

SPPs PLUSkapital

Försäkringsvillkor 2024:2

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

Innehåll

Försäkringsvillkor	2	7. Ändra och förfoga över försäkring	6
1. Viktiga begrepp	2	8. Förmånstagare	7
2. Generella teckningsregler	2	9. Utbetalning från försäkring	8
3. Försäkringsavtal	2	9.1 Åtgärder för utbetalning	8
3.1 Försäkringstid	2	9.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning	8
3.2 När försäkringen börjar gälla	2	9.3 Räntebestämmelser vid utbetalning	8
3.3 Uppsägning av försäkring och upphörand av försäkringsskydd	2	10. Preskription	9
3.4 SPPs rätt att ändra försäkringsavta	2	11. Begränsningar i försäkringsskydd	9
4. Riskbedömning	2	12. SPPs ansvarsbegränsning	9
5. Premie och premiebetalning	3	13. Information till försäkringstagaren	9
6. Försäkringssparande	3	14. Meddelanden från och till SPP	9
6.1 Utbetalningsbelopp	3	15. Behandling av personuppgifter	10
6.2 Återbetalningsskydd	3	16. Skaderegistrering	10
6.3 Förvaltningsformer och försäkringskapital	4	Begreppsförklaringar	11
6.3.1 Fondförsäkring	4	Hur SPPs beslut kan överklagas	12
6.3.2 Traditionell försäkring med garanti	4	Prövningsmöjligheter inom SPP	12
6.4 Avgifter och kostnader	5	Prövningsmöjligheter utanför SPP	12
6.5 Avkastningsskatt	6	Konsumentvägledning utanför SPP	12
6.6 Återköp	6		
6.7 Fondhandel	6		

Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för SPPs försäkringsåtaganden i enlighet med SPPs PLUSkapital - privat kapitalförsäkring. Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

Försäkring som tecknas i enlighet med dessa försäkringsvillkor är en privat kapitalförsäkring. Belopp som betalas ut från försäkringen är fri från inkomstskatt. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och den försäkrade lämnat till SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen, läs mer under punkt 11 Begränsningar i försäkringsskydd.

1. Viktiga begrepp

Försäkringsgivare till försäkring enligt dessa försäkringsvillkor är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599, i dessa villkor kallat SPP. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

SPP bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet.

Försäkringstagare är den fysiska person som ingått avtal med SPP.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

Förmånstagare är den som har rätt till utbetalning från försäkring enligt gällande förmånstagarförordnande.

2. Generella teckningsregler

PLUSkapital kan tecknas av fysisk person som

- a) har fyllt 18 år men inte 85 år
- b) är svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

3. Försäkringsavtal

För försäkringsavtalet gäller följande.

3.1 Försäkringstid

Kortaste försäkringstid är fem år för fondförsäkring och tio år för traditionell försäkring. Tiden räknas från det att första premie inbetalats till dess att sista utbetalning sker.

3.2 När försäkringen börjar gälla

Försäkringsavtal avseende försäkring börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och första premie för försäkringen betalats. Motsvarande gäller vid ändring av försäkringsavtalet. Försäkringsskyddet inträder när första premie betalats.

3.3 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd

SPP kan säga upp en försäkring till följd av brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikt avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet.

Vad som gäller vid en sådan uppsägning framgår av punkt 11 Begränsningar i försäkringsskydd.

3.4 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller annan särskild omständighet. Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift och ändrad tillämpning av sådan, samt annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, beräkningsförutsättningar, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

SPP har också rätt att ändra beräkningsantaganden och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhället eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd.

En ändring av försäkringsvillkoren börjar gälla från den nästkommande premieperioden efter att SPP informerat om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag och får verkan även för redan uppkommet kapital. Ändring som kan ses som obetydlig eller kan anses som en fördel för försäkringstagaren och den försäkrade kan genomföras utan att särskild information lämnas.

Ändring som medför att hittills intjänat garanterat utbetalningsbelopp sänks kan endast genomföras om den beror på särskild bestämmelse i dessa försäkringsvillkor samt ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift och ändrad tillämpning av sådan.

Under vissa punkter i dessa försäkringsvillkor har SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet särskilt tagits upp.

4. Riskbedömning

Riskbedömning vid nyteckning eller ändring krävs ej.

5. Premie och premiebetalning

Premie betalas som engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro eller faktura och beräknas utifrån de antaganden och beräkningsförutsättningar som gäller för inbetalningen. Antaganden som SPP använder vid premieberäkning är till exempel antaganden om beräknad livslängd i samhälle och försäkringsbestånd. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta och skatt samt tillämplig garantiandel för traditionell försäkring.

SPP har rätt att ändra de antaganden och beräkningsförutsättningar som ligger till grund för premieberäkningen inför varje ny premiebetalning. Omräkning av premie gäller från och med nästkommande premieperiod.

Om inte annat överenskommit är premieperioden vid premiebetalning via autogiro en månad. Försäkringstagaren har också rätt att betala in extra premie till försäkringen. Ändring av premie kan bara göras per den första i en premieperiod.

Lägsta premie som kan erläggas vid varje premiebetalningstillfälle fastställs i det regelverk som SPP vid var tid tillämpar.

Ångerperiod samt premieåterbetalning

Försäkringstagaren kan ångra ett försäkringsavtal inom 30 dagar efter det att SPP skickat försäkringsbesked. Anmälan om återgång av försäkringsavtalet ska ske genom meddelande till SPPs huvudkontor.

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att ångra ett ingånget avtal. Återbetalning sker då av erlagda premier med avräkning för eventuella kursförluster i fondförsäkring eller värdeminskning i traditionell försäkring
- om premie inkommit trots att försäkringen upphört att gälla
- om premie betalats efter inträffat försäkringsfall.

6. Försäkringssparande

PLUSkapital kan tecknas med förvaltning av kapitalet i fondförsäkring eller i traditionell försäkring med garanti. Försäkringen tecknas alltid med återbetalningsskydd, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd.

6.1 Utbetalningsbelopp

Utbetalningsbeloppets storlek baseras på det försäkringskapital som byggs upp genom inbetalning av premier, avkastning från förvaltning, eventuella utbetalningar, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt riskpremie.

Vid fondförsäkring varierar utbetalningsbeloppet bland annat beroende av värdet på de fondandelarna som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske. I traditionell försäkring är utbetalningsbeloppet garanterat till en lägsta nivå och till det kan eventuellt återbäring tillkomma som ett tilläggsbelopp. Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.3.2.

Vid avtalad utbetalningstidpunkt sker utbetalning till försäkringstagaren. Om ett livsfallsförordnande finns sker utbetalning istället till insatt förmånstagare. Utbetalning sker månadsvis eller med ett engångsbelopp.

Tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid kan ändras av försäkringstagaren enligt SPPs vid var tid gällande regelverk.

6.2 Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas alltid med återbetalningsskydd.

Återbetalningsskyddet innebär att 101 procent av försäkringskapitalet utbetalas om den försäkrade avlider.

Om den försäkrade och försäkringstagare är samma person utbetalas försäkringskapitalet till insatta förmånstagare med ett engångsbelopp.

Om den försäkrade och försäkringstagare inte är samma person utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren med ett engångsbelopp.

Utbetalningens storlek vid dödsfall utgör 101 procent av försäkringskapitalets fastställda värde. I fondförsäkring fastställs försäkringskapitalets värde den dag försäljning av fondandelarna sker.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd sker avräkning för den tid som utbetalning redan skett före dödsfallet. SPP är skyldig att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att SPP erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Om det behövs för att det belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet per utbetalningstillfälle, har SPP rätt att förlänga utbetalningstermin, ändra utbetalningstid, eller om det inte skulle vara

tillräckligt har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

6.3 Förvaltningsformer och försäkringskapital

Försäkringen kan tecknas med följande förvaltningsformer:

- fondförsäkring
- traditionell försäkring med garanti.

Mottagna premier förvaltas på det sätt som angivits för försäkringen.

6.3.1 Fondförsäkring

Mottagna premier placeras i andelar i fonder som enligt SPPs regler kan knytas till fondförsäkring enligt dessa försäkringsvillkor. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inget ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Försäkringskapitalets storlek är beroende av fondandelarnas värdeutveckling, inbetalning av premie, utbetalning, uttag av avgifter och avkastningskatt samt riskpremie.

Försäkringskapitalet förvaltas i de fonder inom SPPs fondutbud som den placeringsberättigade väljer. Har placeringsberättigad inte gett SPP någon placeringsanvisning förvaltas kapitalet i SPPs vid var tid gällande entrélösning. Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att kommande premier som SPP mottar fördelas i enlighet med den nya profilen.

Fördelning av fonder anges i hela procent. SPP förbehåller sig rätten att ändra antal fondalternativ som kan knytas till en försäkring.

Försäkringen tilldelas ingen ränta i avvaktan på placering av premie, ändrad fondfördelning eller fondbyte.

Utdelning från fonder återinvesteras i respektive fond.

Placering av premie

Mottagna premier placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil om inte annan särskild placering begärts. Första premien och mottaget kapital kan placeras tidigast när försäkringen börjat gälla i enlighet med vad som anges under punkt 3.1.

Ändrad fondfördelning och fondbyte

Försäkringstagaren har rätt att begära ändrad fondfördelning för försäkringskapitalet samt byta fonder inom tillämpligt fondutbud. Vid försäkringstagarens dödsfall, om försäkringstagare och försäkrad är olika personer, övergår denna rätt till försäkrad. Begäran om ändrad fondfördel-

ning och fondbyte ska ske skriftligen eller via SPPs internetjänst. Begäran via e-post eller fax beaktas inte. SPP förbehåller sig rätten att ändra hur begäran ska ske.

SPP genomför begärd ändring så snart det är möjligt efter det att SPP mottagit fullständig och korrekt ändringsbegäran, läs mer under punkt 6.8 Fondhandel.

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till en försäkring. SPP är inte skyldigt att verkställa ändringsbegäran där minimi- respektive maximerkurser 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.

6.3.2 Traditionell försäkring med garanti

Mottagna premier placeras på sådant sätt att SPPs förpliktelser att betala ut försäkringsersättning är tryggade samt med en målsättning om en över tid hög avkastning.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalning av premie, utbetalning, avkastningsräntan, uttag av avgifter, riskpremie och avkastningskatt samt eventuellt kapitaltillskott. Kapital som uppkommit före 1 januari 2016 påverkas inte av garantiavgift. För sådant kapital gäller istället att avkastningsräntan är 100 procent av totalavkastningen under kalenderåret om totalavkastningen inte överstiger den garanterade räntan. Överstiger totalavkastningen den garanterade räntan är avkastningsräntan istället 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. SPP har rätt att efter information till de försäkrade ändra tidpunkten för när SPP fastställer totalavkastningen.

Försäkringskapitalet förvaltas enligt SPPs vid var tid gällande placeringspolicy.

Garanterat värde och återbäring

Kapital som förvaltas med garanterad ränta berättigar till ett garanterat värde vid den uttagstidpunkt som avtalats om för försäkringen, under förutsättning att kortaste försäkringstid uppnås, samt eventuellt uppkommen återbäring. Varje inbetalning av premie till traditionell försäkring ger upphov till ett garanterat belopp och eventuell återbäring, enligt gällande beräkningsförutsättningar.

Storleken på det garanterade utbetalningsbeloppet grundar sig på garanterad ränta, antaganden om driftskostna-

der och avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Garantiandel anger hur stor del av premie eller kapital som ska ligga till grund för beräkning av garanterat utbetalningsbelopp.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat utbetalningsbelopp utgör villkorad återbäring. Villkorad återbäring betalas ut som tillägg till utbetalningsbeloppet och fördelas under utbetalningstiden med hjälp av särskilda antaganden, bland annat prognosränta. Dessa antaganden omprövas löpande av SPP. Förändringar av antagandena kan leda till att tilläggsbeloppet höjs eller sänks. Även vid låg totalavkastning kan tilläggsbeloppet sänkas.

Hantering av tilläggsbelopp som uppstått genom villkorad återbäring sker enligt tillämpningsbart regelverk för traditionell försäkring. Mer information om tilläggsbelopp och dess storlek finns i faktablad för traditionell försäkring på spp.se.

I det fall försäkringskapitalet inte skulle räcka till nästa utbetalning av garanterat utbetalningsbelopp gör SPP ett kapitaltillskott så att utbetalning kan ske.

Traditionell försäkring med kapital som uppkommit före 1 januari 2016

Skillnaden mellan det försäkringskapital och garanterade kapital som uppkommit utgör återbäring. Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ. Om den villkorade återbäringen vid årlig avstämning överstiger 15 procent av försäkringskapitalet övergår överskjutande del till att vara garanterad återbäring.

Den garanterade återbäringen utgörs av ett nominellt belopp som inte förändras under försäkringstiden av annan anledning än att ytterligare garanterad återbäring kan tillkomma eller att utbetalning görs.

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. Om försäkringskapitalet vid den avtalade uttagstidpunkten är lägre än det garanterade kapitalet jämte garanterad återbäring tillför SPP så mycket kapital som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital jämte garanterad återbäring. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före den avtalade uttagstidpunkten. Kapitaltillskott görs också om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden.

Garanterad återbäring och villkorad återbäring betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av SPP och kan leda till att tillägg av försäkringsbeloppet sänks. Tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

Försäkringskapital som överlåtits från Storebrand Livsforsikring Sverige (Storebrand) förvaltas i traditionell försäkring med kapital som uppkommit före 1 januari 2016.

6.4 Avgifter och kostnader

Avgifter kan tas ut från försäkring som en fast eller procentuell avgift på premie eller försäkringskapital.

De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tid tillämpar för PLUSkapital. Där redovisas också storleken på avgifter och kostnader.

Uttag av avgifter på premie och kapital

När avgift tas ut på premie sker det vid varje premiebetalningstillfälle. Vid avgift på försäkringskapital tas den ut fortlöpande. I fondförsäkring sker detta genom inlösen av fondandelar och i traditionell försäkring genom en minskning av kapitalet.

Avgift vid återköp

Vid återköp av försäkring har SPP rätt att ta ut avgift i enlighet med vad som anges i prislistan.

Övriga avgifter och kostnader

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har SPP rätt att ta ut särskilda avgifter. Vid begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan transaktionsavgifter tas ut vid både inträde och utträde.

SPP har rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagare begär.

Vid förvaltning av försäkringskapital i traditionell försäkring reducerar kostnader för kapitalförvaltningen avkastningen på kapitalet. Storlek på kapitalförvaltningskostnaden framgår av vid var tid gällande prislista.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och inlösen av fonder med mera anges i fon-

dens informationsbroschyr samt i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

Ändring av avgifter

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift och ändrad tillämpning av sådan eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftkostnader. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsändring påverkar inte storleken av garanterat pensionsbelopp som redan uppkommit genom premiebetalning.

6.5 Avkastningsskatt

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka SPPs skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt.

6.6 Återköp

Återköp innebär att SPP köper tillbaka försäkringen helt eller delvis före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Återköp får dock ske först efter försäkringen varit i kraft minst ett år.

Den som begär återköp ska kunna styrka sin rätt. Begäran om återköp ska göras genom meddelande till SPP.

Om försäkringen ska delåterköpas sker återköpet proportionellt i respektive fond.

Försäkringstagaren tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringen har då inlösen av fondandelarna eller traditionell försäkring sker. Utbetalning av försäkringskapitalet sker med ett engångsbelopp. SPP har rätt att fastställa ett lägsta kvarvarande försäkringskapital vid delåterköp.

Vid återköp av hela försäkringskapitalet upphör försäkringen att gälla från och med tidpunkten då försäljning av fondandelarna, eller traditionell försäkring, sker.

Om försäkringsavtalet avslutas eller ändras i förtid genom återköp har SPP rätt att ta ut en återköpsavgift enligt gällande prislista.

6.7 Fondhandel

Köp och inlösen av fondandelarna på begäran av försäkringstagare eller annan placeringsberättigad kan ske till följd av:

- inbetalning av premie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- återköp

Köp och inlösen av fondandelarna påbörjas så snart det är möjligt efter det att SPP mottagit fullständigt och korrekt underlag för transaktionen. Fondförvaltaren lämnar SPP uppgifter om de kurser som gäller för fonden vid tidpunkt för köp respektive inlösen av fondandelarna samt uppgift om likvid vid köp respektive inlösen. När SPP erhållit dessa uppgifter slutförs transaktionen. Det innebär att vid begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan köp av fondandelarna påbörjas först när SPP erhållit fondförvaltarens uppgift om kurs och likvid för inlösen av tidigare fondandelarna.

Vid köp av fondandelarna ska premie ha mottagits.

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

Aktuella fondbestämmelser för respektive fond anger när handel är möjlig, dagligen eller enligt annan handelscykel. SPP svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade eller annan placeringsberättigad, när handel i berörd fond inte kan genomföras.

Om fond som knutits till en försäkring skulle upphöra eller SPP inte längre tillåter fonden för nya premiebetalningar har SPP rätt att efter underrättelse till placeringsberättigad omplacera den del av försäkringskapitalet som placerats i fonden i annan fond som SPP bestämmer. SPP har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

7. Ändra och förfoga över försäkring

Förfogande över försäkring kan avse ändring av premien, förmånstagarförordnande, omplacering och byte av placeringsprofil, återköp, pantsättning eller överlåtelse. Förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än som framgår av dessa försäkringsvillkor.

Förfoganderätten tillkommer försäkringstagaren och – efter försäkringstagarens död – förmånstagare som fått förfoganderätt till försäkringen. Ändringar av försäkring förutsätter att inskränkning i förfoganderätten inte gjorts.

Retroaktiva ändringar kan inte göras.

Den försäkrade har rätt att utan riskbedömning begära ändring av försäkring.

Om SPPs vid var tid gällande ändringsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra.

8. Förmånstagare

Utbetalning sker till försäkringstagaren eller insatt förmånstagare så länge den försäkrade lever.

Om den försäkrade och försäkringstagare är samma person och den försäkrade avlider, utbetalas försäkringskapitalet till insatta förmånstagare med ett engångsbelopp.

Om den försäkrade och försäkringstagare inte är samma person och den försäkrade avlider, utbetalas försäkringskapitalet till försäkringstagaren eller insatt förmånstagare med ett engångsbelopp.

Har inget förordnande anmälts till SPP gäller det generella förmånstagarförordnandet som anges i försäkringsvillkoret.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att försäkringstagaren skriftligen meddelar SPP om ändringen.

Om förmånstagarförordnandet är oåterkalleligt måste insatta förmånstagare godkänna ändringen skriftligen till SPP.

Förmånstagarförordnande

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förordnande anmälts till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande:

Om försäkringstagare och försäkrad är samma person: Vid försäkringstagarens dödsfall. Försäkringstagarens make/sambo/registrerad partner, om sådan saknas, försäkringstagarens barn. Om inte make/sambo/registrerad partner eller barn finns, försäkringstagarens arvingar. Inträdande förmånstagare har rätt att helt eller delvis avstå.

Om försäkringstagare är annan än försäkrad: Vid försäkringstagarens dödsfall ska den försäkrade inträda som förmånstagare med föfoganderätt. Om den försäkrade därefter avlider utan att ha avgivit ett nytt förmånstagarförordnande ska försäkringsbeloppet utbetalas till den försäkrades arvingar. I det fall försäkringstagaren och den försäkrade avlider samtidigt ska försäkringstagarens arvingar inträda som förmånstagare. Inträdande förmånstagare har rätt att helt eller delvis avstå.

Tillåtna förmånstagare

Försäkringstagaren har rätt att fritt välja förmånstagare till försäkringen.

Förmånstagarförordnandet kan inte ändras genom testamente. Saknas giltigt förmånstagarförordnande sker utbetalning till försäkringstagaren eller, om denne avlidit, försäkringstagarens dödsbo.

Om sambo namngivits och sammanboendet skulle upphöra kvarstår den namngivne som förmånstagare om inte ett nytt förordnande görs.

Tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen. Med sambo avses den som är sambo med försäkringstagaren när förordnandet tillämpas.

Med barn avses arvsberättigade barn. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen. I avlidet barns ställe inträder barnets bröstarvingar. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare.

Vid förordnandet make och barn eller sambo och barn får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som i föregående stycke.

Med arvingar avses de som har arvsrätt efter försäkringstagaren enligt reglerna i ärvdabalken.

I det fall förmånstagare är avliden eller vill avstå sin rätt, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur. Om en förmånstagare har avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit eller på annat sätt inte kan verkställas och det varken av förordnandet eller av övriga omständigheter kan utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar SPP inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten lagakraftvunnet avgjorts i domstol förräntar SPP förfallett belopp med den räntesats som SPP vid var tidpunkt tillämpar. SPP kan även välja att sätta ned förfallett belopp hos länsstyrelsen, vilket innebär att SPP deponerar beloppet där i avvaktan på att frågan om rätt betalningsmottagare slutligt klarlagts.

9. Utbetalning från försäkring

9.1 Åtgärder för utbetalning

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av ett försäkringsfall och SPPs ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för SPP.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligt till SPP snarast möjligt. Begäran om ändrad utbetalningstidpunkt ska göras senast en månad före gällande eller ny begärd utbetalningstidpunkt inträder.

SPP har rätt att begära in underlag för bedömning av skyldigheten att göra skatteavdrag innan utbetalning görs.

9.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning

Vid rätt till ersättning sker utbetalning av försäkringsersättning enligt följande:

- Utbetalning sker från och med den månad då den avtalade utbetalningstidpunkten uppnås
- återbetalningsskydd utbetalas månaden efter den försäkrades dödsfall.

Utbetalning kan dock tidigast ske efter att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott på SPPs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på spp.se och kan också lämnas av SPPs Kundservice.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning avslutats. Utredningen ska bedrivas med skyndsamhet.

SPP har rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden om det behövs för att det belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet per utbetalningstillfälle. Om beloppet inte uppgår till 0,4 procent av prisbasbeloppet har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet som en engångsutbetalning.

Om försäkringskapitalet i en försäkring är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet, har SPP också rätt att betala ut hela värdet som en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

Fondförsäkring

Utbetalningen av försäkringens fondandelar fördelas under utbetalningstiden enligt de regler som SPP tillämpar för den aktuella försäkringen. Fördelningen sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och prognosränta. Dessa antaganden omprövas löpande av SPP.

Utbetalningsbeloppet baseras på antal andelar i valda fonder och beräknas inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av de avgifter och antaganden om avkastningsskatt som gäller vid beräkningstillfället samt tillämpat livslängdsantagande. Utbetalningsbeloppet varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt, prognosränta, riskpremie, inbetalda premier eller återbetalda premier.

Traditionell försäkring med garanti

Garanterat utbetalningsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp som ska betalas ut från traditionell försäkring fastställs för ett år i taget på försäkringens årsförfallodag. Årsförfallodag är den första dagen i den månad utbetalningen startar. SPP förbehåller sig rätten att ändra tidpunkt för fastställandet av garanterat utbetalningsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp. Garanterat utbetalningsbelopp kan inte sänkas till följd av annat än vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal.

Läs mer om Garanterat utbetalningsbelopp och återbäring under punkt 6.3.2.

Utbetalningssätt

SPP har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske till betalningsmottagaren.

9.3 Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 15:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och SPP erhållit

fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter.

Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta.

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att SPP vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar SPP betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp. Detta sker från och med den 15:e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid var tidpunkt tillämpar. Förräntningsrörelseränta betalas dock inte på utbetalning som ska ske från fondförsäkring.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart dröjsmål föreligger från SPPs sida.

10. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till ersättning inträdde. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till SPP inom denna tid, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det SPP tagit slutlig ställning till anspråket.

11. Begränsningar i försäkringsskydd

Vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller följande bestämmelser beträffande försäkringsskyddets giltighet.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Har försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser. Detta innebär att försäkringens kan bli helt ogiltig eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning, det skulle ha haft med hänsyn till om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att snarast möjligt skriftligen meddela den försäkrade eller andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringen i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

12. SPPs ansvarsbegränsning

SPP betalar inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet som legat utanför bolagets kontroll.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om SPP självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Detta förutsätter dock att SPP gjort vad som skäligen kan begäras för att undvika skador för försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade.

SPP är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och inlösen av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning hos extern part utanför SPPs kontroll.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om SPP varit normalt aktsamt.

13. Information till försäkringstagaren

Försäkringstagaren erhåller ett försäkringsbesked som bekräftelse på ingånget avtal om försäkring, vid ändringar samt en gång per år.

En gång per år informeras försäkringstagaren om aktuell värde, inbetalda premier samt uttagna avgifter under närmast föregående år med mera.

Information från SPP lämnas på det sätt SPP vid var tid bestämt.

14. Meddelanden från och till SPP

Försäkringstagaren eller annan berättigad ska snarast möjligt påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att en begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne tillhanda. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett snarast möjligt.

Anspråk på SPP kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från SPP om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse avseende exempelvis preliminärt beräknade utbetalningsbelopp och värdeuppgifter, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts. Med dokument och meddelande från SPP avses bland annat försäkringsbesked, utbetalningsinformation och bekräftelser.

Meddelande från försäkringstagaren eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet

ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldigt att beakta begäran om ändrad fondfördelning, fondbyte eller annan betalningstransaktion som framställs via e-post eller fax.

15. Behandling av personuppgifter

SPP är personuppgiftsansvarig för användningen av personuppgifter som behövs för att kunna erbjuda våra produkter och tjänster. Vilka uppgifter vi samlar in och hur

de behandlas är beroende på vilken produkt eller tjänst som används. Vi värnar om den personliga integriteten och hanterar personuppgifterna i enlighet med tillämplig lagstiftning. Den som vill läsa mer om hur SPP använder personuppgifter eller om den registrerades rättigheter så finns den fullständiga integritetspolicyn på spp.se/personuppgifter.

16. Skaderegistrering

SPP har rätt att registrera skador med anledning av försäkring i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR).

Begreppsförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats som försäkringskapitalet i en försäkring tecknad som traditionell försäkring förändras med. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

Beräkningsförutsättningar är parametrar som ligger till grund för beräkning av bland annat premier och utbetalningsbelopp. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta, skatt, livslängd och garantiandel.

Entrélösning: En entrélösning består av en eller flera fonder där pengarna blir placerade innan den försäkrade har gjort ett aktivt val av fond eller inte gör något val alls. Försäkring är i detta försäkringsvillkor detsamma som försäkringsavtal.

Försäkringsfall är en händelse, till exempel uppnådd utbetalningstidpunkt eller dödsfall, som täcks av försäkringsvillkoren.

Försäkringstid är den tid försäkringen gäller. Utbetalningstid inräknas i försäkringstiden.

Garanterad ränta är den räntesats som ligger till grund för beräkning av garanterat utbetalningsbelopp i en försäkring tecknad som traditionell försäkring.

Garantiandel är den andel av premien till försäkringen tecknad som traditionell försäkring som ligger till grund för beräkning av garanterat utbetalningsbelopp.

Ordinarie utbetalningstidpunkt baseras på försäkringstagarens ålder och val av förvaltningsform. Försäkringstagaren kan avtala om annan utbetalningstidpunkt enligt SPPs vid var tid gällande regelverk.

Oåterkalleligt insatt förmånstagare: Innebär att försäkringstagaren eller den försäkrade har lovat förmånstagaren att inte ändra förordnandet till förmånstagarens nackdel eller återkalla förordnandet.

Placeringsberättigad är den som har rätt att ändra fondfördelning och byta fonder i en fondförsäkring.

Totalavkastning är summan av kapitalavkastning och värdeförändring, efter avdrag för kapitalförvaltningskostnad, på de tillgångar som förvaltas inom traditionell försäkring. Totalavkastningen uttrycks som en procentsats.

Ändrad fondfördelning innebär att placeringsberättigad begärt förändring av den procentuella fördelningen mellan valda fonder.

Hur SPPs beslut kan överklagas

Trots de bästa ambitioner händer det ibland att du som kund upplever att vi inte är överens. Oenigheten kan bero på missförstånd som lätt kan klaras upp. Så tveka inte att kontakta SPP för att få svar på dina frågor.

På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på.

Prövningsmöjligheter inom SPP

Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vår Kundservice.

Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen. Prövningen är kostnadsfri. På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

Kundservice

Telefon: 0771-533 533

E-post: Via vår hemsida spp.se

- **Dataskyddsbud**

Postadress: Dataskyddsbud, SPP, 105 39 Stockholm

E-post: dataskyddsbud@spp.se

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP,

Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Postadress:

SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig,

SPP, Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

Prövningsmöjligheter utanför SPP

På vår hemsida spp.se finns mer information om nedanstående prövningsmöjligheter. Du kan också kontakta Kundservice för mer information.

- **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**

- **EUs plattform för tvistlösning**

- **Integritetsskyddsmyndigheten (IMY)**

Du kan skicka in en anmälan till IMY om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på imy.se

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på domstol.se.

Konsumentvägledning utanför SPP

Här hittar du informationskällor till konsumentvägledning utanför SPP. Du kan vända dig till dessa för råd. På deras hemsidor och på spp.se hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

- **Konsumentverket**

konsumentverket.se

- **Hallå konsument**

hallakonsument.se

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**

konsumenternasforsakringsbyra.se

- **Kommunala konsumentvägledare**

- **Advokatjouren**

advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren