

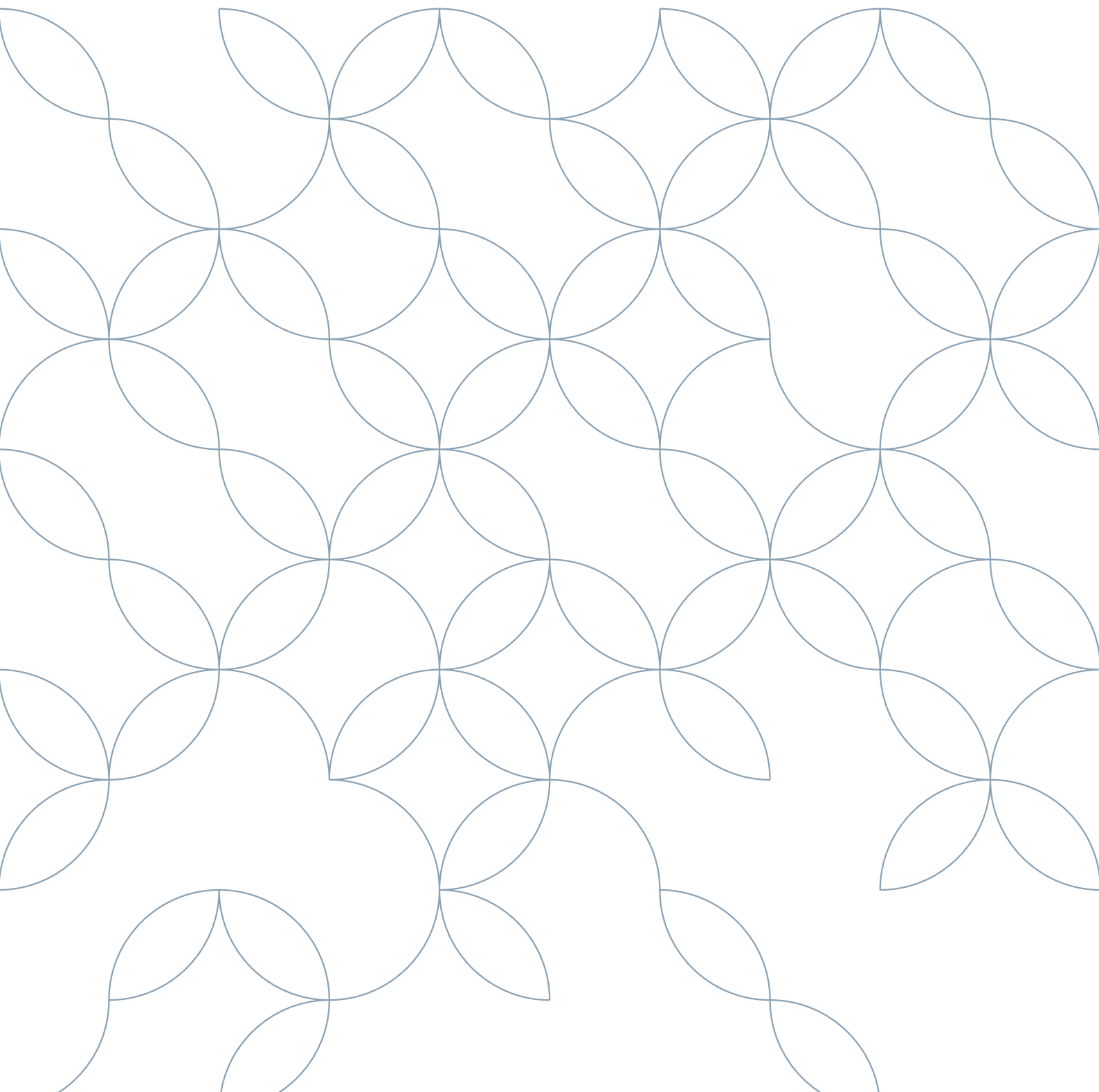
SPPs Arbetsgivarplan

Försäkringsvillkor 2012:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2012.

De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

För avtal som ingåtts före detta datum innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.



Innehåll

Allmänna villkor	3
1. Behörighet att teckna Arbetsgivarplan	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	4
5. Riskbedömning	5
6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd	5
7. Pensionsmedförande lön	6
8. Pensionsgrundande tjänstetid	6
9. Samordning och premieavräkning	6
10. Indexering	7
11. Premie och premiebetalning	7
12. Förvaltning av försäkringskapitalet	9
13. Återbäring	11
14. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt föfoga över enskilt försäkringsmoment	12
15. Familjeoption	13
16. Återköp	13
17. Flyttning av försäkringskapital	13
18. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet	14
19. Ansvarsbegränsning	16
20. Avgifter	17
21. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse	17
22. Tidpunkt och sätt för utbetalning	17
23. Räntebestämmelser vid utbetalning	19
24. Förmånstagare	19
25. Avkastningsskatt	20
26. Preskription	20
27. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	20
28. Information till försäkringstagaren och den försäkrade	21
29. Behandling av personuppgifter	21
30. Skaderegistrering	21
Produktvillkor för försäkringsmoment i Arbetsgivarplan	22
I SPPs Arbetsgivarplan kan följande försäkringsmoment ingå	22
Obligatoriska och frivilliga försäkringsmoment	22
1. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)	22
2. Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring)	24
3. Efterlevandepension utan fribrevsrätt	26
4. Anpassat efterlevandeskydd	28
5. Efterlevandepension med fribrevsrätt (stängd för nyteckning 1 april 2010)	29
6. Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg (stängd för nyteckning 1 april 2010)	30
7. Sjukförsäkring	32
8. Premiefrielse	34
Betalningsanvisning vid direktopension	36
Ordförklaringar	37
Hur man överklagar SPPs beslut	38

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 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.

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 lagen om försäkringsavtal.

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

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

1. Behörighet att teckna Arbetsgivarplan

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

- försäkrad ska vara anställd och ha fyllt 16 år och vara berättigad till ersättning från svensk allmän försäkringskassa
- 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 Arbetsgivarplan förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

Kundavtal

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 bekräftat att avtalet kommit till stånd.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfalldag 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 anställde erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor genom att första premien för momentet betalats. Premieförhöjning eller förbehåll som enbart gäller försäkringsmoment avseende Sjukförsäkring eller Premiefrielse inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av SPPs ansvarighet vid dödsfall.

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

3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringskydd

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 och panthavares rätt.

Försäkringskyddet i enskilt försäkringsmoment avseende Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Anpassat efterlevandeskydd, 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 försäkringskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter den dag då anmälan kom SPP tillhanda. Beträffande avtal om Ålderspension, Efterlevandepension med fribrevsrätt och Efterlevandepension med fribrevsrätt med barntillägg 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 före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten, 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 försäkringskyddet avseende Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Anpassat efterlevandeskydd, Sjukförsäkring och Premiebefrielse senast vid försäkringstidens slut. Beträffande avtal om Ålderspension, Efterlevandepension med fribrevsrätt och Efterlevandepension med fribrevsrätt med barntillägg 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 försäkringskyddet 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 mars 2008.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift 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 engångs-

premie i serie har SPP också rätt att – för kommande premiebetalningar – ändra beräkningsantaganden och 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 försäkringstagaren och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva veta om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premiebetaling 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 eller av lag eller myndighetsingripande.

5. Riskbedömning

Vid nyteckning av Efterlevandepension, 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 om tjänstledighet 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 hälsoförhållandena 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 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 försäkringskyddet minskat eller upphört.

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara Sjukförsäkring, Efterlevandepension 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. För Sjukförsäkring kan ersättningsnivåerna inte överstiga den maximalt tillåtna ersättningsnivån för fortsättningsförsäkring grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av aktiv näringsverksamhet vid tecknandet av fortsättningsförsäkringen. Omfattningen av fortsättningsförsäkring minskas med det försäkringskydd den försäkrade kan få på annat sätt.

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 och som är underlag för beräkning av försäkringsförmåner 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.

En förutsättning för rätten att ändra pensionsmedförande lön utan riskbedömning är att ersättningsnivåerna för försäkringsmomenten Sjukförsäkring, Premiefrielse och Efterlevandepension 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 anmäls. Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående försäkringsförmåner för Sjukförsäkring eller Premiefrielse 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. Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmån kan göras beroende av den försäkrades tjänstetid i nuvarande eller tidigare anställning. Om tjänstetiden inte är full reduceras pensionslöftet i motsvarande grad och därmed försäkringsförmånerna. Vad som är full tjänstetid regleras i kundavtalshandling (ansökan).

Försäkringstagaren kan anmäla till SPP vilken tjänstetid som ska gälla för försäkrad.

9. Samordning och premieavräkning

Försäkringstagaren och SPP kan när avtal om förmånsbestämt enskilt försäkringsmoment ingås, komma överens om att Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt med eller utan barntillägg och livsvarig utbetalning ska samordnas med annan pensionsrätt. Samordning innebär att det beräknade försäkringsbeloppet hos SPP minskar med värdet av den samordnade pensionsrätten. Detta medför i sin tur en minskning av premien. Värdering av samordnad pensionsrätt sker endast när avtal om enskilt försäkringsmoment ingås.

Om samordningen ska avse tjänstetid ska försäkringstagaren anmäla tidigare intjänad tjänstetid. Försäkringstagaren kan även anmäla att samordnad pensionsrätt, ska räknas upp med konsumentprisindex eller annat index som anges i kundavtalshandling (ansökan).

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.

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

10. Indexering

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

Uppräknig med index sker utan krav på riskbedömning för de försäkringsmoment som inte överstiger de gränser där förnyad prövning ska göras enligt SPPs vid var tid gällande Riskprövningsregler.

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 inkomstbasbelopp 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.

För avtal ingångna före 1 januari 2006 kan överenskommelse ha träffats med SPP om att andra index ska gälla.

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

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån eller premie sänks.

11. 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. 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 förfallodag.

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 försäkringsmomentet med garanterad ränta (traditionell försäkring) inom tre bankdagar efter det den inkommit till SPP. Beträffande försäkringsmoment med fondförvaltning tillförs momentet motsvarande antal fondandelar inom sju bankdagar.

Förfallodagsprincipen innebär beträffande försäkringsmoment med garanterad ränta att försäkringskapitalet på momentet räknas upp med premiens belopp på momentets försäkringstekniska förfallodag, det vill säga den 1:a 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 erlagga 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 har betalats har försäkringsavtalet inte trätt ikraft 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 fribrevs rätt, med eller utan barn tillägg, medför uppsägningen också att det avtalade försäkringsbeloppet respektive grundbeloppet 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 aviseras 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. Riskförsäkringsmomenten kan aldrig avslutas retroaktivt eller ändras retroaktivt.

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

12. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet i försäkringsmoment avseende Ålderspension kan förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring) eller placeras i sådana fonder som SPP tillåter. Mottagna premier eller kapital som flyttats till SPP placeras på det sätt som försäkringstagaren angivit för 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, med eller utan barntillägg, förvaltas endast med garanterad ränta (traditionell försäkring).

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 har 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 försäkringstekniska förfalldag, 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 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 har 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 under rättelse till försäkringstagaren 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 driftskostnader, 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 försäkringsmoments 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 (fondförsäkring) till ett moment med förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring) eller tvärtom. Vid byte till förvaltning i fonder (fondförsäkring) 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 (fondförsäkring) 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 (traditionell försäkring) 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 ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

Om kapital som ska förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring) överförs från försäkringsmoment eller försäkring med förvaltning i fond (fondförsäkring) 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.

13. 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 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 vid den försäkrades dödsfall och pensionsåldern eller dödsfall inträffar under året kommer aktuellt överskott att stanna 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 att stanna 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.

14. 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 (fondförsäkring)
- byte av placeringsprofil för kommande premier på försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring)
- byte av förvaltningsform för uppkommet försäkringskapital och/eller kommande premier
- fastställande av andra utbetalningsvillkor än pensionsåldern
- uppsägning av enskilda försäkringsmoment
- utnyttjande av familjeoption.

Ett försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte 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.

Återköp och flyttning av försäkringskapital fordrar samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade eller andra oåterkalleligt insatta förmånstagare samt i förekommande fall panthavare.

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.

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.

Ett förfogande över ett försäkringsmoment genom överlåtelse, pantsättning 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.

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

15. Familjeoption

Familjeoption är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera eller utöka enskild försäkring med återbetalningskydd eller med efterlevandepension om den försäkrade gifter sig, ingår partnerskap eller inleder sådant sambonende 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 återbetalningskydd får uppgå till högst 30 prisbasbelopp.

Familjeoption gäller under förutsättning att Premiebefrielse någon gång ingått i försäkringen.

16. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

Enskilt försäkringsmoment kan bara återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och produktvillkoren tillåter det. Produktvillkoren kan tillåta att endast en del av försäkringsmoment återköps, så kallat partiellt återköp.

För försäkringsmoment med garanterad ränta (traditionell försäkring) sker återköp alltid vid ett månadsskifte. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller en månad efter det att begäran framställdes. Vid återköpet tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har vid ovan angivet månadsskifte. Om återköp görs upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånen vid motsvarande tidpunkt.

För försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringsmomentet har då försäljning av fondandelarna äger rum. Registrering av återköp och försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar från det att SPP erhållit nödvändiga handlingar. Utbetalning sker påföljande bankdag. Vid helt återköp upphör försäkringsmomentet att gälla den dag återköpet registreras. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånen vid motsvarande tidpunkt.

Om återköp skulle göras föreligger inte någon rätt till fortsatt riskskydd.

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

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

Avgift för återköp tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

17. 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 riskprövningsregler och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Inom fem år efter påbörjad utbetalning eller efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

Kapitalöverföringen sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter 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 tillgodoräknas 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 flyttillfället. SPP kan dock tillåta att kapitalet förs till ett redan gällande försäkringsmoment.

Om förvaltningen i SPP ska ske med garanterad ränta (traditionell försäkring) 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.

18. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

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

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 och eventuell pant-havare 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 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 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 arbetsförmåga 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 Premiefrielse med avdrag för avtalad karens 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 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 FN:s 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 arbetsoförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsoförmågan som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/registrerad partner/sambo är:

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

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

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

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

j) Försäkringsfall till följd av atomolycka

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 i lagstiftning i annat land.

19. 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 mars 2008 gäller också att SPP inte heller är ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

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

20. 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 (fondförsäkring) sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för moment med garanterad ränta (traditionell försäkring) 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 förmanstagare begär.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av att 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 avgiftsändring 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.

21. 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 sjukersättning eller rätt till 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.

22. 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 (traditionell försäkring) 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 förlutit 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.

Förvaltning i fonder (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 utbetalning i stället ska ske från försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en försäkring med garanterad ränta (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 (fondförsäkring) hade förutom förvaltningsformen. 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 försäkring med garanterad ränta (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 överföring 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 utbetalning av ålderspension påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), enligt ovan. SPP är skyldig att registrera dödsfall 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.

23. 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 med fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg 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.

Skjer 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.

24. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av Ålderspension och Sjukförsäkring sker till den försäkrade.

Dödsfallsutbetalning

Utbetalning av efterlevandepension 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 såvida inte kundavtalet eller produktvillkoren föreskriver annat. 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 eller försäkringstagaren 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.

För försäkringsmoment som är kapitalförsäkring enligt dessa villkor kan förmånstagarförordnande inte göras.

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 samt 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.

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

25. 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. Om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring gäller dessutom att avkastningsskatten omfattar under året inbetald premie som är hänförlig till försäkringen.

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.

26. 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.

27. 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 ankomststämplats eller på annat sätt date-rats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldig att beakta begäran om återköp, 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.

28. 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.

Genomförd omplacering bekräftas med särskild avräkningsnota.

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

Försäkringstagaren informeras fortlöpande om ställningen och transaktioner på Kundkontot.

29. 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.

30. 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

I SPPs Arbetsgivarplan kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)
- Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring)
- Efterlevandepension utan fribrevsrätt
- Anpassat efterlevandeskydd
- Efterlevandepension med fribrevsrätt
- Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg
- Sjukförsäkring
- Premiefrielse

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 ha fyllt 16 men inte 70 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 12 i de allmänna villkoren. Därtill kan tilläggsbelopp utbetalas som baseras på återbäring i enlighet med punkt 13 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. För försäkringsmoment som är tjänstepension är lägsta pensionsålder 55 år. Om skattemyndigheten medger, kan lägre pensionsålder väljas. Utbetalningarna kan göras livsvarigt eller under begränsad tid. För tjänstepension är kortaste utbetalningstid 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 annan utbetalningstid. 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 då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Även för sådana utbetalningar kan tilläggsbeloppet variera.

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.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Även för sådana utbetalningar kan tilläggsbeloppet variera.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet eller överförs till försäkringstagarens Kundkonto under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Efter den försäkrades dödsfall används återbäringen som ett tilläggsbelopp.

Vid premiebestämt pensionslöfte kan återbäringen endast användas som tillägg till försäkringsbeloppet.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Indexering

Försäkringsmomentet kan indexeras med KPI, prisbasbeloppet eller procentuell uppräknings på det sätt som framgår av punkt 10 i de allmänna villkoren. Vilket index som valts framgår av Förmånsbeskrivningen. 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.

Premie och premiebetalning

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och 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 från försäkringsmoment som är tjänstepension sker alltid till den försäkrade i egenkap 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 24 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 endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och utbetalning inte påbörjats. Återköp kan ske helt eller delvis. Flytt av försäkringskapital kan endast ske om försäkringsmomentet är tjänstepension.

Om försäkringsmomentet som är kapitalförsäkring vid återköpstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att bevilja återköp.

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

Återköp och flytt sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Ändring

Om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskbedömning 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 den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning
- för försäkringsmoment som är kapitalförsäkring kan ändring göras så att utbetalning vid avtalad pensionsålder eller den försäkrades dödsfall sker till försäkringstagare med ett engångsbelopp. Engångsbeloppet motsvarar försäkringskapitalet vid tidpunkten för ändring.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) måste nytt avtal om sådant moment först ingås. För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagarens Kundkonto kan byte av förvaltningsform inte ske.

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring

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 ha fyllt 16 men inte 70 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 istället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Försäkringskapitalet överförs i enlighet med punkt 22 i de allmänna villkoren till en försäkring med garanterad ränta (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 (traditionell försäkring) i SPP Livförsäkring AB, varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid.

Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006.

Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats överförs försäkringskapitalet enligt ovan.

Återbetalningsskyddets slutålder anges i förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Garanterad utbetalningstid

Försäkringsmomentet kan i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid. 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 försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) i SPP Livförsäkring 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 kan fastställas genom arbetsgivarens löfte om premie.

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

Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension från försäkringsmoment som är tjänstepension sker alltid till den försäkrade i egenkap 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 24 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 endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och utbetalning inte påbörjats. Återköp kan ske helt eller delvis. Flytt av försäkringskapital kan endast ske om försäkringsmomentet är tjänstepension.

Om försäkringsmomentet som är kapitalförsäkring vid återköpstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att bevilja återköp.

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

Återköp och flytt sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Ändring

Om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- sänkning av den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- för försäkringsmoment som är kapitalförsäkring kan ändring göras så att utbetalning vid avtalad pensionsålder eller den försäkrades dödsfall sker till försäkringstagare med ett engångsbelopp. Engångsbeloppet motsvarar försäkringskapitalet vid tidpunkten för ändring

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

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

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 utan fribrevsrätt

Efterlevandepension utan fribrevsrätt är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder eller om premiebetalningen upphör.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 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. Vid försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts för varje utbetalning 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 10 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

Förmånstagarförordnande kan enbart göras för tjänstepension. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 24 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 endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och för säkerställande av pension.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

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

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

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 med mera, framgår av särskilt informationsblad.

4. Anpassat efterlevandeskydd

Anpassat efterlevandeskydd är en kombination av Efterlevandepension utan fribrevsrätt (riskförsäkringsmoment) och det återbetalningsskydd som den försäkrade har i sin Ålderspension.

Vid vald pensionsålder eller om premiebetalningen upphör, så upphör den del i det anpassade efterlevandeskyddet som avser Efterlevandepension utan fribrevsrätt. Det efterlevandeskydd som då finns kvar är återbetalningsskyddets försäkringskapital.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 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

Anpassat efterlevandeskydd är en kombination av Efterlevandepension utan fribrevsrätt (riskförsäkringsmoment) och Ålderspensionens återbetalningsskydd. Det totala försäkringsbeloppet är fastställt till ett visst kapital.

Riskförsäkringsmomentets försäkringsbelopp kommer över tiden att samordnas med försäkringskapitalet i Ålderspensionens återbetalningsskydd. Det innebär att riskförsäkringsmomentets andel i Anpassat efterlevandeskydd kommer att minska eller öka i samma takt som försäkringskapitalet i återbetalningsskyddet förändras.

Vid den försäkrades dödsfall under avtalad försäkringstid betalas riskdelen i Anpassat efterlevandeskydd och Ålderspensionens återbetalningsskydd ut som separata förmåner till insatta förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Utbetalningstiden är 5 år men förmånstagare kan efter den försäkrades dödsfall välja utbetalning mellan 5 och 20 år eller livsvarigt. Varje utbetalning förutsätter att insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på riskförsäkringsmomentet som berättigar till återbäring.

Indexering

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

Premie och premiebetaling

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

Förmånstagarförordnande kan enbart göras för tjänstepension. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 24 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.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och för säkerställande av pension.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

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

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

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

5. Efterlevandepension med fribrevsrätt (stängd för nyteckning 1 april 2010)

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder 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. Om premiebetalning avbrutits i förtid motsvarar försäkringsbeloppet det värde som är intjänat fram till denna tidpunkt.

Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt. För försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Under den försäkrades livstid kan återbäringen istället väljas att överföras till försäkringstagarens Kundkonto.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Indexering

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagarens Kundkonto kan hittills intjänad försäkringsförmån uppräknas med KPI, prisbasbeloppet eller procentuell uppräkning på det sätt som framgår av punkt 10 i de allmänna villkoren. Vilket index som valts framgår av Förmånsbeskrivningen. Indexering kan göras under intjänande- och fribrevstid. 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. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie. Premien kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

Förmånstagare

Förmånstagarförordnande kan enbart göras för tjänstepension. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 24 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 endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och för säkerställande av pension.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

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

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

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.

6. Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg (stängd för nyteckning 1 april 2010)

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas i kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

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 baseras på ett avtalat grundbelopp. Grundbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen. Om premiebetalning avbrutits i förtid motsvarar grundbeloppet det värde som är intjänat fram till denna tidpunkt.

För försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

Utfallande försäkringsbelopp fastställs på följande sätt med hänsyn till vilka medförsäkrade som finns vid varje utbetalningstillfälle:

Make/sambo och det finns

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

Om make/sambo saknas men det finns

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

Utbetalningen pågår så länge medförsäkrad finns.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Under den försäkrades livstid kan återbäringen istället väljas att överföras till försäkringstagarens Kundkonto.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Indexering

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagarens Kundkonto kan hittills intjänat garanterat försäkringsbelopp uppräknas med KPI, prisbasbeloppet, eller procentuell uppräkning på det sätt som framgår av punkt 10 i de allmänna villkoren. Vilket index som valts framgår av Förmånsbeskrivningen. Indexering kan göras under intjänande- och fribrevstid. 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. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie. Premien kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

Förmånstagare

För försäkringsmoment som är tjänstepension gäller följande förmånstagarförordnande som inte kan ändras av den försäkrade.

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

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 endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Inga ändringar kan göras utan att kundavtalshandlingen (ansökan) först ändras.

Efter ändring av kundavtalshandling (ansökan) kan försäkringsmomentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av grundbelopp.

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

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.

7. Sjukförsäkring

Sjukförsäkring är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder eller om premiebetalningen upphör.

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

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 65 år vid inträdet. För ägare/delägare i bolag samt kapitalförsäkring 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 karens 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 karens (R-karens) 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 eller andra 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 myndighets föreskrift 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 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.

- 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. Avtalat 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 10 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

För försäkringsmoment som är tjänstepension sker utbetalning 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 endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av försäkringsbelopp.

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

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

8. Premiebefrielse

Premiebefrielse är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder eller om premiebetalningen upphör

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder.

Den försäkrade ska ha fyllt 16 men inte 65 år vid inträdet. För ägare/delägare i bolag samt kapitalförsäkring 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 premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiebefrielse för den tid sådan arbetsoförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden, oavsett om arbetsförmåga föreligger på premieförfalldagen. Premiebefrielsen gäller från och med den månad karenstiden utlöper och till och med månaden före den försäkrade återfår arbetsförmågan. Karenstiden är 90 dagar. 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 premiebefrielse upphör vid försäkringstidens slut, dock senast vid utgången av månaden innan 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 premiebefrielse avses med arbetsförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift 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 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.

- Premiebefrielsens 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 premiebefrielsen.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Indexering

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 10 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

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

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

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

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

Överlåtelse och pantsättning

Om det försäkringsmoment som premiefrielsen avser överlåts, övergår äganderätten till premiefrielsemomentet automatiskt till den nye ägaren. Pantsättning kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Inga ändringar kan ske utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt. Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien och särskild löneskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

Betalningsanvisning vid direktpension

Betalningsanvisning

Betalningsanvisning kan endast förekomma på försäkring som tillhör skattekategori kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagen. Genom betalningsanvisning lämnar försäkringstagaren direktiv till SPP om vem som ska vara mottagare till beloppen som betalas ut från enskilt försäkringsmoment. Försäkring med betalningsanvisning kan inte ha förmånstagarförordnande. Upphävande eller ändring av betalningsanvisning ska, om inte annat har avtalats, anmälas skriftligt till SPPs huvudkontor.

Betalningsmottagare

Betalningsmottagaren av enskilt försäkringsmoment vid kapitalförsäkring enligt dessa villkor är den som enligt av försäkringstagaren lämnad betalningsanvisning, har rätt att ta emot anvisat belopp. Vem som är betalningsmottagare framgår av Förmånsöversikten.

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 svarar 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.

Förmånsbestämt pensionslöfte se förklaring under pensionslöfte.

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 totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad eller garanterad återbäring som hör till momentet. Tillgodohavanden på försäkringstagarens Kundkonto ingår inte i försäkringskapitalet.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtgående avseende den försäkrade som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara sparförsäkringsmoment eller 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.

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.

Pensionslöfte är arbetsgivarens löfte om pension. Löftet kan avse pensionsförmåner på viss nivå (förmånsbestämt löfte) eller vara ett löfte om 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. Såväl förmån som premie 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.

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

Risikkomensation 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 komensation.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstkattelagen. Försäkringsmomenten i Arbetsgivarplan är tjänstepension (Skattekategori T) eller kapitalförsäkring (Skattekategori K).

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.

