

# SPPs PA 03 individuell ålderspension

## Försäkringsvillkor 2024:1

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

### Innehåll

Försäkringsvillkor .....	2	7. Ändra och förfoga över försäkring .....	7
1. Viktiga begrepp .....	2	7.1 Ändring av pensionssparande .....	8
2. Generella teckningsregler .....	2	7.2 Ändringsrätt vid familjehändelse .....	8
3. Försäkringsavtal .....	2	8. Förmånstagare .....	8
3.1 När försäkringen börjar gälla .....	2	9. Utbetalning från försäkring .....	9
3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd .....	2	9.1 Åtgärder för utbetalning .....	9
3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal .....	3	9.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	10
4. Riskbedömning .....	3	9.3 Räntebestämmelser vid utbetalning .....	10
5. Premie och premiebetalning .....	3	10. Preskription .....	11
6. Pensionssparande .....	3	11. Begränsningar i försäkringsskydd .....	11
6.1 Ålderspension .....	3	12. SPPs ansvarsbegränsning .....	11
6.2 Återbetalningsskydd .....	4	13. Information till den försäkrade .....	11
6.3 Förvaltningsformer och försäkringskapital .....	4	14. Meddelanden från och till SPP .....	11
6.3.1 Fondförsäkring .....	4	15. Behandling av personuppgifter .....	12
6.3.2 Traditionell försäkring med garanti .....	5	16. Skaderegistrering .....	12
6.4 Avgifter och kostnader .....	6	<b>Begreppsförklaringar .....</b>	<b>13</b>
6.5 Avkastningsskatt .....	6	<b>Hur SPPs beslut kan överklagas .....</b>	<b>14</b>
6.6 Flytträtt .....	7	Prövningsmöjligheter inom SPP .....	14
6.7 Återköp .....	7	Prövningsmöjligheter utanför SPP .....	14
6.8 Fondhandel .....	7	Konsumentvägledning utanför SPP .....	14

# Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av individuell ålderspension enligt tjänstepensionsavtalet PA 03 ålderspension. PA 03 är baserad på överenskommelser mellan Arbetsgivarverket och de centrala arbetstagarorganisationerna på det statliga avtalsområdet. Försäkringsavtalet är en del av vid var tid gällande lydelse av PA 03 enligt vad parterna på det statliga avtalsområdet har avtalat.

Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i kollektivavtalet om PA 03 få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

Försäkring som tecknas i enlighet med dessa försäkringsvillkor är tjänstepensionsförsäkring. Det innebär att försäkringen uppfyller kraven för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen. Belopp som betalas ut från försäkringen är inkomstskattepliktiga.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och den försäkrade lämnat SPP eller SPV. 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** och ägare till försäkringsavtalet är den försäkrades arbetsgivare.

**Försäkrad** är den som har sitt liv försäkrat.

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

**Valcentral** för PA 03 individuell ålderspension är Statens tjänstepensionsverk, i dessa villkor kallat SPV. SPV hantlar bland annat den försäkrades val av försäkringsgivare och premier.

**Administrationsavtal** har ingåtts mellan Arbetsgivarverket och SPP om förmedling med mera av PA 03 individuell ålderspension, i dessa villkor kallat Administrationsavtalet. Av administrationsavtalet framgår att SPV är valcentral för PA 03 individuell ålderspension.

## 2. Generella teckningsregler

Från och med 1 januari 2017 kan PA 03 individuell ålderspension inte nytecknas hos SPP. Försäkring enligt dessa försäkringsvillkor har tecknats av anställd som före detta datum omfattats av pensionsöverenskommelsen enligt tjänstepensionsavtalet PA 03 och i övrigt uppfyllt de krav som pensionsöverenskommelsen uppställt för val av PA 03 individuell ålderspension.

## 3. Försäkringsavtal

Försäkringsavtal har ingåtts med SPP genom att försäkring tecknats via SPV.

### 3.1 När försäkringen börjar gälla

Försäkring och försäkringsskydd gäller från den tidpunkt då SPP från SPV mottagit erforderliga uppgifter om den försäkrades val och första premien eller kapital som flyttats från annan försäkringsgivare överförts till SPP. Vid ändring av befintlig försäkring börjar försäkringsskydd gälla då SPP från den försäkrade erhållit erforderliga uppgifter om begärd ändring.

I det fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av SPP godkänd riskbedömning.

### 3.2 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.

### 3.3 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, ändring i pensionsöverenskommelsen enligt tjänstepensionsavtalet PA 03 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.

Kapitalavgiften kan inte ändras för kapital i traditionell försäkring som uppkommit genom premiebetalning före 1 januari 2006.

En ändring av försäkringsvillkoren börjar gälla från den nästkommande premieperioden efter att SPP informerat om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller ändring i pensionsöverenskommelsen enligt tjänstepensionsavtalet PA 03 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 pensionsbelopp 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 eller ändring i pensionsöverenskommelsen enligt tjänstepensionsavtalet PA 03.

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

### 4. Riskbedömning

Vid tecknande av försäkring och vid vissa typer av ändringar kan riskbedömning krävas.

Riskbedömningen avser den försäkrades hälsoförhållanden och andra faktorer som kan få påverkan på SPPs risktagande. Bedömningen avser förhållandena vid den tidpunkt då ansökan om försäkring eller begäran om ändring lämnas till SPV eller SPP under förutsättning att erforderliga och fullständiga handlingar erhållits. Bedömningen grundar sig på inkomna handlingar samt uppgifter som SPP på annat sätt fått kännedom om.

### 5. Premie och premiebetalning

Premie betalas med engångspremie i serie 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 i 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.

När premiebetalning är aktuell betalas premien av försäkringstagaren till SPV som överför premien till SPP.

Återbetalning av premie kan endast ske i följande fall:

- den försäkrade har slutat sin anställning eller valt annan försäkringsgivare
- om premie inkommit trots att försäkringsavtalet upphört att gälla, till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet
- SPV har överfört för hög premie.

Återbetalning av premie sker till SPV i enlighet med Administrationsavtalet. Försäkringskapital och garanterat pensionsbelopp reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats.

### 6. Pensionssparande

Pensionssparande tecknas som ålderspension med förvaltning av kapitalet i fondförsäkring eller i traditionell försäkring med garanti. Återbetalningsskydd kan tecknas för ålderspensionen och innebär att utbetalning kan ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd.

#### 6.1 Ålderspension

##### Pensionsbelopp

Pensionsbeloppets storlek baseras på det försäkringskapital som byggs upp genom inbetalning av premier samt flytt av försäkringskapital till SPP före 1 januari 2017.

Vid fondförsäkring varierar pensionsbeloppet bland annat beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske. I traditionell försäkring är pensionsbeloppet 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.

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Är ålderspensionen tecknad med återbetalningsskydd kan utbetalning ske även efter den försäkrade dödsfall, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd.

### Pensionsålder och utbetalningstid

Ålderspensionen börjar betalas ut vid 65 år som är ordinarie pensionsålder. Utbetalningstiden är livsvarig.

Vid tidpunkten för utbetalning kan pensionsålder och utbetalningstid ändras, se punkt 7.1 Ändring av pensionssparande.

### 6.2 Återbetalningsskydd

Till ålderspensionen kan återbetalningsskydd tecknas. Det innebär att utbetalning sker till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider under den tid återbetalningsskydd gäller. Läs mer om förmånstagare under punkt 8.

För att utbetalning ska ske måste någon insatt förmånstagare vara i livet.

#### Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas försäkringskapitalet som en temporär pension under minst 5 år till insatta förmånstagare. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 6.1 Ålderspension.

När utbetalning av återbetalningsskyddet startar kan ersättningsberättigad förmånstagare välja utbetalningstid mellan 5-20 år. Andra regler gäller för utbetalning som SPP startat före 11 juni 2018, läs mer under punkt 7. Ändra och förfoga över försäkring.

#### Dödsfall efter pensionsåldern

Efter det att ålderspension börjat utbetalas kan utbetalning ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider under en så kallad garanterad utbetalningstid som räknas från pensionsåldern.

Vid livsvarig utbetalning av ålderspension är den garanterade utbetalningstiden 20 år. Den försäkrade kan när utbetalning av ålderspension startar välja en kortare garanterad utbetalningstid mellan 5-20 år.

Avlider den försäkrade under den garanterade utbetalningstiden övergår utbetalningen till insatta förmånstagare under den tid som återstår av den garanterade utbetalningstiden. Utbetalning till förmånstagare beräknas på det försäkringskapital som skulle ha täckt utbetalning av ålderspension från månaden efter dödsfallet och under

den resterande garanterade utbetalningstiden. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 6.1 Ålderspension.

I traditionell försäkring kan återbäring eventuellt tillkomma som ett tilläggsbelopp till utbetalningen, se Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.3.2.

Avlider den försäkrade efter att den garanterade utbetalningstiden har passerats sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

### Utbetalning till förmånstagare som SPP startat före 11 juni 2018 på fondförsäkring

För utbetalning som SPP startat före 11 juni 2018 gäller att försäkringskapitalet före utbetalning överförs till traditionell försäkring. Det överförda försäkringskapitalet har berättigat till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsföresättningar som SPP vid den tidpunkten tillämpade.

### 6.3 Förvaltningsformer och försäkringskapital

Ålderspension kan tecknas med följande förvaltningsformer:

- fondförsäkring
- traditionell försäkring med garanti.

Mottagna premier samt försäkringskapital som flyttats till SPP förvaltas på det sätt som SPV lämnar anvisning om att den försäkrade valt som förvaltningsform.

#### 6.3.1 Fondförsäkring

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till SPP 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, flyttat försäkringskapital, utbetalning av pension, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt eventuell arvsvinst.

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 och försäkringskapital som flyttats till SPP**

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till fondförsäkring placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil om inte annan särskild placering begärts. Första premien och mottaget kapital har placerats tidigast när försäkringen började gälla i enlighet med vad som anges under punkt 3.1.

### **Ändrad fondfördelning och fondbyte**

Den försäkrade har rätt att begära ändrad fondfördelning för försäkringskapitalet samt byta fonder inom tillämpligt fondutbud. Efter den försäkrades död övergår denna rätt till respektive ersättningsberättigad förmånstagare. Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte ska ske skriftligen eller via SPPs internettjänst. 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 maximumkurser 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, försäkringskapital som överförs till traditionell försäkring från fondförsäkring i samband med att utbetalning startar samt försäkringskapital som flyttats till SPP placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på sådant sätt att SPPs förpliktelser att betala ut pensionsbelopp är tryggade.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalning av premie, överfört försäkringskapital från fondförsäkring i samband med att utbetalning startar, flyttat försäkringskapital, utbetalning av pension, avkastningsräntan, uttag

av avgifter och avkastningsskatt samt eventuell arvsvinst och 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 pensionsbelopp och återbäring**

Varje inbetalning av premie till traditionell försäkring ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp och eventuell återbäring, enligt gällande beräkningsförutsättningar. Det samma gäller för kapital som överförs från fondförsäkring i samband med att utbetalning startar samt kapital som flyttats till SPP till traditionell försäkring.

Storleken på det garanterade pensionsbeloppet grundar sig på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader 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 pensionsbelopp.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat pensionsbelopp utgör villkorad återbäring. Villkorad återbäring betalas ut som tillägg till pensionsbeloppet och fördelas under utbetalningstiden med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och 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.

Tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan omvandlas till garanterat pensionsbelopp om tilläggsbeloppet överstiger 15 procent av summan av utgående garanterat pensionsbelopp och tilläggsbelopp. Detta beräknas vid tidpunkten för start av utbetalning och sedan årligen på försäkringens årsförfallodag, som är den första i den månad utbetalningen startar. Den del av tilläggsbeloppet som vid beräkningen överstiger 15 procent omvandlas till en garanterad återbäring som höjer det garanterade pensionsbeloppet. SPP förbehåller sig rätten att ändra tidpunkt för beräkningen.

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



### **Traditionell försäkring med kapital som uppkommit före 1 januari 2016**

Skillnaden mellan det försäkringskapital och det 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 pensionsåldern 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 pensionsåldern. 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 till försäkringsbeloppet sänks. Tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

#### **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. 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 flytt av försäkringskapital**

Vid flytt av försäkringskapital från SPP till annan försäkringsgivare tar SPP 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.

För SPPs entrélösningar för fondförsäkring kan en extra förvaltningsavgift som avser administration och förvaltning av entrélösningen tillkomma, enligt vad som anges i vid var tid gällande informationsblad om respektive entrélösning.

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 fondens 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 driftskostnader. 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.

Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital på traditionell försäkring som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006.

#### **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 Flytträtt

Med flytträtt avses rätten att föra över försäkringskapitalet i en eller flera pensionsförsäkringar till en annan pensionsförsäkring med samma försäkrad. En flytt av försäkringskapital kan bara ske med iakttagande av reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen samt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. Under pågående utbetalning kan flytt inte ske.

Om den försäkrade önskar flytta sitt försäkringskapital ska detta meddelas till SPP. Flytt av försäkringskapital kan endast ske till de för tillfället valbara försäkringsgivarna.

### Flytt till SPP

Från och med 1 januari 2017 kan flytt av försäkringskapital till SPP inte ske då PA 03 individuell ålderspension inte kan nytecknas hos SPP.

### Flytt från SPP

En flytt från SPP till en annan försäkringsgivare måste avse hela försäkringskapitalet. Det kapital som flyttas är försäkringens värde efter avdrag för avgifter och eventuell skatt. I fondförsäkring fastställs värdet vid inlösen av fondandelarna. I traditionell försäkring är försäkringens värde ålderspensionens försäkringskapital. Kapitalöverföring sker inom 60 dagar från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs. Denna tid kan komma att förlängas vid flytt av större försäkringskapital.

Försäkringen upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till den mottagande försäkringsgivaren.

## 6.7 Återköp

Återköp av ålderspension innebär att försäkringskapitalet utbetalas innan försäkringstidens slut. PA 03 individuell ålderspension kan inte återköpas även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder.

## 6.8 Fondhandel

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

- inbetalning av premie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- flytt av försäkringskapital
- överföring av försäkringskapital från fondförsäkring till traditionell försäkring i samband med att utbetalning startar.

Köp och inlösen av fondandelar 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 fondandelar 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 fondandelar påbörjas först när SPP erhållit fondförvaltarens uppgift om kurs och likvid för inlösen av tidigare fondandelar.

Vid köp av fondandelar ska premie eller försäkringskapital som flyttats till SPP ha mottagits.

Inlösen av fondandelar 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

Den försäkrade har rätt att ändra och förfoga över försäkring enligt vad som anges under punkt 6.3.1 Fondförsäkring samt nedan under punkt 7.1 och 7.2.

Tillträdd förmånstagare har efter den försäkrades död rätt att för sin del av försäkringen ändra utbetalningsvillkor om så är möjligt, se punkt 6.2 Återbetalningsskydd. I fondförsäkring har tillträdd förmånstagare även rätt att för sin del av försäkringen ändra fondfördelning och byta fonder, läs mer under punkt 6.3.1. Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra.

Före utbetalning till tillträdd förmånstagare som SPP startat före 11 juni 2018 gäller i stället följande: Förmånstagare till återbetalningsskydd före uppnådd pensionsålder har rätt att skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler, förutsatt att det endast finns en möjlig förmånstagare. För utbetalning som SPP startat före 11 juni 2018 från försäkring tecknad mellan 1 januari 2006 och 1 mars 2008 gällde dock andra regler med innebörd att om det fanns fler möjliga förmånstagare än endast en kunde dessa ändra starttidpunkt och utbetalningstid för utbetalningarna förutsatt att de var överens.

Försäkringsavtalet kan överlåtas till ny arbetsgivare som tecknat pensioneringsavtal om PA 03.

Försäkringsavtalet kan i övrigt inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras så att det inte längre uppfyller kraven för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

Villkoren för flytträtt framgår av punkt 6.6.

### 7.1 Ändring av pensionssparande

Den försäkrade har rätt att utan riskbedömning begära ändring av ålderspension och återbetalningsskydd enligt nedan.

Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra.

Begäran om ändring ska göras till SPP.

#### Pensionsålder

Pensionsåldern kan ändras till lägst den månad den försäkrade fyller 61 år om pensionsuttaget ska tidigare läggas. Pensionen kan väljas att tas ut på något av följande sätt:

- genom livsvarig utbetalning av hela försäkringskapitalet till att istället gälla vald pensionsålder, eller
- genom temporär utbetalning av hela försäkringskapitalet fram till 65 års ålder, dock med hänsyn tagen till vad pensionen högst kan uppgå till enligt vad som anges nedan, eller
- genom temporär utbetalning av delar av försäkringskapitalet fram till 65 års ålder, dock med hänsyn tagen till vad pensionen högst kan uppgå till enligt nedan. Kvarvarande försäkringskapital vid tidpunkten för ordinarie pensionsålder omvandlas till livsvarig utbetalning.

Vid tidigareläggning av ålderspensionen gäller att pensionens storlek får uppgå högst till nedanstående procenttal av den fasta lönen vid avgångstidpunkten:

- 80 procent till den del den fasta lönen inte överstiger 7,5 inkomstbasbelopp,
- 70 procent till den del den fasta lönen överstiger 7,5 inkomstbasbelopp, men inte 20 inkomstbasbelopp och
- 40 procent till den del den fasta lönen överstiger 20 inkomstbasbelopp, men inte 30 inkomstbasbelopp.
- Pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder vid uppnådd pensionsålder om pensionsuttaget då ska senareläggas.

#### Utbetalningstid

- Om pensionsuttaget tidigareläggs kan utbetalningstiden ändras, se under Pensionsålder.

Gäller försäkringen med återbetalningsskydd kommer den garanterade utbetalningstiden att överensstämma med ny vald temporär utbetalningstid för ålderspensionen.

#### Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd kan läggas till för uppkommet kapital vid inträffad familjehändelse, se punkt 7.2.
- Återbetalningsskydd kan tas bort under hela försäkringstiden.
- Ändra förmånstagarförordnande, se punkt 8 Förmånstagare.
- I samband med att utbetalning av livsvarig ålderspension startar kan tiden för garanterad utbetalningstid ändras till mellan 5–20 år.

#### Övriga ändringar

- I samband med att utbetalning av ålderspension ska ske kan den försäkrade begära att utbetalning av ålderspension sker från traditionell försäkring istället för från fondförsäkring. Det överförda försäkringskapitalet kommer att berättiga till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar som SPP tillämpar vid den tidpunkten.

### 7.2 Ändringsrätt vid familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera försäkring med återbetalningsskydd om den försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring sker till SPP och måste göras inom 12 månader från sådan familjehändelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut.

## 8. Förmånstagare

### Utbetalning av ålderspension

I fråga om rätten till pensionsbeloppet anses den försäkrade som försäkringstagare. Den försäkrade är insatt som oåterkallelig förmånstagare.

### Utbetalning vid den försäkrades dödsfall

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till insatta förmånstagare. Den försäkrade har rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget annat förordnande anmälts för försäkringen till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande:



I första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Ändring av förmånstagarförordnande**

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade med en egenhändigt undertecknad handling skriftligen meddelar SPP om ändringen.

### **Tillåtna förmånstagare**

Enligt inkomstskattelagen är kretsen av möjliga förmånstagare begränsad till:

make/sambo

- tidigare make/sambo
- barn till den försäkrade eller till dennes make/sambo eller tidigare make/sambo
- styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn.

Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

### **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 den försäkrade är gift med eller registrerad partner med. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår. För försäkring tecknad före 1 januari 2006 gäller tidigare regler med innebörden att make inte längre är förmånstagare när ansökan om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap inlämnats.

Med sambo avses person som den försäkrade bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Även styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare och måste då namnges. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn.

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 samtliga barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

I det fall en förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till 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.

### **Twist 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 förfallet belopp med den räntesats som SPP vid var tidpunkt tillämpar. SPP kan även välja att sätta ned förfallet 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 pensionsålder ska göras senast en månad före gällande eller ny begärd pensionsålder inträder.

För bedömning av SPPs ansvarighet kan SPP behöva inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning. Om det behövs för regleringen av försäkringsfallet, får SPP begära samtycke till att inhämta uppgifter om hälsotillstånd.

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 ålderspension och försäkringsersättning enligt följande:

- ålderspension utbetalas från och med den månad den försäkrade uppnår pensionsåldern
- återbetalningsskydd utbetalas från och med 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.

Hur länge rätten till utbetalning pågår framgår under punkt 6 Pensionssparande.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott på SPPs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på [spp.se](http://spp.se) och kan också lämnas av SPP.

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.

Pensionsbeloppet 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. Pensionsbeloppet varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt, prognosränta samt eventuell arvsvinst, inbetalda premier eller återbetalda premier.

### Traditionell försäkring med garanti

Garanterat pensionsbelopp 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 pensionsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp. Garanterat pensionsbelopp kan inte sänkas till följd av annat än vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal.

Läs mer om Garanterat pensionsbelopp 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.

Sker utbetalning av kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare senare än tio bankdagar efter den tid som framgår av punkt 6.6 Flytträtt betalas dröjsmålsränta 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 eller kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare.

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 försäkringen 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 utan oskäligt dröjsmål 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, terroristattacker, 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 ansvarigt 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 den försäkrade

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

En gång per år informeras den försäkrade om aktuellt värde, inbetalda premier samt uttagna avgifter under närmast föregående år med mera.

Under utbetalningstiden lämnar SPP kontrolluppgifter om försäkring enligt reglerna i skatteförfarandelagen.

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

## 14. Meddelanden från och till SPP

Den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål 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 utan dröjsmål.

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.

Om SPP enligt dessa försäkringsvillkor är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren.

Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämplat 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](https://spp.se/personuppgifter).

## **16. Skaderegistrering**

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

# Begreppsförklaringar

**Arvsvinst** är det belopp som tillförs försäkringskapitalet i en ålderspension som gäller utan återbetalningsskydd och i en ålderspension som ska betalas ut livsvarigt och gäller med garanterad utbetalningstid. Den försäkrade står en risk att försäkringskapitalet inte betalas ut och får därför ekonomisk kompensation i form av arvsvinst.

**Avkastningsränta** är den räntesats som försäkringskapitalet i en ålderspension 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 pensionsbelopp. 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 pensionsålder 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 pensionsbelopp i traditionell försäkring. På försäkringar med garanterat kapital räknas detta upp med garanterad ränta.

**Garantiandel** är den andel av premien som ligger till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp i traditionell försäkring. Det är på motsvarande sätt den andel av kapital som överförs från fondförsäkring till traditionell försäkring i samband med att utbetalning startar.

**Ordinarie pensionsålder** är den pensionsålder som gäller enligt kollektivavtalet om PA 03. Den försäkrade kan avtala om annan pensionsålder, se punkt 7.1 Ändring av pensionssparande.

**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](http://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](http://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](http://spp.se)

- **Dataskyddsombud**

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm

E-post: [dataskyddsombud@spp.se](mailto:dataskyddsombud@spp.se)

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP,

Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto: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](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)

## Prövningsmöjligheter utanför SPP

På vår hemsida [spp.se](http://spp.se) finns mer information om nedan stående prövningsmöjligheter. Du kan också kontakta Kundservice för mer information.

- **Pensionsnämnden för PA 03**

- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**

- **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](http://imy.se)

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på [domstol.se](http://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](http://spp.se) hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

- **Konsumentverket**

[konsumentverket.se](http://konsumentverket.se)

- **Hallå konsument**

[hallakonsument.se](http://hallakonsument.se)

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**

[konsumenternasforsakringsbyra.se](http://konsumenternasforsakringsbyra.se)

- **Kommunala konsumentvägledare**

- **Advokatjouren**

[advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren](http://advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren)