

Innehåll

Allmänna villkor	3
1. I SPPs ITP – premiebestämd ålderspension kan följande försäkringsmoment ingå:	3
2. Behörighet att teckna ITP – premiebestämd ålderspension	3
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	3
4. Upphörande av avtal och försäkringsskydd	3
5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	4
6. Riskbedömning	4
7. Premie och premiebetalning	4
8. Förvaltning av försäkringskapitalet	5
9. Återbäring	6
10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt föfoga över försäkringsmoment	6
11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse	7
12. Återköp	7
13. Byte av förvaltningsform	7
14. Flyttning av försäkringskapital	7
15. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet	8
16. Avgifter	8
17. Åtgärder för utbetalning	9
18. Tidpunkt och sätt för utbetalning	9
19. Räntebestämmelser vid utbetalning	10
20. Förmånstagare	10
21. Avkastningsskatt	11
22. Preskription	11
23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	12
24. Ansvarsbegränsning	12
25. Information till den försäkrade	12
26. Behandling av personuppgifter	12
27. Skaderegistrering	12
Produktvillkor	13
Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta	13
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta	14
Ålderspension – förvaltning i fonder	16
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder	17
Ordförklaringar	19
Hur man överklagar SPPs beslut	20

Allmänna villkor

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

Dessa försäkringsvillkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av ITP – premiebestämd ålderspension.

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

Bliwa Försäkringstjänst AB, nedan kallat Bliwa, är den valcentral som hanterar bland annat den försäkrades val av försäkringsform för ITP – premiebestämd ålderspension, premier och riskbedömning.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare till ITP – premiebestämd ålderspension. Försäkrad är den på vars liv försäkringsavtalet gäller.

Försäkringsavtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP eller Bliwa. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal.

ITP – premiebestämd ålderspension är en tjänstepensionsförsäkring enligt försäkringsrörelse- och inkomstskattelagens definition.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller vidare lagen om försäkringsavtal och allmän svensk lag i övrigt.

1. I SPPs ITP – premiebestämd ålderspension kan följande försäkringsmoment ingå:

- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension – förvaltning i fonder
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

I varje enskild försäkring om ITP – premiebestämd ålderspension kan enbart ett av ovanstående försäkringsmoment ingå.

2. Behörighet att teckna ITP – premiebestämd ålderspension

ITP – premiebestämd ålderspension tecknas av den som är anställd hos arbetsgivare som tecknat kundavtal om premiebestämd Frivillig ITP.

3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment samt försäkringsskydd börjar gälla då SPP mottagit erforderlig uppgift om den försäkrades val och första premien överförs till SPP. Motsvarande gäller vid ändring av försäkringsavtalet. I de fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått godkänd riskbedömning.

4. Upphörande av avtal och försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment upphör vid den tidpunkt som anges i försäkringsbeviset.

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten, obetald premie eller om kundavtalet om premiebestämd Frivillig ITP har sagts upp.

Byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital

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

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

5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter, riskkompensation och försäkringsvillkor i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändring i överenskommelsen om ITP-planen, ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. SPP har också rätt att – för kommande premiebetalningar – ändra beräkningsantaganden, avgifter och riskkompensation om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd.

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

Bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i överenskommelsen om ITP-planen kan börja gälla omedelbart.

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

6. Riskbedömning

Riskbedömning kan krävas vid vissa typer av ändring. Regeln om ändringsrätt vid inträffad familjehändelse innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

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

7. Premie och premiebetalning

Premien betalas som engångspremie i serie, vilket innebär att SPP har rätt att för varje ny premieinbetalning tillämpa nya beräkningsantaganden.

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

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

- den försäkrade har slutat sin anställning eller gjort annat val för sin ITP – premiebestämd ålderspension
- vid retroaktiv lönesänkning
- om premie inkommit trots att försäkringsmomentet upphört att gälla till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet
- Bliwa har överfört för hög premie.

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

8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet förvaltas med garanterad ränta eller i fonder. Mottagna premier placeras på det sätt som den försäkrade meddelat bliwa.

Förvaltning med garanterad ränta

Mottagna premier placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier med mera på ett sådant sätt att SPPs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. På grund härav saknar den försäkrade möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i olika kapitalförvaltningsportföljer som skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPP.

Varje inbetald premie ger upphov till en garanterad förmån beräknad med vid premiebetalningstillfället gällande antaganden om ränta, livslängd, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan komma att ändras under avtalstiden för kommande premier.

Erlagda premier ger även upphov till ett försäkringskapital. Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter, avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande.

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. Detta fastställs definitivt i slutet på varje kalenderår. SPP har rätt att efter information till de försäkrade ändra tidpunkten för när totalavkastningen fastställs definitivt.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis i efterskott och baseras på kapitalförvaltningsportföljens ackumulerade totalavkastning under kalenderåret. Kapitaltillskott görs om försäkringsmomentets försäkringskapital vid pensionsåldern är lägre än det värde som krävs för den garanterade förmånen. Då tillför SPP så mycket kapital till försäkringsmomentet som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till det värde som krävs för den garanterade förmånen. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före pensionsåldern. Om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden görs kapitaltillskott.

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

Om försäkringsmoment tillförs kapital genom flyttning från annat försäkringsbolag kommer det överförda beloppet att fördelas på garanterad förmån och villkorad återbäring med den fördelning som SPP då tillämpar.

Förvaltning i fonder

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

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

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil. Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet om försäkringsmoment med förvaltning i fonder har börjat gälla. 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. Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

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

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

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

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

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

En omplaceringsorder per dag beaktas.

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

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

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

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

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

9. Återbäring

Skillnaden mellan momentets försäkringskapital och det värde som krävs för den garanterade förmånen utgör villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ.

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring. Under utbetalningstid ändras sådant försäkringsmoment till ett moment som förvaltas med garanterad ränta och berättigar då till villkorad återbäring.

Villkorad återbäring betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av den garanterade förmånen. Dessa antaganden omprövas årligen av SPP och kan leda till att tilläggsbeloppet sänks. Tilläggsbelopp kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

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

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

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringsmoment. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att vidta åtgärder i de avseenden som framgår nedan:

- i samband med första utbetalning ändra pensionsålder och utbetalningstid
- insättande av förmånstagare och ändring av förmånstagarförordnande – avseende återbetalningsskydd
- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd – i förstnämnda fall efter familjehändelse eller godkänd riskbedömning
- flyttning av försäkringskapital under förutsättning att premiebestämd Frivillig ITP har upphört att gälla
- byte av förvaltningsform.

Vid anställningsbyte där den försäkrade kommer att omfattas av premiebestämd Frivillig ITP sker överlåtelse av försäkringsmomentet till den nye arbetsgivaren.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

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

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

11. Ändringsrätt vid inträffad familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, byta till försäkringsmoment med återbetalningsskydd för intjänat kapital om den försäkrade gifter sig, ingår partnerskap, inleder samboende eller får arvsberättigat barn.

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

12. Återköp

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

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

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

13. Byte av förvaltningsform

Byte av förvaltningsform innebär att hela försäkringskapitalet förs över från ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder till ett moment med förvaltning med garanterad ränta eller tvärtom, inom SPP. Vid byte till förvaltning i fonder kan det göras senast då det återstår ett år till pensionsåldern. Efter påbörjad utbetalning kan byte av förvaltningsform inte ske.

Bytet av förvaltningsform sker vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att erforderliga handlingar inkommit till SPP. Om bytet avser ett större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

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

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

Ett försäkringsavtal 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.

Vid byte till förvaltning med garanterad ränta kommer det överförda kapitalet att placeras med en andel som garanterad förmån och en andel som villkorad återbäring enligt det regelverk som SPP då tillämpar.

Vid byte av förvaltningsform för försäkringskapitalet upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker.

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

14. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att hela försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment förs över till SPP från annat försäkringsbolag eller tvärtom, till ett försäkringsmoment med samma person som försäkrad.

Flyttning till SPP

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

Om förvaltningen i SPP ska ske med garanterad ränta kommer det mottagna kapitalet att fördelas med en andel som garanterad förmån och en andel som villkorad återbäring enligt det regelverk som SPP då tillämpar.

Avgift för flyttning av försäkringskapital till SPP tas ut enligt vid var tidpunkt gällande prislista.

Flyttning från SPP

Flyttning av försäkringskapital avseende försäkringsmoment som är tecknat utan återbetalningsskydd kan endast ske efter godkänd riskbedömning och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Inom fem år efter påbörjad utbetalning eller efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

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 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 flyttning sker på försäkringstagarens begäran krävs att kundavtalet om premiebestämd Frivillig ITP sägs upp. Om flytten sker på den försäkrades begäran krävs att samtliga moment i premiebestämd Frivillig ITP sägs upp.

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

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

15. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet

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

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

16. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift på premien och försäkringskapitalet. Avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle och avgift på kapitalet tas ut fortlöpande. För försäkringsmoment med förvaltning i fonder sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för moment med garanterad ränta genom minskning av räntan.

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

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

Avgifterna kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändring i överenskommelsen om ITP-planen eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tidpunkt tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från det att den försäkrade informerats om avgiftsändringen. En avgiftsförändring påverkar dock inte storleken av de garanterade förmåner som redan uppkommit genom premiebetalning.

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

17. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska göras till SPPs huvudkontor snarast möjligt.

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

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

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

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

18. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

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

Belopp som ska betalas ut från försäkringsmoment med garanterad ränta förräntas fram till och med den 15:e i utbetalningsmånaden. Utbetalningar görs inom tio bankdagar från detta datum. Vid sista utbetalningen upphör dock förräntningen av försäkringskapitalet vid månadsskiftet dessförinnan.

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

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

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

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 jämnt 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 antaganden om avgifter, avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande. Pensionsutbetalningen varierar över tiden till följd av kursförändringar samt eventuell riskkompensation, riskkostnad, inbetalda premier eller återdragna premier. SPP förbehåller sig rätten att ändra antagandena om livslängd under avtalstiden.

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

Försäkringen får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som fondförsäkringen hade förutom avseende förvaltningsformen. Den garanterade förmånen beräknas med de antaganden om ränta, livslängd, avkastningsskatt och avgiftsuttag som gäller vid tidpunkten för överföringen.

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder och återbetalningsskydd ingår, överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, som därmed övertar ansvaret som försäkringsgivare. Det överförda försäkringskapitalet placeras då som garanterad förmån och villkorad återbäring med den fördelning som SPP vid var tid tillämpar. Försäkringen får då samma utformning som fondförsäkringen hade förutom förvaltningsformen.

Den garanterade förmånen beräknas med de antaganden om ränta, livslängd, avkastningsskatt och avgiftsuttag som gäller vid tidpunkten för överföringen.

Överföring av försäkringskapitalet sker den näst sista bankdagen i månaden efter det att dödsfallet har registrerats i SPPs försäkringsystem och med det belopp som svarar mot fondandelarnas försäljningskurs på överföringsdagen, eller som SPP på objektiva grunder bestämt. Om SPP får vetskap om dödsfallet efter den näst sista bankdagen, sker överföringen av kapitalet månaden efter det att dödsfallet registrerats.

Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

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

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

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

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

Utbetalningssätt

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

19. 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. Förräntningen sker från den 15e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt och med den räntesats som SPP vid var tidpunkt tillämpar.

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

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

20. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Dödsfallsutbetalning

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

Tillåtna förmånstagare

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

Tolkning av förmånstagarförordnande

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

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner med. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad eller mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på ett sådant sätt som avses i sambolagen.

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

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

I det fall en förmånstagare är avliden eller vill avstå sin rätt, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar. Om det senare kommer att saknas förmånstagare, inträder åter den som tidigare avstått sin rätt som förmånstagare.

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

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

21. Avkastningsskatt

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

För att täcka SPPs skattekostnad minskas försäkringsmomentets försäkringskapital den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som nämnda dag är hänförligt till försäkringsmomentet.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av SPP om reglerna för beskattning av SPP ändras. Om skattereglerna ändras så att SPPs antaganden om skattekostnaden visar sig vara otillräckliga har SPP rätt att reducera den garanterade förmånen.

22. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tre år från det att den försäkrade eller annan berättigad fått kännedom om att rätt till ersättning skulle kunna föreligga, dock senast inom tio år från den händelse som berättigar till ersättning. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till SPP inom dessa tider, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det SPP tagit slutlig ställning till anspråket.

23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

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

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

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

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

24. Ansvarsbegränsning

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

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

SPP är inte heller ansvarigt för sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, datorprogram och annan teknisk utrustning.

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

25. Information till den försäkrade

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

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

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

Genomförd omplacering bekräftas med särskild avräkningsnota.

SPP åtar sig att lämna kontrolluppgifter om försäkring enligt lagen (2201:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

26. Behandling av personuppgifter

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

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

Personuppgifterna kommer också att behandlas för marknadsföringsändamål i Storebrandskoncernen 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.

27. Skaderegistrering

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

Produktvillkor

Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsförmåner

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

Varje inbetald premie ger upphov till en garanterad förmån beräknad i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan återbäring utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen betalas ut livsvarigt från och med uppnådd pensionsålder som är 65 år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

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

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Bliwa.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade.

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital enligt punkt 14 i de allmänna villkoren kan endast ske efter godkänd riskbedömning.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år, i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterats i sjukersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder
- partiellt pensionsuttag kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringen i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider, enligt ovan. Varje del måste uppgå till minst 10 procent av försäkringskapitalet. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid partiellt förtida uttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning.

Det är också möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd vid inträffad familjehändelse, enligt punkt 11 i de allmänna villkoren, eller vid godkänd riskbedömning. Det är alltid möjligt att för framtida premier ändra till Ålderspension med återbetalningsskydd. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Anmälan om ändring till Ålderspension med återbetalningsskydd görs till Bliwa. Anmälan om övriga ändringar görs till SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsförmåner

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

Varje inbetald premie ger upphov till en garanterad förmån beräknad i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren. Därtill kan återbäring utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen betalas ut livsvarigt från och med uppnådd pensionsålder som är 65 år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider innan utbetalning har påbörjats utbetalas värdet av den garanterade förmånen i form av återbetalningsskydd till förmånstagare under fem år. Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Efter det att ålderspensionen börjat utbetalas gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid. Vid livsvarig utbetalning kan garantitiden uppgå till mellan 5 och 20 år. Om den försäkrade vid tidpunkten för utbetalning inte gjort annat val uppgår garantitiden till 20 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämja med vald utbetalningstid. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare till garantitidens slut. Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Eventuell återbäring betalas ut som tilläggsbelopp.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring, i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Bliwa.

Förmånstagare

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

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förmånstagarförordnande anmälts gäller följande generella förordnande efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar.

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

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital kan ske i enlighet med vad som anges under punkt 14 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år, i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterats i sjukersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- i samband med att utbetalning av ålderspension startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder
- partiellt uttag av ålderspension kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringen i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider, enligt ovan. Varje del måste uppgå till minst 10 procent av försäkringskapitalet. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid partiellt förtida uttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning
- i samband med att utbetalning av ålderspension startar kan återbetalningsskyddets garantitid vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst fem år. Garantitiden kan dock sträcka sig längst till den försäkrade fyllt 90 år
- ändring av förmånstagarförordnande
- finns endast en möjlig förmånstagarare till återbetalningsskydd som ska utbetalas före uppnådd pensionsålder, kan denne skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Det är också möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension utan återbetalningsskydd. Anmälan om ändring av förmånstagarförordnande och ändring till Ålderspension utan återbetalningsskydd görs till Bliwa, anmälan om övriga ändringar görs till SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ålderspension – förvaltning i fonder

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

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

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en traditionell försäkring. Försäkringskapitalet överförs då, i enlighet med vad som anges enligt punkt 18 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Pensionen betalas ut livsvarigt från och med uppnådd pensionsålder som är 65 år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

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

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Bliwa.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade.

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital enligt punkt 14 i de allmänna villkoren kan endast ske efter godkänd riskbedömning.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år, i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsförmåga, som resulterats i sjukersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarigt till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

- partiellt pensionsuttag kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringen i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider, enligt ovan. Varje del måste uppgå till minst 10 procent av försäkringskapitalet. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid partiellt förtida uttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning.

Det är också möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd vid inträffad familjehändelse, enligt punkt 10 i de allmänna villkoren, eller vid godkänd riskbedömning. Det är alltid möjligt att för framtida premier ändra till Ålderspension med återbetalningsskydd. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Anmälan om ändring till Ålderspension med återbetalningsskydd görs till Bliwa. Anmälan om övriga ändringar görs till SPP

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

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

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en traditionell försäkring. Försäkringskapitalet överförs då, i enlighet med vad som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Pensionen betalas ut livsvarigt från och med uppnådd pensionsålder som är 65 år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever.

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder överförs det återstående försäkringskapitalet till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år till förmånstagaren.

Efter det att ålderspensionen börjat utbetalas gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid. Vid livsvarig utbetalning kan garantitiden uppgå till mellan fem och 20 år. Om den försäkrade vid tidpunkten för utbetalning inte gjort annat val uppgår garantitiden till 20 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämja med vald utbetalningstid. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningen av ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, i enlighet med vad som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna fortsätter till insatt förmånstagare till garantitidens slut.

Eventuell återbäring betalas ut som tilläggsbelopp.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring. Under utbetalningstid ändras försäkringsmomentet till ett moment som förvaltas med garanterad ränta och berättigar då till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Bliwa.

Förmånstagare

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

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förmånstagarförordnande anmälts gäller följande generella förordnande efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar.

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

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital kan ske i enlighet med vad som anges under punkt 14 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år, i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsförmåga, som resulterats i sjukersättning från den allmänna försäkringen, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- i samband med att utbetalning av ålderspension startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.
- partiellt uttag av ålderspension kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringen i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider, enligt ovan. Varje del måste uppgå till minst 10 procent av försäkringskapitalet. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid partiellt förtida uttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning.
- i samband med att utbetalning av ålderspension startar kan återbetalningsskyddets garantitid vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst fem år. Garantitiden kan dock sträcka sig längst till den försäkrade fyllt 90 år
- ändring av förmånstagarförordnande
- finns endast en möjlig förmånstagare till återbetalningsskydd som ska utbetalas före uppnådd pensionsålder, kan denne skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Det är också möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension utan återbetalningsskydd. Anmälan om ändring av förmånstagarförordnande och ändring till Ålderspension utan återbetalningsskydd görs till Bliwa, anmälan om övriga ändringar görs till SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ordförklaringar

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

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

Försäkrad är den på vars liv ett försäkringsmoment gäller.

Försäkring är i detta försäkringsvillkor detsamma som försäkringsmoment.

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

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

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare av försäkringsmomentet.

Garanterad ränta är den räntesats som används vid beräkning av den garanterade förmånen. Den garanterade räntan anges före avdrag för avgifter och skatt.

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

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

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

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i ITP – premiebestämd ålderspension är tjänstepensionsförsäkring.

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

Hur man överklagar SPPs beslut

Beslut i ett ärende kan prövas i:

- **SPPS Försäkringsnämnd**
105 39 Stockholm

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

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

- **Personförsäkringsnämnden**
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
Postnummer: 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

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


