

# Försäkringsvillkor

## Tjänstepension för enskilda näringsidkare, kapitalförsäkring med fondförvaltning

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 januari 2024 och avser försäkringsavtal som ingåtts efter detta datum.

**Innehållsförteckning**

<b>1.</b>	<b>Inledande bestämmelser.....</b>	<b>3</b>
1.1.	Målmarknad	3
1.2.	Begränsningar och inskränkningar	3
<b>2.</b>	<b>Viktiga begrepp .....</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Generella teckningsregler .....</b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b>Försäkringsavtal .....</b>	<b>4</b>
4.1.	När försäkringen börjar gälla	4
4.2.	Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd	4
4.3.	Ändring av försäkringsvillkor och försäkringsavtal	4
<b>5.</b>	<b>Anmälan om ändrade förhållanden .....</b>	<b>5</b>
<b>6.</b>	<b>Premie och premiebetalning .....</b>	<b>5</b>
<b>7.</b>	<b>Sparande .....</b>	<b>5</b>
7.1.	Ålderspension	5
7.2.	Återbetalningsskydd	6
<b>8.</b>	<b>Fondförvaltning .....</b>	<b>6</b>
8.1.	Fondbyte och fondhandel	6
8.2.	Återbäring	7
<b>9.</b>	<b>Förmånstagarförordnande .....</b>	<b>7</b>
<b>10.</b>	<b>Ändring av försäkring .....</b>	<b>8</b>
<b>11.</b>	<b>Återköp .....</b>	<b>9</b>
<b>12.</b>	<b>Pantsättning .....</b>	<b>9</b>
<b>13.</b>	<b>Belåning .....</b>	<b>9</b>
<b>14.</b>	<b>Skatt.....</b>	<b>9</b>
<b>15.</b>	<b>Avgifter för försäkringen.....</b>	<b>9</b>
<b>16.</b>	<b>Utbetalningsbestämmelser .....</b>	<b>10</b>
<b>17.</b>	<b>Räntebestämmelser .....</b>	<b>11</b>
<b>18.</b>	<b>Information från PP Pension.....</b>	<b>11</b>
<b>19.</b>	<b>PP Pensions ansvarsbegränsningar.....</b>	<b>11</b>
<b>20.</b>	<b>Överklagande av beslut.....</b>	<b>11</b>
<b>21.</b>	<b>Preskription.....</b>	<b>12</b>
<b>22.</b>	<b>Hantering av personuppgifter.....</b>	<b>12</b>

## 1. Inledande bestämmelser

Dessa försäkringsvillkor gäller för PP Pension Tjänstepensionsförenings försäkringsåtagande i enlighet med Tjänstepension för enskilda näringsidkare, kapitalförsäkring med fondförvaltning. Utöver försäkringsvillkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom gäller PP Pension Tjänstepensionsförenings vid var tidpunkt gällande grunder för försäkringstekniska beräkningar, försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag. Avtalet grundar sig även på de uppgifter som försäkringstagaren och den försäkrade lämnat till PP Pension Tjänstepensionsförening i ansökan eller eventuella övriga handlingar avseende tecknande, ändringar eller komplettering av försäkringsavtalet.

Försäkring som tecknas i enlighet med dessa försäkringsvillkor är tjänstepensionsförsäkring enligt lagen om tjänstepensionsföretag och uppfyller kraven för kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagens regler. Försäkring kan tecknas av försäkringstagare som tillhör målmarknaden.

### 1.1. Målmarknad

Försäkringens målmarknad är enskilda näringsidkare i åldern 18 till 70 år med en årsinkomst understigande 8,07 inkomstbasbelopp (ibb) och som vill stärka sin pension med ett extra sparande.

### 1.2. Begränsningar och inskränkningar

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, vilket i sin tur innebär att PP Pension Tjänstepensionsförening är fritt från ansvar eller att ansvaret begränsas.

## 2. Viktiga begrepp

### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är PP Pension Tjänstepensionsförening (nedan kallat PP Pension), organisationsnummer 802005-5573. Styrelsen har sitt säte i Stockholm. PP Pension bedriver tjänstepensionsverksamhet enligt tillstånd från Finansinspektionen som också är tillsynsmyndighet.

### Försäkringstagare

Försäkringstagare är den som ingår avtal med PP Pension och som är ägare och premiebetalare till försäkringen.

### Försäkrad

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

### Premiebetalare

Premiebetalare är försäkringstagaren.

### 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 om inte annat särskilt anges.

### Skattekategori

Försäkring tecknas som skattekategori K.

### 3. Generella teckningsregler

Försäkring kan tecknas av fysisk person som i egenskap av enskild näringsidkare önskar teckna tjänstepension kapitalförsäkring i enlighet med föreningens stadgar. Försäkrad ska inneha ett svenskt personnummer och vara berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan.

## 4. Försäkringsavtal

### 4.1. När försäkringen börjar gälla

En försäkring börjar gälla dagen efter den dag då fullständig ansökan om försäkringen avsändes.

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 försäkringen. Försäkringen kan återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen tillåter. Vid ett sådant återköp tas en återköpsavgift ut enligt vid var tid gällande prislista.

Om hela försäkringen sägs upp har försäkringstagaren rätt att få försäkringen återköpt av PP Pension. Återköp kan då tidigast ske när försäkringen varit gällande i minst ett år. Vid återköp av en försäkring i fondförvaltning är det försäkringens värde per den dag PP Pension genomför återköpet, efter avdragen återköpsavgift, upplupna avgifter och skatt som återbetalas.

#### 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 och/eller den försäkrade. Försäkringstagare och försäkrad 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

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.

Vid återköp av hela försäkringskapitalet upphör försäkringen att gälla från tidpunkten då försäljning av fondandelar sker.

### 4.3. Ändring av försäkringsvillkor och försäkringsavtal

PP Pension har rätt att vid slutet av en premieperiod ändra dessa villkor med verkan även för ingångna försäkringsavtal om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet.

Med ändring av försäkringen ska förstås en ändring av de faktiska försäkringsvillkoren så som de här beskrivs. En sådan ändring får ske om den är sakligt befogad och kan ske med vederbörlig hänsyn till den försäkrade och försäkringstagaren. Ändringar som i allmänhet innebär en betydande nackdel för försäkringstagarna får bara göras med dessas samtycke eller till följd av lag, domstols- eller myndighetsbeslut. Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart. En förutsättning för att ändringar i övrigt ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad är att övriga ändringar meddelas av PP Pension en månad före ändringen träder i kraft.

Som ändring av försäkringsvillkoren eller försäkringsavtalet i övrigt ska inte förstås en ändring av parametrar avseende försäkringstekniska antaganden, ränta och avgifter i den mån ändringen endast påverkar utvecklingen av försäkringskapitalet. Detsamma gäller i fråga om ändring av PP Pensions prislista. Dessa parametrar ändras löpande av PP Pension utifrån bland annat marknadsförutsättning och statistik avseende livslängd/dödlighet.

PP Pensions avgifts- och skatteuttag framgår av vid var tidpunkt gällande prislista.

## 5. 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.
- Inte längre tillhör målgruppen enskilda näringsidkare med en årsinkomst understigande 8,07 ibb

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

## 6. Premie och premiebetalning

Premie till sparandet betalas med engångspremier eller engångspremier i serie. Premien kan betalas fram till den avtalade utbetalningsåldern. Det är inte möjligt att betala premier för sparandet när utbetalning av försäkringen startat.

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 betalas alltid för hela månader. Engångspremier kan betalas när som helst dock inte när utbetalning av försäkringen börjat. Om betalning gjorts med ett högre belopp än fakturerat belopp placeras fakturabeloppet på försäkringarna så snart som möjligt. Överskjutande belopp tillgodoräknas normalt försäkringstagaren vid kommande faktura alternativt återbetalas det till försäkringstagaren. Om betalning gjorts med ett lägre belopp än fakturerat kommer påminnelse skickas på utestående belopp.

### Premieberäkning

För sparandet gäller den nivå som försäkringstagaren bestämt ska gälla för försäkringen. PP Pension har rätt att vid var tid bestämma att premien för sparandet 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.

### 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.

## 7. Sparande

Försäkringen tecknas alltid med ett sparande inklusive återbetalningsskydd med förvaltning av kapitalet i fondförvaltning. Återbetalningsskydd innebär att utbetalning kan göras även efter den försäkrades dödsfall. Då ökas försäkringskapitalets värde med en (1) procent.

### 7.1. Ålderspension

#### Utbetalning vid avtalad utbetalningstidpunkt

När den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder eller annan utbetalningstidpunkt utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren antingen som ett engångsbelopp eller i rater. Detta bestäms i enlighet med försäkringstagarens önskemål. Utbetalning görs från och med den månaden den försäkrade uppnår avtalad utbetalningsålder eller annan överenskommen utbetalningstidpunkt.

#### Försäkringstid

Försäkringstid är tiden från försäkringens starttidpunkt till dess att försäkringen är avslutad, vilket antingen sker då hela försäkringskapitalet är utbetalt eller om den försäkrade avlider.

#### Utbetalningstid

Utbetalningen sker efter försäkringstagarens val antingen som ett engångsbelopp eller som belopp som betalas ut i rater mellan 5 och 20 år. Senast avtalad utbetalningstidpunkt är den månad den försäkrade fyller 90 år. Försäkringen måste vara slututbetald senast i den månad den försäkrade fyller 90 år.

## 7.2. Återbetalningsskydd

### Utbetalning vid dödsfall innan avtalad utbetalningstidpunkt

Om den försäkrade avlider före uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt ökas försäkringskapitalet med en (1) procent. Utbetalningen av försäkringskapitalet inklusive återbetalningsskyddet sker till försäkringstagaren eller till de av försäkringstagaren insatta förmånstagarna som ett engångsbelopp om inget annat avtalats. Saknas någon av ovanstående sker utbetalning till försäkringstagarens dödsbo.

Värdet som ligger till grund för det procentuella påslaget med 1 procent avseende återbetalningsskyddet, är värdet per den 1a i månaden efter dödsfallsdatumet.

### Utbetalning vid dödsfall sedan utbetalning påbörjats

Om den försäkrade avlider efter uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt ökas försäkringskapitalet med en (1) procent. Utbetalningen av försäkringskapitalet inklusive återbetalningsskyddet sker till försäkringstagaren eller till de av försäkringstagaren insatta förmånstagarna under den tid som återstår av avtalad utbetalningstid eller som ett engångsbelopp. Saknas någon av ovanstående utbetalas ett engångsbelopp till försäkringstagarens dödsbo.

Värdet som ligger till grund för det procentuella påslaget med 1 procent avseende återbetalningsskydd, är värdet per den 1a i månaden efter dödsfallsdatumet.

## 8. Fondförvaltning

Premier för sparförsäkringen placeras i fondförvaltning. I en försäkring med fondförvaltning finns ingen garanti. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier som placerats i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att alla insatta premier kommer att betalas ut till försäkringstagaren/försäkrad. PP Pension har inget ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Mottagna premier 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 placeras premie 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, ändrad fondfördelning eller fondbyte. Rätten att bestämma om placering av de fondandelarna som hör till försäkringen samt fondbyte tillkommer försäkringstagaren men är överläten till 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 premiebetalningstid så att kommande premier 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.

### 8.1. Fondbyte och fondhandel

#### Fondbyte och ändrad fondfördelning

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte sker via PP Pensions internetkontor eller skriftligen på avsedd fondbytesblankett. Begäran via e-post eller fax beaktas inte. PP Pension förbehåller sig rätten att ändra hur begäran ska ske. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad äger rätt att göra fondbyte. Rätten att göra 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.

## Fondhandel

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

- inbetalning eller återbetalning av sparpremie,
- ändrad fondfördelning,
- fondbyte,
- återköp.

Så snart som möjligt efter det att PP Pension mottagit fullständigt och korrekt underlag för transaktionen påbörjas köp och/eller 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 fondförvaltaren 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 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. Köp av fondandelar kan även ske vid eventuell tillskjuten risksumma vid dödsfall, vid eventuell utdelning och vid eventuell rabatttilldelning.

I aktuella fondbestämmelser för respektive fond finns angivet 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.

## 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 försäkringstagaren, 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.

## 8.2. 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 kan tilldelas enskilda försäkringar i form av återbäring. Rätten till återbäring bestäms av PP Pensions stadgar samt 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.

## 9. Förmånstagarförordnande

Förmånstagar är den eller de som försäkringstagaren förordnat som rättsinnehavare till försäkringskapitalet vid sidan av sig själv. Om annat inte framgår får ett förmånstagarförordnande verkan först vid försäkringstagarens död. Detta innebär att så länge försäkringstagaren lever sker utbetalning från försäkring till denne i egenskap av ägare.

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

**Tillåtna förmånstagare**

Såväl fysisk som juridisk person kan vara förmånstagare.

**Tolkning av förmånstagarförordnande**

Om det inte framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med sambo avses sambo enligt sambolagen.

Med make avses person som försäkringstagaren är gift med eller ingått registrerat partnerskap med. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med barn avses arvsberättigade barn. Försäkringskapitalet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidets barns ställe inträder barnets bröstarvingar. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste anges med namn och personnummer för att vara förmånstagare.

Vid förordnandet make och barn får maken hälften och barnen hälften. Är maken avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken hela beloppet. Med barn avses här arvsberättigade barn såsom i föregående stycke.

Vid förordnandet syskon utbetalas försäkringskapitalet med lika fördelning mellan såväl hel- som halvsyskon. I avlidets syskons ställe inträder övriga syskon.

Vid förordnandet barnbarn och förordnandet syskonbarn fördelas beloppet med lika stor del till varje förmånstagare. I avlidens förmånstagers ställe inträder övriga förmånstagare.

Med arvingar avses försäkringstagarens arvsberättigade anhöriga enligt den legala arvsordningen i ärvdabalken. Om försäkringstagaren inte angivit något annat gäller att i avliden eller avstående förmånstagers ställe inträder den förmånstagare som är närmast i tur enligt förordnandet eller som omfattas av något samlat förmånstagarbegrepp, till exempel barn eller arvingar, med de tolkningsregler som angivits ovan. Om förmånstagarerna namngivits inträder övriga namngivna förmånstagare.

Saknas förmånstagare vid försäkringstagarens död tillfaller försäkringskapitalet dödsboet.

**Tvist om tolkning av förmånstagare**

Om tvist 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 fondbolagets fondbestämmelser medger det, inom 30 dagar räknat från den dag PP Pension fått kännedom om samt bekräftat att tvist uppstått löser in försäkringens fondandelar.

**Avstående rätt**

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

**Förfoganderätt**

Förmånstagare erhåller förfoganderätt till sin del av försäkringen när dödsfallsutredningen är avslutad hos PP Pension, om ej annat framgår av försäkringsvillkoren eller föreskrivs i förmånstagarförordnandet. Förmånstagare som inte erhåller förfoganderätt, har ändå rätt att byta fonder.

**10. Ändring av försäkring**

Försäkringstagaren har rätt att ändra och förfoga över försäkringsavtal och försäkring i enlighet med dessa villkor samt med de ändringsregler som PP Pension vid var tid tillämpar. Ändringar som får göras är:

- ändring av utbetalningstidpunkt (försäkringstiden måste dock vara minst fem år),
- ändring av utbetalningens längd,
- ändring av avtalad premie,
- ändring av förmånstagare.



Ändring utöver återköp som innebär att försäkringstiden blir kortare än fem år medges ej. PP Pension har rätt att ändra ändringsreglerna med omedelbar verkan även för redan ingångna avtal.

## 11. Återköp

Återköp innebär utbetalning före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Försäkringstagaren har rätt att helt eller delvis återköpa försäkringen efter ett års försäkringstid om gällande lagstiftning tillåter detta. Vid återköp tas en återköpsavgift ut, vars storlek framgår av PP Pensions vid var tidpunkt gällande prislista. Försäkringstagaren tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringen har, minskat med återköpsavgift, upplupna avgifter och skatt då inlösen av fondandelarna sker.

Begäran om återköp ska göras skriftligen och på blankett som PP Pension tillhandahåller. PP Pension har rätt att fastställa ett högsta antal delåterköp under viss period samt ett lägsta kvarvarande kapital efter genomfört delåterköp.

### Helt återköp

PP Pension utbetalar försäkringens aktuella fondvärde med avdrag för återköpsavgifter och upplupna skatter och avgifter som inte betalats av försäkringstagaren, varpå försäkringen upphör att gälla och avslutas.

### Delåterköp

Om försäkringen ska delåterköpas sker återköpet proportionellt i respektive fond. PP Pension utbetalar det aktuella beloppet för delåterköpet med avdrag för återköpsavgifter och upplupna skatter och avgifter som ännu inte betalats av försäkringstagaren. Försäkringen fortsätter att gälla under resterande försäkringstid dock med hänsyn till de förändringar som delåterköpet föranleder.

## 12. Pantsättning

Försäkringstagaren kan pantsätta försäkringen. Pantsättningen blir giltig först sedan PP Pension mottagit och skriftligen bekräftat pantsättningen. Anmälan om pantsättning ska göras skriftligen.

PP Pension åtar sig inte att meddela panthavaren för det fall premiebetalningen upphör, kapitalet i försäkringen minskar på grund av vald placering eller om panthavarens säkerhet av annan anledning kan komma att minska på grund av åtgärder som är tillåtna enligt gällande villkor eller om försäkringen på grund av bristande premiebetalning eller av annan anledning riskerar att träda ur kraft.

Vid pantsättning tillkommer rätten att göra omplaceringar av försäkringskapitalet även fortsättningsvis försäkringstagaren om inte annat meddelats PP Pension.

## 13. Belåning

Försäkringen kan inte belånas hos försäkringsgivaren.

## 14. Skatt

### Inkomstskatt

Inbetald premie till försäkringen är inte avdragsgill i deklarationen. Utfallande belopp till försäkringstagaren är inte inkomstskattepliktigt.

### Avkastningsskatt

PP Pension är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka PP Pensions skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som PP Pension har betalat i avkastningsskatt för försäkringskapitalet, och den under det gångna året inbetald premie, som är hänförlig till försäkringen. Reglerna avseende hur skatten tas ut ur försäkringen kan ändras av PP Pension om reglerna för beskattning ändras.

## 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 försäkring med sparande. Avgifter 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 avgiften och kostnader. Eventuell avgift på premien tas ut vid varje premieinbetalning. Avgift på försäkringskapitalet tas ut fortlöpande. För sparandet sker detta genom inlösen av fondandelar.

**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 avgift i samband med ändring av försäkring som försäkringstagaren begär. Avdrag för fondförvaltningsavgifter sker löpande enligt de bestämmelser som vid var tid tillämpas av fondförvaltaren.

PP Pension har rätt att fastställa ett 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.

**16. Utbetalningsbestämmelser**

Utbetalningsbestämmelserna nedan gäller under förutsättning att fondbolagets fondbestämmelser medger att PP Pension kan genomföra handel inom angivna tidsramar.

**Rätten till utbetalning**

Rätten till utbetalning på grund av att avtalad utbetalningsålder uppnås påbörjas utifrån avtalad utbetalningsålder enligt försäkringsavtalet.

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

Rätten till utbetalning på grund av återköp inträder med utgångspunkt från den dag PP Pension mottagit giltig skriftlig begäran om återköp och försäkringstagaren fullgjort vad som åligger denne.

**Mottagare**

Utbetalning av ålderspension sker normalt till försäkringstagaren. Utbetalning av återbetalningsskydd sker till eventuella förmånstagare alternativt försäkringstagarens dödsbo.

**Inlösenvärde**

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

**Engångs- eller löpande utbetalning**

Utbetalning görs normalt en gång per månad i efterskott, under så lång tid som bestämts. Utbetalningen kan även göras som ett engångsbelopp i enlighet med vad som gäller för varje försäkring. Om fondvärdet i en försäkring, vid tidpunkten för utbetalning, uppgår till högst 1 prisbasbelopp har PP Pension rätt att betala ut hela försäkringens värde som ett engångsbelopp.

Vid utbetalningsbelopp som understiger en procent av ett prisbasbelopp, har PP Pension rätt att ändra utbetalningstiden eller betala ut beloppet kvartalsvis, halvårsvis eller årsvis i efterskott.

**Utbetalningsdag**

Utbetalningsdag är den dag PP Pension genomför utbetalningen. Utbetalningen görs på PP Pensions ordinarie utbetalningsdag om inlösen av fondandelar varit möjlig annars så snart som möjligt. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag kan fås från PP Pensions kundcenter. Vid utbetalning av återköp eller delåterköp kan utbetalning göras på annan dag än PP Pensions ordinarie utbetalningsdag.

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 utbetalningen förrän en månad efter det att utredningen har avslutats.

Ersättningsberättigad äger rätt att tillgodogöra sig fondandelarnas inlösenvärde på utbetalningsdagen.

## 17. Räntebestämmelser

### Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 25:e 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.

## 18. 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. Försäkringsbesked skickas till försäkringstagaren. Försäkringsbeskedet utgör ingen värdehandling i juridisk mening.

### Pensionsbesked

PP Pension skickar årliga pensionsbesked med specifikation avseende bland annat inbetalda premier, utbetalt sparande, värdeförändring, genomförda delåterköp samt de uttag som gjorts för avkastningsskatt, drifts- och riskkostnader. Ett pensionsbesked visar normalt ställningen per den 31 december respektive år och skickas till försäkringstagaren. 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 skicka samma information till försäkringstagaren.

### Information i samband med att sparande ska börja utbetalas

När tidpunkten för avtalad utbetalning börjar närma sig informerar PP Pension försäkringstagaren och den försäkrade om följande:

- tidpunkt,
- utbetalningsbelopp,
- aktuellt värde av försäkringskapital,
- tidsperiod för utbetalning,
- hur kontonummer enklast anmäls till oss.

## 19. 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 en sådan skada som uppstår 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.

## 20. 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. På PP Pensions hemsida kan du hitta mer information om hur det går till att överklaga.

### 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)
- EUs plattform för tvistlösning
- Domstol

Information och upplysningar i försäkringsfrågor lämnas även av Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentvägledaren i din kommun samt av Konsumentverket.

**21. 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.

**22. 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.