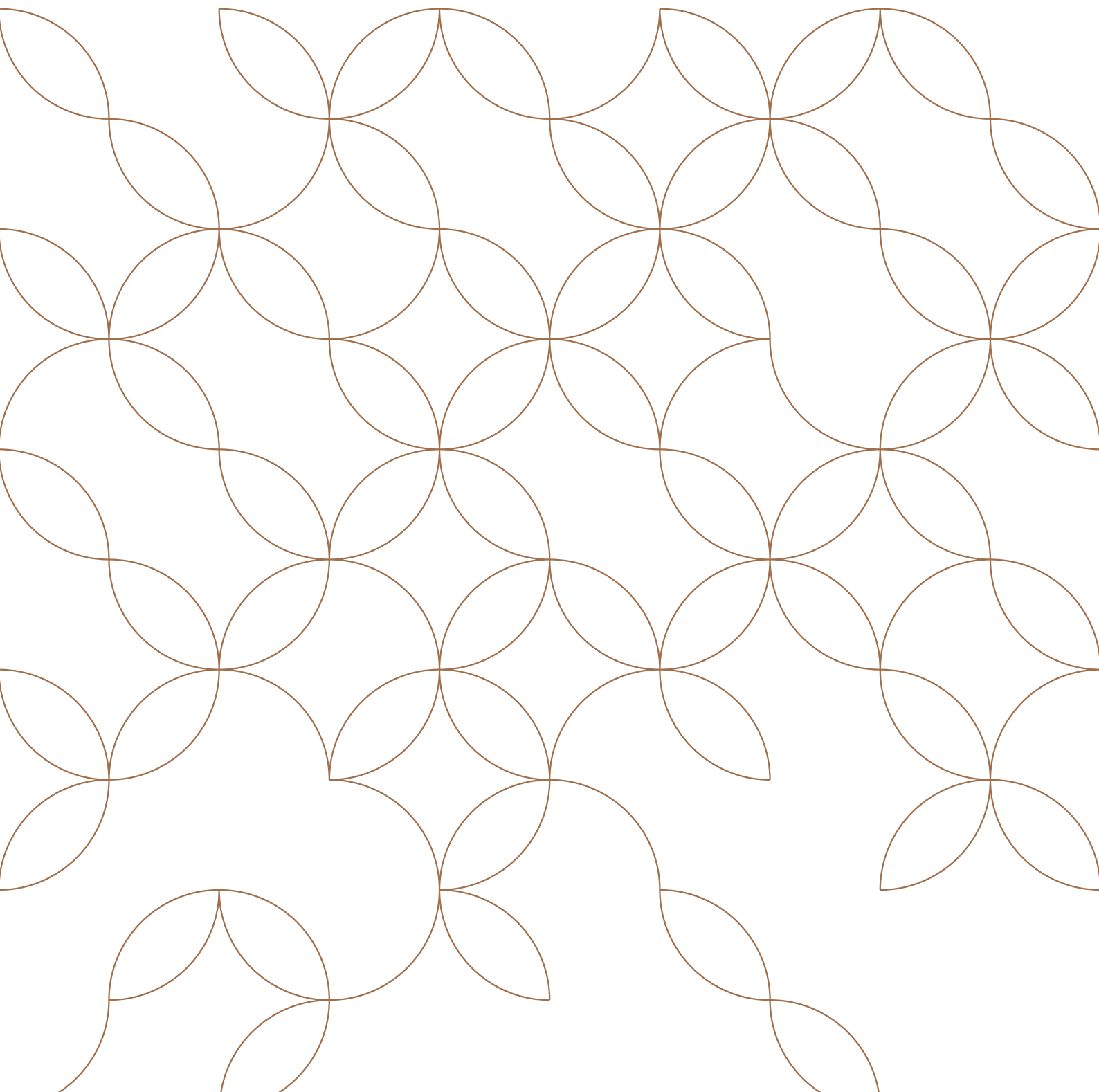


SPPs BTPK

Kompletterande ålderspension

Försäkringsvillkor 2012:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2012. De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum. För avtal som ingåtts före detta datum innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.



Innehåll

Allmänna villkor	3
1. I SPPs BTPK kan följande försäkringsmoment ingå	3
2. Behörighet att teckna BTPK	3
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	3
4. Upphörande av avtal och försäkringsskydd	3
5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	4
6. Riskbedömning	4
7. Premie och premiebetalning	4
8. Förvaltning av försäkringskapitalet	5
9. Återbäring	7
10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment	7
11. Familjeoption	7
12. Återköp	7
13. Flyttning av försäkringskapital	8
14. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet	8
15. Avgifter	8
16. Åtgärder för utbetalning	9
17. Tidpunkt och sätt för utbetalning	9
18. Räntebestämmelser vid utbetalning	10
19. Förmånstagare	11
20. Avkastningsskatt	12
21. Preskription	12
22. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	12
23. Ansvarsbegränsning	12
24. Information till den försäkrade	12
25. Behandling av personuppgifter	13
26. Skaderegistrering	13
Produktvillkor	14
Ålderspension – traditionell förvaltning (Rspec)	14
Ålderspension – förvaltning i fonder (URspec)	15
Ålderspension med återbetalningsskydd – traditionell förvaltning (RS)	16
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder (URS)	18
Kombinerad ålders- och efterlevandepension – traditionell förvaltning (RER)	20
Ordförklaringar	22
Hur man överklagar SPPs beslut	23

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är SPP Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-8524, utom för försäkring med fondförvaltning, där SPP Liv Fondförsäkring AB med organisationsnummer 516401-8599 är försäkringsgivare. Båda bolagen har säte i Stockholm och kallas nedan SPP.

Dessa villkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av kompletterande ålderspension, i fortsättningen benämnt BTPK.

BTPK baseras huvudsakligen på pensionsöverenskommelser mellan parterna inom bankområdet. För denna försäkring gäller i tillämpliga delar bestämmelserna i Pensionsavtalet mellan BAO och Finansförbundet samt mellan BAO och SACO, nedan kallat pensionsavtalet.

BTPK kan också tecknas för anställda hos arbetsgivare som inte omfattas av pensionsavtalet inom bankområdet, men ändå valt att teckna BTP hos försäkringsbolaget SPP.

Bliwa Försäkringstjänst AB, i det följande kallat Bliwa, är valcentral för anställda hos arbetsgivare som valt SPP som försäkringsgivare för huvudförmånerna i pensionsavtalet.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP eller Bliwa som administrerar dennes val. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal. SPP har rätt att på sådan grund säga upp försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller vidare lagen om försäkringsavtal eller allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i respektive kollektivavtal få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

1. I SPPs BTPK kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – traditionell förvaltning (Rspec)
- Ålderspension – förvaltning i fonder (URspec)
- Ålderspension med återbetalningsskydd – traditionell förvaltning (RS)
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder (URS)
- Kombinerad ålders- och efterlevandepension – traditionell förvaltning (RER).

2. Behörighet att teckna BTPK

BTPK kan tecknas i SPP av den som arbetar hos arbetsgivare som tecknat pensionsavtalet BTP eller motsvarande för vilken Bliwa är valcentral och i övrigt uppfyller de krav som respektive överenskommelse uppställer för BTPK-val.

3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment samt försäkringsskydd börjar gälla när SPP mottagit erforderlig uppgift om den försäkrades val, första premien överförs till SPP och SPP bekräftat att avtalet kommit till stånd. I de fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av SPP godkänd riskprövning, vilket normalt utförs av Bliwa.

4. Upphörande av avtal och försäkringsskydd

Försäkringsavtalet avseende försäkringsmoment upphör vid den tidpunkt som anges i försäkringsbevis.

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten.

Byte av förvaltningsform och flytt

Vid byte av förvaltningsform upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker om inget annat begärs.

Vid flyttning av försäkringskapital upphör försäkringsmomentet att gälla vid månadsskiftet omedelbart före kapitalöverföringen.

5. 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.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändring i det kollektivavtalade pensionsavtal på vilken försäkringen grundar sig, ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift, eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. SPP har också rätt att – för kommande premiebetalningar – ändra beräkningsantagandena om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd beträffande livslängd.

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

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkrad fordras att vederbörande skriftligen informerats om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieöverföring och får med vissa undantag verkan för redan uppkommet kapital. Om premieöverföringen avslutats börjar ändringen att gälla sedan den försäkrade i samband med informationen erbjudits att flytta kapitalet från SPP.

Bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i kollektivavtalet 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 kollektivavtal.

6. Riskbedömning

Riskbedömning kan krävas vid vissa typer av ändring, vilket framgår av produktvillkoren. Regeln om ändringsrätt vid familjeoption innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrade anmält begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga hälsohandlingar – lämnas till Bliwa.

7. Premie och premiebetalning

Premien beräknas utifrån antaganden om garanterad ränta, avkastningsskatt, avgifter och livslängd. Premien betalas som engångspremie i serie, vilket innebär att SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsantaganden.

Premien betalas av försäkringstagaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Bliwa på det sätt som överenskommit. Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital i enlighet med vad som anges under punkt 8.

Återbetalning av för mycket erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a) Den försäkrade har slutat sin anställning eller valt annan försäkringsgivare för sin BTPK.
- b) Om premie inkommit trots att försäkringsmomentet upphört att gälla till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet.
- c) Bliwa har överfört för hög premie.

Återbetalning sker till Bliwa och med stöd av administrationsavtalen mellan SPP och Bliwa. Försäkringskapitalet minskas på så sätt att försäkringsmomentet får samma värde som om denna premie inte inbetalats.

8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet förvaltas med garanterad ränta eller placeras i sådana fonder som SPP tillåter. Mottagna premier placeras på det sätt som den försäkrade meddelat valcentralen. Den försäkrade kan bestämma annan placering för kommande premier. Om ändringen dessutom innebär byte av förvaltningsform ska ett avtal om nytt försäkringsmoment upprättas innan ändringen kan genomföras.

Byte av förvaltningsform för uppkommet försäkringskapital kan ske enligt de regler som beskrivs nedan.

Traditionell förvaltning (traditionell försäkring)

Mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att SPPs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. På grund härav saknar den försäkrade möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd försäkringsmomentet tillhör. Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPP.

Varje mottagen premie ger upphov till ett försäkringskapital, som delas upp i garanterat kapital och villkorad återbäring. SPP har rätt att låta en del av premien ge upphov till villkorad återbäring i stället för garanterat kapital.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande samt kapitaltillskott.

Avkastningsräntan för försäkringsmomentet är 100 procent av totalavkastningen om totalavkastningen för den kapitalförvaltningsportfölj försäkringsmomentet tillhör inte överstiger den garanterade räntan. Om totalavkastningen är högre än den garanterade räntan är avkastningsräntan 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis i efterskott och baseras på kapitalförvaltningsportföljens ackumulerade totalavkastning under kalenderåret. SPP har rätt att efter information till de försäkrade ändra tidpunkten för när totalavkastningen fastställs definitivt.

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. SPP har rätt att för kommande premieöverföringar ändra dessa beräkningsantaganden. Det innebär att det inom ett försäkringsmoment kan finnas olika uppsättningar beräkningsantaganden. Storleken på garanterad ränta framgår av värdebeskedet.

Kapitaltillskott görs om försäkringsmomentets försäkringskapital vid pensionsåldern är lägre än momentets garanterade kapital jämte garanterad återbäring per uppsättning beräkningsantaganden. Då tillför SPP så mycket kapital till försäkringsmomentet som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital jämte garanterad återbäring. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före pensionsåldern. Villkorad återbäring beaktas vid fastställande av om kapitaltillskott ska göras av SPP. Om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden görs kapitaltillskott.

Mottagen premie börjar förräntas på försäkringsmomentet inom tre bankdagar från den dag den bokförts på SPPs konto.

Förvaltning i fonder (fondförsäkring)

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana investeringsfonder enligt lagen om investeringsfonder som enligt SPPs regler kan knytas till försäkring. Till varje försäkring får knytas högst tio fonder. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna. Om inte den försäkrade anvisat någon fond sker placering i den fond som SPP vid var tidpunkt anvisar som fond för försäkrade som inte gör något val.

Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen. Sådan ändring måste göras minst fem bankdagar före premiebetalningen föra att kunna beaktas.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil. Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet om försäkringsmoment med förvaltning i fonder har börjat gälla. Inbetalning får inte leda till att fler än tio

fonder knyts till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar efter att premien har mottagits av SPP. Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Försäkringskapitalets storlek är beroende av fondernas värdeutveckling och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är skyldig att betala.

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som SPP på objektiva grunder bestämt.

Försäkringskapitalet kan föras över till nya av SPP tillåtna fonder. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes. Försäkringskapitalet fastställs utifrån den kurs som gäller för respektive fond då omplaceringen äger rum. Sedan avräkning skett för eventuell transaktionskostnad för försäljningen sker placeringen i ny fond till det andelsvärde som gäller vid placeringstillfället. Detta gäller oavsett om SPP gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering och ändring av placeringsprofil ska vara skriftlig eller göras via SPPs internetjänst för fondbyte. SPP är inte skyldigt att verkställa begäran via telefax eller e-post.

Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. SPP är inte skyldigt att verkställa omplaceringsorder vari minimi- respektive maximikurser angivits eller där omfattningen av omplacering uttryckts på annat sätt än i hela procenttal.

En omplaceringsorder per dag beaktas.

Ofullständig omplaceringsorder eller begäran som skulle leda till samtidig placering i mer än tio fonder kan ej beaktas.

Placering eller omplacering kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

I SPPs fondutbud ingår det fonder i vilka handel inte sker dagligen. Handel i sådan fond sker så snart detta är möjligt, i enlighet med aktuella fondbestämmelser. SPP svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade, när handel i berörd fond inte kan genomföras. Försäkringsavtalet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Om fond som knutits till ett försäkringsmoment skulle upphöra eller om SPP inte längre tillåter fonden för nya premiebetalningar har SPP rätt att efter under rättelse till den försäkrade placera den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som placerats i fonden i annan lämplig fond. SPP har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

Byte av förvaltningsform

Byte av förvaltningsform innebär att hela försäkringskapitalet kan föras över från ett försäkringsmoment med förvaltning i fond till ett moment med traditionell förvaltning eller tvärtom. Vid byte till förvaltning i fonder kan det göras senast då det återstår ett år till pensionsåldern. Efter påbörjad utbetalning kan byte av förvaltningsform inte ske. Bytet av förvaltningsform sker vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att skriftlig begäran inkommit till SPP. Om bytet avser ett större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP att själv bestämma längre uppsägningstid. SPP har inte rätt att ställa krav på riskbedömning för att byte av förvaltningsform ska göras.

Vid byte från förvaltning i fonder sker försäljning av fondandelar och kapitalöverföring inom tio bankdagar efter det månadsskifte då bytet av förvaltningsform sker och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Vid byte från traditionell förvaltning tillgodoses den försäkrade det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen före det månadsskifte då bytet sker. Kapitalöverföring och placering i fondandelar sker inom tio bankdagar från månadsskiftet och till det andelsvärde som gäller vid placeringstillfället.

Ett avtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

Om kapital med traditionell förvaltning överförs från försäkringsmoment eller försäkring med förvaltning i fond kommer försäkringskapitalet att utgöra garanterat kapital och villkorad återbäring enligt den fördelning som SPP har var tid tillämpar.

Vid byte av förvaltningsform upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker om inget annat överenskommit.

Avgift för byte av förvaltningsform tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

9. Återbäring

Skillnaden mellan momentets försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör återbäring. Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ.

Om den villkorade återbäringen vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av momentets försäkringskapital övergår överskjutande del till att vara garanterad återbäring. Den garanterade återbäringen utgörs av ett nominellt belopp som inte förändras under försäkringstiden av annan anledning än att ytterligare garanterad återbäring kan tillkomma eller att utbetalning görs.

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

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

10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringsmomentet. Den försäkrade är försäkringstagare i fråga om rätten till förmånen. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram vidta åtgärder med försäkringsmomentet. Inom BTPK saknar emellertid arbetsgivare förfoganderätt. Behörighet att förfoga över försäkringsmoment tillkommer i första hand den försäkrade och i andra hand förmånstagarna.

Ändring kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Vid anställningsbyte inom avtalsområdet sker automatiskt överlåtelse av det nya försäkringsmomentet till den nye arbetsgivaren.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

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

Efter den försäkrades död har förmånstagare rätt att ändra i försäkringsavtalet i den utsträckning som anges i produktvillkoren.

11. Familjeoption

Familjeoption är en rätt att, utan riskbedömning, byta till försäkringsmoment med återbetalningsskydd även för intjänat försäkringskapital om den försäkrade gifter sig, ingår partnerskap eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring görs till Bliwa och måste göras inom ett år från sådan händelse. Familjeoption gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut.

12. Återköp

Det är inte tillåtet för försäkringstagaren och/eller den försäkrade att återköpa försäkringsmoment även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder. Återköp av försäkringsmoment innebär förtida utbetalning av momentets totala värde.

Om ett försäkringsmoments försäkringskapital underskrider 30 procent av prisbasbeloppet har SPP rätt att betala ut hela värdet så som en engångsutbetalning. Försäkringsmomentet upphör då att gälla från och med månads-skiftet innan utbetalning sker.

Om det belopp som skulle betalas ut på grund av återköp är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet behöver utbetalning inte göras trots att försäkringsmomentet upphör att gälla.

13. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att hela försäkringskapitalet på försäkringsmomentet förs över från ett försäkringsbolag till ett annat i andra fall än vid byte av förvaltningsform enligt dessa villkor.

Flyttning från SPP

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i försäkringsmomentet.

Flyttning kan i vissa fall ske efter godkänd riskbedömning enligt vid var tid gällande riskprövningregler och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Inom fem år efter påbörjad utbetalning eller efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

Kapitalöverföringen sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägnings-tidens slut. Uppsägnings-tiden är tre månader och räknas från det att SPP mottagit fullständig flyttansökan. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägnings-tid.

Vid flyttning av försäkringskapital som placerats i fond sker försäljning av fondandelar inom fem bankdagar efter nys nämnda månadsskifte och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället. Vid flytt av kapital hänförligt till försäkringsmoment med traditionell förvaltning tillgodoses den försäkrade det försäkringskapital som momentet har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte.

Övriga villkor för flyttning av försäkringskapital framgår av vid varje tidpunkt gällande informationsblad om flyttning.

Avgift för flyttning av försäkringskapital från SPP tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Vid flytt till annan försäkringsgivare ska den försäkrade anmäla till Bliwa att också eventuella framtida premier för BTPK ska överföras till annan försäkringsgivare.

Flyttning till SPP

Flyttning till SPP innebär att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid flyttillfället. SPP kan dock tillåta att kapitalet förs till ett redan gällande försäkringsmoment.

Om förvaltningen i SPP ska ske med traditionell förvaltning kommer det mottagna beloppet att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som SPP då tillämpar.

Avgift för flyttning av försäkringskapital till SPP tas ut som premieavgift enligt vid varje tidpunkt gällande prislista

14. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden eller tidpunkt för familjeoption kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser. Detta innebär att försäkringsskyddet vid dödsfall kan reduceras till den omfattning det skulle ha haft med hänsyn till om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade att försäkringsskyddet 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.

15. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle och avgift på kapitalet tas ut fortlöpande. För försäkringsmoment med förvaltning i fonder sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för moment med traditionell förvaltning genom minskning av räntan. Innan varje premie överförs från arbetsgivaren via Bliwa till SPP tar Bliwa ut en avgift på premien.

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

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

Avgifterna kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter 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 tillämpar vid varje tidpunkt. 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 det att den försäkrade informerats om avgiftsändringen. En avgiftsförändring påverkar inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit genom premieinbetalning.

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

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och försäljning av fonder med mera regleras i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

16. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall 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.

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

Om det års- eller engångsbelopp som är förfallet till betalning är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet behöver utbetalning inte göras.

17. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

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 och med den dag SPP erhållit de uppgifter och handlingar som krävs enligt dessa försäkringsvillkor.

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från försäkringsmoment med traditionell förvaltning ingår i garanterat kapital och försäkringskapital fram till och med den 15:e i utbetalningsmånaden. Utbetalningar görs inom tio bankdagar från detta datum.

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.

Om det belopp som ska betalas ut, per utbetalningstillfälle, inte uppgår till 0,4 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning ska ske har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden. Om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom engångsutbetalning.

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

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. 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 och med den dag SPP erhållit de uppgifter och handlingar som krävs enligt dessa försäkringsvillkor. Försäkringens fondandelar fördelas jämt över utbetalningstiden enligt de regler som SPP tillämpar för den aktuella försäkringen.

Ålderspensionen baseras på antal andelar i valda fonder och beräknas inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av vid beräkningstillfället gällande avgifter, antaganden om avkastningsskatt, samt tillämpat livslängdsantagande. Pensionsutbetalningen varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt samt eventuell riskkompensation, riskkostnad, inbetalda premier eller återdragna premier. SPP förbehåller sig rätten att ändra antagandena om livslängd under avtalstiden.

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från traditionell försäkring. I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, som därmed övertar ansvaret som försäkringsgivare. Det överförda försäkringskapitalet kommer då att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som SPP vid var tid tillämpar.

Försäkringen får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som fondförsäkringen hade förutom förvaltningsform. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas med antaganden om ränta, livslängd, avkastningsskatt och avgiftsuttag som gäller vid överföringen.

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder och återbetalningsskydd ingår, överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, som därmed övertar ansvaret som försäkringsgivare. Det överförda försäkringskapitalet kommer då att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som SPP vid var tid tillämpar. Försäkringen får då, samma utformning som fondförsäkringen hade förutom förvaltningsform. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas med antaganden om ränta, livslängd, avkastningsskatt och avgiftsuttag som gäller vid överföringen. Överföring av försäkringskapitalet sker den näst sista bankdagen i månaden efter det att dödsfallet har registrerats i SPPs försäkringssystem och med det belopp som svarar mot fondandelarnas försäljningskurs på överföringsdagen eller med motsvarande kurs som SPP på objektiva grunder bestämt.

Om SPP får vetskap om dödsfallet efter den näst sista bankdagen, sker överföring av försäkringskapital månaden efter det att dödsfallet registrerats. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

Om den försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår överförs den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring, enligt ovan. SPP är skyldig att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att SPP erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

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

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

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

Utbetalningssätt

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

18. Räntebestämmelser vid utbetalning

Om utbetalning sker senare än en månad efter den 15:e i den månad rätten till ersättning inträtt, betalar SPP ränta på förfallet belopp. Ränta betalas dock inte på kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare. Förräntningen sker från den 15:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt och med den räntesats som SPP vid varje tillfälle tillämpar.

Belopp för vilket särskild överenskommelse om förräntning träffats utbetalas 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:e 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 utbetalas inte om den vid ett och samma tillfälle per betalningsmottagare är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning sker.

19. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Dödsfallsutbetalning

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare enligt nedan tillåtna krets. Har inget förordnande anmälts till SPP gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren. En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Bliwa om ändringen.

Tillåtna förmånstagare

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Med make avses här även registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

Tolkning av förmånstagarförordnande

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

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner med. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad eller mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår. För försäkringsmoment tecknade före 2006-01-01 gäller tidigare regler med innebörden att make inte längre är förmånstagare när ansökan om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap inlämnats.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person sammanbor med på sådant sätt som avses i sambolagen.

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

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

I det fall en namngiven förmånstagare är avliden eller vill avstå sin rätt, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

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

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar SPP förfallet belopp med den räntesats som SPP vid varje tillfälle tillämpar. SPP kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

20. Avkastningsskatt

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsmomentet. För att täcka SPPs skattekostnad minskas försäkringsmomentets försäkringskapital varje år med ett lika stort belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsmomentet.

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 pensionsbelopp. Det nya avtalade pensionsbeloppet bestäms utifrån garanterat kapital och garanterad ränta efter ändrat avdrag för avkastningsskatt.

21. 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.

22. 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 är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från SPPs sida ska skickas till den försäkrade. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldigt att beakta begäran om, omplacering, ändring av placeringsprofil eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax eller e-post.

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

23. Ansvarsbegränsning

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

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.

24. Information till den försäkrade

Efter det att avtal om försäkringsmoment har träffats mellan SPP och den försäkrade erhåller den försäkrade ett försäkringsbevis som bekräftelse på ett ingånget avtal.

Försäkringsbeviset är ingen värdehandling och behöver inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

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

Genomförd omplacering bekräftas med särskild avräkningsnota.

SPP åtar sig att lämna kontrolluppgifter om försäkring enligt Skatteförordningen (2011:1244).

25. 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 Storebrand 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 Storebrandkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos SPP eller Storebrand begärt att det inte ska ske.

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

26. Skaderegistrering

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

Produktvillkor

Ålderspension – traditionell förvaltning (Rspec)

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

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

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som läggs till försäkringsbeloppet.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie.

Premie överförs månadsvis till SPP via Bliwa som har till uppgift att administrera BTPK Kompletterande ålderspension.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen 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

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning av försäkringsmoment kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet.

Flytt av försäkringskapital sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren punkt 13 och kan endast ske efter godkänd riskbedömning.

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år under förutsättning att hel särskild ålderspension enligt § 7 eller 9 BTP samtidigt utges. Vid partiellt uttag får pensionen börja tas ut tidigast från 65 år. Om ålderspension enligt § 8 utges är lägsta pensionsålder 61 år. Det är inte möjligt att ta ut intjänat så kallat fribrev före 65 års ålder. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärsa-beta på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i sjukersättning/aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensions-åldern
- höjning av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller livsvarigt. Om momentet tillkommit i samband med byte av förvaltningsform eller flytt av försäkringskapital är den kortaste utbetalningstiden dock fem år.

Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden avkortas till lägst fem år, utöver den tid som pensionen redan utbetalats, efter av SPP godkänd hälsoprövning. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder måste nytt sådant moment först ingås. Om försäkringsmomentet Ålderspension – förvaltning i fonder finns sedan tidigare flyttas kapitalet till det befintliga momentet och med samma fondplacering som i det befintliga momentet. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Det är möjligt att vid byte till försäkringsmomentet ålderspension med återbetalningsskydd (RS) lägga till återbetalningsskydd även för uppsamlat försäkringskapital vid inträffad familjehändelse enligt punkt 11 eller vid godkänd riskbedömning. Sådant ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Anmälan om ändring av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform och flytt av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändring till försäkring med återbetalningsskydd görs till Bliwa.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ålderspension – förvaltning i fonder (URspec)

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier. Ålderspensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringsmomentet när utbetalning ska ske.

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring. Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren till en traditionell försäkring.

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

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

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier.

Premier överförs månadsvis till SPP via Bliwa som har till uppgift att administrera BTPK Kompletterande ålderspension.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen 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

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning av försäkringsmoment kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet.

Flytt av försäkringskapital enligt punkt 13 i de allmänna villkoren kan endast ske efter godkänd riskbedömning.

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år under förutsättning att hel särskild ålderspension enligt § 7 eller 9 BTP samtidigt utges. Vid partiellt uttag får pensionen börja tas ut tidigast från 65 år. Om ålderspension enligt § 8 utges är lägsta pensionsålder 61 år. Det är inte möjligt att ta ut intjänat så kallat fribrev före 65 års ålder. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbeta på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i Sjukersättning/Aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- höjning av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller livsvarigt. Om momentet tillkommit i samband med byte av förvaltningsform eller flytt av försäkringskapital är den kortaste utbetalningstiden dock fem år
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från traditionell försäkring.

Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden avkortas till lägst fem år, utöver den tid som pensionen redan utbetalats, efter av SPP godkänd hälsoprövning. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske under förutsättning att avtal om nytt försäkringsmoment först ingås. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Det är möjligt att vid byte till försäkringsmomentet ålderspension med återbetalningsskydd (URS) lägga till återbetalningsskydd även för uppsamlat försäkringskapital vid inträffad familjeoption enligt punkt 11 eller vid godkänd riskbedömning. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Försäkringen innehåller rätt att vid godkänd hälsoprövning byta till försäkringsmomentet ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder.

Anmälan om ändring av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform och flytt av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändring till försäkring med återbetalningsskydd görs till Bliwa.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ålderspension med återbetalningsskydd – traditionell förvaltning (RS)

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider innan 65 års ålder utbetalas det garanterade kapitalet i form av återbetalningsskydd till förmånstagare under fem år. Eventuell villkorad återbäring vid dödsfallet betalas ut som tilläggsbelopp.

Återbetalningsskyddet upphör vid uppnådd pensionsålder. Ålderspensionen kan vid pensionsåldern kompletteras med efterlevandepension under utbetalningstiden.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serier.

Premier överförs månadsvis till SPP via Bliwa som har till uppgift att administrera BTPK Kompletterande ålderspension.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Förmånstagarförordnande till förmån för den försäkrade kan inte återkallas.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förordnande anmäls till Bliwa av den försäkrade gäller följande generella förmånstagarförordnande efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 1 januari 1994 gäller att den försäkrades barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om den försäkrade inte förordnat annat.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmoment är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren punkt 13.

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till lägst 55 år under förutsättning att hel särskild ålderspension enligt § 7 eller 9 BTP samtidigt utges. Vid partiellt uttag får pensionen börja tas ut tidigast från 65 år. Om ålderspension enligt § 8 utges är lägsta pensionsålder 61 år. Det är inte möjligt att ta ut intjänat så kallat fribrev före 65 års ålder. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbeta på grund av medicinsk arbetsförmåga, som resulterat i Sjukersättning/Aktivitetssättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- höjning av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller livsvarigt.

Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden avkortas till lägst fem år efter av SPP godkänd riskprövning. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år

- ändring av förmånstagarförordnande.

Vid pensionsåldern, då återbetalningsskyddet upphör, kan försäkringsmomentet ändras till något av följande alternativ:

- Temporär ålderspension med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)
Skydd till efterlevande gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid den försäkrade avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Ålderspensionen betalas ut till den försäkrade. Om den försäkrade avlider under avtalad utbetalningstid övergår utbetalningarna till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider.

- Livsvarig ålderspension kombinerad med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)
Ålderspensionen betalas ut livsvarigt till den försäkrade. Skydd till efterlevande gäller under den tid den försäkrade avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Om den försäkrade avlider under avtalad tid för skydd till efterlevande övergår utbetalningarna med lika stort belopp till insatt förmånstagare under resterade tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider. Vid den försäkrades dödsfall efter avtalad tid för skydd till efterlevande upphör försäkringen.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske, under förutsättning att avtal om nytt försäkringsmoment först ingås. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Om den försäkrade ändrar till momentet ålderspension efter att pensionen börjat utbetalas kan återbetalningsskyddet inte återinföras.

Förmånstagare med återbetalningsskydd, som kan utbetalas före uppnådd pensionsålder, har rätt att skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler förutsatt att det endast finns en möjlig förmånstagare. För försäkringar tecknade mellan 1 januari 2006 och 1 mars 2009 gäller dock andra regler med innebörd att om det finns fler möjliga förmånstagare än endast en kan dessa ändra starttidpunkt och utbetalningstid för utbetalningarna förutsatt att de är överens.

Anmälan om ändring av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform och flytt av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande samt ändring till försäkring utan återbetalningsskydd görs till Bliwa.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder (URS)

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren. Ålderspensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringsmomentet när utbetalning ska ske.

Innan utbetalning startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring. Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Ålderspensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder överförs försäkringskapitalet till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år. Ålderspensionen kan vid pensionsåldern kompletteras med efterlevandepension under utbetalningstiden.

För att utbetalning ska ske förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier.

Premier överförs månadsvis till SPP via Bliwa som har till uppgift att administrera BTPK Kompletterande ålderspension.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Förmånstagarförordnande till förmån för den försäkrade kan inte återkallas.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där om inget annat förordnande anmäls till Bliwa av den försäkrade gäller följande generella förmånstagarförordnande efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 1 januari 1994 gäller att den försäkrades barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om den försäkrade inte förordnat annat.

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet.

Flytt av försäkringskapital sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren punkt 13.

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år under förutsättning att hel särskild ålderspension enligt § 7 eller 9 BTP samtidigt utges. Vid partiellt uttag får pensionen börja tas ut tidigast från 65 år. Om ålderspension enligt § 8 utges är lägsta pensionsålder 61 år. Det är inte möjligt att ta ut intjänat så kallat fribrev före 65 års ålder. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbeta på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i Sjukersättning/Aktivitetsersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- höjning av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller till livsvarigt uttag.
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden avkortas till lägst fem år efter av SPP godkänd riskprövning. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år

- ändring av förmånstagarförordnande.
- Vid pensionsåldern, då återbetalningsskyddet upphör, kan ålderspensionen kompletteras med efterlevandepension enligt följande:

Temporär ålderspension med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Skydd till efterlevande i form av garanterad utbetalningstid gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid den försäkrade avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Ålderspensionen betalas ut temporärt till den försäkrade.

Om den försäkrade avlider efter det att ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, överförs försäkringskapitalet till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna övergår till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid

Livsvarig ålderspension kombinerad med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Ålderspensionen betalas ut livsvarigt till den försäkrade. Skydd till efterlevande i form av garanterad utbetalningstid gäller under den tid den försäkrade avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Om den försäkrade avlider efter det att ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, överförs den del av försäkringskapitalet

som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna övergår till insatt förmånstagare under resterade tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider. Vid den försäkrades dödsfall efter garantitidens slut upphör försäkringen.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske, under förutsättning att avtal om nytt försäkringsmoment först ingås. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Om den försäkrade ändrar till momentet ålderspension efter att pensionen börjat utbetalas kan återbetalningsskyddet inte återinföras.

Förmånstagare med återbetalningsskydd, som kan utbetalas före uppnådd pensionsålder, har rätt att skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler förutsatt att det endast finns en möjlig förmånstagare. För försäkringar tecknade mellan 1 januari 2006 och 1 mars 2009 gäller dock andra regler med innebörd att om det finns fler möjliga förmånstagare än endast en kan dessa ändra starttidpunkt och utbetalningstid för utbetalningarna förutsatt att de är överens.

Anmälan om ändring av pensionsålder, utbetalningstid, byte av förvaltningsform samt flytt av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande samt ändring till försäkring utan återbetalningsskydd görs till Bliwa.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Kombinerad ålders- och efterlevandepension – traditionell förvaltning (RER)

Försäkringsförmåner

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas, men för försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2006 gäller momentet så länge premier utan uppehåll fortsätter att överföras via Bliwa.

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren. Ålderspensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade avlider innan ålderspensionen börjat utbetalas utges det garanterade försäkringsbeloppet tillsammans med eventuell villkorad återbäring till förmånstagarna under fem år.

Om den försäkrade avlider under tid då tidsbegränsad ålderspension utges, utbetalas efterlevandepensionen under så lång tid att ålderspension och efterlevandepension utges under sammanlagt fem år, eller annan tidsperiod som avtalats med den försäkrade.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Bliwa som har till uppgift att administrera BTPK Kompletterande ålderspension.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Förmånstagarförordnande till förmån för den försäkrade kan inte återkallas.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där om inget annat förordnande anmäls till Bliwa av den försäkrade gäller följande generella förmånstagarförordnande efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 1 januari 1994 gäller att den försäkrades barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om den försäkrade inte förordnat annat.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet.

Flytt av försäkringskapital sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren punkt 13.

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år under förutsättning att hel särskild ålderspension enligt § 7 eller 9 BTP samtidigt utges. Vid partiellt uttag får pensionen börja tas ut tidigast från 65 år. Om ålderspension enligt § 8 utges är lägsta pensionsålder 61 år. Det är inte möjligt att ta ut intjänat så kallat fribrev före 65 års ålder. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärsarbeta på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i Sjukersättning/Aktivitetsstöd från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- höjning av pensionsåldern. Höjning får göras med högst två år vid varje tillfälle utan av SPP godkänd riskprövning
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller livsvarigt. Om momentet tillkommit i samband med byte av förvaltningsform eller flytt av försäkringskapital är den kortaste utbetalningstiden dock fem år. Om utbetalningarna påbörjats kan utbetalningstiden avkortas till lägst fem år, utöver den tid som pensionen redan har utbetalats, efter av SPP godkänd riskprövning. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år. Vid livsvarig utbetalning kan efterlevandepension väljas att utgå mellan 5–20 år
- ändring av förmånstagarförordnande
- en ensam förmånstagare har rätt att vid utbetalningstidpunkten begära att försäkringsbelopp ska utges under annan tidsperiod, som ska uppgå till mellan 5 och 20 år eller livsvarigt.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske, under förutsättning att avtal om nytt försäkringsmoment först ingås.

Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Den försäkrade har möjlighet att – senast vid pensioneringstillfället – ändra till momentet Ålderspension- förvaltning med garanterad ränta (Rspec).

Anmälan om ändring av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform, flytt av försäkringskapital och ändring till momentet Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (Rspec) görs till SPP.

Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande görs till Bliwa.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på ett försäkringsmoment med traditionell förvaltning. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

Förmån: Med förmån avses den ersättning som betalas ut från ett försäkringsmoment.

Förmånstagare är den eller de personer som den försäkrade har bestämt ska få utfallande belopp.

Försäkrad är den på vars liv ett försäkringsmoment gäller.

Försäkring är i detta försäkringsvillkor detsamma som försäkringsmoment.

Försäkringskapital är ett försäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad eller garanterad återbäring som hör till momentet.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren/den försäkrade.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare av försäkringsmomentet. Den anställde är försäkringstagare i fråga om rätten till förmåner.

Garanterad ränta är den räntesats som det garanterade kapitalet räknas upp med.

Investeringsfond är en fond som förvaltas av särskilt fondbolag. Någon garanti för viss värdeutveckling lämnas inte.

Placeringsprofilen anger i procent hur kommande premier på momentet fördelas mellan fonder.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i BTPK Kompletterande ålderspension är tjänstepensionsförsäkring (Skattekategori T).

Totalavkastning är SPPs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med traditionell förvaltning. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor, aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna, och uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

Hur man överklagar SPPs beslut

Beslut i ett ärende kan prövas i:

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Postadress: 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**

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

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

- **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**

Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon: 08-508 860 00

Saken kan även prövas i allmän domstol.

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**

– prövar inga tvister men lämnar upplysningar i försäkringsfrågor.

Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon: 08-22 58 00

Webbplats: www.konsumenternasforsakringsbyra.se

Välkommen till spp.se eller ring Kundcenter på 0771-533 533.
SPP Livförsäkring AB, SE-105 39 Stockholm.

