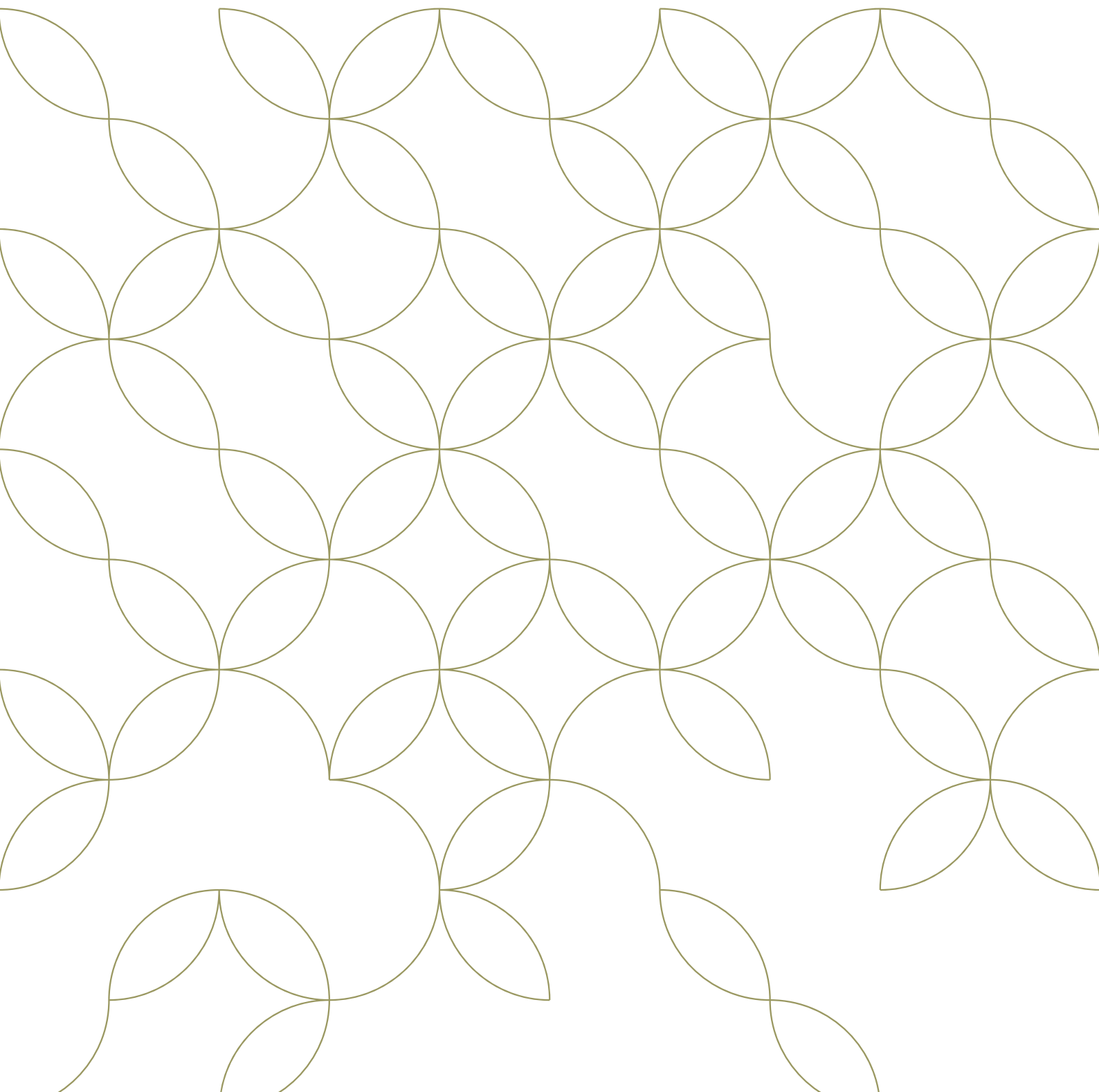


SPPs Arbetsgivarplan Alternativ pensionslösning för KAP-KL och PA-KFS

Försäkringsvillkor 2012:01

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. Behörighet att teckna Alternativ pensionslösning | 3 |
| 2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd | 3 |
| 3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd | 4 |
| 4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal | 5 |
| 5. Riskbedömning | 5 |
| 6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd | 5 |
| 7. Pensionsmedförande lön | 6 |
| 8. Premieavräkning | 6 |
| 9. Indexering | 7 |
| 10. Premie och premiebetalning | 7 |
| 11. Förvaltning av försäkringskapitalet | 9 |
| 12. Återbäring | 11 |
| 13. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment | 12 |
| 14. Familjeoption | 13 |
| 15. Återköp | 13 |
| 16. Flyttning av försäkringskapital | 13 |
| 17. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet | 14 |
| 18. Ansvarsbegränsning | 16 |
| 19. Avgifter | 16 |
| 20. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse | 17 |
| 21. Tidpunkt och sätt för utbetalning | 17 |
| 22. Räntebestämmelser vid utbetalning | 18 |
| 23. Förmånstagare | 19 |
| 24. Avkastningsskatt | 20 |
| 25. Preskription | 20 |
| 26. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden | 20 |
| 27. Information till försäkringstagaren och den försäkrade | 21 |
| 28. Behandling av personuppgifter | 21 |
| 29. Skaderegistrering | 21 |
| | |
| Produktvillkor för försäkringsmoment i Arbetsgivarplan för Alternativ pensionslösning | 22 |
| Obligatoriska och frivilliga försäkringsmoment | 22 |
| 1. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta(traditionell försäkring) | 22 |
| 2. Ålderspension – förvaltning i fonder(fondförsäkring) | 24 |
| 3. Efterlevandepension till vuxen | 26 |
| 4. Barnpension | 27 |
| 5. Premiefrielse | 28 |
| 6. Efterlevandepension utan fribrevsrätt | 29 |
| 7. Efterlevandepension med fribrevsrätt | 31 |
| 8. Sjukförsäkring | 32 |
| | |
| Ordförklaringar | 34 |
| | |
| Hur man överklagar SPPs beslut | 35 |

Allmänna villkor

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

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått kundavtal och avtal om enskilt försäkringsmoment med SPP. Försäkrad är den på vars liv eller hälsa ett avtal om enskilt försäkringsmoment gäller.

Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Arbetsgivarplan för Alternativ pensionslösning för KAP-KL och PA-KFS, i fortsättningen benämnd Alternativ pensionslösning. Alternativ pensionslösning och dessa försäkringsvillkor innehåller även försäkringsmoment som försäkringstagaren kan teckna för sina anställda för trygghet av pensionslöften utöver kollektivavtal om pensioner enligt KAP-KL och PA-KFS. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Kundavtalet reglerar bland annat vilka försäkringsmoment som ska ingå i pensionsplanen, vilken kategori av anställda som ska omfattas, löneändringar, premiebetalningsordning samt hur överskottet ska hanteras.

Om pensionslöftet avser försäkringsåtaganden utöver kollektivavtalen KAP-KL eller PA-KFS ska även den försäkrades möjlighet att välja förvaltningsform för Ålderspension framgå av Kundavtalet.

Avtal om enskilt försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

Utöver dessa villkor gäller vidare lagen om försäkringsavtal samt allmän svensk lag i övrigt. Samtliga försäkringsmoment i dessa försäkringsvillkor är tjänstepension i skattehänseende.

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

Villkoren avser SPPs försäkringsåtaganden. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SPPs åtaganden.

1. Behörighet att teckna Alternativ pensionslösning

Alternativ pensionslösning kan tecknas av arbetsgivare, såväl juridiska som fysiska personer, som har fast driftsställe i Sverige.

- försäkrad ska vara anställd och normalt ha fyllt 28 år
- högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om utökning eller höjning av försäkringsskydd eller vid sådan ändring som kräver SPPs samtycke.

2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt Alternativ pensionslösning förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

Kundavtalet

Kundavtalet börjar gälla då av arbetsgivaren underskriven fullständig kundavtalshandling (ansökan) inkommit till SPP och därefter bekräftats av SPP, om inte annan senare tidpunkt angivits i avtalshandlingen.

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts.

Försäkringsavtal avseende enskilt försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan, första premie för försäkringsmomentet betalats samt att SPP därefter bekräftat att avtalet kommit till stånd.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och avtalet då kommit till stånd. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet enligt SPPs riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll.

Kan ett försäkringsmoment beviljas endast mot förhöjd premie eller förbehåll, börjar försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla först sedan arbetsgivaren och/eller den anställda erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor och första premie för momentet betalats. Premieförhöjning eller förbehåll som enbart gäller försäkringsmoment avseende Premiebefrielse inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av SPPs ansvarighet vid dödsfall.

I kundavtalshandlingen (ansökan) kan arbetsgivaren ge anställd som omfattas av kundavtalet fullmakt att för arbetsgivarens räkning ingå avtal om frivilliga försäkringsmoment avseende den anställda. Lämnad fullmakt kan när som helst återkallas skriftligen.

3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Kundavtal

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

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares rätt enligt vad som anges nedan.

Försäkringsskyddet i enskilt försäkringsmoment avseende Efterlevandepension till vuxen, Barnpension, Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Sjukförsäkring och Premiebefrielse upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning av försäkringsavtalet kommit SPP tillhanda, om inget annat framgår av kundavtalet. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter den dag då anmälan kom SPP tillhanda. Beträffande avtal om Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

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

Vid pooling eller vid återförsäkring genom captive har SPP dock rätt att vid ändrade förhållanden säga upp de enskilda försäkringsmomenten.

När uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Efterlevandepension till vuxen, Barnpension, Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Sjukförsäkring och Premiebefrielse upphör senast vid försäkringstidens slut. Beträffande avtal om Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt medför uppsägning att försäkringsmomentet nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

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

Byte av förvaltningsform och flytt

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

Vid flyttning av försäkringskapital upphör det enskilda försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

4. 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, riskkompensation och försäkringsvillkor i övrigt.

Riskkompensation avser försäkringsavtal tecknade efter 1 april 2008.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i kollektivavtal om pensioner på vilken försäkringen delvis grundar sig eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Dit hör också att kundavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till kundavtalet ändras så att eventuella avvikelser från SPPs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. För försäkringsmoment som avtalats med engångspremie eller engångspremie i serie har SPP också rätt att – för kommande premiebetalningar – ändra beräkningsantaganden, avgifter om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och dödlighet.

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

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva veta om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premiebetalning och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avbrutits börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren och försäkrad 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, av lag, myndighetsingripande eller ändring i kollektivavtal om pensioner, på vilken försäkringen delvis grundar sig.

5. Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkringsmoment avseende Efterlevandepension till vuxen, Barnpension, Efterlevandepension med fribrevsrätt, Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Sjukförsäkring samt Premiebefrielse krävs riskbedömning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för försäkringsmomentet i fråga.

Särskilda riskbedömningsregler kan gälla vid pooling eller återförsäkring via captive.

Vid tjänstledighet som anmälts av försäkringstagaren i samband med tjänstledighetens inträde krävs ingen ny riskbedömning om premiebetalningen återupptas och tjänstledigheten varat mindre än 18 månader.

Riskbedömning kan också krävas vid vissa typer av ändringar. Reglerna om löneoption och familjeoption innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

Bedömningen avser hälsförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades anslutning eller begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga handlingar – lämnas till SPP.

6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Fortsättningsförsäkring

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

Fortsättningsförsäkring tecknas i SPP eller annat bolag som SPP har avtal med efter skriftlig ansökan av den försäkrade.

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

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara Efterlevandepension till vuxen och Barnpension, Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Sjukförsäkring samt Premiebefrielse för dessa försäkringsmoment. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning är berättigad att teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för vid var tid gällande produktutbud för fortsättningsförsäkring. Fortsättningsförsäkringen kan ha annan utformning och premie än det

tidigare försäkringsmomentet. Ersättningsnivån får inte överstiga det som gällde för det motsvarande upphörda försäkringsmomentet och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. Omfattningen av fortsättningsförsäkring minskas med det försäkringskydd den försäkrade kan få på annat sätt. Närmare bestämmelser om rätten till fortsättningsförsäkring finns i produktvillkoren.

Efterskydd

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

7. Pensionsmedförande lön

Med pensionsmedförande lön avses den lön som är anmäld av försäkringstagaren till SPP eller som stäms av kontinuerligt mot den lön som anmälts till traditionell KAP-KL alternativt traditionell PA-KFS och som är underlag för beräkning av försäkringsförmåner och/eller premie.

Löneoption – rätt att ändra pensionsmedförande lön

Den pensionsmedförande lönen kan ändras utan riskbedömning enligt följande:

Pensionsmedförande lön kan höjas med högst 30 procent under en tolv månadersperiod och med högst 65 procent under en period av 24 månader. Totalt får höjningen inte överstiga 100 procent under en sammanhängande period av 36 månader.

Denna rättighet gäller inte för försäkrad som är ägare/delägare. För dessa personer gäller istället att pensionsmedförande lön kan höjas med högst tio procent under en tolv månadersperiod och med högst 22 procent under en period av 24 månader. Totalt får höjningen inte överstiga 33 procent under en sammanhängande period av 36 månader.

Vid särskild upphandling kan kundavtal tecknas att gälla med annan löneoption än ovan. Vilken löneoption som då gäller framgår av kundavtalet.

En förutsättning för rätten att ändra pensionsmedförande lön utan riskbedömning är att ersättningsnivåerna för försäkringsmomenten Premiebefrielse, Sjukförsäkring, Efterlevandepension till vuxen, Barnpension, Efterlevandepension med fribrevsrätt samt Efterlevandepension utan fribrevsrätt inte överstiger de gränser där förnyad riskprövning ska göras enligt SPPs vid var tid gällande Riskprövningsregler.

Ändringen gäller från den första i den månad efter vilken den nya pensionsmedförande lönen anmälts. Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående försäkringsförmån för Premiebefrielse under period där ersättning utgår.

Ändring för förfluten tid

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

Detta gäller även retroaktiva löneändringar för tid före försäkringsfall.

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

8. Premieavräkning

Om avräkning av premie ska ske för tjänstepensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare, ska försäkringstagaren i samband med att avtal om enskilt försäkringsmoment ingås, anmäla denna premie.

9. Indexering

Indexering innebär en uppräknig av hittills intjänad försäkringsförmån, avtalat försäkringsbelopp, utgående försäkringsersättning eller premie. Indexering kan ske genom uppräknig med utgångspunkt från prisbasbelopp, inkomstbasbelopp, konsumentprisindex eller fastställt procenttal.

Vid indexering av premie avses den totala premien för hela premieplanen och kan bara följa prisbasbeloppet.

Vid indexering av respektive försäkringsmoment sker det på det sätt som framgår av produktvillkoren och förståndsbeskrivningen under förutsättning att erforderlig premie för indexering erläggs.

Uppräknig med index sker utan krav på riskbedömning för de försäkringsmoment som inte ska återförsäkras. För moment som ska återförsäkras gäller ändringen först efter godkänd riskbedömning.

Konsumentprisindex. Uppräknig med konsumentprisindex (KPI) sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna, dock med högst fem procent. Detta innefattar även de avtal som tecknades före 1 januari 2006 med SPP-index.

Prisbasbelopp. Uppräknig med prisbasbeloppet sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av prisbasbeloppet i förhållande till föregående år, dock med högst tio procent.

Inkomstbasbelopp. Uppräknig med inkomstbasbeloppet sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av inkomstbasbeloppet i förhållande till föregående år, dock med högst tio procent.

Procentuell uppräknig. Uppräknig med den procentsats som försäkringstagaren valt sker vid varje årsskifte. Procentsatsen ska vara godkänd av SPP.

SPP har rätt att före påbörjad utbetalning ändra indexeringsreglerna även för redan ingångna försäkringsavtal.

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån sänks.

10. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

Premie beräknas för varje försäkringsmoment för sig på det sätt som framgår av produktvillkoren.

Premien för varje riskförsäkringsmoment bestäms för en månad i sänder och räknas om varje år. Närmare upplysning om detta lämnas i produktvillkoren.

Premie för sparförsäkringsmoment betalas som engångspremie, engångspremie i serie eller extrapremie.

SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsantaganden.

Omräkning av försäkringsförmån och premie kan bara göras per den första i en premieperiod. Premie ska betalas från och med den första i månaden den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den sista i den månad det upphör, såvida inte annat anges i produktvillkoren. Premie som avser den period försäkringsfallet inträffat återbetalas inte.

Betalning av premie

Om inte annat överenskommit är premieperioden en månad.

Hela den aviserade premien ska vara SPP tillhanda senast på premiens förfalldag.

Försäkringstagaren är skyldig att informera SPP om förändringar i hans pensionsåtagande som påverkar premiebetalningen. SPP kontrollerar inte automatiskt om aviserad riskpremie ryms inom den premie för respektive försäkrad som försäkringstagaren påtagit sig att betala.

Förfallna premier och gjorda premiebetalningar noteras på ett särskilt för försäkringstagarens räkning fört kundkonto hos SPP. De närmare villkoren för kundkontot beskrivs i kundavtalet. Försäkringstagaren kan ha flera kundkonton men samtliga försäkringsmoment knutna till ett kundavtal betalas via samma kundkonto.

Överföring från kundkontot till sparförsäkringsmoment kan ske efter två principer:

Kontantprincipen innebär att premien förs till försäkringsmoment med garanterad ränta inom tre bankdagar efter det den inkommit till SPP. Beträffande försäkringsmoment med fondförvaltning tillförs momentet motsvarande antal fondandelar inom sju bankdagar.

Förfalldagsprincipen innebär beträffande försäkringsmoment med garanterad ränta att försäkringskapitalet på momentet räknas upp med premiens belopp på momentets försäkringstekniska förfalldag, det vill säga den 1a i

månaden, oavsett om premien aviserats och betalats eller inte. Beträffande försäkringsmoment med fondförvaltning tillförs momentet motsvarande antal fondandelar. Förfallodagsprincipen kan dock endast förekomma efter särskild överenskommelse med SPP och bara om pensionsutbetalning ska påbörjas omedelbart eller i undantagsfall vid särskild upphandling.

Vilken princip som ska gälla för försäkringstagarens pensionsplan framgår av kundavtalet. Till kundkontot kan även föras del av överskott på enskilda försäkringsmoment.

Kundkontot löper med den räntesats som SPP vid varje tillfälle tillämpar. Om försäkringstagaren för viss försäkrad önskar erlägga premie, utöver vad som följer av den pensionsmedförande lönen eller den premie för respektive försäkrad som försäkringstagaren påtagit sig att betala, så kallad extrapremie, kan premien endast avse Ålderspension. Försäkringstagaren ska ange när premie som betalas in utgör extrapremie.

Om försäkringen innehåller försäkringsmomentet Premiebefrielse framgår det av produktvillkoren när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

Utebliven eller försenad betalning

Om hela den aviserade premien för samtliga försäkringsmoment som är knutna till försäkringstagarens kundkonto inte kommit SPP tillhanda på premiens förfallodag har SPP rätt att säga upp samtliga moment. Om kontantprincipen gäller och det är första premien som inte betalats har försäkringsavtalet inte trätt i kraft och någon uppsägning kommer därför inte att ske.

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien betalas under denna tid. För riskförsäkringsmoment innebär uppsägningen att momentet upphör att gälla. Om försäkringskapitalet på ett sparförsäkringsmoment räknats upp på premiens förfallodag oavsett om premien betalats medför uppsägningen att försäkringskapitalet och det garanterade kapitalet återställs till den nivå det skulle ha haft om uppräknings inte skett. För sparförsäkringsmoment i form av Efterlevandepension med fribrevsrätt, medför uppsägningen också att det avtalade försäkringsbeloppet reduceras.

Återupplivning

Om ett riskförsäkringsmoment upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar momentet gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan. Motsvarande gäller om ansvarigheten för ett sparförsäkringsmoment har reducerats.

Ändring för förfluten tid

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

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

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

På motsvarande sätt har SPP rätt att reducera försäkringskapitalet och garanterat kapital om premie som i enlighet med särskild överenskommelse ansetts betald på förfallodagen, inte inkommer sedan SPP krävt försäkringstagaren.

Det som återbetalas för förfluten tid är det lägsta av summa inbetalda sparpremier eller försäkringskapitalet som dessa inbetalda premier gett upphov till per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringskapital och garanterat kapital på sparförsäkringsmoment reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats till försäkringstagaren. Riskmomenten kan aldrig avslutas retroaktivt eller ändras retroaktivt.

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

11. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet i försäkringsmoment avseende Ålderspension kan förvaltas med garanterad ränta eller placeras i sådana fonder som SPP tillåter. Mottagna premier eller kapital som flyttats till SPP placeras på det sätt som försäkringstagaren eller den försäkrade angivit i försäkringen. Försäkringstagaren kan bestämma annan placering för kommande premier. Sådan ändring måste göras minst en bankdag före premiebetalningen för att kunna beaktas. Detta gäller inte om bytet dessutom innebär byte av förvaltningsform. Då kan även ett avtal om nytt försäkringsmoment behöva upprättas innan ändringen kan genomföras.

Kapital i försäkringsmoment avseende Efterlevandepension med fribrevsrätt förvaltas endast med garanterad ränta.

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

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 försäkringstagaren eller den försäkrade inte 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 premiebetalingstiden så att, därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen.

Mottagna premier bildar ett försäkringskapital. Kapitalets 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.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil om inte annan särskild placering begärts. Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet om försäkringsmoment med förvaltning i fonder har börjat gälla och fullständig och korrekt ansökan är godkänd, dock tidigast på särskilt begärd ikraftträdandedag. Om premier tas emot utan att de aviserats av SPP sker ingen placering i fond. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fonder knyts till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar från det att premien har mottagits av SPP. Motsvarande gäller kapital som flyttats till SPP. I kundavtalet kan överenskommas att köp av fondandelar ska genomföras senast på premiens förfallodag, det vill säga den 1:a i månaden.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

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

Uppkommet tillgodohavande kan föras över till nya av SPP tillåtna fonder. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes. Tillgodohavandet är då till 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 SPPs Internettjänst för fondbyte. SPP är inte skyldig 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 skyldig 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 inte 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 underrättelse till försäkringstagaren och 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.

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 det enskilda försäkringsmomentet tillhör. Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPPs styrelse.

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 driftkostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. SPP har rätt att för kommande premiebetalning ändra dessa beräkningsantaganden.

Vid betalning med engångspremie eller extra premie har SPP rätt att låta en del av sparpremien 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 överföring av överskott till försäkringstagarens kundkonto och 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. SPP har rätt att efter information till de försäkrade ändra tidpunkten för när SPP fastställer totalavkastningen.

Om det enskilda 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 förräntas på försäkringsmomentet inom tre bankdagar från den dag den bokförts på SPPs konto. I Kundavtalet kan överenskommas att förräntningen ska påbörjas senast på försäkringsmomentets försäkringstekniska förfallodag.

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.

Byte av förvaltningsform

Hela försäkringskapitalet kan föras över från ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder 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 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 rätten 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 förvaltning med garanterad ränta tillgodoräknas försäkringstagaren 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 ingår 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.

Vid byte av förvaltningsform för hela kapitalet 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.

12. Återbäring

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

I kundavtalet kan överenskommelse träffas om att överskott, hänförligt till sparförsäkringsmoment som inte ingår i Alternativ pensionslösning för KAP-KL och PA-KFS, ska överföras till försäkringstagarens kundkonto. Överenskommelsen kan avse överföring under hela försäkringstiden, endast under premiebetalningstiden eller endast fram till pensionsåldern eller den försäkrades dödsfall. Denna överenskommelse kan inte, utan samtycke från den försäkrade eller efter dennes död tillträdde förmånstagare, ändras så att överföringen utsträcks i tiden.

Om den villkorade återbäringen på ett försäkringsmoment vars överskott inte ska föras till försäkringstagarens kundkonto, 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.

Om den villkorade återbäringen på ett försäkringsmoment, vars överskott ska föras till försäkringstagarens kundkonto, vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av momentets försäkringskapital förs den överskjutande delen till försäkringstagarens kundkonto. Om överföring av överskott till kundkontot bara ska göras fram till pensionsåldern eller den försäkrades dödsfall och pensionsåldern eller dödsfall inträffar under året kommer då aktuellt överskott att kvarstanna på försäkringsmomentet som återbäring. Motsvarande gäller om premiebetalningen avslutas före pensionsåldern och att överenskommelse har träffats om att även överföringen till kundkontot då ska upphöra.

Om sparförsäkringsmoment avtalats att räknas upp med index och försäkringstagaren har försatts i konkurs eller likvidation äger SPP rätt att istället låta aktuellt överskott kvarstanna på momentet som återbäring. Därmed upphör överföringen av överskott till kundkontot.

Villkorad återbäring, men inte de medel som överförs till försäkringstagarens kundkonto, beaktas vid fastställande av om kapitaltillskott ska göras av SPP.

RisKFörsäkringsmoment och försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

Garanterad återbäring och villkorad återbäring på försäkringsmoment vars överskott inte ska föras till försäkringstagarens kundkonto betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av SPP och kan leda till att tillägg till försäkringsbeloppet sänks. Detta tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

Något tilläggsbelopp utges inte till följd av villkorad återbäring som stannat på moment vars överskott delvis ska föras till försäkringstagarens kundkonto.

Om överskottet ska gå till försäkringstagaren och om det återstår villkorad återbäring då sista utbetalning gjorts från ett försäkringsmoment, så kallad slutåterbäring, förs den till försäkringstagarens kundkonto.

Användning av överskott som förts till kundkonto

Överskott som förts till kundkonto används för betalning av premie för försäkringsmoment som försäkringstagaren har hos SPP. Försäkringstagaren kan dock begära att få dessa medel utbetalda såvida inte skattelagstiftningen för pensionsförsäkringar skulle förhindra detta.

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

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsmoment. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram vidta åtgärder med försäkringsmomentet.

Rätten att vidta åtgärder tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har i stället för försäkringstagaren rätt att vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan, om inte kundavtalshandling (ansökan) innehåller andra bestämmelser:

- insättande av förmånstagare och ändring av förmånstagarförordnande
- omplacering av kapital hänförligt till försäkringsmoment med förvaltning i fonder
- byte av placeringsprofil för kommande premier på försäkringsmoment med förvaltning i fonder
- byte av förvaltningsform för uppkommet försäkringskapital och/eller kommande premier
- fastställande av andra utbetalningsvillkor än pensionsåldern
- uppsägning av enskilda försäkringsmoment
- utnyttjande av familjeoption.

Ett obligatoriskt försäkringsmoment kan dock bara ändras eller tecknas i samverkan mellan försäkringstagaren och den försäkrade. Den försäkrade har dock rätt att själv ändra förmånstagarförordnandet för dödsfall enligt produktvillkoren. Den försäkrade kan själv ändra pensionsålder samt utbetalningstid på enskilt försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte om premiebetalning upphört och ändringen inte medför någon kostnad för försäkringstagaren. Detta gäller dock inte om försäkringsmomentet är en kapitalförsäkring.

Flyttning av försäkringskapital fordrar samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade och andra oåterkalldigt insatta förmånstagare.

Övriga ändringar av enskilda försäkringsmoment kan så länge premiebetalning pågår endast begäras av försäkringstagaren. Ändringar som medför inskränkning i den försäkrades eller tillträdde förmånstagarrens rätt måste godkännas av vederbörande.

Ändring från tjänstepension till privat pension eller tvärtom kan inte ske.

Överlåtelse av försäkringsmoment till annan arbetsgivare kan bara göras till följd av byte av anställning och endast om överlåtelsen avser samtliga försäkringsmoment som hör till en försäkring. Överlåtelse ska ske skriftligt.

Den försäkrade har inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare utan särskilt samtycke från SPP.

Ett förfogande över ett försäkringsmoment genom överlåtelse eller liknande blir gällande mot försäkringstagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till bolagets huvudkontor. Förfogar försäkringstagaren över ett moment till förmån till fler, gäller dock ett tidigare förfogande framför ett senare i de fall olika förfoganden står i strid med varandra.

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.

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

14. Familjeoption

Familjeoption är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera eller utöka enskild försäkring med återbetalningsskydd eller med försäkringsmomentet Efterlevandepension utan fribrevsrätt om den försäkrade gifter sig, ingår partnerskap eller inleder sådant sammanboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse. Familjeoptionen gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 65 års ålder.

Familjeoptionen kan utnyttjas flera gånger, men värdet av det totala efterlevandeskyddet, inklusive återbetalningsskydd får uppgå till högst 30 prisbasbelopp.

Familjeoption gäller för Alternativ pensionslösning och under förutsättning att Premiebefrielse någon gång ingått i försäkringen.

15. Återköp

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

Om ett enskilt försäkringsmoments försäkringskapital underskrider 30 procent av prisbasbeloppet vid utbetalningstillfället, har SPP rätt att betala ut hela värdet såsom en engångsutbetalning till ersättningsberättigad. Försäkringsmomentet upphör då att gälla.

Om det års- eller engångsbelopp som skulle betalas ut är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet behöver utbetalning inte göras trots att försäkringsmomentet upphör att gälla.

16. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment förs över från ett försäkringsbolag till ett annat, med samma person som försäkrad, i andra fall än vid byte av förvaltningsform.

Flyttning från SPP

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment. Vilka försäkringsmoment som omfattas av flytträtt framgår av Produktvillkoren.

Flyttning kan endast ske efter godkänd riskbedömning enligt vid var tid gällande riskprövningsregelverk och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstkattelagen. 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 uppsägningstidens slut. Uppsägningstiden är tre månader och räknas från det att SPP mottagit skriftlig begäran. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

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

Om flytten sker på försäkringstagarens begäran krävs att kundavtalet och samtliga försäkringsmoment som är hänförliga till detta sägs upp. Om flytten sker på den försäkrades begäran krävs att samtliga försäkringsmoment inom försäkringen sägs upp.

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.

Flyttning till SPP

Flyttning till SPP innebär i regel att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid flyttningstillfället. 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 enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

17. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, särskilda sjukdomar, atomolycka, deltagande i krig och politiska oroligheter eller försäkringsfall till följd av missbruk, eget vållande eller kriminell handling gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

a) Oriktiga uppgifter

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

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att 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, ny ägare eller annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

b) Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade uppsåtligt har framkallat ett försäkringsfall är SPP fritt från ansvar. Har den försäkrade beträffande sjukförsäkringsmoment genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen sättas ned.

Har den försäkrade begått självmord, är SPP dock ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning utöver löneoption eller utnyttjande av familjeoption räknas ettårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

För försäkringsavtal ingångna från och med den 1 januari 2006 gäller inte enskilt försäkringsmoment för arbetsoförmåga som beror på den försäkrades

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

d) Särskilda sjukdomar

Inskränkningen gäller för ägare/delägare som tecknat enskilt försäkringsmoment från och med 1 juni 2003.

Sjukdomar som påvisas de första 18 månaderna.

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

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

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

Arbetsförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare inom 18 månader efter att försäkringen trätt i kraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande.

Ersättning från försäkringsmomenten Sjukförsäkring och Premiebefrielse utbetalas först för arbetsförmåga som inträffar minst 24 månader efter att den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos.

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

e) Krig eller krigstillstånd i Sverige

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

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

f) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

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

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

g) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

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

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomentet under de tre första månaderna därefter.

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

h) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader

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

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

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

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

i) Särskild riskfylld verksamhet

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

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

För försäkringsavtal ingångna från och med 1 januari 2006 gäller inte heller enskilt försäkringsmoment för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

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

j) Försäkringsfall till följd av atomolycka

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen (1968:45) eller motsvarande lagstiftning i annat land.

18. 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.

För försäkringsavtal tecknade efter den 1 april 2008 gäller också att SPP är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, data-program och annan teknisk utrustning.

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

19. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet på sparförsäkringsmoment. 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 försäkringskapitalet.

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 försäkringstagaren eller förmånstagare begär.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändringar i kollektivavtal om pensioner på vilken försäkringen delvis kan grunda sig 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 dock inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit genom premiebetalning.

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.

20. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall ska göras skriftligt till SPPs huvudkontor snarast möjligt. Begäran om ändring av pensionsåldern kan inte göras senare än en månad före gällande eller begärd pensionsålder.

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, allmän försäkringskassa eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om SPP begär det.

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

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

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

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

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från sparförsäkringsmoment med garanterad ränta ingår i garanterat kapital och försäkringskapital fram till och med den 15:e i utbetalningsmånaden. Utbetalning 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 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.

Fondförvaltning (fondförsäkring)

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 utbetalningen 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.

Detta försäkringsmoment får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som försäkringsmomentet i förvaltning i fonder 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. Överföring av kapitalet 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 som SPP på objektiva grunder bestämt. Om SPP får vetskap om dödsfallet efter den näst sista bankdagen, sker överföringen av kapitalet 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 utbetalningen av ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet 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. Utbetalning görs till konto i Handelsbanken om inget annat överenskommit med SPP. SPP har rätt att för ändamålet öppna nytt konto i Handelsbanken för betalningsmottagarens räkning.

22. Räntebestämmelser vid utbetalning

Om utbetalning sker senare än en månad efter den 15e 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 eller på belopp hänförliga till Sjukförsäkring, Premiebefrielse, Efterlevandepension till vuxen, Barnpension, Efterlevandepension med fribrevsrätt samt Efterlevandepension utan fribrevsrätt. Förräntningen sker från den 15e 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 betalas ut senast en månad efter det att skriftlig begäran och samtliga erforderliga upplysningar och handlingar inkommit till SPP.

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

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

23. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av Ålderspension och Sjukförsäkring sker till den försäkrade.

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

Dödsfallsutbetalning – Pension till efterlevande vuxen och Pension till efterlevande barn

För försäkringsavtal knutna till kundavtal med giltighet från och med den 1 januari 2006 eller senare gäller följande:

För försäkringsmomenten Pension till efterlevandepension vuxen och Pension till efterlevande barn gäller ett generellt förmånstagarförordnande vilket inte går att ändra. Det generella förmånstagarförordnandet för respektive moment framgår av vid var tid gällande kollektivavtal om pensioner på vilket respektive försäkringsmoment grundar sig.

För försäkringsavtal knutna till kundavtal vars giltighet inträtt före den 1 januari 2006 gäller följande:

Utbetalning från försäkringsmomentet Pension till efterlevande vuxen sker till den försäkrades make/sambo. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras.

Utbetalning från försäkringsmomentet Pension till efterlevande barn sker till den försäkrades egna barn till och med den månad barnet fyller 20 år eller intill den tidpunkt som utgör den övre gränsen för barnpension enligt socialförsäkringsbalken om denna tidpunkt infaller senare. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras.

Dödsfallsutbetalning – Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt, återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid

Utbetalning av Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt samt skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid 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 förmånstagarförordnandet som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligen meddelar SPP 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

Förmånstagare ska inte ha förfoganderätt om inte annat har anmälts till SPP.

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

Med make avses person som den försäkrade är gift med eller registrerad partner med. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans 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 avlidet barns ställe inträder övriga 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.

24. Avkastningsskatt

För vissa typer av försäkringsmoment är SPP skyldig att betala avkastningsskatt på det kapital som är hänförligt till försäkringsmomentet. I respektive produktvillkor anges om försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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.

Medel som finns på försäkringstagarens kundkonto omfattas inte av avkastningsskatt.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av SPP om reglerna för beskattning av SPP ändras. Om skattereglerna ändras så att SPPs antaganden om skattekostnaden visar sig vara otillräckliga har SPP rätt att reducera avtalat försäkringsbelopp. Det nya avtalade försäkringsbeloppet bestäms utifrån garanterat kapital och garanterad ränta efter ändrat avdrag för avkastningsskatt.

25. 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.

26. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på SPP kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från SPP om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

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

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

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

27. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

När samtliga försäkringsmoment tillhörande en försäkring beviljats, erhåller den försäkrade en Förmånsbeskrivning och en Förmånsöversikt över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp. Förmånsöversikten utgör SPPs bekräftelse på att försäkringsavtal kommit till stånd.

Varken Förmånsbeskrivningen eller några andra försäkringshandlingar är värdehandling och behöver därför 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 för försäkringsmoment som inte är obligatoriska.

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

Genomförd omplacering bekräftas med särskild avräkningsnota.

Försäkringstagaren informeras fortlöpande om ställningen och transaktioner på kundkontot.

28. 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.

29. Skaderegistrering

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

Produktvillkor för försäkringsmoment i Arbetsgivarplan för Alternativ pensionslösning

Obligatoriska och frivilliga försäkringsmoment

Ett försäkringsmoment kan vara obligatoriskt eller frivilligt och detta anges i kundavtalshandlingen (ansökan).

Ett frivilligt försäkringsmoment innebär att den anställde själv kan välja om momentet ska ingå i dennes försäkring.

Ett obligatoriskt försäkringsmoment innebär att momentet måste ingå för samtliga som omfattas av kundavtalet och att förmånen till sin utformning och storlek är bestämd i kundavtalshandlingen (ansökan).

Av produktvillkoren framgår det om ett försäkringsmoment endast kan förekomma som obligatoriskt moment.

1. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Försäkringsmomentet kan, vid förmånsbestämt pensionslöfte, bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas i kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning. Om försäkringsmomentet ingår i en försäkring som omfattas av Premiefrielse kan dock momentet endast beviljas eller utökas utöver avtalad indexering eller löneoption efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av sparpremier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 11 i de allmänna villkoren. Därtill kan tilläggsbelopp utbetalas som baseras på återbäring i enlighet med punkt 12 i de allmänna villkoren. Den garanterade räntans storlek för enskilt försäkringsmoment anges i förmånsöversikten.

Ålderspensionen börjar utbetalas vid avtalad pensionsålder som inte kan vara högre än 75 år. Lägsta pensionsålder för försäkringsmomentet är 55 år. Om skattemyndigheten medger, kan lägre pensionsålder väljas. Utbetalningarna kan göras livsvarigt eller under begränsad tid. Kortaste utbetalningstid är fem år utom om utbetalningen upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade dör före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande:

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder utbetalas försäkringskapitalet såsom ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annat. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Återbetalningsskyddets slutålder anges i förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med den månad då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Garanterad utbetalningstid

Försäkringsmomentet kan tecknas, eller i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid. Garantin gäller först efter att den försäkrade uppnått pensionsåldern. Garantitiden kan väljas till högst 20 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut.

Utbetalningar till följd av återbetalningsskydd eller under avtalad garantitid förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Även för sådana utbetalningar kan tilläggsbeloppet variera.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som vid premiebestämt pensionslöfte används som tillägg till försäkringsbeloppet och vid förmånsbestämt pensionslöfte kan överföras till försäkringstagarens kundkonto under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Efter den försäkrades dödsfall används återbäringen som ett tilläggsbelopp om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid.

Indexering

Försäkringsmomentet kan vid förmånsbestämt pensionslöfte, indexeras med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 9 i de allmänna villkoren. Indexering kan göras under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske, i första hand genom utnyttjande av tillgodohavande på kundkonto.

Användningen av återbäringen vid förmånsbestämt pensionslöfte regleras i kundavtalet.

Premie och premiebetalning

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder men ej kön.

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie. Premie kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades 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 23 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

Flyttning av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital kan ske enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Om försäkringsmomentet vid flyttningstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära hälsoprövning för att tillåta flyttning.

Ändring

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring (vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern) av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring (vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern) av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- sänkning av pensionsålder förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder måste nytt avtal om sådant moment först ingås. SPP har rätt att begära att nytt avtal ingås även i andra fall.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

2. Ålderspension – förvaltning i fonder(fondförsäkring)

Inträdesålder

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas i kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning. Om försäkringsmomentet ingår i en försäkring som omfattas av Premiefrielse kan dock momentet endast beviljas eller utökas utöver avtalad indexering eller löneoption efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av sparpremier.

Ålderspensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske.

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en traditionell försäkring. Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med punkt 21 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande:

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder överförs försäkringskapitalet till ett försäkringsmoment med garanterad ränta i SPP Livförsäkring AB varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annat. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Återbetalningsskyddets slutålder anges i förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med den månad då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Garanterad utbetalningstid

Försäkringsmomentet kan i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid.

Avtal om detta kan också träffas inför pensionsåldern. Garantin gäller först efter att den försäkrade uppnått pensionsåldern..Om den försäkrade avlider efter det att utbetalningen av ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkrings AB, varefter utbetalningarna fortsätter till garantitidens slut. Garantitiden kan väljas till högst 20 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Premie och premiebetalning

Premien för det enskilda försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om premie.

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serier. Premie kan också betalas som engångspremie.

Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades 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 23 i de allmänna villkoren.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

Flyttning av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital kan ske enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Om försäkringsmomentet vid flyttningstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära hälsoprövning för att tillåta flyttning.

Ändring

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- sänkning av pensionsålder förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning med garanterad ränta måste nytt avtal om sådant moment först ingås.

SPP har rätt att begära att nytt avtal ingås även i andra fall.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

3. Efterlevandepension till vuxen

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

Försäkringsförmåner

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

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall och pågår så länge förmånstagaren lever, dock längst i fem år. Försäkringsbeloppet är relaterat till den pensionsmedförande lönen.

Storleken av försäkringsförmånen framgår av vid var tid gällande kollektivavtal om pensioner på vilket försäkringsavtalet delvis grundar sig.

Indexering

Under utbetalningstid sker uppräknings av försäkringsbeloppet genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av vid var tid gällande kollektivavtal om pensioner på vilket försäkringsavtalet delvis grundar sig. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

Förmånstagare

För försäkringsavtal knutna till kundavtal med giltighet från och med den 1 januari 2006 eller senare gäller det generella förmånstagarförordnandet som framgår av vid var tid gällande kollektivavtal om pensioner på vilket försäkringsavtalet delvis grundar sig.

För försäkringsavtal knutna till kundavtal vars giltighet inträtt före den 1 januari 2006 gäller följande generella förordnande:

Utbetalning från försäkringsmomentet sker till den försäkrades make/sambo.

Förordnandet kan inte ändras.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd gäller under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder och räknas om varje år. Premien är för närvarande oberoende av den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt om inte dödsfallet har inträffat före 1 januari 2006.

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

4. Barnpension

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

Försäkringsförmåner

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

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Storleken av försäkringsförmånen och fördelning mellan förmånstagare framgår av vid var tid gällande kollektivavtal om pensioner på vilket försäkringsavtalet delvis grundar sig. Försäkringsbeloppet är relaterat till den pensionsmedförande lönen.

Utbetalningen pågår så länge någon berättigad förmånstagare finns.

Indexering

Under utbetalningstid sker uppräknig av försäkringsbeloppet genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av kollektivavtal om pensioner, på vilket försäkringsavtalet delvis grundar sig. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

Förmånstagare

För försäkringsavtal knutna till kundavtal med giltighet från och med den 1 januari 2006 eller senare gäller det generella förmånstagarförordnandet och den fördelning av försäkringsbelopp mellan förmånstagarna som framgår av vid var tid gällande kollektivavtal om pensioner på vilket försäkringsavtalet delvis grundar sig.

För försäkringsavtal knutna till kundavtal vars giltighet inträtt före den 1 januari 2006 gäller följande generella förordnande:

Förmånstagare till Barnpension är den försäkrades egna barn till och med den månad barnet fyller 20 år eller intill den tidpunkt som utgör den övre gränsen för barnpension enligt socialförsäkringsbalken om denna tidpunkt infaller senare.

Förmånstagarförordnandet kan inte ändras.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder och räknas om varje år. Premien är för närvarande oberoende av den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt om inte dödsfallet har inträffat före 1 januari 2006.

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

5. Premiefrielse

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

Försäkringsmomentet Premiefrielse gällde med 90 dagars karens före 2006. Försäkrad som vid årsskiftet 2005/2006 påbörjat 90 dagars karens behåller denna karens så länge arbetsförmågan består.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiefrielse

Rätt till premiefrielse föreligger om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent och därför beviljats aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, så kallad rörlig karens (R-karens). Premiefrielsen gäller från och med den månad den försäkrade blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning till och med månaden före den månad den försäkrade återfår arbetsförmågan.

Rätten till premiefrielse upphör vid försäkringstidens slut, dock senast vid utgången av månaden innan den månad den försäkrade fyller 65 år, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

- Bedömning av arbetsförmågan

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

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

- Premiefrielsens storlek

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för de försäkringsmoment avseende ålders- och efterlevandepension som ingår i försäkringen och är proportionellt mot graden av arbetsförmåga.

Extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiefrielsen.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Indexering

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 9 i de allmänna villkoren.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år vid inträdet. För ägare/delägare i bolag ska den försäkrade inte ha fyllt 60 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

Ändring

Inga ändringar kan ske utan samtycke från SPP.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för premiebefrielsen kan inte överstiga det försäkringsbelopp som gällde då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

Överlåtelse och pantsättning

Om det försäkringsmoment som premiebefrielsen avser överläts, övergår äganderätten till premiebefrielsen automatiskt till den nya ägaren. Pantsättning kan inte ske.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande inte hänsyn till försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

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

6. Efterlevandepension utan fribrevsrätt

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjeoption.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall under avtalad försäkringstid betalas efterlevandepension ut till insatta förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst kapital eller periodiskt belopp. Kapitalet och det periodiska beloppet kan vara relaterat till lönen.

Vid dödsfallet överförs det vid dödsfallet bildade kapitalet till försäkringsmoment för varje ersättningsberättigad. Utbetalningstiden kan av varje ersättningsberättigad väljas mellan 5 och 20 år eller livsvarigt.

Om försäkringsbeloppet är fastställt till visst kapital är utbetalningstiden 5 år, men kan efter den försäkrades dödsfall väljas att betalas ut mellan 5 och 20 år eller livsvarigt. För varje utbetalning förutsätts att insatt förmånstagare lever.

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på det enskilda försäkringsmomentet, om inte dödsfallet inträffat före 1 januari 2006.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring, om inte den försäkrade avlidit före 1 januari 2006. I så fall beräknas villkorad och garanterad återbäring på samma sätt som för sparförsäkringsmoment med garanterad ränta.

Indexering

Försäkringsbeloppet kan väljas att räknas upp med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 9 i de allmänna villkoren. Om indexering valts framgår det av förmånsbeskrivningen.

Under utbetalningstid sker uppräknings av försäkringsbeloppet genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent.

Premie och premiebetalning

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

Förmånstagare

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 23 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Ändring

Momentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt om inte dödsfallet har inträffat före 1 januari 2006.

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

7. Efterlevandepension med fribrevsrätt

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 70 år. Annan högsta inträdesålder kan avtalas i kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjeoption.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas avtalat försäkringsbelopp ut under förutsättning att någon medförsäkrad lever. Medförsäkrad är den försäkrades make, sambo, registrerad partner och barn som inte fyllt 20 år.

Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen. Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt. För varje utbetalning förutsätts att insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan överföras till försäkringstagarens kundkonto under försäkringsmomentets intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Indexering

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagarens kundkonto kan hittills intjänad försäkringsförmån uppräknas med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 9 i de allmänna villkoren.

Indexering kan göras under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske, i första hand genom utnyttjande av tillgodohavande på kundkonto.

Premie och premiebetalning

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Premien betalas med en engångspremie.

Förmånstagare

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 23 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

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

8. Sjukförsäkring

Sjukförsäkring med 90 dagars karenstid kan enbart tecknas i kombination med sjukförsäkring med rörlig karenstid.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 65 år vid inträdet. För ägare/delägare i bolag ska den försäkrade inte ha fyllt 60 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

- Rätten till ersättning

Sjukförsäkring med 90 dagars karenstid börjar utbetalas när den försäkrade, i oavbruten följd, utöver karenstiden är arbetsoförmögen på grund av sjukdom eller olycksfall. I karenstiden inräknas varje sjuktid som varat i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna.

I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade. Rätten till ersättning upphör om den försäkrade blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken. Sjukförsäkring med rörlig karenstid (R-karenstid) börjar utbetalas när den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall, som omfattas av försäkringsmomentet, blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken.

Rätten till ersättning upphör vid utgången av månaden innan den försäkrade fyller 65 år eller vid försäkringstidens slut dessförinnan, eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger. Pågående utbetalningar avbryts.

- Bedömning av arbetsförmågan

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

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

- Sjukersättningens storlek

Sjukersättningens storlek är relaterad till maximalt tillåten ersättningsnivå enligt de regler som SPP tillämpar. Maximal nivå är bland annat beroende på den pensionsmedförande lönen och andra sjukförsäkringsförmåner.

Avtalats försäkringsbelopp uttrycks i kronor per månad.

Försäkringstagaren är skyldig att anmäla sådana ändrade förhållanden för den försäkrade som kan påverka sjukersättningens storlek. Det försäkringsbelopp som betalas ut är proportionellt mot graden av arbetsförmåga.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Indexering

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 9 i de allmänna villkoren.

Överförsäkring

Om den försäkrades arbetsinkomst och sjukförmåner skulle visa sig överstiga SPPs maximalt tillåtna ersättningsnivå har SPP rätt att begränsa sjukförsäkringen till denna nivå. Sättet att beräkna maximalt tillåten ersättningsnivå kan ändras av SPP efter information till försäkringstagarna. Vid inträffad arbetsförmåga utbetalas endast så stor del av ersättningsbeloppet att detta tillsammans med andra sjukförmåner inte överstiger SPPs maximalt tillåtna ersättningsnivå. Någon utbetalning av eventuellt överskjutande belopp eller premie görs inte.

Begränsning på grund av överförsäkring gäller endast om försäkringstagaren erinrats om skyldighet att anmäla ändrade förhållanden för den försäkrade.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder och vid beräkning av premien tas för närvarande hänsyn till den försäkrades ålder, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår.

Förmånstagare

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

Förordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

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

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

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Om försäkringsmomentet är obligatoriskt kan inga ändringar göras utan att kundavtalet först ändras.

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- sänkning av försäkringsbelopp.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepension.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Vilka Skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, 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.

Avtalat försäkringsbelopp är det försäkringsbelopp som är avtalat att gälla vid uppnådd pensionsålder.

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

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

Förmånstagare: Den eller de personer som försäkringstagaren/försäkrade har bestämt ska få utfallande belopp.

Förmånsbeskrivning: En beskrivning av och bekräftelse på ingångna försäkringsavtal för enskild försäkrad samt på ingånget kundavtal för försäkringstagaren.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa ett försäkringsmoment gäller.

Försäkring är ett samlingsbegrepp för avtalade försäkringsmoment för en enskild försäkrad inom ett kundavtal.

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

Försäkringskapital är ett sparförsäkringsmoments eller fribrevsbildande riskförsäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad eller garanterad återbäring som hör till momentet. Tillgodohavanden på försäkringstagarens kundkonto ingår inte försäkringskapitalet.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara sparförsäkringsmoment, riskförsäkringsmoment eller fribrevsbildande riskförsäkringsmoment.

Förvaltning med garanterad ränta kan också benämnas traditionell försäkring

Garanterat kapital är ett sparförsäkringsmoments garanterade kapital vid varje tidpunkt och är en del av försäkringskapitalet i försäkringar med garanterad ränta.

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.

KAP-KL: KollektivAvtalad Pension – KL.

Kundavtal: Beskriver arbetsgivarens pensionslöfte till de anställda som är knutna till detta avtal och vilka försäkringsförmåner som SPP kan försäkra samt de administrativa bestämmelserna som gäller mellan SPP och försäkringstagaren.

Kundkonto: Ett internt konto i SPP där försäkringstagarens alla premiebetalningar noteras och varifrån premierna fördelas på försäkringsmoment. De närmare villkoren för kundkontot regleras i kundavtalet, liksom om premie för försäkringsmoment kan anses vara betald trots att täckning saknas på kundkontot.

PA-KFS: Pensionsavtal PA-KFS

Pensionslöfte är arbetsgivarens löfte om pension. Löftet att erlagga en premie av viss storlek (premiebestämt löfte). Ett premiebestämt löfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringsmoment. Det kan lämnas för enskild individ eller för ett kollektiv. Premien kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen. Om arbetsgivarens pensionslöfte är premiebestämt har arbetsgivaren fullgjort sitt löfte i takt med att premien betalas. Om pensionslöftet är förmånsbestämt kvarstår arbetsgivarens löfte i den mån det inte täcks av ett giltigt försäkringsavtal. Pensionslöftet förutsätter att gällande försäkringsmoment finns i SPP.

Premiebestämt pensionslöfte se förklaring under Pensionslöfte

Riskförsäkringsmoment: Ett försäkringsmoment som under premiebetalningstiden ger rätt till ersättning vid nedsättning av arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall eller vid den försäkrades död.

Riskkompensation är det belopp som tillförs försäkringar som inte innehåller något efterlevandeskydd. Det innebär om den försäkrade avlider, återgår det kapital som inte omfattas av efterlevandeskydd, till försäkringsbolaget. Den försäkrade står alltså en risk att försäkringskapitalet inte betalas ut. För denna risk får den försäkrade ekonomisk kompensation.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i Arbetsgivarplan för Alternativ pensionslösning för KAP-KL och PA-KFS är tjänstepension (Skattekategori T).

Sparförsäkringsmoment: Ett försäkringsmoment som genom sparande ger upphov till ett försäkringskapital som börjar betalas ut vid vald pensionsålder eller vid den försäkrades dödsfall.

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

Ägare/delägare: I aktiebolag är den som ensam eller tillsammans med make, förälder eller barn, äger minst en tredjedel av aktierna. Den försäkrade behöver inte själv äga några aktier

Hur man överklagar SPPs beslut

Beslut i ett ärende kan prövas i:

- **SPPs Försäkringsnämnd**
105 39 Stockholm

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

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

- **Personförsäkringsnämnden**
Besöksadress: Karlavägen 108
Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm
Telefon: 08-522 787 20

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

- **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**
Besöksadress: Teknologgatan 8 C
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.
 - Besöksadress: Karlavägen 108
 - 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.

