

Innehåll

Allmänna villkor för Frivillig ITP-försäkring	3
1. Kundavtal	3
2. I Frivillig ITP-försäkring kan följande försäkringsmoment ingå	4
3. Behörighet att teckna försäkring i Frivillig ITP-försäkring	4
4. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	5
5. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd	5
6. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	6
7. Riskbedömning	6
8. Fortsättningsförsäkring och efterskydd	7
9. Pensionsmedförande lön	7
10. Pensionsgrundande tjänstetid för den förmånsbestämda pensionsplanen	8
11. Samordning för den förmånsbestämda pensionsplanen	8
12. Premie och premiebetalning	9
13. Beräkning av garanterat kapital och försäkringskapital för delbestånd där premiebetalning pågår	10
14. Beräkning av livförsäkringsavsättning och försäkringskapital för delbestånd där premiebetalning upphört	11
15. Särskilda värdesäkringsmedel för den förmånsbestämda pensionsplanen	12
16. Totalavkastning och avkastningsränta	12
17. Fördelning av villkorad återbäring	12
18. Indexering för den premiebestämda pensionsplanen	13
19. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten ...	13
20. Återköp	14
21. Flyttning av försäkringskapital	14
22. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet	15
23. Avgifter	17
24. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse	18
25. Tidpunkt och sätt för utbetalning	18
26. Räntebestämmelser vid utbetalning	18
27. Förmånstagare	19
28. Avkastningsskatt och särskild löneskatt	19
29. Preskription	19
30. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	20
31. Ansvarsbegränsning	20
32. Försäkringsförmedlare	20
33. Information till försäkringstagaren och den försäkrade	20
34. Behandling av personuppgifter	21
35. Skaderegistrering	21
Produktvillkor för försäkringsmoment i Frivillig ITP-försäkring	22
1. Ålderspension	22
2. Familjepension	24
3. Sjukpension	26
4. Premiefrielse vid arbetsoförmåga	29
5. Premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment	31
6. Barnpension	32
7. ITPK	33
8. Särskild änklingspension	34
9. Garantitilläggspension – ITPG	35
Ordförklaringar	37
Hur man överklagar SPPs beslut	38

Allmänna villkor för Frivillig ITP-försäkring

Försäkringsgivare är SPP Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-8524. Bolaget har säte i Stockholm och kallas nedan SPP.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått avtal om försäkringsmoment med SPP. Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Närmare villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringsmoment framgår av punkt 19.

Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Frivillig ITP-försäkring. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Såväl kundavtal som avtal om försäkringsmoment ingås mellan SPP och arbetsgivaren.

Varje avtal om försäkringsmoment är ett separat försäkringsavtal. Begreppet försäkring utgör ett samlingsbegrepp för samtliga försäkringsmoment som måste tecknas för en anställd i enlighet med vad som anges under punkt 2.

Frivillig ITP-försäkring är utformad så att den i huvudsak följer överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen så som den var känd i förhandlingsprotokollen från 2006-04-25, 2006-06-29 och 2006-12-14. Någon absolut följsamhet med denna ITP-plan föreligger dock inte enligt dessa försäkringsvillkor.

För försäkringar tecknade före den 1 januari 2006 kan försäkringsåtagandena väsentligen avvika från denna överenskommelse, i enlighet med vad som då reglerats i kundavtalet.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP. Den anställde måste omfattas av samtliga obligatoriska försäkringsmoment. Om lämnade uppgifter innebär att ett eller flera försäkringsmoment inte kan beviljas i enlighet med dessa försäkringsvillkor kan den anställde inte erhålla någon försäkring i Frivillig ITP-försäkring.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i kundavtalet få betydelse för tillämpningen av avtal om försäkringsmoment.

I Frivillig ITP-försäkring ska försäkringstagaren välja om samtliga försäkrade ska ha en premiebestämd pensionsplan, en förmånsbestämd pensionsplan eller om det ska finnas både förmånsbestämd och premiebestämd pensionsplan för de anställda. Detta regleras i kundavtalet.

Försäkringsvillkoren avser SPPs försäkringsåtaganden. För premiebestämd ålderspension och ITPK Egenpension gäller respektive försäkringsgivares försäkringsvillkor. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SPPs åtaganden.

1. Kundavtal

Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Kundavtalet ingås mellan SPP och arbetsgivaren.

Kundavtalet reglerar bland annat vilka försäkringsmoment som ska ingå i pensionsplanen, vilka anställda som ska omfattas samt definition av den lön som ska anmälas för de anställda. Kundavtalet reglerar också avvikelser från dessa försäkringsvillkor.

I kundavtalet regleras också vilka som ska omfattas av premiebestämd pensionsplan respektive förmånsbestämd pensionsplan. För kundavtal tecknade före 1 januari 2007 har samtliga försäkrade den förmånsbestämda pensionsplanen om inget annat överenskommit.

Kundavtalet omfattar även en skyldighet för försäkringstagaren att erlægga premier till premiebestämd ålderspension för de försäkrade som har fyllt 25 år och som har en premiebestämd pensionsplan. Premien uppgår till 4,5 procent av pensionsmedförande lön på lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent på lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp om inget annat har avtalats.

Kundavtalet omfattar dessutom en skyldighet för försäkringstagaren att erlægga premie för ITPK Egenpension för försäkrade som fyllt 28 år och som har en förmånsbestämd pensionsplan. Premien uppgår till 2 procent av pensionsmedförande lön upp till 30 inkomstbasbelopp, om inget annat har avtalats.

Premierna för premiebestämd ålderspension och ITPK Egenpension debiteras av Bliwa Försäkringstjänst AB.

2. I Frivillig ITP-försäkring kan följande försäkringsmoment ingå

Premiebestämd pensionsplan

Obligatoriska försäkringsmoment i den premiebestämda pensionsplanen

- Sjukpension
- Premiefrielse vid arbetsförmåga

Utöver dessa obligatoriska försäkringsmoment tillkommer premie för premiebestämd ålderspension. Den regleras dock inte i detta försäkringsvillkor.

Förmånsbestämd pensionsplan

Obligatoriska försäkringsmoment i den förmånsbestämda pensionsplanen

- Ålderspension
- Familjepension
- Sjukpension
- Premiefrielse vid arbetsförmåga
- Premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment

Utöver dessa obligatoriska försäkringsmoment tillkommer premie för ITPK Egenpension. Den regleras dock inte i detta försäkringsvillkor.

Försäkringsmoment som är obligatoriskt för anställd med förmånsbestämd pensionsplan om så är angivet i kundavtalet

- Barnpension

Ej nyteckningsbara försäkringsmoment i den förmånsbestämda pensionsplanen

- ITPK
- Särskild änklingspension
- Garantitilläggspension – ITPG

Obligatoriska försäkringsmoment

Samtliga obligatoriska försäkringsmoment för respektive pensionsplan måste tecknas för anställd som omfattas av kundavtalet.

Försäkringsmoment börjar gälla tidigast vid den inträdesålder som framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

I försäkringar tecknade före den 1 januari 2006 kan andra försäkringsmoment vara obligatoriska för den anställda, i enlighet med vad som då reglerats i kundavtalet. Vilka försäkringsmoment som är obligatoriska för den anställda framgår även av Försäkringsbesked.

Ej nyteckningsbara försäkringsmoment

Sådant försäkringsmoment kan enbart ingå i försäkring tecknad före datum som framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

3. Behörighet att teckna försäkring i Frivillig ITP-försäkring

Frivillig ITP-försäkring kan tecknas av arbetsgivare, såväl juridiska som fysiska personer, som har fast driftsställe i Sverige. Arbetsgivaren är skyldig att anmäla samtliga anställda tjänstemän till försäkringen i enlighet med vad som angivits i kundavtalet.

4. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringskydd

Försäkring enligt Frivillig ITP-försäkring förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende försäkringsmoment.

Kundavtal

Kundavtalet börjar gälla då av arbetsgivaren underskriven anmälan om anslutning inkommit till SPP och därefter bekräftats av SPP genom ett kundavtal, om inte annan senare tidpunkt angivits i avtalshandlingen.

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts.

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan, första premie har betalats i enlighet med vad som anges under punkt 12 samt SPP bekräftat att avtalet kommit till stånd. Försäkringsavtal kan komma att bli gällande vid annan tidpunkt i enlighet med vad som närmare anges i produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 12, under förutsättning att samtliga i en försäkring ingående försäkringsmoment kan beviljas enligt SPPs riskbedömningsregler och utan krav på återförsäkring. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan, eller annan tidpunkt som överenskommit med SPP eller som gäller för försäkringsmomentet. Om SPP ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 12. Dessa regler gäller även vid utökning av befintligt försäkringsmoment.

5. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Kundavtal

Kundavtalet kan sägas upp av SPP eller försäkringstagaren på det sätt som överenskommit i avtalet. Om kundavtalet upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har SPP rätt att säga upp de till kundavtalet knutna försäkringsmomenten i enlighet med nedanstående bestämmelser.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Avtal om enskilt försäkringsmoment kan sägas upp av försäkringstagaren enligt vad som anges nedan.

Försäkringstagaren kan säga upp samtliga försäkringsmoment för en försäkrad då denne medges tjänstledighet eller upphör med sin anställning.

Försäkringstagaren kan också säga upp samtliga försäkringsmoment som omfattas av kundavtalet.

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga, Premiebefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment, Barnpension och Särskild änklingspension upphör vid månads-skiftet efter det att skriftlig uppsägning kommit SPP tillhanda, om inget annat framgår av kundavtalet. Om uppsägningen avser samtliga försäkringsmoment som omfattas av kundavtalet upphör dock försäkringsmomenten vid månadsskiftet månaden efter det att skriftlig uppsägning kommit SPP tillhanda, om inget annat framgår av kundavtalet. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter det att uppsägningen kom SPP tillhanda. Beträffande avtal om Ålderspension och Familjepension medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtalen om försäkringsmoment knutna till ett kundavtal före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten, obetald premie eller att kundavtalet har sagts upp.

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga, Premiebefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment, Barnpension och Särskild änklingspension upphör när uppsägningen fått verkan. Beträffande avtal om Ålderspension och Familjepension medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om försäkringsmoment sägs upp, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, under pågående försäkringsfall upphör inte försäkringsmomenten att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Utbetalningar på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid. Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmåga ökar, sker ingen ökning av ersättningens storlek. Om graden av arbetsoförmåga minskar, sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

6. 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 någon annan särskild omständighet.

Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. För försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel som uppkommit till följd av premiebetalning före den 1 januari 2006 kan kapitalavgiften inte höjas.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift, annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet eller ändring i överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen. Dit hör också att kundavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till kundavtalet ändras så att eventuella avvikelser från SPPs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. För försäkringsmoment som avtalats med löpande premie har SPP också rätt att – för utökade och nytecknade försäkringsmoment – ändra beräkningsantagandena om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och dödlighet.

Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva om ändringen. Villkorsändringen börjar gälla när premien för den månad, från och med vilken villkorsändringen ska tillämpas är betald och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avbrutits börjar villkorsändringen gälla från och med den månad villkorsändringen ska tillämpas. Bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänad försäkringsförmån sänks, kan inte göras av SPP såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor, av lag eller myndighetsingripande eller ändring i överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen.

7. Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkring samt för utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet och vid utökning utöver löneoption krävs riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller.

Om premiebetalning avslutats på grund av att den försäkrade är tjänstledig och premiebetalningen sedan återupptas, krävs förnyad riskbedömning om tjänstledigheten varat längre tid än 18 månader.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrade anmäls till försäkring, omfattas av utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet eller begäran om utökning utöver löneoption – jämte erforderliga fullständiga handlingar – lämnas till SPP.

8. Försättningsförsäkring och efterskydd

Om den försäkrade lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före avtalad pensionsålder, har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring enligt nedanstående regler om denne omfattats av försäkringen under minst sex månader.

Försättningsförsäkring tecknas efter skriftlig ansökan av den försäkrade.

Rätten att teckna fortsättningsförsäkring måste utnyttjas inom 90 dagar från den dag då anställningen upphört. Om anställningen upphör under tid då ersättning utgår på grund av arbetsoförmåga gäller rätten att teckna fortsättningsförsäkring istället 90 dagar från den dag då försäkringsskyddet minskat eller upphört.

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara försäkringsmoment avseende Sjukpension och eventuell Familjepension samt eventuell Premiebefrielse vid arbetsoförmåga för Familjepension. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning är berättigad till att teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för vid var tid gällande produktbud för fortsättningsförsäkring. Försättningsförsäkringen kan ha annan utformning och premie än det tidigare försäkringsmomentet. Ersättningsnivån får inte överstiga den som gällde för det motsvarande upphörda försäkringsmomentet och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. För Sjukpension kan ersättningsnivåerna inte överstiga den maximalt tillåtna ersättningsnivån för fortsättningsförsäkring grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av aktiv näringsverksamhet vid tecknandet av fortsättningsförsäkringen. Omfattningen av fortsättningsförsäkring minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få på annat sätt. Närmare bestämmelser om rätten till fortsättningsförsäkring finns i produktvillkoren.

Under den tid rätt att teckna fortsättningsförsäkring enligt ovan föreligger, gäller ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren. Efterskyddstiden gäller dock längst till och med den avtalade försäkringstiden för respektive försäkringsmoment. Om fortsättningsförsäkring tecknas upphör efterskyddet att gälla senast när fortsättningsförsäkringen börjar gälla. Efterskyddet minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få genom annan anställning. Under efterskyddstid bestäms försäkringsförmånerna med hänsyn till den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före efterskyddstidens början respektive vid var tid gällande basbelopp.

9. Pensionsmedförande lön

Försäkringsförmåner och premier beräknas med utgångspunkt i en pensionsmedförande lön, som grundar sig på den lön försäkringstagaren, i enlighet med vad som angetts i kundavtalet, anmäler till SPP. Den anmälda lönen begränsas för respektive försäkringsmoment enligt följande.

För försäkringsmomenten Ålderspension, Familjepension och Sjukpension begränsas anmäld lön till 30 inkomstbasbelopp, med beaktande av vad som anges nedan under Lönehöjningar mindre än fem år före avtalad pensionsålder för den förmånsbestämda pensionsplanen och Löneoption – rätt att ändra anmäld lön.

För försäkringsmomentet Barnpension begränsas anmäld lön till 7,5 inkomstbasbelopp, med beaktande av vad som anges nedan under Lönehöjningar mindre än fem år före avtalad pensionsålder och Löneoption – rätt att ändra anmäld lön.

För försäkringsmomentet Särskild änklingspension begränsas anmäld lön till 7,5 prisbasbelopp, med beaktande av vad som anges nedan under Lönehöjningar mindre än fem år före avtalad pensionsålder och Löneoption – rätt att ändra anmäld lön.

I försäkringar tecknade före den 1 januari 2006 kan försäkringsförmåner vara avtalade istället för att beräknas utifrån en pensionsmedförande lön, i enlighet med vad som då reglerats i kundavtalet. För dessa försäkringar anmäler försäkringstagaren därför ingen lön för den försäkrade.

Lönehöjningar mindre än fem år före avtalad pensionsålder för den förmånsbestämda pensionsplanen.

När det är mindre än fem år kvar till den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension finns begränsningar för hur stora lönehöjningar som tillgodoräknas den pensionsmedförande lönen.

Lönehöjningar tillgodoräknas upp till en procentsats som årligen fastställs av SPP och som grundas på inkomstbasbeloppets förändring.

Löneoption – rätt att ändra anmäld lön

Den anmälda lönen kan ändras utan riskbedömning. För försäkrad som ensam eller tillsammans med aktieägare som är make, förälder eller barn till denne, äger minst en tredjedel av aktierna och har tecknat försäkring med giltighetsdatum den 1 oktober 2004 eller senare, gäller dock följande. Anmäld lön kan höjas med högst 10 procent under en tolv månadersperiod. Vid bedömningen av om höjningen överstiger 10 procent görs en jämförelse mellan den nya anmälda lönen och den lägsta anmälda lön som gäller under tolv månadersperioden.

En förutsättning för rätten att ändra anmäld lön utan riskbedömning är att försäkringsförmånerna för försäkringsmomenten Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga, Familjepension, Barnpension och Särskild änklingspension inte överstiger de gränser där SPP enligt sina regler måste återförsäkra. Försäkringsmoment gäller för den delen som ska återförsäkras först efter godkänd riskbedömning och när återförsäkring har beviljats.

Ändring för förfluten tid

Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående ersättningar och avtalade försäkringsförmåner för försäkringen under period där ersättning på grund av arbetsoförmåga eller dödsfall utgår.

Hur lång retroaktivitet som accepteras för löneändringar regleras i SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

10. Pensionsgrundande tjänstetid för den förmånsbestämda pensionsplanen

Försäkringsförmånerna för försäkringsmomenten Ålderspension, Familjepension, Barnpension och Särskild änklingspension är beroende av den försäkrades tjänstetid. Tjänstetid kan tillgodoräknas tidigast från och med månaden efter den månad den försäkrade fyllt 28 år fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Hänsyn tas även till tidigare intjänad pensionsgrundande tjänstetid, i enlighet med vad som anges under punkt 11.

För oreducerade försäkringsförmåner krävs både en pensionsgrundande tjänstetid på lägst 360 månader och att premier betalas fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Vid lägre tjänstetid än 360 månader reduceras förmånerna med 1/360 för varje månad som fattas. Försäkringsförmånerna kan aldrig bli större än vad premie som tillgodoförts försäkringen givit upphov till.

I försäkringar tecknade före den 1 januari 2006 kan försäkringsförmåner vara avtalade istället för beroende av tjänstetid, i enlighet med vad som då reglerats i kundavtalet.

11. Samordning för den förmånsbestämda pensionsplanen

Pensionsrätter och pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade har intjänat i tidigare anställning eller i annan pensionsordning som motsvarar Frivillig ITP-försäkring ska inräknas i försäkringsmomenten Ålderspensions målförmån och Familjepensions grundbelopp. Detta gäller dock inte för utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet, om så inte särskilt angetts, pensionsrätt och tjänstetid som intjänats parallellt med Frivillig ITP-försäkring eller motsvarande pensionsordning eller om det framgår av kundavtalet att pensionsrätten och tjänstetiden inte ska inräknas. Inte heller pensionsrätt och tjänstetid som intjänats genom alternativ pensionslösning ska bli föremål för samordning.

Vid beräkning av försäkringsmomenten Barnpensions grundbelopp och Särskild änklingspensions försäkringsbelopp ska pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade intjänat tidigare, i enlighet med vad som anges ovan, inräknas.

Samordning innebär att vid beräkning av försäkringsförmånen hos SPP tas hänsyn till den samordnade tjänstetiden medan den samordnade pensionsrätten minskar värdet på försäkringsförmånen. Värdering av samordnad pensionsrätt och tjänstetid sker enligt SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

SPP har ingen skyldighet att inhämta uppgifter om pensionsrätter och tjänstetid som kan bli föremål för samordning.

Samordningsuppgifter som inkommer till SPP efter det att premiebetalning upphört för den försäkrade av annan anledning än på grund av försäkringsfall, kan inte beaktas.

De fall där samordning ska ske av ersättning under utbetalning framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

12. Premie och premiebetalning

Premie beräknas för varje försäkringsmoment för sig utifrån antaganden om ränta, den avkastningsskatt som SPP är skyldigt att betala, särskild löneskatt som utgår på ersättning från försäkringsmomentet Sjukpension, antaganden om sjuklighet, indexering, antaganden om livslängd och familjesammansättning, premietillägg och avgifter.

Premieberäkning för den premiebestämda pensionsplanen

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga betalas med riskpremier. Sådana bestäms för en månad i taget om inte SPP beslutar annat.

Premieberäkning för den förmånsbestämda pensionsplanen

Försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension betalas med löpande premie som ger upphov till ett garanterat försäkringsbelopp. Därmed får sådana premier för redan tecknat och gällande försäkringsmoment inte ändras till arbetsgivarens och den anställdes nackdel. Nya antaganden kan däremot tillämpas på utökade och nytecknade försäkringsmoment. På momenten kan också förekomma engångspremier.

Försäkringsmomenten Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsförmåga, Premiebefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment och Barnpension betalas med riskpremier. Sådana bestäms för en månad i taget om inte SPP beslutar annat.

Den löpande premien för försäkringsmomentet Ålderspension begränsas så att premien inte överstiger en och halv gånger den genomsnittliga löpande premien i procent av lönen, med uppdelning på löneintervallen 0–7,5 och 7,5–30 inkomstbasbelopp, inom det försäkringsbestånd där sådan begränsning tillämpas. För att finansiera denna begränsning betalas en särskild riskpremie som utgör en procentsats av pensionsmedförande lön för försäkrade som fyllt 28 år och som har förmånsbestämd pensionsplan. Riskpremien bestäms för en månad i taget om inte SPP beslutar annat. Den löpande premien för utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet begränsas inte, inte heller löpande premie för sådan försäkring som anges i ingressen under Allmänna villkor, sjätte stycket, begränsas.

SPP har rätt att ta ut en särskild värdesäkringsavgift för försäkrade med förmånsbestämd pensionsplan som kan användas till kostnad för uppräknig av intjänade försäkringsförmåner och utgående pensioner, samt till täckande av underskott av försäkringskapitalet. Särskild värdesäkringsavgift utgör en procentsats av pensionsmedförande lön för försäkrade som fyllt 18 år.

Betalning av premie

Premie ska betalas senast den 15 i månaden efter den månad som premien avser. Vid betalning efter förfalldagen debiteras ränta efter den räntesats som SPP vid var tid tillämpar.

För premier avseende tid före förfalldagen tillkommer premietillägg med den procentsats som SPP vid var tid tillämpar.

Premie betalas genom månadsvis betalning.

Försäkringstagaren ska samtidigt betala hela den fakturerade premien inklusive premietillägg avseende samtliga tecknade försäkringar. Premie för försäkrade som har förmånsbestämd pensionsplan ska betalas från och med den första i den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den månad den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension uppnås. Om avtalad pensionsålder är 65 år ska premien betalas till och med månaden innan pensionsåldern uppnås. För försäkrade som har premiebestämd pensionsplan ska premie betalas från och med den första i den månad försäkringsskyddet inträtt till och med månaden innan den försäkrade fyller 65 år.

Försäkringstagaren är skyldig att informera SPP om förändringar i dennes pensionsåtaganden som påverkar premiebetalningen.

För försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment framgår det av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment när försäkringstagaren inte behöver betala premie. Under försäkringsmomentet Premiebefrielse vid arbetsförmåga framgår det för vilka moment försäkringstagaren inte behöver betala premie vid uppnådd karenstid.

Utebliven eller försenad betalning

Om hela den fakturerade premien inklusive premietillägg inte kommit SPP tillhanda på förfallodagen har SPP rätt att säga upp försäkringstagarens samtliga försäkringar, eftersom försäkringarna då inte anses vara fullt betalda.

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien inklusive premietillägg betalas under denna tid. Försäkringsmomenten Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsförmåga, Premiebefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment, Barnpension och Särskild änklingspension upphör då att gälla. För försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension gäller att sådant ändras så att det motsvarar det värde (fribrev) som tjänats in till och med den månad för vilken premie har betalats.

Återupplivning

Om en försäkring upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar försäkringen gälla på nytt då den förfallna premien inklusive premietillägg betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

Ändring för förfluten tid

Premier, premietillägg och avgifter för förfluten tid faktureras som ett engångsbelopp så snart SPP mottagit fullständiga handlingar samt medgivit ändringen.

Premien betalas av försäkringstagaren så länge anställningsförhållandet fortgår eller till dess annan överenskommelse träffas. SPP har rätt att återbetala premie utan den försäkrades medgivande i följande fall:

- premie har betalats in efter anställningens upphörande
- premie har felaktigt betalats vid tjänstledighet
- premie har betalats in även då tjänstepensionen är tryggad på annat sätt
- för hög premie har felaktigt betalats in vid lönesänkning.

Det som återbetalas för förfluten tid är det lägsta av summa inbetalda löpande premier eller försäkringskapitalet som dessa inbetalda premier gett upphov till per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringskapital och garanterat kapital reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats till försäkringstagaren. Försäkringsmomenten Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsförmåga, Premiebefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment, Barnpension och Särskild änklingspension kan aldrig avslutas retroaktivt.

Hur lång retroaktivitet som accepteras vid ändring regleras i SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

13. Beräkning av garanterat kapital och försäkringskapital för delbestånd där premiebetalning pågår

Det som beskrivs under denna punkt gäller försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension där premiebetalning pågår.

Erlagda premier för försäkringsmomenten förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för delbeståndet där premiebetalning pågår. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPPs styrelse.

För att beräkna villkorad återbäring fastställs ett garanterat kapital och ett försäkringskapital per arbetsgivare.

Garanterat kapital per arbetsgivare

Erlagda premier och premietillägg ger upphov till ett garanterat kapital. I det garanterade kapitalet ingår även uppräknade intjänade försäkringsförmåner samt överföring av försäkrads andel av garanterat kapital till eller från annan arbetsgivare alternativt till eller från det delbestånd där premiebetalning upphört.

Därutöver beror det garanterade kapitalet på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader och avkastningsskatt samt tillämpat antagande om livslängd och familjesammansättning.

Försäkringskapital per arbetsgivare

Försäkringskapitalets storlek beror på erlagda premier och premietillägg, uppräknig av intjänade försäkringsförmåner, överföring av försäkrads andel av garanterat kapital till eller från annan arbetsgivare alternativt till eller från det delbestånd där premiebetalning upphört, överföring av försäkrads andel av positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning upphört, av SPP tillfört kapitaltillskott, kostnad för värdesäkring av utgående pensioner och uppräknig av intjänade försäkringsförmåner, överförda värdesäkringsmedel för täckande av underskott, överförd positiv villkorad återbäring från delbeståndet där premiebetalning upphört, kontant utbetald positiv villkorad återbäring, avkastningsräntan, avgifter och avkastningsskatt samt tillämpat antagande om livslängd och familjesammansättning.

Beräkning av villkorad återbäring

Skillnaden mellan försäkringskapital och garanterat kapital utgör antingen positiv eller negativ villkorad återbäring. Om försäkringskapitalet överstiger garanterat kapital utgör den överskjutande delen positiv villkorad återbäring. Negativ villkorad återbäring uppstår om försäkringskapitalet understiger garanterat kapital och utgörs då av den understigande delen. Villkorad återbäring är inte garanterad.

14. Beräkning av livförsäkringsavsättning och försäkringskapital för delbestånd där premiebetalning upphört

Det som beskrivs under denna punkt gäller försäkringsmomenten Ålderspension, ITPK och Familjepension samt försäkringsmoment under utbetalning där avsättning görs, i enlighet med vad som anges under produktvillkoren för respektive moment.

Kapitalet för försäkringsmomenten förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för delbeståndet där premiebetalning upphört. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPPs styrelse.

För att beräkna villkorad återbäring fastställs livförsäkringsavsättning och försäkringskapital för hela delbeståndet.

Livförsäkringsavsättning

Livförsäkringsavsättning är en värdering av försäkringsmomentens garanterade försäkringsbelopp som fastställs enligt de redovisningsprinciper som SPP tillämpat i verksamhetsårets årsredovisning.

Försäkringskapital

Försäkringskapitalets storlek beror på summan av varje försäkrads del av garanterat kapital överfört från eller till arbetsgivare, uppräknig av intjänade försäkringsförmåner, försäkringskapital som uppstått till följd av slutbetalning av försäkringsmoment, avsättning för försäkringsmoment under utbetalning i enlighet med vad som anges i produktvillkoren för Frivillig ITP, Frivillig BTP och Frivillig FTP, av SPP tillfört kapitaltillskott, kostnad för värdesäkring av utgående pensioner och uppräknig av intjänade försäkringsförmåner, överföring av försäkrads andel av positiv villkorad återbäring från arbetsgivare, överföring av positiv villkorad återbäring från arbetsgivare för värdesäkring av utgående pensioner, överförd positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning pågår, avkastningsräntan, avgifter och avkastningsskatt, tillämpat antagande om livslängd och familjesammansättning samt gjorda utbetalningar.

Beräkning av villkorad återbäring

Skillnaden mellan försäkringskapital och livförsäkringsavsättning utgör antingen positiv eller negativ villkorad återbäring. Om försäkringskapitalet överstiger livförsäkringsavsättningen utgör den överskjutande delen positiv villkorad återbäring. Negativ villkorad återbäring uppstår om försäkringskapitalet understiger livförsäkringsavsättningen och utgörs då av den understigande delen. Villkorad återbäring är inte garanterad.

Kapitalen fastställs gemensamt med motsvarande delbestånd inom Frivillig BTP, Frivillig FTP, samt med försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension inom SPPs Utlandsplan och Förlängningsplan där premiebetalning upphört.

15. Särskilda värdesäkringsmedel för den förmånsbestämda pensionsplanen

Erlagda värdesäkringsavgifter och premietillägg kopplade till värdesäkringsavgifter ger upphov till särskilda värdesäkringsmedel, knutna till respektive arbetsgivare och till beståndet där premiebetalning upphört och utgör positiv villkorad återbäring.

De särskilda värdesäkringsmedlen beror på avkastningsräntan, avgifter och avkastningsskatt, överföring av försäkrads andel av särskilda värdesäkringsmedel till delbeståndet där premiebetalning upphört, kostnad för värdesäkring av utgående pensioner och uppräknning av intjänade försäkringsförmåner. Om försäkringskapitalet för en arbetsgivare understiger det garanterade kapitalet kan arbetsgivarens andel av särskilda värdesäkringsmedel överföras för att stärka upp försäkringskapitalet.

16. Totalavkastning och avkastningsränta

Med totalavkastning avses kalenderårets verkliga avkastning på det kapital som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Totalavkastningen består av både direktavkastning och värdeförändring av tillgångarna.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis i efterskott och baseras på kapitalförvaltningsportföljens ackumulerade totalavkastning under kalenderåret.

17. Fördelning av villkorad återbäring

All positiv villkorad återbäring ingår i en överskottsfond som är gemensam för samtliga försäkringar som tillhör Frivillig ITP-försäkring, Frivillig BTP-försäkring, Frivillig FTP-försäkring, samt med försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension inom SPPs Utlandsplan och Förlängningsplan. I överskottsfonden har varje arbetsgivare respektive delbeståndet där premiebetalning har upphört sin andel, proportionellt utifrån vad som är hänförligt till dem.

Vid varje årsskifte görs en fördelning av medel i överskottsfonden enligt följande ordning. Varje arbetsgivare respektive delbeståndet där premiebetalning upphört bidrar med så stor andel som svarar mot deras respektive positivt villkorade återbäring jämfört med den totala positivt villkorade återbäringen för överskottsfonden.

Värdesäkring genom uppräknning av utgående pensioner med pensionstillägg sker om möjligt upp till årsvis förändring av konsumentprisindex (KPI). Om det finns medel kvar i överskottsfond efter att detta har genomförts, sker om möjligt uppräknning av intjänade försäkringsförmåner upp till årsvis förändring av KPI.

Värdesäkring genom uppräknning av utgående pensioner med pensionstillägg och uppräknning av intjänad försäkringsförmån baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna. Uppräknning kan inte ske av intjänad försäkringsförmån som är premiebefriad på grund av arbetsoförmåga eller där den försäkrade har uppnått pensionsåldern eller avlidit.

SPP ska per den 1 januari varje år i första hand räkna upp utgående pensioner med pensionstillägg med det minsta av förändringen i KPI och den höjning som leder till att överskottsfonden per den 30 september året innan, exklusive ett beräknat kapitalvärde av aktuella pensionstillägg, efter höjningen uppgår till minst 7 procent av summan av den totala livförsäkringsavsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg. Kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska vara beräknat med de antaganden som gäller för beräkning av livförsäkringsavsättningen.

SPP ska per den 1 januari varje år i andra hand räkna upp intjänade försäkringsförmåner, med det minsta av förändringen i KPI och den höjning som leder till att överskottsfonden per den 30 september året innan, exklusive ett beräknat kapitalvärde av aktuella pensionstillägg, efter höjningen uppgår till minst 20 procent av summan av den totala livförsäkringsavsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg. Kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska vara beräknat med de antaganden som gäller för beräkning av livförsäkringsavsättningen.

Pensionstillägg kan utges från året efter det så kallade basåret. Basåret är normalt samma år som året för första utbetalningsmånaden av pensionen. Är första utbetalningsmånaden januari månad, gäller dock föregående år som basår. Även andra undantag från normalregeln kan göras. För försäkring där rätt till fullständig premiebefrielse föreligger fram till pensionsåldern, är det tidpunkten då rätten till premiebefrielse inföll, som avgör vilket basår som ska gälla. Kopplingen till basår innebär inte för det fall full värdesäkring inte har kunnat lämnas under enskilt år, att kompensation för felande belopp kan komma att lämnas vid värdesäkringar under senare år.

Sänkning av pensionstillägg ska ske när kapitalvärdet av pensionstillägg beräknat med tio års utbetalningar är större än överskottsfonden.

Om försäkringskapitalet som är hänförligt till delbeståndet där premiebetalning upphört, efter den årliga fördelningen av överskottsmedel, överstiger 150 procent av livförsäkringsavsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg förs den överskjutande delen över till delbeståndet där premiebetalning pågår. Överföring kan dock inte överstiga 15 procent av försäkringskapitalet för beståndet där premiebetalning pågår. Överskottet fördelas till arbetsgivarna proportionellt mot deras respektive försäkringskapital.

Om försäkringskapitalet i beståndet där premiebetalning upphört efter överföring av överskottsmedel till beståndet där premiebetalning pågår fortfarande överstiger 150 procent av livförsäkringsavsättningen och kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska pensionstilläggen höjas, dock högst med 150 procent av årets KPI förändring, till dess att försäkringskapitalet uppgår till 150 procent av livförsäkringsavsättningen och kapitalvärdet av pensionstillägg.

Om arbetsgivarens försäkringskapital efter den årliga fördelningen av överskottsmedel överstiger 150 procent av arbetsgivarens garanterade kapital betalas den överskjutande delen ut kontant till arbetsgivaren, såvida inte skattelagstiftningen för pensionsförsäkringar skulle förhindra detta.

Om summan av försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel vid respektive årsskifte understiger garanterat kapital för arbetsgivare eller livförsäkringsavsättningen för delbeståndet där premiebetalning upphört, tillför SPP ett kapitaltillskott om 5 procent av underskottet.

Den vinst eller förlust som kan uppkomma vid administrationen tillfaller SPP respektive svarar SPP ensamt för. Detsamma gäller riskresultatet.

18. Indexering för den premiebestämda pensionsplanen

Indexering innebär en uppräknings av utgående sjukpension och den pensionsmedförande lönen som ligger till grund för den premiebestämda ålderspensionen. Indexering sker genom uppräknings med utgångspunkt från konsumentprisindex.

Vid indexering av respektive försäkringsmoment sker det på det sätt som framgår av produktvillkoren för Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga.

Konsumentprisindex. Uppräkning med konsumentprisindex (KPI) sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna, dock med högst fem procent.

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån sänks.

19. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsmoment. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram vidta åtgärder med försäkringsmomentet. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Rätten att vidta åtgärder tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan, om inte kundavtalet innehåller andra bestämmelser:

- insättande av förmånstagare och ändring av förmånstagarförordnande enligt vad som framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment
- fastställande av andra utbetalningsvillkor enligt vad som framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Försäkringsmoment kan inte överlåtas.

Vid byte av arbetsgivare där den försäkrade också kommer att omfattas av hos SPP tecknad förmånsbestämd Frivillig ITP-försäkring eller annan där tecknad jämförbar pensionsordning, sker överföring av till den försäkrade hänförligt garanterat kapital avseende försäkringsmomenten Ålderspension, ITPK och Familjepension till den nye arbetsgivarens pensionsordning. Positiv villkorad återbäring hänförlig till den försäkrade överförs till delbeståndet där premiebetalning upphört. Samtliga försäkringsmoment i den tidigare försäkringen upphör att gälla. Den nye arbetsgivaren har då rätt att ingå avtal om försäkringsmoment utan ny riskbedömning så länge riskskyddet i det nya försäkringsmomentet inte överstiger det tidigare riskskyddet.

Om premiebetalningen för Frivillig ITP-försäkring för en försäkrad upphör utan att denne på nytt omfattas av förmånsbestämd Frivillig ITP-försäkring eller jämförbar pensionsordning hos SPP sker överföring av till den försäkrade hänförligt garanterat kapital avseende försäkringsmomenten Ålderspension, ITPK och Familjepension samt positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning har upphört. Försäkringsmomenten Sjukpension, Premiefrielse vid arbetsoförmåga, Premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment, Barnpension och Särskild änklingspension upphör att gälla. Om den försäkrade senare inträder i befattning hos samma eller annan arbetsgivare, som hos SPP har förmånsbestämd Frivillig ITP-försäkring eller annan jämförbar pensionsordning, som den försäkrade kommer att omfattas av, sker överföring av till försäkrad hänförligt garanterat kapital till den arbetsgivarens pensionsordning.

När den försäkrade uppnår pensionsåldern sker överföring av till den försäkrade hänförligt garanterat kapital avseende försäkringsmomenten Ålderspension, ITPK och Familjepension samt positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning har upphört. Försäkringsmomenten Sjukpension, Premiefrielse vid arbetsoförmåga och Premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment upphör att gälla.

Vid den försäkrades dödsfall sker överföring av till den försäkrade hänförligt garanterat kapital avseende försäkringsmomentet Familjepension, avsättning som görs vid utbetalning av försäkringsmoment i enlighet med vad som anges i produktvillkoren samt positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning har upphört. Övriga försäkringsmoment upphör att gälla.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske. Den försäkrade har heller inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare till försäkringen.

Pantsättning av försäkringsmoment kan inte ske. Försäkringsmoment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen.

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

Ändringar och åtgärder som medför inskränkning i den försäkrades eller tillträdas förmånstagares rätt kan göras först efter dennes godkännande.

20. Återköp

Försäkringstagaren och försäkrad tillåts inte återköp av försäkringsmoment även om inkomstskattelagens regler inte skulle utgöra något hinder. Återköp av försäkringsmoment innebär förtida utbetalning av momentets totala värde.

Om ett försäkringsmoments totala värde vid tidpunkten för utbetalning underskrider 30 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att betala ut hela kapitalet. Försäkringsmomentet upphör då att gälla.

21. Flyttning av försäkringskapital

Flyttning från SPP

Flyttning av försäkringskapital till annan försäkringsgivare är inte tillåtet.

Flyttning till SPP

Flyttning av försäkringskapital från annan försäkringsgivare till Frivillig ITP-försäkring är inte tillåtet.

22. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, särskilda sjukdomar, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden, vid särskild riskfylld verksamhet eller försäkringsfall till följd av atomolycka gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

Inskränkning i giltigheten hävs om särskilt avtal träffats om detta.

a) Oriktiga uppgifter

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

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att försäkringskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare och annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

b) Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade uppsåtligen har framkallat ett försäkringsfall är SPP fritt från ansvar.

Har den försäkrade genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen beträffande försäkringsmomenten Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga sättas ned.

Har den försäkrade begått självmord, är SPP dock ansvarigt beträffande försäkringsmomenten Familjepension och Bampension, om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning utöver löneoption räknas ettårstiden från höjningen trätt i kraft.

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

För försäkring med giltighetsdatum den 1 januari 2006 eller senare gäller inte försäkringsmomenten Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga för arbetsoförmåga som beror på den försäkrades

- missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn-, eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel
- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som uppkommit på grund av grov oaktsamhet eller genom kriminell handling.

d) Särskilda sjukdomar

Inskränkningen gäller för försäkrad som tecknat försäkring med giltighetsdatum den 1 oktober 2004 eller senare och vid teckningstillfället äger minst en tredjedel av aktierna i bolaget tillsammans med aktieägare som är make, förälder eller barn till denne.

Sjukdomar som påvisas de första 18 månaderna

Ersättning från försäkringsmomenten Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga utgår inte vid arbetsoförmåga som har framkallats av nedan angivna sjukdomar eller sjukdomar/symtom som har ett medicinskt samband med dessa. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisas av läkare inom 18 månader efter att försäkringsmomentet trätt i kraft.

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- utbrändhet/utmattningsdepression/trötthetssyndrom och därmed jämställda tillstånd
- ålders-, förslitnings- eller belastningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler där symtom helt eller delvis fanns vid teckningstillfället
- kronisk värk eller smärta som ej kan hänföras till:
 - inflammatorisk sjukdom
 - nervskada eller nervsjukdom
 - skelettsjukdom
 - smärta efter yttre oförutsedda händelser

Med sjukdom förstås i detta sammanhang även en diagnos eller symtom som kan hänföras till WHO:s klassifikation av sjukdomar och hälsoproblem (ICD) på en sådan sjukdom.

Arbetsförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser eller besvär påvisats av läkare eller annan sjukvårdande personal inom 18 månader efter att försäkringen trätt i kraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom eller sjukdom/symtom som har ett medicinskt samband med denna sker utbetalning enligt följande.

Ersättning från försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga med avdrag för avtalad karens utbetalas först för arbetsförmåga som inträffar minst 24 månader efter att den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos eller besvär.

När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdomar/diagnoser eller besvär i minst 24 månader sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsförmåga enligt ovan.

e) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om SPPs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

Medan krigstillstånd råder gäller inte försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga som kan anses bero på krigstillstånd i Sverige. Detsamma gäller vid sådan arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

f) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringsmomenten Familjepension, Barnpension och Särskild änklingspension gäller inte för dödsfall och försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga inte för arbetsförmåga som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringsmomentet gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs regi, enligt beslut av konferensen om säkerhet och samarbete i Europa (ESK) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt g.

g) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande.

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomenten Familjepension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsförmåga, Barnpension och Särskild änklingspension under de tre första månaderna därefter.

Om försäkringsmomentet tecknats inom tre månader före utresan till området eller under vistelsen där och kriget eller oroligheterna redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller försäkringsmomentet dock inte för dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

h) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/registrerad partner/sambo är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer, semester eller dylikt.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

i) Särskild riskfylld verksamhet

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i motorfordonstävlingar på bana och har inkomst på grund av detta
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey
- i professionell boxning.

För försäkring tecknad med giltighetsdatum den 1 januari 2006 eller senare gäller inte heller enskilt försäkringsmoment för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- i särskild riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- i någon av följande sporter och har eller haft inkomst på grund av denna – dykning, kampsport, hästsport, cykelsport eller i motorsport
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – bandy, innebandy eller utförsåkning
- i expeditions- och äventyrsverksamhet eller i klättring på berg, is, klippa eller glaciär och har eller haft inkomst på grund av denna.

j) Försäkringsfall till följd av atomolycka

Försäkringsmomenten Familjepension, Barnpension, Särskild änklingspension, Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga gäller inte för dödsfall respektive arbetsoförmåga som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen (1968:45) eller motsvarande lagstiftning i annat land.

23. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgift tas ut på premie, försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel. Avgift på premie tas ut vid varje premiebetalningstillfälle, och kapitalavgift på försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel tas ut fortlöpande. Indexeringsavgift tas årligen ut som en belastning på försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel under förutsättning att SPP kunnat genomföra uppräknings med pensionstillägg.

Uppräkning av pensioner som är under utbetalning berättigar till att 50 procent av indexeringsavgiften tas ut. Om medel i överskotts-fonden inte räcker till hel KPI uppräknings för utgående pensioner reduceras indexeringsavgiften till SPP proportionellt mot uppräknings.

Uppräkning av intjänad försäkringsförmån ger rätt till uttag av resterande 50 procent av indexeringsavgiften. Om medel i överskotts-fonden inte räcker till hel KPI uppräknings för intjänad försäkringsförmån reduceras indexeringsavgiften till SPP proportionellt mot uppräknings.

I det fall uppräknings inte ska göras på grund av att KPIs utveckling är negativ har SPP rätt att ta ut full indexeringsavgift förutsatt att utgående pensioner och fribrev inte sänks.

SPP har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkrings som försäkringstagaren eller förmånstagaren begär.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändring i överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tid tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsförändring påverkar inte storleken av det garanterade kapital som uppkommit dessförinnan.

Kapitalavgiften kan inte höjas för försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel som uppkommit till följd av premiebetalning före den 1 januari 2006.

24. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall ska göras skriftligt till SPPs huvudkontor snarast möjligt.

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

Medgivande för SPP att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om SPP begär det.

För bedömning av rätt till Sjukpension eller rätt till Premiefrielse vid arbetsoförmåga, kan SPP begära att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av SPP.

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

25. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning till förmånstagare

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör, dock tidigast från den dag SPP erhållit de uppgifter och handlingar som krävs enligt dessa försäkringsvillkor.

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, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från försäkringsmomenten Ålderspension, ITPK, Familjepension, Barnpension, Särskild änklingspension och Garantitilläggspension – ITPG ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15 i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum.

Om det behövs för att belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden. Om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut försäkringsmomentets totala värde såsom en engångsutbetalning.

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

Utbetalning av överskott till arbetsgivaren

Eventuell årlig utbetalning av överskott för visst år enligt punkt 17 till arbetsgivaren sker senast under maj månad nästföljande år. Ingen förräntning sker på beloppet.

Om beloppet som ska utbetalas understiger 200 kronor sker ingen utbetalning utan beloppet kvarstår i arbetsgivarens försäkringskapital som villkorad återbäring.

Utbetalningssätt

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

26. Räntebestämmelser vid utbetalning

Om utbetalning sker senare än en månad efter den 15 i den månad rätten till ersättning inträtt, betalar SPP ränta på förfallet belopp. Ränta betalas dock inte på belopp hänförliga till försäkringsmomenten Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsoförmåga. Förräntningen sker från den 15 i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt och med den räntesats som SPP vid var tid tillämpar.

Belopp för vilket särskild överenskommelse om förräntning träffats betalas ut senast en månad efter det att skriftlig begäran och samtliga erforderliga upplysningar och handlingar inkommit till SPP.

Sker utbetalning senare än en månad efter den 15 i den månad rätten till ersättning inträtt och fullständigt underlag för utbetalning lagts fram betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. I de fall ränta enligt första stycket ska utges ersätts den med dröjsmålsränta så snart dröjsmål föreligger. Dröjsmålsränta beräknas även på enligt första stycket upplupen ränta.

Ränta betalas inte ut om den vid ett och samma tillfälle per betalningsmottagare är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning sker.

27. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av Ålderspension, ITPK, Sjukpension och Garantitilläggspension – ITPG sker till den försäkrade.

I produktvillkoren för respektive försäkringsmoment ges närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare.

Dödsfallsutbetalning

I produktvillkoren för försäkringsmomenten Familjepension, Barnpension och Särskild änklingspension ges närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner med. Förordnande till make gäller även under tid då mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår. Begränsning av detta begrepp finns i produktvillkoren för försäkringsmomenten Familjepension och Särskild änklingspension.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på sådant sätt som avses i lagen om sambor. Begränsning av detta begrepp finns i produktvillkoren för försäkringsmomentet Familjepension.

Med barn avses den försäkrades arvsberättigade barn (ej barnbarn). Begränsning av detta begrepp finns i produktvillkoren för försäkringsmomenten Familjepension och Barnpension.

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om twist 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 prövas av domstol förräntar SPP förfallet belopp med den räntesats som SPP vid var tid tillämpar. SPP kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

28. Avkastningsskatt och särskild löneskatt

För särskilda värdesäkringsmedel samt på försäkringskapital hänförligt till vissa typer av försäkringsmoment är SPP skyldigt att betala avkastningsskatt. Avkastningens storlek beräknas schablonmässigt till genomsnittet av statslåneräntan föregående år multiplicerat med särskilda värdesäkringsmedel och sådant försäkringskapital vid ingången av året.

I produktvillkoren för respektive försäkringsmoment anges om momentet omfattas av avkastningsskatt.

För att täcka SPPs skattekostnad minskas särskilda värdesäkringsmedel samt försäkringsmomentets försäkringskapital den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av SPP om reglerna för beskattning av SPP ändras. Om skattereglerna ändras så att SPPs antaganden om skattekostnaden visar sig vara otillräckliga har SPP rätt att reducera avtalat försäkringsbelopp. Det nya avtalade försäkringsbeloppet bestäms utifrån försäkringskapitalet och det nya beräknade avdraget för avkastningsskatt.

SPP är också skyldigt att betala särskild löneskatt på ersättning som betalas ut från försäkringsmomentet Sjukpension under tid då den försäkrade uppbär aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring. Försäkringstagarens skyldighet att betala löneskatt för premier som erläggs till försäkringen framgår av särskilt informationsblad.

29. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tre år från det att den försäkrade eller annan berättigad fått kännedom om att rätt till ersättning skulle kunna föreligga, dock senast inom tio år från den händelse som berättigar till ersättning. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till SPP inom dessa tider, 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.

30. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

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, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om SPP enligt dessa villkor eller kundavtalet är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Underrättelse till den försäkrade skickas till försäkringstagaren för vidarebefordran, såvida inget annat överenskommit. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från SPPs sida ska dock alltid skickas till försäkringstagaren och den försäkrade. Meddelande från försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post- /e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldigt att beakta begäran om betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

Försäkringstagaren, den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne till handa. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

31. Ansvarsbegränsning

SPP utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terrorattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om SPP självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

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

32. Försäkringsförmedlare

I den utsträckning som försäkringstagaren anlitar försäkringsförmedlare eller motsvarande har denne inom fullmaktens ram rätt att vidta samma åtgärder med kundavtal eller avtal om försäkringsmoment som försäkringstagaren har, utom att ingå nytt kundavtal eller nytt avtal om försäkringsmoment eller att göra eller ändra förmanstagarförordnande. Fullmakten från försäkringstagaren ger inte fullmaktsinnehavaren rätt att vidta åtgärder för den försäkrades räkning.

33. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

Efter det att kundavtal har träffats mellan SPP och försäkringstagaren erhåller försäkringstagaren en bekräftelse på ingånget avtal.

Sedan försäkring beviljats erhåller den försäkrade ett försäkringsbesked över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp.

Varken försäkringsbesked eller några andra försäkringshandlingar är värdehandling och behöver därför inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

En gång per år informeras den försäkrade om aktuella försäkringsförmåner.

34. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till SPP i samband med att försäkringsavtal ingås eller som SPP i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem hos SPP eller hos andra företag som SPP samarbetar med.

Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personuppgiftslagen. Ändamålet med behandlingen är att SPP ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även behandlingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma.

Personuppgifterna kommer också att behandlas för marknadsföringsändamål i Storebrandskoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos SPP begärt att det inte ska ske.

Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom eller henne som behandlas av SPP kan skriftligen begära detta hos SPP. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

35. Skaderegistrering

SPP äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

Produktvillkor för försäkringsmoment i Frivillig ITP-försäkring

1. Ålderspension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment i den förmånsbestämda pensionsplanen.

För anställd/försäkrad som har förmånsbestämd pensionsplan med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp. När överenskommelse om alternativ pensionslösning träffats, kan den försäkrade inte återgå till ålderspension för samtliga lönedelar, så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om alternativ pensionslösning måste avse både försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 28 men inte 65 år, om inte annat framgår av kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökning av momentets försäkringsförmån utöver löneoption samt för utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Den garanterade försäkringsförmånens storlek beror på erlagda premier. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Garanterad försäkringsförmån börjar utbetalas från och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås, om avtalad pensionsålder är 65 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna är livsvariga. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade dör före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker.

Ålderspensionens målförmån från 65 år utgör följande procenttal av den pensionsmedförande lönen, om inte annat framgår av kundavtalet.

Lön respektive lönedel uttryckt i antal inkomstbasbelopp	Målförmån
-7,5	10 %
7,5-20	65 %
20-30	32,5 %

Anmärkning. För enskild försäkring där den försäkrade uppnått pensionsåldern före 31 december 1981, gäller andra procenttal.

Vid avtalad pensionsålder som är lägre än 65 år utgör följande procenttal av den pensionsmedförande lönen ålderspensionens målförmån fram till 65 års ålder, om inte annat framgår av kundavtalet.

Lön respektive lönedel uttryckt i antal inkomstbasbelopp	Målförmån
-7,5	65 %
7,5-20	65 %
20-30	32,5 %

Anmärkning. För enskild försäkring där den försäkrade uppnått pensionsåldern före 31 december 1981, gäller andra procenttal.

I ålderspensionens målförmån ingår utöver den garanterade försäkringsförmånen även tidigare intjänad pensionsrätt, i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren. Om alternativ pensionslösning gäller och/eller har gällt under tidigare intjänad pensionsrätt kan målförmånen komma att minskas.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras målförmånen i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren.

Vid sänkning av den anmälda lönen kan ålderspensionens målförmån komma att beräknas på annat sätt än vad som anges ovan. Förutsättningarna för beräkningen framgår av SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

Samordning vid samtidig ersättning på grund av sjukdom

Ålderspension som är avtalad att betalas ut före 65 års ålder minskas enligt följande regler.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 inkomstbasbelopp minskas med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukpenning enligt lagen om allmän försäkring, om den försäkrade har rätt till ersättning från försäkringsmomentet Sjukpension omedelbart före pensionsåldern. Minskning sker även med sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring, livränta enligt yrkesskadeförsäkringen och arbetskadeförsäkringen samt ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt. Är försäkringsförmånen reducerad på grund av att den försäkrades tjänstetid inte uppgår till 360 månader reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell sjukpenning, sjukersättning, livränta eller ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av garanterad försäkringsförmån. Den återstående andelen av försäkringsförmånen betalas ut utan något avdrag.

Under tid då sjukpenning betalas ut ska dock garanterad försäkringsförmån, vid oreducerad tjänstetid, alltid betalas ut med minst 5 procent av den försäkrades pensionsmedförande lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp. Är tjänstetiden reducerad eller sjukpenningen partiell ska procenttalet 5 reduceras i motsvarande grad. Under tid då sjukersättning betalas ut ska försäkringsförmånen alltid betalas ut med minst den nivå som gäller från 65 år.

Återbäring

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i överskottsfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om pensionsförmån samt tidigare intjänad pensionsrätt. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder, däremot inte till den försäkrades kön. Vid beräkning av engångspremier tas dock hänsyn till både den försäkrades ålder och kön.

Premiebetalning kan ske längst till och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås. Är den avtalade pensionsåldern 65 år kan premiebetalningen ske längst till och med månaden innan pensionsåldern uppnås. Försäkringsmomentet tecknas med löpande premier. Premie kan också betalas med engångspremie.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år vid den försäkrades avgång ur tjänst i pensioneringssyfte, om försäkringsmomentets förmån samtidigt börjar utbetalas. Med avgång ur tjänst i pensioneringssyfte avses att den försäkrade förvärvsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring. Under tid då försäkringen är premiebefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiebefrielse vid arbetsoförmåga kan inte pensionsåldern ändras
- pensionsåldern kan ändras till högst 70 år vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt på premier, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

2. Familjepension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment i den förmånsbestämda pensionsplanen.

För anställd/försäkrad som har förmånsbestämd pensionsplan med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp. När överenskommelse om alternativ pensionslösning träffats, kan den försäkrade inte återgå till familjepension, så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om alternativ pensionslösning måste avse både försäkringsmomenten Familjepension och Ålderspension.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 28 men inte 65 år, om inte annat framgår av kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökning av momentets försäkringsförmån utöver löneoption samt för utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att någon medförsäkrad samt förmånstagare finns. Medförsäkrad är den eller de som är insatta som förmånstagare.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen, om inte annat framgår av kundavtalet, och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Grundbeloppet kan maximalt utgöra följande procenttal av den pensionsmedförande lönen, om inte annat framgår av kundavtalet.

Lönedel uttryckt i antal inkomstbasbelopp	Grundbelopp
7,5–20	32,5 %
20–30	16,25 %

Anmärkning. För enskild försäkring där den försäkrade uppnått pensionsåldern före 31 december 1981 gäller andra procenttal.

Grundbeloppet kan i det enskilda fallet vara lägre om den försäkrade har tidigare intjänad pensionsrätt i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren. Om alternativ pensionslösning gäller och/eller har gällt under tidigare intjänad pensionsrätt kan grundbeloppet också komma att bli lägre än ovan angivna procentsats. Vid sådana förhållanden fastställs försäkringsbeloppet utifrån det lägre grundbeloppet.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras grundbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren.

Vid sänkning av den anmälda lönen kan grundbeloppet komma att beräknas på annat sätt än vad som anges ovan. Förutsättningarna för beräkningen framgår av SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

Försäkringsbeloppet är beroende av hur många förmånstagare som finns vid varje utbetalningstillfälle och fastställs på följande sätt:

Om förmånstagare utgörs av make/sambo och

0 barn är försäkringsbeloppet 100 % av grundbeloppet
1 barn är försäkringsbeloppet 130 % av grundbeloppet
2 barn är försäkringsbeloppet 150 % av grundbeloppet
Försäkringsbeloppet ökar med 10 %-enheter för varje barn därutöver.

Om förmånstagare utgörs av

1 barn är försäkringsbeloppet 75 % av grundbeloppet
2 barn är försäkringsbeloppet 110 % av grundbeloppet
3 barn är försäkringsbeloppet 135 % av grundbeloppet
4 barn är försäkringsbeloppet 150 % av grundbeloppet
Försäkringsbeloppet ökar med 10 %-enheter för varje barn därutöver.

Utbetalningen pågår så länge medförsäkrad och förmånstagare finns.

Återbäring

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i överskottsfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs utifrån tillämpligt grundbelopp. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder, däremot inte till den försäkrades kön.

Premiebetalning kan ske längst intill den avtalade pensionsåldern. Försäkringsmomentet tecknas med löpande premier. Premie kan också betalas med engångspremie.

Förmånstagare

För försäkringsmomentet gäller följande generella förmånstagarförordnande.

Make får 75 procent av tillämpligt grundbelopp och resterande del av försäkringsbeloppet delas lika mellan barn under 20 år. Saknas barn under 20 år får make 100 procent av tillämpligt grundbelopp. Om endast barn finns delas försäkringsbeloppet lika mellan dessa.

Den försäkrade kan ändra förordnandet så att sambo är förmånstagare istället för make. Den försäkrade har också rätt att inom ett år från dom om äktenskapsskillnad trätt i kraft förordna att frånskild make kvarstår som förmånstagare till det högsta grundbelopp som enligt SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler kan förordnas till frånskild make. Förordnande till frånskild make är oåterkalleligt.

Om den försäkrade har förordnat frånskild make som förmånstagare, minskas grundbeloppet för förmånsberättigad make/sambo med motsvarande belopp, så länge frånskild make är förmånsberättigad.

Om det finns barn som har rätt till ersättning får frånskild make 75 procent av sin del och barnen får den resterande delen.

Make/särskilt förordnad sambo anses inte som förmånstagare om:

- äktenskapet/samboförhållandet ingåtts efter det att den försäkrade fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga var varaktigt nedsatt till minst 50 procent. Om äktenskapet/samboförhållandet varat i mer än fem år eller det finns gemensamma barn anses dock make/sambo som förmånstagare
- äktenskapet/samboförhållandet ingåtts när den försäkrade led av sjukdom som inom sex månader efter ingånget äktenskap/samboförhållande lett till den försäkrades död. Om det kan antas att den försäkrade vid ingången av äktenskapet/samboförhållandet inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art anses dock make/sambo som förmånstagare.

Barn anses inte som förmånstagare om:

- barnet adopterats antingen efter det att den försäkrade fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga var varaktigt nedsatt till minst 50 procent. Om adoptionen varat i mer än fem år eller avser makes barn anses dock barnet som förmånstagare. Det sistnämnda gäller även barn till sådan sambo som är särskilt förordnad förmånstagare
- barnet adopterats när den försäkrade led av sjukdom som inom sex månader efter adoptionen lett till den försäkrades död. Om adoptionen avser makes barn eller det kan antas att den försäkrade vid adoptionen inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art anses dock barnet som förmånstagare. Det sistnämnda gäller även barn till sådan sambo som är särskilt förordnad förmånstagare.

Barn som uppbär ersättning från försäkringsmomentet och vid 20 års ålder på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete har fortsatt rätt till ersättning från försäkringsmomentet så länge arbetsförmågan består. För försäkring som tecknats med giltighetsdatum den 1 maj 2005 eller senare gäller dock att adopterat barn som är arbetsförmöget vid 20 års ålder endast har rätt till fortsatt ersättning om arbetsförmågan inte kan anses bero på sjukdom eller olycksfall som inträffat före adoptionen.

För försäkring tecknad med giltighetsdatum före den 1 maj 2005 anses inte särskilt förordnad fränskild make som förmånstagare om denne ingår nytt äktenskap. Detta gäller även om nytt äktenskap ingås under utbetalningstid.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den pensionsmedförande lön den försäkrade har då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt för premier, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

3. Sjukpension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment både i den förmånsbestämda och i den premiebestämda pensionsplanen.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet, om inte annat framgår av kundavtalet. Försäkringstiden sträcker sig längst till den avtalade pensionsåldern.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökning av momentets försäkringsförmån utöver löneoption samt för utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

- Rätten till sjukpension

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till sjukpension för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver karenstiden. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på.

Karenstiden uppnås då den försäkrade har varit arbetsoförmögen i 90 dagar i följd eller när den försäkrade har varit arbetsoförmögen under kortare perioder som sammanlagt uppgår till 105 dagar under den senaste tolv månadersperioden. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till sjukpension upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger. Pågående utbetalningar avbryts.

Sjukpension betalas inte ut under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag.

Om Försäkringskassan minskar eller drar in sjukpenning, aktivitets- eller sjukersättning i enlighet med vad som anges i lagen om allmän försäkring, har SPP rätt att i motsvarande mån minska eller dra in sjukpensionen.

- Bedömning av arbetsoförmågan

Vid bedömning av rätt till sjukpension avses med arbetsoförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

Den av SPP bedömda graden av arbetsoförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsoförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

- Sjukpensionens storlek

Sjukpensionens storlek är relaterad till lönen, om inte annat framgår av kundavtalet, och uttrycks i procent av den pensionsmedförande lön som gäller vid karenstidens utgång samt då tillämpliga basbelopp.

Sjukpension som betalas ut är proportionell mot graden av arbetsoförmåga.

Vid fullständig arbetsoförmåga utgör sjukpensionen följande procenttal av den pensionsmedförande lönen, om inte annat framgår av kundavtalet. Därtill kan pensionstillägg eller indexering tillkomma, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren under avsnitten återbäring och indexering.

Lön respektive lönedel uttryckt i antal basbelopp	Sjukpension när sjukpenning enligt lagen om allmän försäkring betalas ut efter uppnådd karens till och med dag 360	från och med 361:a dagen	Sjukpension när aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring betalas ut
-7,5*	10 %	0 %	15 %
7,5*-20**	65 %	65 %	65 %
20**-30**	32,5 %	32,5 %	32,5 %

* Denna lönegräns beräknas med prisbasbeloppet.

** Denna lönegräns beräknas med inkomstbasbeloppet.

Samordning med annan ersättning

Beslutar Försäkringskassan om livränta enligt lagen om arbetsskadeförsäkring eller får den försäkrade ersättning på grund av ersättningsplikt som åligger staten, minskas sjukpensionen på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp med hela livräntan eller ersättningen.

För sjukpension där pensionsrätt inträffat före november 1995 och som i övrigt är samordningsbar med ersättning från lagen om allmän försäkring gäller dessutom följande:

- a) Sjukpension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med en beräknad sjukpenning. Vid beräkning av sjukpenningen används den lön som ligger till grund för sjukpensionen. Sjukpenningens belopp för hel månad antas vara 30 gånger dagsbeloppet. Vid beräkningen tas inte hänsyn till minskning av sjukpenningen vid sjukhusvård. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e) nedan) reduceras avdraget i motsvarande grad. Har den försäkrade rätt till utbildningsbidrag under arbetsmarknadsutbildning minskas sjukpensionen som om sjukpenning betalas ut.
- b) Sjukpension på lönedel upp till 7,5 förhöjda prisbasbelopp minskas med hela den aktivitets- eller sjukersättning som betalas ut enligt lagen om allmän försäkring. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e) nedan) reduceras avdraget i motsvarande grad. Har sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring minskats med en yrkesskadelivränta som betalas ut samtidigt, minskas sjukpensionen som om sådan minskning inte skett.
- c) Om aktivitets- eller sjukersättningen enligt lagen om allmän försäkring ökar efter det att rätt till sjukpension inträtt, på grund av pris- eller inkomstindexering, ska ökningen inte medföra någon höjning av avdraget från sjukpensionen.
- d) Sjukpension på lönedel upp till 7,5 förhöjda prisbasbelopp minskas med hela den livränta som betalas ut från obligatorisk yrkesskedeförsäkring. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e) nedan) reduceras avdraget i motsvarande mån. Betalas livräntan ut samtidigt med aktivitets- eller sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring gäller dock punkt b).
- e) Med hel pension menas sådan pension som betalas ut vid fullständig arbetsoförmåga, om den försäkrade tillgodoräknas o reducerad tjänstetid för sjukpensionen.

Återbäring

Försäkringsmomentet ger inte upphov till återbäring.

Däremot berättigar försäkringsmoment i den förmånsbestämda pensionsplanen till pensionstillägg, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Indexering

Försäkringsbeloppet i den premiebestämda pensionsplanen uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 18 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien i den premiebestämda pensionsplanen tas hänsyn till den försäkrades ålder men inte till den försäkrades kön. Vid beräkning av premien i den förmånsbestämda pensionsplanen tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Vid beräkning av premie för utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Även vid beräkning av premie för sådan försäkring som anges i ingressen under Allmänna villkor, sjätte stycket, tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår från försäkringsmomentet.

Premiebetalning i den premiebestämda pensionsplanen sker längst till månaden innan den försäkrade fyller 65 år. Premiebetalning i den förmånsbestämda pensionsplanen sker längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den arbetsinkomst eller inkomst av näringsverksamhet den försäkrade har då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

SPP har skyldighet att betala särskild löneskatt för försäkringsmomentet i enlighet med vad som anges under punkt 28 i de allmänna villkoren.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt på premier med mera, framgår av särskilt informationsblad.

4. Premiefrielse vid arbetsförmåga

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment både i den förmånsbestämda och i den premiebestämda pensionsplanen.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet, om inte annat framgår av kundavtalet.

Försäkringstiden sträcker sig längst den avtalade pensionsåldern.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökning av momentets försäkringsförmån utöver löneoption samt för utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

– Rätten till premiefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver karenstiden. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på.

Premiefrielsen gäller från och med månaden efter karenstiden uppnåtts och till och med den månad den försäkrade återfår arbetsförmågan. Om karenstiden uppnås den första i månaden gäller premiefrielsen dock från samma månad. Återfår den försäkrade arbetsförmågan den första i månaden gäller premiefrielsen till och med månaden dessförinnan.

Karenstiden är 90 dagar i följd eller i sammanlagt 105 dagar under den senaste tolv månadersperioden. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till premiefrielse upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

- Bedömning av arbetsförmågan

Vid bedömning av rätt till premiefrielse avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

Den av SPP bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

- Premiefrielsens storlek

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för de försäkringsmoment som ingår i försäkringen, samt av premier för premiebestämd ålderspension i den premiebestämda pensionsplanen och ITPK Egenpension tecknad i SPP eller i annat försäkringsbolag. Försäkringsbeloppet är proportionellt mot graden av arbetsförmåga.

Under den tid försäkringen är helt eller delvis premiefriad beräknas avtalade försäkringsförmåner för de enskilda försäkringsmomenten på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gäller månaden innan premiefrielsen inträder. I den premiebestämda pensionsplanen räknas den pensionsmedförande lönen som ligger till grund för premien avseende ålderspension upp i enlighet med vad som anges i produktvillkoren under avsnittet indexering.

Premier för alternativ pensionslösning samt engångspremier omfattas inte av försäkringsmomentet.

Återbäring

Försäkringsmomentet ger inte upphov till återbäring.

Indexering

Under tid då rätt till premiefrielse enligt detta försäkringsmoment föreligger räknas den pensionsmedförande lönen som ligger till grund för premien avseende ålderspensionen i den premiebestämda pensionsplanen upp med KPI på det sätt som framgår av punkt 18 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Premien i den premiebestämda pensionsplanen utgår från förmånen och premien i den förmånsbestämda pensionsplanen utgår från lönen. Vid beräkning av premie tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Vid beräkning av premie för utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet tas dock hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Även vid beräkning av premie för sådan försäkring som anges i ingressen under Allmänna villkor, sjätte stycket, tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår från försäkringsmomentet.

Premiebetalning sker längst intill den avtalade pensionsåldern.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för försäkringsmomentet kan inte överstiga det försäkringsbelopp som gäller då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, särskild löneskatt på premier med mera, framgår av särskilt informationsblad.

5. Premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment i den förmånsbestämda pensionsplanen.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet, om inte annat framgår av kundavtalet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökning av momentets försäkringsförmån utöver löneoption krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiefrielse

Om den försäkrade på egen begäran avgår ur tjänst i pensioneringssyfte före den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension, dock tidigast månaden efter den månad den försäkrade fyller 62 år, föreligger rätt till premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmoment. Med avgång ur tjänst avses att den försäkrade förvärsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring.

Rätt till slutbetalning föreligger dock inte om försäkringen till någon del är premiefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiefrielse vid arbetsoförmåga.

Rätt till premiefrielse för slutbetalning av försäkringsmomentet ITPK Egenpension tecknad i SPP eller annat försäkringsbolag, föreligger om försäkringsmomentet Ålderspension har en avtalad pensionsålder som är lägre än 65 år.

- Premiefrielsens storlek

Vid slutbetalning av försäkringsmoment utgörs försäkringsbeloppet av premierna, med utgångspunkt i den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gäller vid slutbetalningen, för försäkringsmomenten Ålderspension, Familjepension samt för ITPK Egenpension tecknad i SPP eller i annat försäkringsbolag, som skulle ha betalats efter avgångstidpunkten fram till avtalad pensionsålder.

Premier avseende utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet, premier för alternativ pensionslösning samt engångspremier omfattas inte av försäkringsmomentet.

Återbäring

Försäkringsmomentet ger inte upphov till återbäring.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premieteknik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, särskild löneskatt på premier med mera, framgår av särskilt informationsblad.

6. Barnpension

Försäkringsmomentet är ett obligatoriskt moment för den anställde om så är angivet i kundavtalet. Försäkringsmomentet kan endast tecknas i den förmånsbestämda pensionsplanen.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år, om inte annat framgår av kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökning av momentets försäkringsförmån utöver löneoption krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen, och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Helt grundbelopp är 20 procent av den pensionsmedförande lönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras grundbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren.

Försäkringsbeloppet är beroende av hur många förmånstagare som finns vid varje utbetalningstillfälle och fastställs på följande sätt:

Om förmånstagare utgörs av

1 barn är försäkringsbeloppet	75 % av grundbeloppet
2 barn är försäkringsbeloppet	110 % av grundbeloppet
3 barn är försäkringsbeloppet	135 % av grundbeloppet
4 barn är försäkringsbeloppet	150 % av grundbeloppet
Försäkringsbeloppet ökar med	10 %-enheter för varje barn därutöver.

Utbetalningen pågår så länge förmånstagare finns.

Återbäring

Vid utbetalning från försäkringsmomentet görs en avsättning som då utgör försäkringskapital och därmed kan ge upphov till återbäring, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder men inte den försäkrades kön. SPP har rätt att ändra premieteknik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

För försäkringsmomentet gäller följande generella förmånstagarförordnande.

Den försäkrades barn som inte fyllt 20 år.

Barn anses inte som förmånstagare om:

- barnet adopterats antingen efter det att den försäkrade fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga var varaktigt nedsatt med minst 50 procent. Om adoptionen varat i mer än fem år eller avser makes barn anses dock barnet som förmånstagare. Det sistnämnda gäller även barn till sådan sambo som är särskilt förordnad förmånstagare till försäkringsmomentet Familjepension
- barnet adopterats när den försäkrade led av sjukdom som inom sex månader efter adoptionen lett till den försäkrades död. Om adoptionen avser makes barn eller det kan antas att den försäkrade vid adoptionen inte hade vetskap om sjukdomens livshotande art anses dock barnet som förmånstagare. Det sistnämnda gäller även barn till sådan sambo som är särskilt förordnad förmånstagare till försäkringsmomentet Familjepension.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt på premier, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

7. ITPK

Försäkringsmomentet är inte ett obligatoriskt moment.

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2006 och finns endast i den förmånsbestämda pensionsplanen.

Försäkringsförmåner

Den garanterade försäkringsförmånens storlek beror på erlagda premier och den försäkrades ålder vid varje premiebetalning. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Garanterad försäkringsförmån börjar utbetalas från och med den månad avtalad pensionsålder, 65 år, uppnås. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade dör före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker.

Återbäring

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i överskottsfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år vid den försäkrades begäran om avgång ur tjänst i pensioneringssyfte om försäkringsmomenten ITPK och Ålderspension samtidigt börjar utbetalas. Med avgång ur tjänst i pensioneringssyfte avses att den försäkrade förvärsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringsstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt lagen om allmän försäkring. Under tid då försäkringen är premiebefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiebefrielse vid arbetsoförmåga kan inte pensionsåldern ändras
- pensionsåldern kan ändras till att motsvara den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension om försäkringsmomenten ITPK och Ålderspension samtidigt börjar utbetalas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- utbetalningstiden kan vid utbetalningstidpunkten ändras inom ramen för gällande skatteregler.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt på premier, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

8. Särskild änklingspension

Försäkringsmomentet är inte ett obligatoriskt moment.

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 1989. Endast kvinnlig försäkrad gift sedan 1989 eller tidigare med make född före 1930 kan omfattas av försäkringsmomentet. En förutsättning för utbetalning är att den försäkrade vid dödsfallet har omfattats av momentet oavbrutet sedan 1989.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas försäkringsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen och utgör 20 procent av den pensionsmedförande lönen upp till 7,5 prisbasbelopp. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras försäkringsbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren.

Utbetalning pågår så länge förmånstagare finns.

Samordning med annan ersättning

Utgående försäkringsbelopp minskas med omställningspension och särskild efterlevandepension enligt lagen om allmän försäkring.

Återbäring

Vid utbetalning från försäkringsmomentet görs en avsättning som då utgör försäkringskapital och därmed kan ge upphov till återbäring, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Ingen premie erläggs för försäkringsmomentet.

Förmånstagare

För försäkringsmomentet gäller följande generella förmånstagarförordnande.

Den försäkrades make om denne är född före 1930 och äktenskapet varat sedan 1989 eller tidigare.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

9. Garantitilläggs pension – ITPG

Försäkringsmomentet är inte ett obligatoriskt moment.

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 1997.

Försäkringsförmåner

Försäkringsmomentet innebar garanti om en lägsta pension för försäkrade med kort pensionsgrundande tjänstetid. Försäkringsförmån som beviljats före 1998 fortsätter att betalas ut så länge den försäkrade lever.

Återbäring

Vid utbetalning från försäkringsmomentet görs en avsättning som då utgör försäkringskapital och därmed kan ge upphov till återbäring, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premiebetalning har upphört då försäkringsmomentet bara finns under utbetalningstid.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

Ordförklaringar

Alternativ pensionslösning: Försäkringslösning för anställda med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp. Försäkrad disponerar, efter överenskommelse med arbetsgivaren, premien för Ålderspension och Familjepension på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp i en alternativ pensionslösning. Kallas även tio-taggarlösning.

Avkastningsränta: Den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ. Hur avkastningsräntan fastställs beskrivs under punkt 16 i de allmänna villkoren.

Avtalad pensionsålder: I den förmånsbestämda pensionsplanen avser detta den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet ålderspension. I den premiebestämda pensionsplanen är den avtalade pensionsåldern 65 år om inget annat har överenskommits.

Delbestånd: Försäkringsbeståndet för Frivillig ITP-försäkring uppdelas i återbäringshänseende i två delbestånd. Det ena avser försäkringar där premiebetalning pågår och det andra avser försäkringar där premiebetalning upphört, till exempel att den försäkrade uppnått pensionsåldern.

Fribrev: Ett försäkringsmoment med sparande där premiebetalningen inte fullföljts enligt avtalet. Försäkringskyddet finns kvar, men bara i den omfattning det svarar mot gjorda premiebetalningar.

Förmånsbestämd pensionsplan: I den förmånsbestämda pensionsplanen är den största delen av ålderspensionen förmånsbestämd. Ålderspensionen räknas ut i procent av den lön man har innan man går in pension och lön upp till 30 inkomstbasbelopp ger pension. Utöver premier till ålderspension betalar arbetsgivaren i den förmånsbestämda pensionsplanen premier för familjepension, sjukpension, premiefrielse, premiefrielse vid slutbetalning samt premier för ITPK Egenpension.

Förmånstagare: Den eller de personer som vid försäkringsfall ska få utfallande belopp. Den försäkrade är alltså ensam förmånstagare till Sjukpension och Ålderspension.

Försäkrad: Fysisk person på vars liv eller hälsa ett försäkringsmoment gäller.

Försäkring: Samlingsbegrepp för samtliga försäkringsmoment ingående i Frivillig ITP-försäkring.

Försäkringsavtal: Avtal om enskilt försäkringsmoment. Frivillig ITP-försäkring består av flera försäkringsavtal, såsom Ålderspension och Sjukpension.

Försäkringsfall: Händelse, till exempel dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som täcks av försäkringsvillkoren i ett gällande avtal.

Försäkringsmoment: Se Försäkringsavtal.

Garanterad försäkringsförmån: De belopp som SPP garanterar att betala ut enligt försäkringsavtal.

Garanterad ränta: Den räntesats som det garanterade kapitalet beräknas med.

Inkomstbasbelopp: Belopp som fastställs av regeringen varje år med hänsyn till inkomstutvecklingen i landet.

ITP-planen: Kollektivavtalad pensionsplan för privata tjänstemän som är en överenskommelse mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK.

Kapitaltillskott: Garanti för Frivillig ITP-försäkring innebärande att SPP gör ett kapitaltillskott med 5 procent av eventuellt underskott, för år underskott finns.

Kundavtal: Kundavtal ingås mellan SPP och arbetsgivaren. I det regleras bland annat vilka försäkringsmoment som ska ingå i pensionsplanen, vilka anställda som ska omfattas samt definition av den lön som ska anmälas för de anställda.

Livförsäkringsavsättning: Livförsäkringsavsättning är en värdering av garanterade försäkringsbelopp som fastställs enligt de redovisningsprinciper som SPP tillämpat i verksamhetsårets årsredovisning.

Pensionstillägg: Tilläggsbelopp som grundar sig på ett kollektivt överskott inom beståndet. Det fastställs för ett år i taget.

Pensionsutfästelse: Arbetsgivarens löfte om pension till anställd eller dennes efterlevande.

Premiebestämd pensionsplan: När man har tecknat den premiebestämda pensionsplanen ska premie betalas till en premiebestämd ålderspension. För den premiebestämda ålderspensionen betalar arbetsgivaren en premie på 4,5 procent på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp och på lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp är premien 30 procent. Premien för ålderspension beslutar den anställda själv hur han/hon vill placera i ex fond/garanterad ränta och med eller utan återbetalningsskydd. Den anställda kan också välja att använda en del av premien till ett familjeskydd. Utöver denna premie betalar arbetsgivaren även premie för sjukpension och premiefrielse.

Prisbasbelopp: Belopp som fastställs av regeringen varje år och som speglar förändringen i den allmänna prisnivån.

Skattekategori: Skatterättslig indelning av livförsäkring i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i Frivillig ITP-försäkring är tjänstepension.

Totalavkastning: SPPs faktiska avkastning på det kapital som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

Överskottsfond: Överskotten ingår i en överskottsfond som är gemensam för de Frivilliga ITP-försäkringarna och liknande försäkringar.

Hur man överklagar SPPs beslut

Beslut i ett ärende kan prövas i:

- **SPPS Försäkringsnämnd**
105 39 Stockholm

Om olika meningar ändå kvarstår finns andra möjligheter att få frågan prövad.

Ärenden som innefattar försäkringsmedicinska bedömningar under deltagande av läkare kan prövas i

- **Personförsäkringsnämnden**
Besöksadress: Karlavägen 108
Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 30

Ärenden som inte innefattar försäkringsmedicinska bedömningar under deltagande av läkare kan prövas i

- **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**
Besöksadress: Teknologgatan 8 C
Postadress: Box 174
Postnummer: 101 23 Stockholm
Telefon: 08-555 017 00

- Saken kan även prövas i **allmän domstol**.

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**
– prövar inga tvister men lämnar upplysningar i försäkringsfrågor.
Besöksadress: Karlavägen 108
Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm
Telefon: 08-22 58 00
Webbplats: www.konsumenternasforsakringsbyra.se

SPP Livförsäkring AB
SE-105 39 Stockholm, telefon 0771-533 533, www.spp.se


