

SPPs BTP2-försäkring

Försäkringsvillkor 2020:1

Dessa villkor gäller från och med den 1 januari 2020.

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.

Allmänna villkor

1. I BTP2-försäkring kan följande försäkringsmoment ingå	2	24. Förmånstagare	13
2. Behörighet att teckna BTP2-försäkring	3	25. Avkastningsskatt och särskild löneskatt	13
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	3	26. Preskription	13
4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd	3	27. Ansvar för felaktiga och försenade meddelande	13
5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	4	28. Ansvarsbegränsning	14
6. Riskbedömning	4	29. Information till försäkringstagaren och den försäkrade	14
7. Fortsättningsförsäkring och efterskydd	4	30. Behandling av personuppgifter	14
8. Pensionsmedförande lön	5	31. Skaderegistrering	14
9. Pensionsgrundande tjänsteti	5	Produktvillkor för försäkringsmoment i BTP2-försäkring	15
10. Samordning	5	1. Ålderspension	15
11. Premie och premiebetalning	6	2. Särskild barnpension	16
12. Beräkning av livförsäkringsavsättning och försäkringskapita	7	3. Särskild efterlevandepension	17
13. Särskilda värdesäkringsmedel	8	4. Familjepension	18
14. Totalavkastning och avkastningsränta	8	5. Sjukpension	19
15. Fördelning av villkorad återbäring	8	6. Premiebefrielse vid arbetsoförmåga	21
16. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten	9	7. Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år	22
17. Återköp	10	8. Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form ..	23
18. Flyttning av försäkringskapital	10	Ordförklaringar	25
19. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet	10	Hur SPPs beslut kan överklagas	26
20. Avgifter	11	Prövningsmöjligheter inom SPP	26
21. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse	12	Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP	26
22. Tidpunkt och sätt för utbetalning	12	Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP	26
23. Räntebestämmelser vid utbetalning	12	Konsumentvägledning utanför SPP	26

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm och kallas nedan SPP.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått avtal om försäkringsmoment med SPP. Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Närmare villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringsmoment framgår av punkt 16.

Enligt överenskommelse mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet 2012-05-02 respektive Jusek, Civilekonomerna och Sveriges Ingenjörer 2013-02-19 kan arbetsgivare antingen anta pensionsplan inkluderande BTP1 och BTP2 från och med den 1 februari 2013 eller anta denna plan från en senare tidpunkt.

Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med BTP2-försäkring. BTP2-försäkring omfattar försäkringsåtagande enligt kollektivavtal mellan (BAO) och Finansförbundet respektive Jusek, Civilekonomerna samt Sveriges Ingenjörer om pensionsförmåner enligt BTP2 så som det var känt den 1 februari 2013. BTP2-försäkringen kan även omfatta utökade försäkringsåtaganden utöver BTP2. 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 och tillägg utöver BTP2. Såväl kundavtal som avtal om försäkringsmoment ingås mellan SPP och arbetsgivaren.

Om någon bestämmelse i dessa villkor inte skulle överensstämma med BTP, eller av avtalslutande parter godkänd avvikelser till denna, gäller försäkringsvillkoren.

Varje avtal om försäkringsmoment är ett separat försäkringsavtal. Begreppet försäkring utgör ett samlingsbegrepp för samtliga försäkringsmoment som måste tecknas för en anställd i enlighet med vad som anges under punkt 1.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP. Den anställda måste omfattas av samtliga obligatoriska försäkringsmoment. Om lämnade uppgifter

innebär att ett eller flera försäkringsmoment inte kan beviljas i enlighet med dessa försäkringsvillkor kan den anställda inte erhålla någon BTP2-försäkring.

Kundavtalet omfattar även en skyldighet enligt BTP för försäkringstagaren att erlægga premier för BTPK Egenpension för anställda som omfattas av BTP2-försäkring och uppnått 25 års ålder. Premien uppgår till 2 procent av pensionsmedförande lön, med de begränsningsregler som gäller enligt BTP2 då mindre än fem år återstår till avtalad pensionsålder för försäkringsmomentet Ålderspension. Premien debiteras av Skandikon Administration AB.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i kundavtalet få betydelse för tillämpningen av avtal om försäkringsmoment.

Försäkringsvillkoren avser SPPs försäkringsåtaganden. Villkoren gäller inte alternativ pensionslösning, BTP1, BTPK Egenpension (dock gäller Premiefrielse vid arbetsoförmåga och Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år), TFA eller TGL enligt BTP2. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SPPs åtaganden.

1. I BTP2-försäkring kan följande försäkringsmoment ingå

Obligatoriska försäkringsmoment

- Ålderspension
- Särskild barnpension
- Särskild efterlevandepension
- Familjepension
- Sjukpension
- Premiefrielse vid arbetsoförmåga
- Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år

Ej nyteckningsbart försäkringsmoment

- Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form

Obligatoriska och frivilliga försäkringsmoment

Ett försäkringsmoment kan vara obligatoriskt eller frivilligt. Ett obligatoriskt försäkringsmoment innebär att momentet måste tecknas för anställd som omfattas av kundavtalet. Ett frivilligt försäkringsmoment innebär för BTP2-försäkring att momentet kan tecknas efter överenskommelse mellan försäkringstagaren och den försäkrade.

Försäkringsmoment börjar gälla tidigast vid den inträdesålder som framgår av BTP2.

Ej nyteckningsbart försäkringsmoment

Sådant försäkringsmoment kan enbart ingå i försäkring tecknad före datum som framgår av produktvillkoren för försäkringsmomentet.

2. Behörighet att teckna BTP2-försäkring

BTP2-försäkring kan tecknas av arbetsgivare som är delägare i BAO eller har tecknat hängavtal till av BAO och Finansförbundet träffad pensionsöverenskommelse.

Av BTP framgår vilka anställda som kan omfattas av BTP2-försäkring.

3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt BTP2-försäkring förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende försäkringsmoment.

Kundavtal

Kundavtalet börjar gälla då av arbetsgivaren underskriven fullständig kundavtalshandling 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 försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och första premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 11. Försäkringsavtal kan komma att bli gällande vid annan tidpunkt i enlighet med vad som närmare anges i produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 11, under förutsättning att samtliga i en försäkring ingående försäkringsmoment kan beviljas enligt SPPs riskbedömningsregler och utan krav på återförsäkring. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan, eller annan tidpunkt som överenskommit med SPP eller som gäller för försäkringsmomentet. Om försäkringsskydd enligt SPPs riskbedömningsregler endast kan beviljas för de obligatoriska momenten i enlighet med BTP2 beviljas försäkring endast för denna del av försäkringen. Om SPP ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 11. Dessa regler gäller även vid utökning av befintligt försäkringsmoment.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Kundavtal

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

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Avtal om enskilt försäkringsmoment kan sägas upp av försäkringstagaren enligt vad som anges nedan.

Försäkringstagaren kan säga upp samtliga försäkringsmoment för en försäkrad då denne medges tjänstledighet, upphör med sin anställning eller efter överenskommelse mellan försäkringstagaren och den försäkrade ska försäkras enligt BTP2.

Försäkringstagaren kan också säga upp samtliga försäkringsmoment som omfattas av kundavtalet.

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga och Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år upphör vid månadsskiftet efter det att skriftlig uppsägning kommit SPP tillhanda. Om uppsägningen avser samtliga försäkringsmoment som omfattas av kundavtalet upphör dock försäkringsmomenten vid månadsskiftet månaden efter det att uppsägning kommit SPP tillhanda. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter det att uppsägningen kom SPP tillhanda. Beträffande avtal om Ålderspension och Familjepension medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtalen om försäkringsmoment knutna till ett kundavtal före försäkringstidens slut annat än till följd av obetald premie, att kundavtalet har sagts upp eller brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikten avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet.

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga och Premiebefrielse

vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år upphör när uppsägningen fått verkan. Beträffande avtal om Ålderspension och Familjepension medför uppsägning att försäkringsmomenten nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om försäkringsmoment sägs upp, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, under pågående försäkringsfall upphör inte försäkringsmomenten 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 arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmåga ändras, sker motsvarande förändring av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringskyddet att gälla.

5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt. Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital och särskilda värdesäkringsmedel som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift, annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet eller ändring i kollektivavtalet om BTP. 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 avtalas med löpande premier har SPP också rätt att – för utökade och nytecknade försäkringsmoment – ändra beräkningsantagandena om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och dödlighet.

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

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått den skriftliga information som denne kan behöva om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avbrutits

börjar villkorsändringen gälla från och med den månad villkorsändringen ska tillämpas.

Bagatellartad ändring och ändring på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i kollektivavtalet om BTP kan börja gälla omedelbart.

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

6. Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkring samt för utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet krävs riskbedömning enligt de regler som vid var tid gäller för BTP2-försäkring.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrade anmäls till försäkring eller omfattas av utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet – jämte erforderliga fullständiga handlingar – lämnas till SPP.

7. Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Om den försäkrade lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension, har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring enligt nedanstående regler om denne omfattats av försäkringen under minst sex månader.

Fortsättningsförsäkring tecknas 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 90 dagar från den dag då försäkringskyddet minskat eller upphört.

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara försäkringsmoment avseende Familjepension och Sjukpension samt Premiefrielse vid arbetsoförmåga för Familjepension. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning är berättigad till 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 den som gällde för det motsvarande upphörda försäkringsmomentet och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. För Sjukpension kan ersättningsnivåerna inte överstiga den maximalt tillåtna

ersättningsnivån för fortsättningsförsäkring grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av näringsverksamhet vid tecknandet av fortsättningsförsäkringen. Omfattningen av fortsättningsförsäkring minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få på annat sätt. Närmare bestämmelser om rätten till fortsättningsförsäkring finns i produktvillkoren.

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

För försäkrad som beviljas tjänstledighet för längre tid än tre månader som inte är pensionsgrundande enligt BTP2 gäller under de tre första kalendermånaderna av ledigheten ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren. Efterskyddet minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få genom annan anställning. Under efterskyddstiden bestäms försäkringsförmånerna med hänsyn till den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före efterskyddstidens början respektive vid var tid gällande basbelopp.

För försäkrad som erhållit kortare arbetstid och inte uppbär Ålderspension gäller under de första tre månaderna efter arbetstidsminskningen ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor utan att premie behöver betalas, efterskydd, i enlighet med vad som anges i produktvillkoren. Efterskyddet minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få genom annan anställning. Under efterskyddstiden bestäms försäkringsförmånerna med hänsyn till den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före efterskyddstidens början respektive vid var tid gällande basbelopp.

8. Pensionsmedförande lön

Försäkringsförmåner och premier beräknas med utgångspunkt i en pensionsmedförande lön, som grundar sig på den lön försäkringstagaren, i enlighet med vad som framgår av BTP2, anmäler till SPP. Den anmälda lönen begränsas för respektive försäkringsmoment enligt följande.

För försäkringsmomentet Sjukpension begränsas anmäld lön till 30 inkomstbasbelopp.

För försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension begränsas anmäld lön till 30 inkomstbasbelopp och för Särskild barnpension och Särskild efterlevandepension till 7,5 inkomstbasbelopp, med beaktande av de begränsningsregler som gäller enligt BTP2 då mindre än fem år återstår till avtalad pensionsålder för försäkringsmomentet Ålderspension.

Löneändring gäller från den första i den månad efter vilken den nya pensionsmedförande lönen anmäls.

Ändring för förfluten tid

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

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

9. Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmånerna för försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension är beroende av den försäkrades tjänstetid. Tjänstetid kan tillgodoräknas tidigast från och med månaden efter den månad den försäkrade fyllt 25 år (28 år före den 1 juli 2002) fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Hänsyn tas även till tidigare intjänad pensionsgrundande tjänstetid, i enlighet med vad som anges under punkt 10.

Viss ledighet som följer enligt lag eller kollektivavtal räknas som pensionsgrundande tjänstetid enligt bestämmelser i BTP2.

För oreducerade försäkringsförmåner krävs både en pensionsgrundande tjänstetid på lägst 360 månader och att premier betalas fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Vid lägre tjänstetid än 360 månader reduceras förmånerna med 1/360 för varje månad som fattas. Försäkringsförmånerna kan aldrig bli större än vad premie som tillgodoförts försäkringen givit upphov till.

10. Samordning

För försäkringsavtal som träffats om försäkringsmoment senast den 1 januari 2013 gäller: Pensionsrätter och pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade har intjänat i tidigare anställning eller i annan pensionsordning som motsvarar BTP2-försäkring ska inräknas i försäkringsmomenten Ålderspensions målförmån och Familjepensions grundbelopp.

För försäkringsavtal som träffats om försäkringsmoment den 1 februari 2013 eller senare gäller: Pensionsrätter och pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade har intjänat i en tidigare anställning enligt BTP före den 1 februari 2013, eller enligt BTP2 efter den 1 februari 2013 ska inräknas i Ålderspensions målförmån och Familjepensions grundbelopp.

Ovanstående gäller dock inte för utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet, om så inte särskilt angetts, pensionsrätt och tjänstetid som intjänats parallellt med BTP2-försäkring eller motsvarande pensionsordning eller om det framgår av kundavtalet att pensionsrätten och tjänstetiden inte ska inräknas.

Samordning innebär att vid beräkning av försäkringsförmån hos SPP tas hänsyn till den samordnade tjänstetiden medan den samordnade pensionsrätten minskar värdet på försäkringsförmånen. Värdering av samordnad pensionsrätt och tjänstetid sker enligt SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

SPP har ingen skyldighet att inhämta uppgifter om pensionsrätter och tjänstetid som kan bli föremål för samordning.

Samordningsuppgifter som inkommer till SPP efter det att premiebetalning upphört för den försäkrade av annan anledning än på grund av försäkringsfall kan inte beaktas. Inte heller pensionsrätt och tjänstetid som intjänats genom alternativ pensionslösning för försäkringsavtal som tecknats om försäkringsmoment den 1 februari 2013 eller senare ska bli föremål för samordning.

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

11. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

Premie beräknas för varje försäkringsmoment för sig utifrån antaganden om ränta, den avkastningsskatt som SPP är skyldigt att betala, särskild löneskatt som utgår på ersättning från försäkringsmomentet Sjukpension, antaganden om sjuklighet, antaganden om livslängd och familjesammansättning, premietillägg och avgifter.

Försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension betalas med löpande premie. Därmed får sådana premier för redan tecknat försäkringsmoment inte ändras till arbetsgivarens och den anställdes nackdel. Nya antaganden kan däremot tillämpas på utökade och nytecknade försäkringsmoment. På momenten kan också förekomma engångspremier.

Försäkringsmomenten Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga och Premiebefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år betalas med riskpremier. Sådana bestäms för en månad i taget om inte SPP beslutar annat. Riskpremie erläggs också för att betala pension före 65 år vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år.

Den löpande premien för försäkringsmomentet Ålderspension begränsas så att premien inte överstiger en och halv gånger den genomsnittliga löpande premien i procent av lönen, med uppdelning på löneintervallen 0–7,5 och 7,5–30 inkomstbasbelopp, inom det försäkringsbestånd där sådan begränsning tillämpas. För att finansiera denna begränsning betalas en särskild riskpremie som utgör en procentsats av pensionsmedförande lön för försäkrade i BTP2 som fyllt 25 år. Riskpremien bestäms för en månad i taget om inte SPP beslutar annat. Den löpande premien för utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet begränsas inte.

SPP har rätt att ta ut en särskild värdesäkringsavgift som kan användas till kostnad för uppräkning av intjänade försäkringsförmåner och utgående pensioner, samt till täckande av underskott av försäkringskapitalet.

Betalning av premie

Premie ska betalas senast den 15:e i månaden efter den månad som premien avser. Vid betalning efter förfalldagen debiteras ränta efter den räntesats som SPP vid var tid tillämpar.

För premier avseende tid före förfalldagen tillkommer premietillägg med den procentsats som SPP vid var tid tillämpar.

Premie betalas genom månadsvis betalning.

Försäkringstagaren ska samtidigt betala hela den fakturerade premien inklusive premietillägg avseende samtliga tecknade försäkringar.

Premie ska betalas från och med den första i den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den månad den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension uppnås. Om avtalad pensionsålder är 65 år ska premien betalas till och med månaden innan pensionsåldern uppnås.

Försäkringstagaren är skyldig att informera SPP om förändringar i dennes pensionsåtaganden som påverkar premiebetalningen.

För försäkringsmomenten Sjukpension, Premiefrielse vid arbetsoförmåga och Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år framgår det av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

Utebliven eller försenad betalning

Om hela den fakturerade premien inklusive premietillägg inte kommit SPP tillhanda på förfallodagen har SPP rätt att säga upp försäkringstagarens samtliga försäkringar, eftersom försäkringarna då inte anses vara fullt betalda.

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien inklusive premietillägg betalas under denna tid. Försäkringsmomenten Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension, Sjukpension, Premiefrielse vid arbetsoförmåga och Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år upphör då att gälla. För försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension gäller att sådant ändras så att det motsvarar det värde (fribrev) som tjänats in till och med den månad för vilken premie har betalats.

Återupplivning

Om en försäkring upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar försäkringen gälla på nytt då den förfallna premien inklusive premietillägg betalats, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

Ändring för förfluten tid

Premier, premietillägg och avgifter för förfluten tid faktureras 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 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.

Det som återbetalas för förfluten tid är det lägsta av summa inbetalda löpande premier eller försäkringskapitalet som dessa inbetalda premier gett upphov till per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringskapital och livförsäkringsavsättning reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats till försäkringstagaren. Försäkringsmomenten Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension, Sjukpension,

Premiefrielse vid arbetsoförmåga och Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år kan aldrig avslutas retroaktivt.

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

12. Beräkning av livförsäkringsavsättning och försäkringskapital

Det som beskrivs under denna punkt gäller försäkringsmomenten Ålderspension, Familjepension samt försäkringsmoment under utbetalning där avsättning görs, i enlighet med vad som anges under produktvillkoren för respektive moment.

Kapitalet för försäkringsmomenten förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav.

Livförsäkringsavsättning

Livförsäkringsavsättning är en värdering av försäkringsmomentens garanterade försäkringsbelopp som fastställs enligt de redovisningsprinciper som SPP tillämpat i verksamhetsårets årsredovisning.

Försäkringskapital

Försäkringskapitalets storlek beror på erlagda premier och premietillägg, uppräknig av intjänade försäkringsförmåner, summan av varje försäkrads del av livförsäkringsavsättningen överfört till eller från annan arbetsgivare alternativt till eller från det delbestånd där premiebetalning har upphört, försäkringskapital som uppstått till följd av slutbetalning av försäkringsmoment, avsättning för försäkringsmoment under utbetalning i enlighet med vad som anges i produktvillkoren för BTP2, av SPP tillfört kapitaltillskott, kostnad för värdesäkring av utgående pensioner och uppräknig av intjänade försäkringsförmåner, överföring av försäkrads andel av positiv villkorad återbäring från arbetsgivare, överföring av positiv villkorad återbäring från arbetsgivare för värdesäkring av utgående pensioner, överförd positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning pågår, avkastningsräntan, avgifter och avkastningsskatt, tillämpat antagande om livslängd och familjesammansättning samt gjorda utbetalningar.

Beräkning av villkorad återbäring

Skillnaden mellan försäkringskapital och livförsäkringsavsättning utgör antingen positiv eller negativ villkorad återbäring. Om försäkringskapitalet överstiger livförsäkringsavsättningen utgör den överskjutande delen positiv villkorad återbäring. Negativ villkorad återbäring uppstår om försäkringskapitalet understiger livförsäkringsavsättningen och utgörs då av den understigande delen. Villkorad återbäring är inte garanterad.

13. Särskilda värdesäkringsmedel

Erlagda värdesäkringsavgifter och premietillägg kopplade till värdesäkringsavgifter ger upphov till särskilda värdesäkringsmedel, knutna till respektive arbetsgivare och utgör positiv villkorad återbäring.

De särskilda värdesäkringsmedlen beror på avkastningsräntan, avgifter och avkastningsskatt, kostnad för värdesäkring av utgående pensioner och uppräkningskostnader av intjänade försäkringsförmåner samt täckande av underskott av försäkringskapitalet.

I BTP2-försäkring kan efter överenskommelse mellan BAO och Finansförbundet respektive Jusek, Civilekonomerna samt Sveriges Ingenjörer särskilda värdesäkringsmedel användas till årlig uppräkningskostnad av intjänad Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form.

14. Totalavkastning och avkastningsränta

Med totalavkastning avses kalenderårets verkliga avkastning på det kapital som förvaltas för försäkringstagarnas räkning. Totalavkastningen består av både direktavkastning och värdeförändring av tillgångarna.

Avkastningsräntan fastställs månadsvis i efterskott och baseras på kapitalförvaltningsportföljens ackumulerade totalavkastning under kalenderåret.

15. Fördelning av villkorad återbäring

All positiv villkorad återbäring ingår i en branschfond som är gemensam för samtliga försäkringar som tillhör BTP2. I branschfonden har varje arbetsgivare respektive delbeståndet där premiebetalning har upphört sin andel, proportionellt utifrån vad som är hänförligt till dem.

Vid varje årsskifte görs en fördelning av medel i branschfonden enligt följande ordning. Varje arbetsgivare respektive delbeståndet där premiebetalning upphört bidrar med så stor andel som svarar mot deras respektive positivt villkorade återbäring jämfört med den totala positivt villkorade återbäringen för branschfonden.

Värdesäkring genom uppräkningskostnader av utgående pensioner med pensionstillägg sker om möjligt upp till årsvis förändring av konsumentprisindex (KPI). Om det finns medel kvar i branschfond efter att detta har genomförts, sker om möjligt uppräkningskostnader av intjänade försäkringsförmåner upp till årsvis förändring av KPI.

Värdesäkring genom uppräkningskostnader av utgående pensioner med pensionstillägg och uppräkningskostnader av intjänade försäkringsförmåner baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna. Uppräkningskostnader kan inte ske av intjänade

försäkringsförmåner som är premiebefriad på grund av arbetsoförmåga eller där den försäkrade har uppnått pensionsåldern eller avlidit.

SPP ska per den 1 januari varje år i första hand räkna upp utgående pensioner med pensionstillägg med det minsta av förändringen i KPI och den höjning som leder till att branschfonden per den 30 september året innan, exklusive ett beräknat kapitalvärde av aktuella pensionstillägg, efter höjning och uttag av indexeringsavgift uppgår till minst 7 procent av summan av den totala livförsäkringsavsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg. Kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska vara beräknat med de antaganden som gäller för beräkning av livförsäkringsavsättningen.

SPP ska per den 1 januari varje år i andra hand räkna upp intjänade försäkringsförmåner, med det minsta av förändringen i KPI och den höjning som leder till att branschfonden per den 30 september året innan, exklusive ett beräknat kapitalvärde av aktuella pensionstillägg, efter höjning och uttag av indexeringsavgift uppgår till minst 20 procent av summan av den totala livförsäkringsavsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg. Kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska vara beräknat med de antaganden som gäller för beräkning av livförsäkringsavsättningen.

Pensionstillägg kan utges från året efter det så kallade basåret. Basåret är normalt samma år som året för första utbetalningsmånaden av pensionen. Är första utbetalningsmånaden januari månad, gäller dock föregående år som basår. Även andra undantag från normalregeln kan göras. För försäkring där rätt till fullständig premiefrielse föreligger fram till pensionsåldern, är det tidpunkten då rätten till premiefrielse inföll, som avgör vilket basår som ska gälla. Kopplingen till basår innebär inte för det fall full värdesäkring inte har kunnat lämnas under enskilt år, att kompensation för felande belopp kan komma att lämnas vid värdesäkringar under senare år.

Sänkning av pensionstillägg ska ske när kapitalvärdet av pensionstillägg beräknat med tio års utbetalningar är större än branschfonden. Innan en sänkning av pensionstillägg genomförs ska den ekonomiska situationen och dess förväntade utveckling för berört försäkringsbestånd beaktas.

Om försäkringskapitalet som är hänförligt till delbeståndet där premiebetalning upphört, efter den årliga fördelningen av överskottsmedel, överstiger 150 procent av livförsäkringsavsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg förs den överskjutande delen över till delbeståndet där premiebetalning pågår. Överföring kan dock inte överstiga 15 procent av försäkringskapitalet

för beståndet där premiebetalning pågår. Överskottet fördelas till arbetsgivarna proportionellt mot deras respektive försäkringskapital.

Om försäkringskapitalet i beståndet där premiebetalning upphört efter överföring av överskottsmedel till beståndet där premiebetalning pågår fortfarande överstiger 150 procent av livförsäkringsavsättningen och kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska pensionstilläggen höjas, dock högst med 150 procent av årets KPI förändring, till dess att försäkringskapitalet uppgår till 150 procent av livförsäkringsavsättningen och kapitalvärdet av pensions-tillägg.

Om arbetsgivarens försäkringskapital efter den årliga fördelningen av överskottsmedel överstiger 150 procent av arbetsgivarens livförsäkringsavsättning betalas den överskjutande delen ut kontant till arbetsgivaren, såvida inte skattelagstiftningen för pensionsförsäkringar skulle förhindra detta.

Om summan av försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel vid respektive årsskifte understiger livförsäkringsavsättningen tillför SPP ett kapitaltillskott om 5 procent av underskottet.

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

16. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsmoment. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram göra ändringar med försäkringsmomentet. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Rätten att göra ändringar tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att göra ändringar i de avseenden som framgår nedan, om inte kundavtalet innehåller andra bestämmelser:

- ändra förmånstagarförordnande enligt vad som framgår av BTP2 och produktvillkoren för respektive försäkringsmoment
- fastställa andra utbetalningsvillkor enligt vad som framgår av BTP2 och produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Försäkringsmoment kan inte överlåtas.

Vid byte av arbetsgivare, där den försäkrade också kommer att omfattas av hos SPP tecknad BTP2-försäkring eller annan där tecknad jämförbar pensionsordning, sker överföring av till den försäkrade hänförlig livförsäkringsavsättning avseende försäkringsmomenten Ålderspension, Familjepension och Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form till den nye arbetsgivarens pensionsordning. Positiv villkorad återbäring hänförlig till den försäkrade överförs till delbeståndet där premiebetalning upphört. Samtliga försäkringsmoment i den tidigare försäkringen upphör att gälla. Den nye arbetsgivaren har då rätt att ingå avtal om försäkringsmoment utan ny riskbedömning så länge riskskyddet i det nya försäkringsmomentet inte överstiger det tidigare riskskyddet.

Om premiebetalningen för BTP2-försäkring för en försäkrad upphör utan att denne på nytt omfattas av BTP2-försäkring eller jämförbar pensionsordning hos SPP sker överföring av till den försäkrade hänförlig livförsäkringsavsättning avseende försäkringsmomenten Ålderspension, Familjepension och Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form samt positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning har upphört. Försäkringsmomenten Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension, Sjukpension, Premiefrielse vid arbetsoförmåga och Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år upphör att gälla. Om den försäkrade senare inträder i befattning hos samma eller annan arbetsgivare, som hos SPP har BTP2-försäkring eller annan jämförbar pensionsordning, som den försäkrade kommer att omfattas av, sker överföring av till försäkrad hänförlig livförsäkringsavsättning till den arbetsgivarens pensionsordning.

När den försäkrade uppnår pensionsåldern sker överföring av till den försäkrade hänförlig livförsäkringsavsättning avseende försäkringsmomenten Ålderspension, Familjepension och Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form samt positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning har upphört. Försäkringsmomenten Särskild efterlevandepension, Sjukpension, Premiefrielse vid arbetsoförmåga och Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år upphör att gälla.

Vid den försäkrades dödsfall sker överföring av till den försäkrade hänförlig livförsäkringsavsättning avseende försäkringsmomentet Familjepension, avsättning för Särskild barnpension och Särskild efterlevandepension samt positiv villkorad återbäring till delbeståndet där premiebetalning har upphört. Övriga försäkringsmoment upphör att gälla.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

Den försäkrade har heller inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare till försäkringen.

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

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

Ändringar och åtgärder som medför inskränkning i den försäkrades eller tillträdas förmånstagares rätt kan göras först efter dennes godkännande.

17. 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.

18. Flyttning av försäkringskapital

Flyttning från SPP

Flyttning av försäkringskapital till annan försäkringsgivare är inte tillåtet.

Flyttning till SPP

Flyttning av försäkringskapital från annan försäkringsgivare till BTP2-försäkring är inte tillåtet.

19. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden eller vid särskild riskfylld verksamhet gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

Inskränkning i giltigheten hävs om särskilt avtal träffats om detta.

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 om brott mot upplysningsplikten i enlighet med vad som anges under punkt 4.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare och annan som härleder sin rätt enligt försäkringsavtalet.

b) Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade uppsåtligen har framkallat ett försäkringsfall är SPP fritt från ansvar.

Har den försäkrade genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen beträffande försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga sättas ned.

c) 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 försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga 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.

d) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringsmomenten Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension och Familjepension gäller inte för dödsfall och försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga inte för 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 Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa (OSSE) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt e.

e) 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 försäkringsmomenten Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension, Familjepension, Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

f) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader

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

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

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

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

g) Särskild riskfylld verksamhet

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga gäller inte för arbetsoförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- såsom 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 av detta
- i någon av följande lagidrotter och har eller har haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey
- i professionell boxning.

20. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgift tas ut på premie, försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel. Avgift på premie tas ut vid varje premiebetalningstillfälle, och kapitalavgift på försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel tas ut fortlöpande. Indexeringsavgift tas årligen ut som en belastning på försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel under förutsättning att SPP kunnat genomföra uppräkningsmed pensionstillägg.

Uppräkning av pensioner som är under utbetalning berättigar till att 50 procent av indexeringsavgiften tas ut. Om medel i branschfonden inte räcker till hel KPI uppräknings för utgående pensioner reduceras indexeringsavgiften till SPP proportionellt mot uppräknings.

Uppräkning av intjänad försäkringsförmån ger rätt till uttag av resterande 50 procent av indexeringsavgiften. Om medel i branschfonden inte räcker till hel KPI uppräknings för intjänad försäkringsförmån reduceras indexeringsavgiften till SPP proportionellt mot uppräknings.

I det fall uppräknings inte ska göras på grund av att KPIs utveckling är negativ har SPP ändå rätt att ta ut full indexeringsavgift förutsatt att utgående pensioner inte sänks.

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

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändring i överenskomsten mellan Bankinstitutens Arbetsgivareorganisation (BAO) och Finansförbundet respektive Jusek, Civilekonomerna samt Sveriges Ingenjörer om pensionsförmåner (BTP) 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 tid 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 påföljande premieperiod. En avgiftsförändring påverkar inte storleken av den garanterade förmån som uppkommit dessförinnan.

Kapitalavgiften kan inte höjas för försäkringskapital och särskilda värdesäkringsmedel som uppkommit till följd av premiebetalning före den 1 januari 2006.

21. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall ska göras skriftligt till SPPs huvudkontor snarast möjligt.

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

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

För bedömning av rätt till Sjukpension eller rätt till Premiefrielse vid arbetsförmåga, 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 ett försäkringsmoments totala värde vid tidpunkten för utbetalning underskrider 30 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att betala ut hela värdet såsom en engångsutbetalning.

22. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning till förmånstagare

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör. Utbetalning kan dock tidigast ske från den dag SPP erhållit de uppgifter som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

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.

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från försäkringsmomenten Ålderspension, Särskild barnpension, Särskild efterlevandepension, Familjepension och Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15e i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum.

Om det behövs för att belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalnings-

tiden. Om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut försäkringsmomentets totala värde såsom en engångsutbetalning.

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

Utbetalning av överskott till arbetsgivare

Eventuell årlig utbetalning av överskott för visst år enligt punkt 15 till arbetsgivaren sker senast under maj månad nästföljande år. Ingen förräntning sker på beloppet.

Om beloppet som ska utbetalas understiger 200 kronor sker ingen utbetalning utan beloppet kvarstår i arbetsgivarens försäkringskapital som villkorad återbäring.

Utbetalningssätt

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

23. Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 15e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och SPP erhållit fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Vid utbetalning från Sjukpension gäller dock att dröjsmålsränta betalas ut om utbetalning sker senare än 30 dagar efter det att rätten till ersättning inträtt.

Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta. Dröjsmålsränta betalas inte på belopp hänförliga till Premiefrielse vid arbetsförmåga.

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att SPP vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar SPP betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 15e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid varje tillfälle tillämpar. Sådan ränta betalas dock inte på belopp hänförliga till Sjukpension och Premiefrielse vid arbetsförmåga.

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.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart dröjsmål eventuellt föreligger på SPPs sida.

24. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av Ålderspension, Sjukpension och Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form sker till den försäkrade.

Närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare återfinns i produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Dödsfallsutbetalning

Närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare återfinns i BTP2 och i produktvillkoren för Familjepension.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner med. Förordnande till make gäller även under tid då 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 den försäkrades arvsberättigade barn (ej barnbarn).

Twist 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 lagakraftvunnet avgjorts 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, vilket innebär att SPP deponerar beloppet där i avvaktan på att frågan om rätt betalningsmottagare slutgiltigt klarlagts.

25. Avkastningsskatt och särskild löneskatt

För särskilda värdesäkringsmedel samt på försäkringskapital hänförligt till vissa typer av försäkringsmoment, är SPP skyldigt att betala avkastningsskatt.

I produktvillkoren för respektive försäkringsmoment anges om momentet omfattas av avkastningsskatt.

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsavtalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

För att täcka SPPs skattekostnad minskas särskilda värdesäkringsmedel och försäkringsmomentets försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsmomentet.

SPP är också skyldigt att betala särskild löneskatt på ersättning som betalas ut från försäkringsmomentet Sjukpension under tid då den försäkrade uppbär aktivitets- eller sjukersättning enligt Socialförsäkringsbalken. Försäkringstagarens skyldighet att betala löneskatt för premier som erläggs till försäkringen framgår av särskilt informationsblad.

26. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till ersättning inträdde. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till SPP inom denna tid, 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, såsom exempelvis årsbesked, utbetalningsinformation, bekräftelser med mera, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse avseende exempelvis preliminärt beräknade utbetalningsbelopp och värdeuppgifter, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om SPP enligt dessa villkor eller kundavtalet är skyldigt 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 försäkringstagare eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldigt att beakta begäran om 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 begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne till handa. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

28. Ansvarsbegränsning

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

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller dock även om SPP självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd efter att SPP gjort vad som skäligen kan begäras för att undvika skador för försäkringstagare, försäkrade och andra ersättningsberättigade.

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

29. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

Efter det att kundavtal har träffats mellan SPP och försäkringstagaren erhåller försäkringstagaren en bekräftelse på ingånget avtal.

Sedan försäkring beviljats erhåller den försäkrade ett försäkringsbesked över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp.

Varken försäkringsbesked eller några andra försäkringshandlingar är värdehandling och behöver därför inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

En gång per år informeras den försäkrade om aktuella försäkringsförmåner.

SPP tillhandahåller kundhandlingar på det sätt som SPP vid var tid bestämt.

30. Behandling av personuppgifter

SPP är personuppgiftsansvarig för användningen av personuppgifter som behövs för att kunna erbjuda våra produkter och tjänster. Vilka uppgifter vi samlar in och hur de behandlas är beroende på vilken produkt eller tjänst som används. Vi värnar om den personliga integriteten och hanterar personuppgifterna i enlighet med tillämplig lagstiftning. Den som vill läsa mer om hur SPP använder personuppgifter eller om den registrerades rättigheter så finns den fullständiga integritetspolicyn på spp.se/personuppgifter.

31. Skaderegistrering

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

Produktvillkor för försäkringsmoment i BTP2-försäkring

1. Ålderspension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp. När överenskommelse om alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om alternativ pensionslösning måste avse både försäkringsmomenten Ålderspension och Familjepension.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av BTP2.

För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet framgår inträdesåldern av kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Den garanterade försäkringsförmånens storlek beror på erlagda premier. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Garanterad försäkringsförmån börjar utbetalas från och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås, om avtalad pensionsålder är 65 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna är livsvariga. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

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

Ålderspensionens målförmån framgår av BTP2. För utökad försäkringsförmån finns målförmån reglerad i kundavtalet.

I ålderspensionens målförmån ingår utöver den garanterade försäkringsförmånen även tidigare intjänad pensionsrätt, i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren. Om alternativ pensionslösning gäller kan målförmånen komma att minska.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras målförmånen i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

Vid sänkning av den anmälda lönen kan ålderspensionens målförmån komma att beräknas på annat sätt än vad som anges ovan. Förutsättningarna för beräkningen framgår av SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

Samordning vid samtidig ersättning på grund av sjukdom

Ålderspension som är avtalad att betalas ut före 65 års ålder minskas enligt följande regler.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 inkomstbasbelopp minskas med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukpenning enligt socialförsäkringsbalken, om den försäkrade har rätt till ersättning från försäkringsmomentet Sjukpension omedelbart före pensionsåldern. Minskning sker även med sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, livränta enligt yrkesskadeförsäkringen och arbetsskadeförsäkringen samt ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt. Är försäkringsförmånen reducerad på grund av att den försäkrades tjänstetid inte uppgår till 360 månader reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell sjukpenning, sjukersättning, livränta eller ersättning på grund av staten åliggande ersättningsplikt sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av garanterad försäkringsförmån. Den återstående andelen av försäkringsförmånen betalas ut utan något avdrag.

Under tid då sjukpenning betalas ut ska dock garanterad försäkringsförmån, vid oreducerad tjänstetid, alltid betalas ut med minst 5 procent av den försäkrades pensionsmed-

förande lön upp till 7,5 inkomstbasbelopp. Är tjänstetiden reducerad eller sjukpenningen partiell ska procenttalet 5 reduceras i motsvarande grad. Under tid då sjukersättning betalas ut ska försäkringsförmånen alltid betalas ut med minst den nivå som gäller från 65 år.

Ålderspension som vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år betalas ut före 65 års ålder minskas enligt följande regler.

Ålderspension på lönedel upp till 7,5 inkomstbasbelopp minskas med vad den försäkrade har rätt till i form av sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken och livränta enligt yrkesskadeförsäkringen och arbetsskadeförsäkringen. Är försäkringsförmånen reducerad på grund av att den försäkrades tjänstetid inte uppgår till 360 månader reduceras minskningsbeloppet i motsvarande grad. Vid partiell ersättning sker ovanstående beräkning på motsvarande andel av garanterad försäkringsförmån.

Återbäring

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i branschfond, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om pensionsförmån samt tidigare intjänad pensionsrätt. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder, däremot inte till den försäkrades kön. Vid beräkning av engångspremie tas dock hänsyn till både den försäkrades ålder och kön.

Premiebetalning kan ske längst till och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås. Är den avtalade pensionsåldern 65 år kan premiebetalningen ske längst till och med månaden innan pensionsåldern uppnåtts. Försäkringsmomentet tecknas med löpande premier. Premie kan också betalas med engångspremie.

Förmånstagare

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

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- försäkrad som omfattats av kundavtalet under minst 60 månader och på egen begäran helt eller delvis avgår ur tjänst i pensioneringssyfte har rätt att erhålla ålderspension i enlighet med BTP2s nivåer vid förtida avgång mellan 61 och 65 år, dock tidigast från och månaden efter den försäkrade fyller 61 år. En förutsättning är att premiefrielse enligt försäkringsmomentet Premiefrielse vid arbetsoförmåga inte föreligger samt att premiebetalning pågår fram till avgången. Förtida avgång mellan 61 och 65 år påverkar även ålderspension från och med 65 år, i enlighet med vad som framgår av BTP2
- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år vid den försäkrades avgång ur tjänst i pensioneringssyfte, i annat fall än ovan, om försäkringsmomentets förmån samtidigt börjar utbetalas. Med avgång ur tjänst i pensioneringssyfte avses att den försäkrade förvärvsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken. Under tid då försäkringen är premiefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiefrielse vid arbetsoförmåga kan inte pensionsåldern ändras. Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den månad den nya avtalade pensionsåldern uppnås
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder, dock inte om den försäkrade har rätt till ersättning från försäkringsmomentet Sjukpension omedelbart före pensionsåldern.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

2. Särskild barnpension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av BTP2.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

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

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle. Storleken på försäkringsbelopp och grundbelopp framgår av BTP2. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Utbetalningen pågår så länge någon förmånstagare finns.

Återbäring

Försäkringsmomentet kan under utbetalningstid ge upphov till återbäring som då ingår i branschfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premietechnik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

Såväl generellt förmånstagarförordnande som fördelning mellan förmånstagarna framgår av BTP2.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 7 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

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

3. Särskild efterlevandepension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av BTP2. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

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

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen. Storleken på försäkringsbeloppet framgår av BTP2. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Utbetalning pågår till och med månaden före den månad då förmånstagaren uppnår 65 års ålder, dock lägst i fem år. Varje utbetalning förutsätter att förmånstagare finns.

Återbäring

Försäkringsmomentet ger inte upphov till återbäring men berättigar till pensionstillägg, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premietechnik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

Det generella förmånstagarförordnandet framgår av BTP2.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring föreligger inte. Däremot föreligger rätt till efterskydd, i enlighet med vad som anges under punkt 7 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras av förmånstagare utan SPPs samtycke i följande fall:

- utbetalningstiden kan vid utbetalningstidpunkten ändras till annan temporär utbetalningstid, inom ramen för gällande skatteregler.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas under utbetalningstid av avkastningsskatt.

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

4. Familjepension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp kan överenskommelse ske, mellan denne och försäkringstagaren, om att alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 inkomstbasbelopp. När överenskommelse om alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Sådan alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om alternativ pensionslösning måste avse både försäkringsmomenten Familjepension och Ålderspension.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av BTP2.

För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet framgår inträdesåldern av kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

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

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle. Storleken på försäkringsbelopp och grundbelopp framgår av BTP2. Storleken av utökad försäkringsförmån framgår av kundavtalet. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Grundbeloppet kan i det enskilda fallet vara lägre om den försäkrade har tidigare intjänad pensionsrätt i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren. Om alternativ pensionslösning gäller kan grundbeloppet komma att bli lägre än vad som anges i BTP2. Vid sådana förhållanden fastställs försäkringsbeloppet utifrån det lägre grundbeloppet.

Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras grundbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

Vid sänkning av den anmälda lönen kan grundbeloppet komma att beräknas på annat sätt än vad som anges ovan. Förutsättningarna för beräkningen framgår av SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

Utbetalningen pågår så länge förmånstagare finns.

Återbäring

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i branschfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs utifrån tillämpligt grundbelopp. Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder, däremot inte till den försäkrades kön.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Försäkringsmomentet tecknas med löpande premier. Premie kan också betalas med engångspremie.

Förmånstagare

Såväl generellt förmånstagarförordnande som fördelning mellan förmånstagarna och ändringsmöjligheter framgår av BTP2.

Barn som uppbär ersättning från försäkringsmomentet och vid 21 års ålder på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete har rätt till fortsatt ersättning från försäkringsmomentet så länge arbetsoförmågan består.

Den försäkrade har rätt att inom ett år, från dom om äktenskapsskillnad trätt i kraft, förordna att frånskild make kvarstår som förmånstagare till det högsta grundbelopp som enligt SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler kan förordnas till frånskild make. Förordnande till frånskild make är oåterkalleligt. Rätten till familjepension för frånskild make upphör vid ingång av nytt äktenskap.

Om den försäkrade har förordnat frånskild make som förmånstagare minskas grundbeloppet för förmånsberättigad make/sambo med motsvarande belopp, så länge frånskild make är förmånsberättigad. Om det finns barn som har rätt till ersättning får frånskild make 75 procent av sin del och barnen får den resterande delen.

Sambo kan enbart vara förmånstagare till familjepension intjänad efter 1996.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 7 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den pensionsmedförande lön den försäkrade har då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

5. Sjukpension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av BTP2. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet framgår inträdesåldern av kundavtalet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

- Rätten till sjukpension

Rätt till sjukpension föreligger i enlighet med de regler som återfinns i BTP2 om den försäkrade är arbetsoförmögen till följd av sjukdom eller olycksfallsskada. För att rätten till sjukpension ska inträda krävs att den karenstid som framgår av BTP2 är uppfylld. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på.

I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till sjukpension upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger. Pågående utbetalningar avbryts.

Sjukpension betalas inte ut under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag.

Om Försäkringskassan minskar eller drar in sjukpenning, aktivitets- eller sjukersättning i enlighet med vad som anges i socialförsäkringsbalken, har SPP rätt att i motsvarande mån minska eller dra in sjukpension.

- Bedömning av arbetsförmågan

Vid bedömning av rätt till sjukpension 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 jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

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

- Sjukpensionens storlek

Sjukpensionens storlek framgår av BTP2. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet framgår sjukpensionens storlek av kundavtalet. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Sjukpension som betalas ut är proportionell mot graden av arbetsförmåga.

Samordning med annan ersättning

Beslutar Försäkringskassan om livränta enligt socialförsäkringsbalken eller får den försäkrade ersättning på grund av ersättningsplikt som åligger staten, minskas sjukpensionen på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp med hela livräntan eller ersättningen.

För sjukpension där pensionsrätt inträffat före november 1995 och som i övrigt är samordningsbar med ersättning från socialförsäkringsbalken gäller dessutom följande:

- a) sjukpension på lönedel upp till 7,5 prisbasbelopp minskas med en beräknad sjukpenning. Vid beräkning av sjukpenningen används den lön som ligger till grund för sjukpensionen. Sjukpenningens belopp för hel månad antas vara 30 gånger dagsbeloppet. Vid beräkningen tas inte hänsyn till minskning av sjukpenningen vid sjukhusvård. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e) nedan) reduceras avdraget i motsvarande grad. Har den försäkrade rätt till utbildningsbidrag under arbetsmarknadsutbildning minskas sjukpensionen som om sjukpenning betalas ut
- b) sjukpension på lönedel upp till 7,5 förhöjda prisbasbelopp minskas med hela den aktivitets- eller sjukersättning som betalas ut enligt socialförsäkringsbalken. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension

(se punkt e) nedan) reduceras avdraget i motsvarande grad. Har sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken minskats med en yrkesskadelivränta som betalas ut samtidigt, minskas sjukpensionen som om sådan minskning inte skett

- c) om aktivitets- eller sjukersättningen enligt socialförsäkringsbalken ökar efter det att rätt till sjukpension inträtt, på grund av pris- eller inkomstindexering, ska ökningen inte medföra någon höjning av avdraget från sjukpensionen
- d) sjukpension på lönedel upp till 7,5 förhöjda prisbasbelopp minskas med hela den livränta som betalas ut från obligatorisk yrkesskedeförsäkring. Uppgår sjukpensionen inte till hel pension (se punkt e) nedan) reduceras avdraget i motsvarande mån. Betalas livräntan ut samtidigt med aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken gäller dock punkt b)
- e) med hel pension menas sådan pension som betalas ut vid fullständig arbetsförmåga, om den försäkrade tillgodoräknas oreducerad tjänstetid för sjukpensionen.

Återbäring

Försäkringsmomentet ger inte upphov till återbäring men berättigar till pensionstillägg, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Vid beräkning av premie för utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet tas dock hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår från försäkringsmomentet.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Förmånstagare

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

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 7 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för fortsättningsförsäkring kan inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den arbetsinkomst eller inkomst av näringsverksamhet 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

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

SPP har skyldighet att betala särskild löneskatt för försäkringsmomentet i enlighet med vad som anges under punkt 25 i de allmänna villkoren.

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

6. Premiebefrielse vid arbetsförmåga

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av BTP2. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet framgår inträdesåldern av kundavtalet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet krävs också godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiebefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiebefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten

följd varar utöver karenstiden. Nedsättning av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på.

Premiebefrielsen gäller från och med månaden efter karenstiden uppnåtts och till och med den månad den försäkrade återfår arbetsförmågan. Om karenstiden uppnås den första i månaden gäller premiebefrielsen dock från samma månad. Återfår den försäkrade arbetsförmågan den första i månaden gäller premiebefrielsen till och med månaden dessförinnan.

Karenstiden är 90 dagar i följd eller i sammanlagt 150 dagar under den senaste tolv månadersperioden. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till premiebefrielse upphör vid försäkringstidens slut, 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 jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

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

- Premiebefrielsens storlek

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för de försäkringsmoment som ingår i försäkringen, samt av premier för BTPK Egenpension tecknad i SPP eller i annat försäkringsbolag. Försäkringsbeloppet är proportionellt mot graden av arbetsförmåga.

Under den tid försäkringen är helt eller delvis premiebefriad beräknas avtalade försäkringsförmåner för de enskilda försäkringsmomenten på den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gäller månaden innan premiebefrielsen inträder.

Premier för alternativ pensionslösning samt engångspremier omfattas inte av försäkringsmomentet.

Återbäring

Försäkringsmomentet ger inte upphov till återbäring.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premie tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Vid beräkning av premie för utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet tas dock hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår från försäkringsmomentet.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 7 i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för försäkringsmomentet kan inte överstiga det försäkringsbelopp som gäller då rätten till fortsättningsförsäkring inträder.

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

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

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

7. Premiefrielse vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av BTP2.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med övriga obligatoriska moment och kan därför endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiefrielse

Om den försäkrade på egen begäran helt eller delvis avgår ur tjänst i pensioneringssyfte före den pensionsålder som är avtalad att gälla för försäkringsmomentet Ålderspension, dock tidigast månaden efter den månad den försäkrade fyller 61 år, föreligger rätt till slutbetalning av försäkringsmomentet.

Rätt till slutbetalning förutsätter att försäkringsmomentet Ålderspension börjar utbetalas, den försäkrade har omfattats av försäkringsmomentet i minst 60 månader före slutbetalningen och att försäkringen inte till någon del är premiefriad i enlighet med försäkringsmomentet Premiefrielse vid arbetsoförmåga.

- Premiefrielsens storlek

Vid slutbetalning av försäkringsmoment utgörs försäkringsbeloppet av premierna, med utgångspunkt i den pensionsmedförande lön och de basbeloppsgränser som gäller vid slutbetalningen, för försäkringsmomenten Särskild barnpension och Familjepension samt för BTPK Egenpension, tecknad i SPP eller i annat försäkringsbolag, som skulle ha betalats efter avgångstidpunkten fram till avtalad pensionsålder. Vid partiell förtida pensionsavgång utgörs försäkringsbeloppet av så stor del av premierna som svarar mot den förtida pensionsavgången. Beträffande Ålderspension utgörs försäkringsbeloppet av premier för försäkringsförmån från avtalad pensionsålder, beräknad enligt bestämmelser i BTP2 om förtida avgång mellan 61 och 65 år.

Premier avseende utökade försäkringsmoment reglerade i kundavtalet, premier för alternativ pensionslösning samt engångspremier omfattas inte av försäkringsmomentet.

Återbäring

Försäkringsmomentet ger inte upphov till återbäring.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premietechnik.

Premiebetalning kan ske längst intill den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande avdragsrätt för premien, särskild löneskatt på premien med mera, framgår av särskilt informationsblad.

8. Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form

Försäkringsmomentet är inte ett obligatoriskt moment.

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 1999.

Försäkringsförmåner

Den garanterade försäkringsförmånens storlek beror på erlagda premier och den försäkrades ålder vid varje premiebetalning. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Garanterad försäkringsförmån börjar utbetalas från och med den månad avtalad pensionsålder, 65 år, uppnås. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

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

Återbäring

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i branschfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premiebetalning har upphört från och med den 1 januari 2000.

Förmånstagare

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

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Överlåtelse och pantsättning

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 61 år vid avgång ur tjänst i pensioneringssyfte vid förtida pensionsavgång mellan 61 och 65 år enligt BTP2, om försäkringsmomentet samtidigt börjar utbetalas
- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år vid den anställdes avgång ur tjänst i pensioneringssyfte om försäkringsmomenten Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form och Ålderspension samtidigt börjar utbetalas. Med avgång ur tjänst i pensioneringssyfte avses att den försäkrade förvärvsarbetar mindre än 8 timmar per vecka hos försäkringstagaren eller annan arbetsgivare samt inte uppbär sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken. Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den månad den nya avtalade pensionsåldern uppnås

- pensionsåldern kan ändras till att motsvara den pensionsålder som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension om försäkringsmomenten Kompletteringspension BTPK i ursprunglig form och Ålderspension samtidigt börjar utbetalas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- utbetalningstiden kan vid utbetalningstidpunkten ändras till lägst sex månader och längst till livsvarig utbetalningstid.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

Ordförklaringar

Alternativ pensionslösning: Försäkringslösning för anställda med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 inkomstbasbelopp. Försäkrad disponerar, efter överenskomelse med arbetsgivaren, premien för Ålderspension och Familjepension på lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp i en alternativ pensionslösning. Kallas även tiotaggarlösning.

Avkastningsränta: Den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ. Hur avkastningsräntan fastställs beskrivs under punkt 14 i de allmänna villkoren.

BTP-plan: Bankernas tjänstepension, pensionsavtal mellan Bankinstitutens Arbetsgivareorganisation (BAO) och Finansförbundet respektive Jusek, Civilekonomerna samt Sveriges Ingenjörer.

Branschfond: Överskott uppstår om den verkliga avkastningen blir högre än den garanterade räntan. Överskotten ingår i en branschfond som är gemensam för BTP2-försäkringarna.

Delbestånd: Försäkringsbeståndet för BTP2-försäkring uppdelas i återbäringshänseende i två delbestånd. Det ena avser försäkringar där premiebetalning pågår och det andra avser försäkringar där premiebetalning upphört, till exempel att den försäkrade uppnått pensionsåldern.

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

Förmånstagare: Den eller de personer som vid försäkringsfall ska få utfallande belopp. Den försäkrade är alltid ensam förmånstagare till Sjukpension och Ålderspension.

Försäkrad: Fysisk person på vars liv eller hälsa ett försäkringsmoment gäller.

Försäkring: Samlingsbegrepp för samtliga försäkringsmoment ingående i en BTP2-försäkring.

Försäkringsavtal: Avtal om enskilt försäkringsmoment. BTP2-försäkring består av flera försäkringsavtal, såsom Ålderspension och Sjukpension.

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

Försäkringsmoment: Se Försäkringsavtal.

Garanterad försäkringsförmån: De belopp som SPP garanterar att betala ut enligt försäkringsavtal.

Inkomstbasbelopp: Belopp som fastställs av regeringen varje år med hänsyn till inkomstutvecklingen i landet.

Kapitaltillskott: Garanti för BTP2-försäkring innebärande att SPP gör ett kapitaltillskott med 5 procent av eventuellt underskott, för år underskott finns.

Kundavtal: Kundavtal ingås mellan SPP och arbetsgivaren. I det regleras bland annat vilka försäkringsmoment som ska ingå i pensionsplanen.

Livförsäkringsavsättning är en värdering av garanterade försäkringsbelopp som fastställs enligt de redovisningsprinciper som SPP tillämpat i verksamhetsårets årsredovisning.

Pensionstillägg: Tilläggsbelopp som grundar sig på ett kollektivt överskott inom beståndet. Det fastställs för ett år i taget.

Pensionsutfästelse: Arbetsgivarens löfte om pension till anställd eller dennes efterlevande.

Prisbasbelopp: Belopp som fastställs av regeringen varje år och som speglar förändringen i den allmänna prisnivån.

Riskpremie tar SPP ut för försäkringsskydd, till exempel premiefrielseförsäkring eller efterlevandeskydd.

Skattekategori: är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i BTP2-försäkring är tjänstepensionsförsäkring.

Totalavkastning är SPPs faktiska avkastning på det kapital som förvaltas för försäkringstagarnas räkning efter avdrag för kapitalförvaltningskostnader. 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.

Uppräkning av intjänad försäkringsförmån: Uppräkning som grundar sig på ett kollektivt överskott inom beståndet och som innebär att garanterat kapital ökar och därmed även livförsäkringsavsättningen.

Hur SPPs beslut kan överklagas

Trots de bästa ambitioner händer det ibland att du som kund upplever att vi inte är överens. Oenigheten kan bero på missförstånd som lätt kan klaras upp. Så tveka inte att kontakta SPP för att få svar på dina frågor.

På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på.

Prövningsmöjligheter inom SPP

Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vår Kundservice.

Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen. Prövningen är kostnadsfri. På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

Kundservice

Telefon:

Kundservice företag: 0771-598 102,

Kundservicer privat 0771-533 533

E-post: Via vår hemsida spp.se

Dataskyddsombud

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm

E-post: dataskyddsombud@spp.se

• SPPs Klagomålsansvarige

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP,

Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

• SPPs Försäkringsnämnd

Postadress:

SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig,

SPP, Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP

• BTP-nämnden

• Domstol

Du kan vända dig till allmän domstol för att få en rättslig prövning. Mer information hittar du på domstol.se.

Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP

På vår hemsida spp.se finns mer information om nedanstående prövningsmöjligheter. Du kan också kontakta Kundservice för mer information.

• BTP-nämnden

• Personförsäkringsnämnden (PFN)

PFN prövar tvister när det krävs en medicinsk bedömning. Information om vilka ärenden PFN prövar och deras regler hittar du på deras hemsida.

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

Hemsida: www.forsakringsnamnder.se

• EUs plattform för tvistlösning

Här kan begäran om prövning registreras. Detta under förutsättning att prövningen kräver en medicinsk bedömning och att varan eller tjänsten är köpt på internet. Begäran om prövning skickas då vidare till Personförsäkringsnämnden (PFN) som prövar tvisten. Du hittar information om plattformen och hur du registrerar ett klagomål på ec.europa.eu/odr.

• Integritetsskyddsmyndigheten (IMY)

Du kan skicka in en anmälan till IMY om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på imy.se

• Domstol

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på domstol.se.

Konsumentvägledning utanför SPP

Här hittar du informationskällor till konsumentvägledning utanför SPP. Du kan vända dig till dessa för råd. På deras hemsidor och på spp.se hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

• Konsumentverket konsumentverket.se

• Hallå konsument hallakonsument.se

• Konsumenternas försäkringsbyrå konsumenternasforsakringsbyra.se

• Kommunala konsumentvägledare

• Advokatjouren advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren