



# Innehåll

<b>Allmänna villkor</b> .....	3
1. I SPPs ITPK Livsarbetstidspension kan följande försäkringsmoment ingå .....	3
2. Behörighet att teckna ITPK Livsarbetstidspension .....	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. Tolkning av försäkringsvillkor .....	9
16. Avgifter .....	9
17. Åtgärder för utbetalning .....	9
18. Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	9
19. Räntebestämmelser vid utbetalning .....	11
20. Förmånstagare .....	11
21. Avkastningsskatt .....	12
22. Preskription .....	12
23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	13
24. Ansvarsbegränsning .....	13
25. Information till den försäkrade .....	13
26. Behandling av personuppgifter .....	13
27. Skaderegistrering .....	13
<b>Produktvillkor</b> .....	14
Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta .....	14
Ålderspension – förvaltning i fonder .....	15
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta .....	16
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder .....	18
Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta .....	20
Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta .....	21
<b>Ordförklaringar</b> .....	23
<b>Hur man överklagar SPPs beslut</b> .....	24

# 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 ITPK Livsarbetstidspension.

ITPK Livsarbetstidspension baseras på pensionsöverenskommelser mellan de olika parterna inom avtalsområdet Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK. Pensionsöverenskommelse om Livsarbetstidspension kan också tecknas mellan enskilda arbetsgivare och lokalt fackförbund. Collectum AB, i fortsättningen kallat Collectum är valcentral för ITPK Livsarbetstidspension.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP eller Collectum 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 enskilt försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller vidare lagen om försäkringsavtal eller allmän svensk lag i övrigt.

## 1. I SPPs ITPK Livsarbetstidspension kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension – förvaltning i fonder
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder
- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta

## 2. Behörighet att teckna ITPK Livsarbetstidspension

ITPK Livsarbetstidspension kan tecknas i SPP av den som arbetar hos arbetsgivare som tecknat ITPK Livsarbetstidspension.

## 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 Collectum.

## 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.

När uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida fått verkan medför uppsägning att försäkringsmomentet ålderspension med återbetalningsskydd kan nedsättas enligt punkt 14.

### **Byte av förvaltningsform och flytt**

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

Vid flyttning av försäkringskapital upphör försäkringsavtalet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

## 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 eller förmånstagare 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 eller myndighets föreskrift 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 eller av lag eller myndighetsingripande.

## 6. Riskbedömning

Vid nyteckning av Ålderspension eller Ålderspension med återbetalningsskydd krävs ingen 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 försäkrades begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga handlingar – lämnas till Collectum.

## 7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Collectum på det sätt som överenskommits. Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av avkastningen och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är skyldigt att betala. Premien betalas som engångspremie i serie, vilket innebär att SPP har rätt att för varje ny premieinbetalning tillämpa nya beräkningsantaganden.

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 ITPK Livsarbetspension.
- b) Om premie inkommit trots att momentet upphört att gälla till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet.
- c) Collectum har överfört för hög premie.

Återbetalning sker till Collectum och med stöd av administrationsavtalet mellan SPP och Collectum. Försäkringskapitalet minskas med för mycket erlagd premie och ett premietillägg.

## 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 angivit för försäkringen. Den försäkrade kan bestämma annan placering för kommande premier. Om ändringen dessutom innebär byte av förvaltningsform kan även ett avtal om nytt försäkringsmoment behöva upprättas innan ändringen kan genomföras.

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

### **Förvaltning med garanterad ränta (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 försäkringstagaren 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.

Erlagda premier ger upphov till dels ett garanterat kapital och dels ett försäkringskapital.

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. SPP har rätt att för kommande premieöverföringar ändra dessa beräkningsantaganden.

SPP har rätt att låta en del av premien ge upphov till villkorad återbäring i stället för garanterat kapital. Detsamma gäller då det vid försäkringsavtalets ingående återstår mindre än fem år till pensionsåldern.

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

Om totalavkastningen för den kapitalförvaltningsportfölj försäkringsmomentet tillhör inte överstiger den garanterade räntan är avkastningsräntan för försäkringsmomentet 100 procent av totalavkastningen. 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.

Om försäkringsmomentets försäkringskapital vid pensionsåldern är lägre än momentets garanterade kapital jämte garanterad återbäring 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. Kapitaltillskott görs också om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden.

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

Om försäkringsmomentet tillförs kapital genom flyttning från annat försäkringsbolag kommer det överförda beloppet att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som SPP då tillämpar.

### **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 varje tillfälle anvisar som fond för dem som inte gör något val.

Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter förfallna premier fördelas i enlighet med den nya profilen. Sådan ändring måste göras minst fem bankdagar före premiebetalningen för 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. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar efter att premien har mottagits av SPP. Inbetalning får ej leda till att fler än tio fonder knyts till försäkringen. Motsvarande gäller kapital som flyttats till SPP. Placering sker i enlighet med gällande placeringsprofil om inte annan placering begärts.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Mottagna premier bildar ett försäkringskapital. Försäkringskapitalets storlek är beroende av fondandelarnas 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 samma tillfälle. Detta gäller oavsett om SPP gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering ska vara skriftlig eller göras via SPP:s internettjänst 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 SPP:s 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. Försäkringskapitalet 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 förvaltning med garanterad ränta 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 sker vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att skriftlig begäran inkommit. 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.

Om byte från förvaltning med garanterad ränta görs för del av försäkringskapitalet sker överföringen i samma proportion för garanterat kapital och villkorad eller garanterad återbäring.

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 förvaltning med garanterad ränta tillgodoräknas 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.

Vid byte av förvaltningsform för del av försäkringskapitalet sker överföringen i samma proportion för alla ingående fonder.

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 som ska förvaltas med garanterad ränta överförs från försäkringsmoment eller försäkring med förvaltning i fond kommer försäkringskapitalet att utgöra garanterat kapital och villkorad återbäring enligt den fördelning som SPP vid var tid tillämpar.

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

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

## 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 på ett försäkringsmoment 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.

I enlighet med punkt 8 ska villkorad återbäring beaktas vid fastställande av om kapitaltillskott ska göras av SPP.

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

Garanterad återbäring och villkorad återbäring betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av SPP och kan leda till att tilläggsbeloppet sänks. Tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning. Den vinst eller förlust som kan uppkomma vid administrationen tillfaller SPP respektive svarar SPP ensamt för. Detsamma gäller riskresultatet.

## 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. Inom ITPK saknar emellertid arbetsgivare förfoganderätt. Behörighet att förfoga över försäkringsmomentet 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. Förmånstagare har dock inte rätt att flytta försäkringskapitalet.

Vid anställningsbyte 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. Beträffande försäkringsmoment med förvaltning i fonder har förmånstagare också rätt att göra omplacering. Finns flera förmånstagare kan omplacering endast göras om förmånstagarna är eniga.

## 11. Familjeoption

Familjeoption är en rätt att, utan riskbedömning, byta till försäkringsmoment med återbetalningsskydd även för intjänat kapital 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 Collectum och måste göras inom ett år från sådan händelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 65 års ålder.

## 12. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

Försäkringsmoment kan inte återköpas, även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder.

Om ett försäkringsmoments försäkringskapital underskrider 30 procent av prisbasbeloppet har SPP rätt att betala ut hela värdet.

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 ett försäkringsmoment förs över från SPP till annat försäkringsbolag och att SPP upphör som försäkringsgivare. Flyttning kan endast ske med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen och i enlighet med ITP-planen.

Flytt av försäkringskapital ska inte förändra försäkringsmomentets innehåll i betydelse att en ålderspension med återbetalningsskydd kan endast flyttas till en motsvarande försäkring liksom en försäkring som avser endast ålderspension flyttas till densamma.

Begäran om flytt av försäkringskapital som baseras på pensionsöverenskommelsen mellan de olika parterna inom avtalsområdet Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK görs till Collectum

### Flyttning från SPP

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment.

Flyttning kan i vissa fall ske efter godkänd riskbedömning 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.

Kapitalöverföring sker inom fjorton dagar efter uppsägningstidens slut. Uppsägningstiden för försäkringsmoment med garanterad ränta är två månader plus innevarande månad och räknas från det att definitiv flyttanmälan mottagits av SPP. Uppsägningstiden för försäkringsmoment med förvaltning i fond är 2 veckor efter att definitiv flyttanmälan mottagits av SPP. Vid flytt av kapital hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta tillgodoräknas den försäkrade det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker. Vid flytt av kapital som placerats i fond sker försäljning av fondandelar inom fem bankdagar och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

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

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 Collectum att också eventuella framtida premier för ITPK ska överföras till annan försäkringsgivare.

### Flyttning till SPP

Flyttning till SPP innebär i regel 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 garanterad ränta 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 hälsförhållanden eller tidpunkt av familjehändelse 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. Tolkning av försäkringsvillkor

Arbetsgivare eller försäkrad kan begära att fråga beträffande tolkningen av villkoren behandlas i ITP-nämnden.

## 16. Avgifter

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

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 förmåns-tagare 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 påföljande premieperiod. En avgiftsförändring påverkar inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit genom premieöverföring eller kapitaltillskott.

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.

## 17. 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.

## 18. 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 garanterad ränta 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 behövs, för att det belopp som ska utbetalas 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 hela försäkringskapitalet såsom engångsutbetalning.

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

### **Försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring)**

SPP inför utbetalning i fond på försäkringar som börjar utbetalas från 1 augusti 2010. Detta innebär att försäkringskapitalet i fondförsäkringar även under tid då ålderspensionen utbetalas, kommer att kvarstå med fondförvaltning. Observera dock att vid dödsfall komme SPP även i fortsättning att överföra försäkringskapitalet till en traditionell försäkring.

Vid uppnåd 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 utbetalning 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 utbetalningstiden, 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.

## 19. 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.

## 20. 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. 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 Collectum 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.

För efterlevande till försäkrade som tecknat Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta gäller följande:

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Utbetalning av återbetalningsskyddet sker om inget annat förordnande anmäls till Collectum: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigades barn under 20 år. För barn som vid fyllda 20 års ålder är varaktigt arbetsoförmöget kan utbetalning ske även efter denna tidpunkt. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

För försäkringsavtal träffade från och med 1994-01-01 gäller följande beträffande förmånstagare:

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Utbetalning av återbetalningsskyddet sker om inget annat förordnande anmäls till Collectum: 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.

### 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. 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 och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidets barns ställe inträder övriga arvsberättigade barn om inte annat framgår av produktvillkoren. 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 vid tidpunkten för utbetalning upphör förordnandet till denne och utbetalning av dennes del sker till övriga namngivna förmånstagare.

I den mån annan än namngiven förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, 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 om inte annat framgår av produktvillkoren. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

### **Twist om tolkning av förmånstagarförordnande**

Om 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 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.

## **21. Avkastningsskatt**

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på det kapital som är hänförligt till momentet. Avkastningens storlek beräknas schablonmässigt till genomsnittet av statslåneräntan föregående år multiplicerat med försäkringskapitalet vid ingången av året.

För att täcka SPPs skattekostnad minskas det försäkringsmomentets försäkringskapital den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som nämnda dag 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 försäkringsbelopp. Det nya avtalade försäkringsbeloppet bestäms utifrån garanterat kapital och garanterad ränta efter ändrat avdrag för avkastningsskatt.

## **22. 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.

## 23. 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 fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldigt att beakta begäran om återköp, omplacering 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.

## 24. 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, terroristattack, 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.

## 25. 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 lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

## 26. 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 som behandlas av SPP eller Storebrand kan skriftligen begära detta hos SPP. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

## 27. Skaderegistrering

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

# Produktvillkor

## Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta

### 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 tilläggsbelopp utbetalas som baseras på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek för försäkringsmoment anges i försäkringsbeviset.

Pensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder. Utbetalningarna kan göras livsvariga eller tidsbegränsade. 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 .

### Premie och premiebetalning

Premier överförs årsvis till SPP via Collectum. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier.

### 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 kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig.

I de fall pensionen är avsedd att upphöra vid 65 års ålder kan utbetalningstiden avkortas till lägst tre år. 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 hälsoprövning. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkten bytet sker. 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 i de allmänna villkoren eller vid godkänd riskbedömning. Sådan 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 Collectum.

## 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

### 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 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 18 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder. Utbetalningarna kan istället göras livsvariga eller tidsbegränsade. 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

Premier överförs årsvis till SPP via Collectum. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier.

### 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 kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till lägst 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

I de fall pensionen är avsedd att upphöra vid 65 års ålder kan utbetalningstiden avkortas till lägst tre år. 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 hälsoprövning. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkten bytet sker. 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 familjehändelse enligt punkt 11 i de allmänna villkoren eller vid godkänd riskbedömning. Sådan 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 Collectum.

### **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 med garanterad ränta**

### **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 tilläggsbelopp utbetalas som baseras på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek för försäkringsmoment anges i försäkringsbeviset.

Pensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Innan pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder. Utbetalningarna kan göras livsvariga eller tidsbegränsade. 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 återbäring vid dödsfallet betalas ut som tilläggsbelopp.

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

### **Återbäring**

Momentet berättigar till återbäring .

### **Premie och premiebetalning**

Premier överförs årsvis till SPP via Collectum. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier.

### **Förmånstagare**

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Utbetalning av återbetalningsskyddet sker om inget annat förordnande anmäls till Collectum: 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.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren.

### **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. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

## Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig.

I de fall pensionen är avsedd att upphöra vid 65 års ålder kan utbetalningstiden avkortas till lägst tre år. 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 hälsoprövning. 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 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 resterande 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. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkten bytet sker. 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.

Förmånstagarna kan om inte utbetalningarna påbörjats före dödsfallet, 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 Collectum.

## 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

### **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 är 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 18 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder. Utbetalningarna kan i stället göras livsvariga eller tidsbegränsade. 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 18 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningen sker såsom ett månadsbelopp i fem år. För att utbetalning ska ske förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

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

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

### **Premie och premiebetalning**

Premier överförs årsvis till SPP via Collectum. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier.

### **Förmånstagare**

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Utbetalning av återbetalningsskyddet sker om inget annat förordnande anmälts till Collectum: 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.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren.

### **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. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

## Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

I de fall pensionen är avsedd att upphöra vid 65 års ålder kan utbetalningstiden avkortas till lägst tre år. 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 hälsoprövning. 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 en 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 18 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 överensstämja med vald utbetalningstid.
- **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 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 18 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna övergår till insatt förmånstagare under resterande 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. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkten bytet sker. 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.

Förmånstagarna kan, om inte utbetalningarna påbörjats före dödsfallet, 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 görs till Collectum.

## 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 med garanterad ränta

### Försäkringsförmåner

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas, men för försäkringsavtal tecknade före 2006-01-01 gäller momentet så länge premier utan uppehåll fortsätter att överföras via Collectum.

Pensionen 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 tilläggsbelopp utbetalas som baseras på den villkorade återbäringen i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek för försäkringsmoment anges i förmånsöversikten.

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder. Utbetalningarna kan göras livsvariga eller tidsbegränsade. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

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

Tilläggsbeloppet kan variera under utbetalningstid för ålderspensionen.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

### Premie och premiebetalning

Premier överförs årsvis till SPP via Valventralen. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier.

### 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 kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig.

I de fall pensionen är avsedd att upphöra vid 65 års ålder kan utbetalningstiden avkortas till lägst tre år. Om momentet tillkommit i samband med byte av förvaltningsform eller flytt av försäkringskapital är den kortaste utbetalningstiden dock fem år. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkten bytet sker. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Försäkringen innehåller rätt att vid godkänd hälsoprövning byta till försäkringsmomentet Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta (RER).

Anmälan om ändring av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform. Flytt av försäkringskapital samt byte till försäkringsmomentet Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta (RER) görs till SPP.

## **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 – förvaltning med garanterad ränta**

### **Försäkringsförmåner**

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas, men för försäkringsavtal tecknade före 2006-01-01 gäller momentet så länge premier utan uppehåll fortsätter att överföras via Collectum.

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 tilläggsbelopp utbetalas som baseras på återbäring i enlighet med punkt 9 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek för enskilt försäkringsmoment anges i försäkringsbeviset.

Ålderspensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Vid pensionsåldern kan tidpunkten för första utbetalning ändras till tidigast 55 års ålder. Utbetalningarna kan göras livsvariga eller tidsbegränsade. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

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

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

Tilläggsbeloppet kan variera under utbetalningstid av ålders- och efterlevandepensionen.

### **Återbäring**

Momentet berättigar till återbäring.

### **Premie och premiebetalning**

Premier överförs årsvis till SPP via Collectum. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier.

### **Förmånstagare**

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Utbetalning av efterlevandeskyddet sker om inget annat förordnande anmäls till Collectum: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigades barn under 20 år. För barn som vid fyllda 20 års ålder är varaktigt arbetsförmöget kan utbetalning ske även efter denna tidpunkt. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

För försäkringsavtal träffade från och med 1994-01-01 gäller följande beträffande förmånstagare:

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Utbetalning av återbetalningsskyddet sker om inget annat förordnande anmäls till Collectum: 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.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren.

### **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. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

## **Ändring**

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig
- vid val av livsvarig ålderspension bortfaller efterlevandepensionen.

I de fall pensionen är avsedd att upphöra vid 65 års ålder kan utbetalningstiden avkortas till lägst tre år. 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 hälsoprövning. Om utbetalningarna påbörjats kan förlängning av utbetalningstiden inte göras förrän dessa pågått i fem år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkten bytet sker. 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.

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

## **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 sparförsäkringsmoment med förvaltning med garanterad ränta. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

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

**Förmånstagare:** Den eller de personer som försäkringstagaren/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 försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren/den försäkrade.

**Försäkringstagare** är den arbetsgivare som är ägare av momentet. Den anställda är försäkringstagare i fråga om rätten till förmåner.

**Förvaltningsform** är det sätt det kapital som hör till momentet förvaltas. Det kan ske med garanterad ränta eller med eller i investeringsfond.

**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 ITPK är tjänstepensionsförsäkring (Skattekategori T).

Totalavkastning är SPPs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta. 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**  
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](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)

SPP Livförsäkring AB  
SE-105 39 Stockholm, telefon 0771-533 533, [www.spp.se](http://www.spp.se)


