista.

Avgifter och kostnader

Avgifter tas ut för att täcka PP Pensions driftskostnader. Kapitalavgift och fast avgift tas ut från försäkringens aktuella försäkringskapital vid den tidpunkt avgiftsuttaget görs. Dessa avgifter tas ut varje

månad. Vid fondförvaltning görs detta genom inlösen av fondandelar. Premieavgift tas ut på inbetald premie, för närvarande tas ingen premieavgift ut. Vilka avgifter som tas ut varierar bland annat beroende på vilken förvaltning du valt och framgår av aktuell prislista.

I en försäkring med fondförvaltning betalar du även en förvaltningsavgift till fondförvaltaren. I dagskursen är hänsyn tagen till förvaltningsavgiften. I PP Pensions fondutbud kan du se vilken avgift som gäller för den eller de fonder du väljer för ditt pensionssparande. Det kostar inget för den försäkrade att byta fonder i en försäkring som förvaltas i fonder.

PP Pension har rätt att ändra sina avgifter.

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig schablonskatt som enligt lag måste tas ur försäkringen. Skatten beräknas på aktuellt försäkringskapital per den 1 januari varje år. Skatteunderlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan från föregående år, men får dock inte vara lägre än 0,5 procent av försäkringskapitalet. Denna schablonavkastning beskattas med för närvarande 15 procent. För att täcka PP Pensions skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som PP Pension har betalat i avkastningsskatt. Skatten måste betalas oavsett om värdet på försäkringen ökat eller minskat.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Utvecklingen av regelverk som syftar till att styra företag att ta sitt hållbarhetsansvar sker i snabb takt. Enligt EUs förordning 2019/2088, den så kallade Disclosureförordningen, ska vissa företag offentliggöra sina ställningstaganden i hållbarhetsfrågor och lämna vissa hållbarhetsrelaterade upplysningar.

PP Pensions uppdrag är att trygga medlemmarnas pensionskapital och övriga försäkringsåtagande på kort och lång sikt. Eftersom vi har ett långsiktigt perspektiv ser vi hållbarhet som en naturlig och integrerad del av vår dagliga verksamhet. Vi tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer bland annat genom att följa upp våra externa fondförvaltares beaktande av hållbarhetsrisker i sin kapitalförvaltning, vi mäter också andelen hållbara investeringar löpande. Förutom att följa upp att våra externa förvaltare verkar för hållbara investeringar, har PP Pension valt att inte investera i till exempel tobaks-, alkohol- eller vapenrelaterade bolag. Vi arbetar dessutom aktivt för att undersöka vilka negativa konsekvenser olika investeringsbeslut kan leda till utifrån relevanta hållbarhetsfaktorer. Genom dessa aktiviteter beaktas hållbarhetsriskerna i vår investeringsbeslutsprocess. Vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker i vår rådgivning, och inhämtar alltid kundernas preferenser avseende hållbarhetsfaktorer.

Hänsynstagande till hållbarhetsfaktorer och integrering av hållbarhetsrisker kan påverka den finansiella avkastningen i såväl positiv som negativ riktning. Framtida avkastning går aldrig att förutspå, vår uppfattning är dock att beslut som syftar till att bidra till en mer hållbar omvärld i förlängningen bör leda till en god riskjusterad avkastning.

Mer information om PP Pension och vårt hållbarhetsarbete finns på www.pppension.se.

Om vi inte kommer överens

Om du har synpunkter eller inte är nöjd med någon av de försäkringstjänster som du köpt av oss får du gärna kontakta oss. Vi jobbar ständigt med förbättringar och vill såklart att du ska känna dig nöjd med oss.

Prövningsmöjlighet inom PP Pension

Handläggare, rådgivare eller annan avdelning som handlagt ditt ärende

Rekommendationen är att du i första hand kontaktar den avdelningen som handlagt ditt ärende och ber om en omprövning.

PP Pensions Klagomålsansvarig

Hit kan du vända dig om du fortfarande är missnöjd efter beslut av handläggare, rådgivare eller annan person som handlagt ditt ärende. Alla ärenden som sänds till Klagomålsansvarig utreds fristående från tidigare handläggning så att du får ditt ärende prövat på ett objektiv sätt. Du ska få ett svar från Klagomålsansvarig inom 5 vardagar från det att ditt ärende inkommit till PP Pension. Om ärendet drar ut på tiden kommer du att få information från oss om det.

Prövningsmöjlighet utanför PP Pension

Både företaget och anställd kan vända sig till domstol för att få en rättslig prövning. Den anställda kan även vända sig till Personförsäkringsnämnden (PFN). De prövar tvister som gäller medicinska bedömningar. Mer information om vilka ärenden PFN kan pröva hittar du på deras hemsida www.forsakringsnamnder.se. Om anställd är missnöjd med en vara eller tjänst som är köpt via internet kan de använda EUs plattform för att registrera ett klagomål. Se www.ec.europa.eu för mer information hur du registrerar ditt klagomål hos dem.

Konsumentvägledning

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas dessutom av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentvägledaren i din kommun samt av Konsumentverket. Vi hänvisar till respektive instans hemsida för mer information.

Mer information om PP Pension

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

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

Kontaktuppgifter

PP Pensions Klagomålsansvarig

Box 7760, 103 96 Stockholm

E-post: klagomalsansvarig@pppension.se

PP Pensions kundcenter

Telefon: 020-29 90 50

E-post: kundcenter@pppension.se

Finansinspektionen

Box 7821, 102 97 Stockholm

Telefon: 08-408 980 00

www.fi.se

Personförsäkringsnämnden

Svensk försäkrings Nämnder

Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

www.forsakringsnamnder.se

Konsumentverket

Box 48, 651 02 Karlstad

Telefon: 0771-42 33 00

www.konsumentverket.se

Konsumenternas försäkringsbyrå

Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon: 0200-22 58 00

www.konsumenternas.se