

# SPPs ITPK Egenpension via Collectum AB

## Försäkringsvillkor 2024:1

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 april 2024.  
De avser försäkringsavtal som ingåtts före 1 juli 2008.

### Försäkringsvillkor

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

# Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av kollektivavtalad ITPK Egenpension inom olika kollektivavtalsområden enligt ITP-planen som följer överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK), men också på pensionsöverenskommelser mellan övriga avtalslutande parter med ITP-liknande pensionsplaner. I villkoren används ITPK som ett samlingsbegrepp för dessa försäkringsåtaganden. I de fall villkoren skiljer sig åt anges detta särskilt.

En särskild nämnd - ITP-nämnden - svarar för tolkningen av de bestämmelser och villkor som gäller för överenskommelsen om ITP-planen. ITP-nämndens samtliga relevanta beslut för ITPK utgör en del av försäkringsvillkoren. Dessa försäkringsvillkor inklusive senare ändringar i dessa ska godkännas av ITP-nämnden. ITP-nämnden består av representanter utsedda av föreningen Svenskt Näringsliv och PTK.

Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i överenskommelsen om ITP-planen få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

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

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och den försäkrade lämnat. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen, läs mer under punkt 10 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.

**Collectum** administrerar tjänstepension ITP. Collectum samlar in uppgifter relaterade till din anställning, förmedlar dina val och upphandlar nya valbara försäkringsprodukter.

**Avtalat** lämnar information om kollektivavtalad pension och försäkring. På [avtalat.se](http://avtalat.se) kan den försäkrade se över sin tjänstepension ITP, göra val av försäkringsgivare och försäkringsform, lägga till och ta bort återbetalningsskydd, begära flytt av försäkringskapital och ändra förmånstagarförordnande.

**Administrationsavtal** har ingåtts mellan Collectum och SPP om förmedling med mera av ITP-planen, i dessa villkor kallat Administrationsavtalet.

## 2. Generella teckningsregler

Från och med 1 juli 2008 kan ITPK inte nytecknas hos SPP enligt dessa försäkringsvillkor. Försäkring har tecknats av anställd hos arbetsgivare som innehaft pensioneringsavtal om ITP-planen och i övrigt uppfyllt de krav som överenskommelsen om ITP-planen uppställt för val av ITPK.

## 3. Försäkringsavtal

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

### 3.1 Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd

Försäkring och försäkringsskydd gäller från den tidpunkt då SPP från Collectum mottagit erforderliga uppgifter om den försäkrades val och första premien eller kapital som flyttats från annan försäkringsgivare överförts till SPP.

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

Dessa regler gäller också för när en ändring av befintlig försäkring börjar gälla.

### 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 10 Begränsningar i försäkringskydd.

### 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 överenskommelsen om ITP-planen samt annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet, såsom omförhandling av Administrationsavtalet. 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. Vid en sådan ändring kommer ITP-nämnden via Collectum informeras i förväg.

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 den försäkrade, eller vid den tidpunkt som följer av lag eller ändring i överenskommelsen om ITP-planen, och får verkan även för redan uppkommet kapital. Ändring som kan ses som obetydlig eller kan anses som en för del för försäkringstagaren och den försäkrade kan genomföras utan att särskild information lämnas. En förutsättning för att en villkorsändring ska börja gälla är att ITP-nämnden godkänt respektive informerats om ändringen.

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 ITP-planen.

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

### 4. Riskbedömning

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 begäran om ändring lämnas till Collectum 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, i enlighet med vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal. Omräkning av premie gäller från och med nästkommande premieperiod.

När premiebetalning är aktuell betalas premien av försäkringstagaren till Collectum som överför premien till SPP efter avdrag för Collectums avgift. Premien är en månad.

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
- Collectum har överfört för hög premie.

Återbetalning av premie sker till Collectum i enlighet med Administrationsavtalet. Försäkringskapital och garanterat pensions belopp reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats. Vid ett återtag behåller SPP ett eventuellt övertäcke om värdet av försäkringen överstiger det premiebelopp som ska återtas. Om värdet däremot understiger det belopp som ska återtas, är det SPP som står risken.

### 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.

För försäkring tecknad som kombinerad ålders- och efterlevandepension är kapitalet förvalt i en traditionell försäkring med garanti. Utbetalning av efterlevandepension

kan ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider, läs mer under punkt 6.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension

## 6.1 Ålderspension

### Pensionsbelopp

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

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 åter bäring tillkomma som ett tilläggsbelopp. Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.4.2.

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Är ålderspensionen tecknad med återbetalningsskydd eller som kombinerad ålders- och efterlevandepension kan utbetalning ske även efter den försäkrades dödsfall, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd och under punkt 6.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension.

### Pensionsålder och utbetalningstid

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

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

## 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 återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad förmånstagare välja utbetalningstid mellan 5-20 år. Andra regler gäller för utbetalning som

SPP startat före den 13 maj 2019, 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 femårig utbetalning av ålderspensionen gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. Den försäkrade kan när utbetalning av ålderspensionen börjar välja att ålderspensionen ska utbetalas livsvarigt och då är den garanterade utbetalningstiden 20 år. Om den försäkrade har valt en temporär utbetalningstid mellan 5-20 år gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. 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 pensions belopp och återbäring under punkt 6.4.2.

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

### Utbetalning till förmånstagare som SPP startat före 13 maj 2019 på fondförsäkring

För utbetalning som SPP startat före 13 maj 2019 gäller att försäkringskapitalet före utbetalning överförs till traditionell försäkring. Det överförda försäkringskapitalet har berättigat till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar som SPP vid den tidpunkten tillämpade.

### Försäkring med återbetalningsskydd fram till pensionsåldern

Försäkring kan vara tecknad med återbetalningsskydd som enbart gäller fram till pensionsåldern. Den försäkrade har då rätt att vid tidpunkten för start av utbetalning av ålderspension ändra så att återbetalningsskydd gäller även under utbetalningstiden, se punkt 7.1 Ändring av pensionsparande. Om detta val inte görs så upphör försäkringen om den försäkrade avlider under utbetalningstiden och då sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

### 6.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas det garanterade pensionsbeloppet som en temporär pension under 5 år till insatta förmånstagare. När utbetalning av återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad förmånstagare välja utbetalningstid mellan 5–20 år.

#### 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 femårig utbetalning av ålderspensionen gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. Den försäkrade kan när utbetalning av ålderspensionen börjar välja att ålderspensionen ska utbetalas livsvarigt och då är den garanterade utbetalningstiden 20 år. Om den försäkrade har valt en temporär utbetalningstid mellan 5-20 år gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. 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 pensions belopp och återbäring under punkt 6.4.2.

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

#### Utbetalning till förmånstagare som SPP startat före 13 maj 2019 på fondförsäkring

För utbetalning som SPP startat före 13 maj 2019 gäller att försäkringskapitalet före utbetalning överförs till traditionell försäkring. Det överförda försäkringskapitalet har berättigat till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar som SPP vid den tidpunkten tillämpade.

### 6.4 Förvaltningsformer och försäkringskapital

Ålderspension kan tecknas med följande förvaltningsformer:

- fondförsäkring
- traditionell försäkring med garanti.

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

#### 6.4.1 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 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 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 6.9 Fondhandel.



Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till en försäkring eller till del av försäkring som ersättningsberättigad förmånstagare har förfogande över. SPP är inte skyldigt att verkställa ändringsbegäran där minimi- respektive maximikurser angivits.

När placeringsberättigad begärt ändrad fondfördelning eller fondbyte kan ytterligare sådan begäran tidigast beaktas då transaktionen för den pågående ändringsbegäran är genomförd.

Ofullständig begäran om ändrad fondfördelning eller fondbyte kan inte genomföras.

#### **6.4.2 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. För sparpremier är garantiandelen 100 procent och för överfört kapital är den enligt de beräkningsförutsättningar som SPP tillämpar vid tidpunkten för överföringen.

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. Om den villkorade återbäringen vid årlig avstämning överstiger 15 procent av försäkringskapitalet övergår överskjutande del till att vara garanterad återbäring. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ. Om den villkorade återbäringen vid slutet av ett kalenderår 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. Kapitalläskott 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.

### 6.5 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 en administrativ avgift i enlighet med vad som regleras i Administrationsavtalet och 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 entré lösningen tillkomma, enligt vad som anges i vid var tid gällande informationsblad om respektive entré-lösning.

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.

Innan varje premie överförs till SPP tar Collectum ut en avgift för sina kostnader.

### 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, ändring i överenskommelsen om ITP-planen 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 efter att ITP-nämnden godkänt respektive informerats om ändringen enligt vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal. 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.

### 6.6 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.

### 6.7 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 Administrationsavtalet samt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. Under pågående utbetalning kan flytt inte ske. Detta gäller även vid partiellt pensionsuttag av del av försäkring.

På [avtalat.se](http://avtalat.se) kan den försäkrade begära flytt av sitt försäkringskapital. Flytt av försäkringskapital kan endast ske till de för tillfället valbara försäkringsgivarna.

#### Flytt till SPP

En flytt till SPP innebär att ett försäkringsavtal ingås på de villkor SPP tillämpar vid flytttillfället.

#### 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 från fondförsäkring ska ske inom 3 bankdagar efter att försäkringsansvaret upphört. Kapitalöverföring från traditionell försäkring ska ske inom 8 bankdagar efter att försäkringsansvaret upphört.

Försäkringen upphör att gälla vid av Collectum angiven tidpunkt. Räntekompensation kan tillkomma, se punkt 9.3 Ränitebestämmelse vid utbetalning.

### 6.8 Återköp

Återköp av ålderspension innebär att försäkringskapitalet utbetalas innan försäkringstidens slut. ITPK kan inte återköpas, även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder, mer än i följande fall.

Om försäkringskapitalet i en försäkring vid tidpunkten för utbetalning eller under utbetalningstiden är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att betala ut hela värdet som en engångsutbetalning efter godkännande från den försäkrade.

Om återköp sker upphör försäkringen att gälla.

### 6.9 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. Köp av fondandelar vid inbetalning av premie och flytt av försäkringskapital till SPP sker senast inom 5 bankdagar.

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 6.4.1 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 6.4.1. Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra. För utbetalning till tillträdd förmånstagare som SPP startat före 13 maj 2019 gäller istället 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 13 maj 2019 från försäkring tecknad mellan 1 januari 2006 och 1 mars 2008 gäller dock andra regler med innebörd att om det finns fler möjliga förmånstagare än endast en kan dessa ändra starttidpunkt och utbetalningstid för utbetalningarna förutsatt att de är överens.



Försäkringsavtalet kan överlåtas till ny arbetsgivare som tecknat pensioneringsavtal om ITP-planen.

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 6.7.

### 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 flytt av försäkringskapital, tillägg av återbetalningsskydd, borttag av återbetalningsskydd före pensionsåldern samt ändring av förmånstagare ska göras på [avtalat.se](http://avtalat.se). Begäran om borttag av återbetalningsskydd under utbetalningstiden samt övriga ändringar görs till SPP.

#### Pensionsålder

- Pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år om pensionsuttaget ska tidigareläggas.  
En förutsättning är att den försäkrade samtidigt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärsarbete mindre än 8 timmar per vecka. Om den försäkrade uppbär sjukpension från ITP-planen ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och /eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan kan pensionsåldern inte sänkas. Kravet på pensioneringssyfte gäller per del vid partiellt pensionsuttag, se Övriga ändringar.
- Pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder vid uppnådd pensionsålder om pensionsuttaget då ska senareläggas.

#### Utbetalningstid

- I samband med att utbetalning startar kan utbetalningstiden ändras från femårig utbetalningstid till lägst två år och högst 20 år eller livsvarigt.

Gäller försäkringen med återbetalningsskydd kommer den garanterade utbetalningstiden att överensstämja med ny vald temporär utbetalningstid för ålderspensionen. Vid livsvarig utbetalning av ålderspension blir den garanterade utbetalningstiden 20 år, om inte annan kortare garanterad

utbetalningstid väljs mellan 5-20 år. Garanterad utbetalningstid kan inte sträcka sig längre än till den tidpunkt den försäkrade fyllt 90 år.

#### Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd kan läggas till för framtida premier innan ålderspensionen börjat utbetalas. Återbetalningsskydd kan även läggas till för uppkommet kapital vid inträffad familjehändelse, se punkt 7.2, eller vid godkänd riskbedömning
- Återbetalningsskydd kan tas bort under hela försäkringstiden.
- Ändra förmånstagarförordnande, se punkt 8 Förmånstagare.

#### Övriga ändringar

- Partiellt pensionsuttag kan göras av den försäkrade. Det innebär att försäkringen kan delas upp i högst 3 delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider enligt ändringsreglerna för Pensionsålder och Utbetalningstid. Varje del måste omfatta minst 10 procent av försäkringskapitalet. Har den försäkrade gjort partiellt pensionsuttag av försäkringen kan ytterligare partiellt uttag göras tidigast efter 12 månader eller vid 65 år om försäkrad uppnår den åldern innan 12 månader har passerats. Vid partiellt tidigarelagt pensionsuttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning.
- 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.

Under pågående utbetalning kan försäkrad ändra utbetalningstiden i enlighet med vad inkomstskattelagens regler medger. Om försäkring saknar återbetalningsskydd kan SPP efter riskbedömning godkänna ändringen.

### 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. För försäkrad som tecknat Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepension innebär ändringsrätten en rätt att byta till Kombinerad ålders- och efterlevandepension.

Skriftlig begäran om ändring görs på [avtalat.se](http://avtalat.se) och måste ske 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 och efterlevandepension sker till insatta förmånstagare. Den försäkrade har rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget annat förordnande anmälts för försäkringen 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

Blankett för ändring av förmånstagarförordnande kan hämtas på [avtalat.se](http://avtalat.se). En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade med en egenhändigt undertecknad handling skriftligen meddelar Collectum om ändringen. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

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

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 och fosterbarn 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. För försäkring som tecknats före 1 januari 1994 gäller att den försäkrades barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om inte den försäkrade förordnat annat. Barn som uppbär ersättning från försäkringen och vid 20 års ålder på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete har fortsatt rätt till ersättning från försäkringen så länge arbetsoförmågan består.

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.

### 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 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.

När SPP får kännedom om den försäkrades dödsfall, till exempel genom Collectum, påbörjar SPP skaderegleringen.

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 och efterlevandepension 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 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.

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

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.

## 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 och kan ändras efter att Collectum informerats.

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 6.4.2.

## 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 eller kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare.

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

## Räntekompensation vid flytt av försäkringskapital

Sker utbetalning av kapital gällande fondförsäkring till annan försäkringsgivare senare än 3 bankdagar efter att försäkringsansvaret upphört och för traditionell försäkring senare än 8 bankdagar efter att försäkringsansvaret upphört betalas räntekompensation med 8 procent på årsbasis plus Riksbankens referensränta ner till 0 procent.

## 10. 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.

## 11. 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 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.

## 12. Information till den försäkrade

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

Collectum ansvarar för att årsbesked skickas till den försäkrade som baseras på uppgifter från SPP. Årsbesked sänds från Avtalat.

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

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

## 13. 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.

## 14. 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).

### **15. Skaderegistrering**

SPP har rätt att registrera skador med anledning av försäkring i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälnings register (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 överenskommelsen av ITP-planen. 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 nedanstående prövningsmöjligheter. Du kan också kontakta Kundservice för mer information.

- **ITP-nämnden**

Försäkringstagare och försäkrad kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i ITP-nämnden. Nämnden har till uppgift att tolka bestämmelserna för ITP-planen. Ett beslut i ITP-nämnden kan överprövas av Pensionsskiljenämnden. ITP-nämnden och Pensionsskiljenämnden består av ledamöter utsedda av kollektivavtalsparterna.

- **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)