

SPPs BTP1

Försäkringsvillkor 2019:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2019.

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

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

Innehåll

Allmänna villkor	3
1. Behörighet att teckna SPPs BTP1	3
2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	3
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd	4
4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	4
5. Riskbedömning	4
6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd	5
7. Pensionsmedförande lön	5
8. Indexering	5
9. Premie och premiebetalning	5
10. Förvaltning av försäkringskapitalet	6
11. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring	8
12. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment	8
13. Ändringsrätt vid familjehändelse	9
14. Återköp	9
15. Flyttning av försäkringskapital	9
16. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet	9
17. Ansvarsbegränsning	11
18. Avgifter	11
19. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse	11
20. Tidpunkt och sätt för utbetalning	12
21. Ränthebestämmelser vid utbetalning	12
22. Förmånstagare	13
23. Avkastningsskatt	13
24. Preskription	13
25. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	14
26. Information till försäkringstagaren och den försäkrade	14
27. Behandling av personuppgifter	14
28. Skaderegistrering	14
Produktvillkor för försäkringsmoment i SPPs BTP1	15
I SPPs BTP1 ingår följande försäkringsmoment	15
1. Ålderspension Trygg del	15
2. Ålderspension Valbar del	16
3. Premiefrielse	18
Ordförklaringar	20
Hur SPPs beslut kan överklagas	21
Prövningsmöjligheter inom SPP	21
Prövningsmöjligheter utanför SPP	21
Konsumentvägledning	21

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 kundavtal och avtal om enskilt 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.

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

Dessa villkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i enlighet med kollektivavtalet mellan Bankinstitutens Arbetsgivareorganisation (BAO) och Finansförbundet respektive Jusek, Civilekonomerna och Sveriges Ingenjörer om pensionsförmåner avseende ålderspension med återbetalningsskydd och premiebefrielse enligt BTP1 så som det var känt den 1 februari 2013. Kollektivavtalet benämns i dessa villkor för BTP1.

För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fördras ett kundavtal. Avtal om enskilt försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

Villkoren avser SPPs försäkringsåtaganden. Villkoren gäller inte för Sjukpension, TGL, Barnpension och TFA enligt BTP1. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SPPs åtaganden. Om någon bestämmelse i dessa villkor inte skulle överensstämma med BTP1, eller av avtalslutande parter godkänd avvikelse till denna, gäller försäkringsvillkoren.

1. Behörighet att teckna SPPs BTP1

SPPs BTP1 kan tecknas av arbetsgivare som är delägare i BAO eller har tecknat hängavtal till av BAO och Finansförbundet träffad pensionsöverenskommelse.

Av pensionsavtalet om BTP framgår vilka anställda som kan omfattas av SPPs BTP1.

2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt BTP1 förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

Kundavtal

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

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts.

Försäkringsavtal avseende enskilt försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och första premie för försäkringsmomentet betalats. Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet enligt SPPs riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll samt utan krav på återförsäkring.

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

Om SPP ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie för försäkringsmomentet betalats. Dessa regler gäller även vid utökning av befintligt försäkringsmoment.

3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Kundavtal

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

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares rätt.

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

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om enskilda försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av 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.

När uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Premiefrielse senast vid försäkringstidens slut. Beträffande avtal om Ålderspension medför uppsägning att försäkringsmomentet nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

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

Flyttning av försäkringskapital

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

4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet.

Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter, arvsvinst och försäkringsvillkor i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet eller ändring i BTP1. Dit hör också att kundavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till kundavtalet ändras så att eventuella avvikelse från SPPs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. För försäkringsmoment som avtalats med engångspremie eller engångspremie i serie har SPP rätt att ändra beräkningsantaganden och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och dödlighet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagaren och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva veta om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avbrutits börjar ändringen att gälla sedan försäkringstagaren och försäkrad i samband med informationen erbjudits att flytta kapitalet från SPP. Bagatellartad ändring och ändring på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i BTP1 kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att garanterat försäkringsbelopp sänks, kan inte göras av SPP såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor, av lag eller myndighetsingripande eller ändring i BTP1.

5. Riskbedömning

Vid nyteckning av Premiefrielse krävs riskbedömning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för försäkringsmomentet i fråga.

Vad som gäller angående riskbedömning vid den försäkrades tjänstledighet regleras i vid var tid gällande riskbedömningsregler. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2016 gäller dock att vid tjänstledighet som anmälts av försäkringstagaren i samband med tjänstledighetens inträde krävs ingen ny riskbedömning om premiebetalningen återupptas om tjänstledighet varat mindre än 18 månader.

Riskbedömning kan också krävas vid vissa typer av ändringar. Reglerna om ändringsrätt vid familjehändelse enligt punkten 13 innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

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

6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

7. Pensionsmedförande lön

Med pensionsmedförande lön avses den lön, som grundar sig på den lön försäkringstagaren, i enlighet med vad som framgår av BTP1, anmäler till SPP och som är underlag för beräkning av premie.

Anmäld lön begränsas till 30 inkomstbasbelopp.

Ändring för förfluten tid

Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående försäkringsersättning för Premiebefrielse under period där ersättning utgår.

Detta gäller även retroaktiva löneändringar för tid före försäkringsfall.

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

8. Indexering

Indexering innebär en uppräknings av utgående försäkringsersättning avseende Premiebefrielse genom uppräknings med utgångspunkt i konsumentprisindex.

Uppräkning med konsumentprisindex (KPI) sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembarmånaderna, dock med högst fem procent.

Indexering kan aldrig medföra att utgående försäkringsersättning sänks.

9. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

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

Premien för riskförsäkringsmoment bestäms för en månad i sänder. Närmare upplysning om detta lämnas i produktvillkoren.

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

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

Omräkning av premie kan bara göras per den första i en premieperiod. Premie ska betalas från och med den första i månaden den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den sista i den månad det upphör, såvida inte annat anges i produktvillkoren. Premie som avser den period försäkringsfallet inträffat återbetalas inte. Premien som betalas är preliminär och stäms årligen av enligt vad som närmare framgår av BTP1.

Betalning av premie

Om inte annat överenskommit är premieperioden en månad.

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

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

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

Överföring från Kundkontot till sparförsäkringsmoment sker efter kontantprincipen, vilket innebär att försäkringsmomentet tillförs motsvarande antal fondandelar inom sju bankdagar efter det att premien inkommit till SPP.

Kundkontot löper med den räntesats som SPP vid varje tillfälle tillämpar.

Om försäkringstagaren för viss försäkrad önskar erlagga premie utöver vad som följer av den pensionsmedförande lönen eller den premie för respektive försäkrad som försäkringstagaren påtagit sig att betala så kallad extrapremie, kan premien endast avse Ålderspension. Försäkringstagaren ska ange när premie som betalas in utgör extrapremie.

För försäkringsmomentet Premiebefrielse framgår det av produktvillkoren när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

Utebliven eller försenad betalning

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

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien betalas under denna tid. För riskförsäkringsmoment innebär uppsägningen att momentet upphör att gälla.

Återupplivning

Om premiebefrielsemomentet upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar momentet gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan.

Ändring för förfluten tid

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

Premien betalas av försäkringstagaren så länge anställningsförhållandet fortgår eller till dess annan överenskommelse träffas. SPP har rätt att återbetala premie och reducera försäkringskapitalet 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 sparpremier eller försäkringskapitalet som dessa inbetalda premier gett upphov till per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringskapital på spar-försäkringsmoment reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats till försäkringstagaren. Riskförsäkringsmomentet kan aldrig avslutas retroaktivt eller ändras retroaktivt.

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

10. Förvaltning av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet förvaltas i fonder. Försäkringsavtal om Ålderspension som tecknas inom ramen för dessa villkor är från början anslutna till en entrélösning bestående av en fondportfölj, som är godkänd av BTP-nämnden, benämnd SPP Enkla valet BTP1. Vid försäkrads dödsfall kan försäkringskapitalet komma att överföras till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), se vidare om detta i produktvillkoren för Ålderspension. Det överförda kapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar.

Ålderspension Trygg del

Den trygga delen placeras i SPP Enkla valet BTP1. Blandningen av aktiefonder och räntefonder i portföljen varierar beroende på den försäkrades ålder. Andelen räntefonder ökar med åldern för att möjliggöra både värdetillväxt och trygghet.

Sammansättningen av den trygga delen har skett enligt av BTP-nämnden godkänt regelverk och den försäkrade har inte rätt att lämna denna fondportfölj och välja andra fonder.

Ålderspension Valbar del

Den valbara delen av premien placeras initialt i SPP Enkla valet BTP1. Den försäkrade har därefter rätt att välja fonder som SPP erbjuder inom det fondsortiment som godkänts av BTP-nämnden. För den valbara delen gäller att den försäkrade när som helst har rätt att helt eller delvis omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet.

En sådan omplacering innebär att placeringen i SPP Enkla valet BTP1 upphör att gälla till den del omplacering skett. En försäkrad har möjlighet att senare helt eller delvis återansluta sig till SPP Enkla Valet BTP1. Enligt regelverket för SPP Enkla Valet BTP1 är det alltid SPP som inom ramen för den fondportföljen förvaltar och omplacerar försäkringskapitalet i den försäkrades ställe.

SPP Enkla valet BTP1

Så länge försäkringskapitalet är placerat i SPP Enkla valet BTP1 har SPP rätt att utöva placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och det av BTP-nämnden godkända regelverket för fondportföljen SPP Enkla Valet BTP1. SPP får därigenom rätt att utan samråd med den försäkrade vidta placeringar och omplaceringar av försäkringskapital i SPP Enkla valet BTP1.

För SPP Enkla valet BTP1 gäller att placeringarna inom vissa angivna gränser fördelas mellan fonder med olika riskprofil, och består av två faser. Den första fasen pågår fram till att nio år återstår till den avtalade pensionstidpunkten, och kapitalet placeras under tiden till största delen i aktiefonder. Därefter börjar SPP att reducera risknivån i försäkringen genom att successivt omplacera försäkringskapitalet till räntefonder. Längden på perioden för omplacering beror på den försäkrades valda tid för utbetalning av pensionen. Som längst pågår omplaceringen sex år efter pensionstidpunkten. Omplacering sker normalt årsvis. Om pensionstidpunkten eller utbetalningstiden ändras kan det ge upphov till omplaceringar utöver den årliga omplaceringen.

SPP Enkla valet BTP1 förvaltas inte aktivt och avkastningen speglas av utvecklingen i de underliggande fonderna. Rebalansering sker en gång per år.

SPP äger inte rätt att göra ändringar i regelverket för omplaceringar och risknivå avseende SPP Enkla Valet BTP1 utan BTP-nämndens godkännande.

Begäran om omplacering och ändring av placeringsprofil ska göras via SPPs internettjänst eller vara skriftlig på av SPP tillhandahållen särskild blankett. SPP är inte skyldigt att verkställa begäran via telefax eller e-post. Reglerna för omplacering finns beskrivna nedan i avsnittet "Förvaltning i fonder".

SPP ansvarar inte för värdeutvecklingen av de fondandelar som är kopplade till SPP Enkla valet BTP1.

Förvaltning i fonder

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana värdepappersfonder enligt lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder som enligt SPPs regler kan knytas till BTP1. Högst tio fondalternativ får knytas till varje försäkring. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inte något ansvar för värdeutvecklingen i fonderna.

Placeringsprofilen kan ändras så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen. Sådan ändring måste göras minst fem bankdagar före premiebetalningen för att kunna beaktas. Mottagna premier bildar ett försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av fondandelarnas värdeutveckling och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är skyldig att betala. I de fall en fonds ordinarie förvaltningsavgift rabatterats återförs rabatten dagligen till försäkringen genom köp av nya andelar i den rabatterade fonden.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil. Första premien kan placeras i fond tidigast när försäkringsavtalet har börjat gälla och fullständig och korrekt ansökan är godkänd, dock tidigast på särskild begärd ikraftträdandedag. Om premier tas emot utan att de aviseras av SPP sker ingen placering i fond. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fondalternativ knytas till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar från det att premien har mottagits av SPP. Motsvarande gäller kapital som flyttats till SPP.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

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

Uppkommet tillgodohavande kan föras över till av SPP tillåtna fondalternativ för BTP1. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes. Tillgodohavandet är då den kurs som gäller för respektive fond då omplaceringen äger rum. Sedan avräkning skett för eventuell transaktionskostnad för försäljningen sker placeringen i ny fond till det andelsvärde som gäller vid samma tillfälle. Detta oavsett om SPP gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

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

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

En omplaceringsorder per dag beaktas.

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

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

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

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

Om fond som knutits till ett försäkringsavtal skulle upphöra eller om SPP inte längre tillåter fonden för nya premiebetalningar, har SPP rätt att i förekommande fall omplacera den del av försäkringskapitalet som placerats i sådan fond till annan lämplig fond. Försäkringskapital som placerats i fond som ingår i fondsortimentet som BTP-nämnden godkänt kan omplaceras först efter godkännande av BTP-nämnden. Försäkrad ska underrättas och SPP har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

Traditionell försäkring (endast under utbetalning av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid)

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

Kapital som uppkommit på ett försäkringsmoment före 1 januari 2016 påverkas inte av garantiavgift. För sådant kapital gäller istället att avkastningsräntan är 100 procent av totalavkastningen under kalenderåret om totalavkastningen inte överstiger den garanterade räntan. Överstiger totalavkastningen den garanterade räntan är avkastningsräntan istället 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. SPP har rätt att efter information till de försäkrade ändra tidpunkten för när SPP fastställer totalavkastningen.

11. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring

Risikoförsäkringsmoment och försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring. Vid utbetalning av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid ändras sådant försäkringsmoment till ett moment med traditionell förvaltning, i enlighet med punkt 20, och berättigar då till garanterat försäkringsbelopp och villkorad återbäring

Det överförda kapitalet ger upphov till ett garanterat försäkringsbelopp grundat på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Garantiandel avser den andel av överfört kapital som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. SPP har rätt att tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat försäkringsbelopp utgör villkorad återbäring och betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av sådan återbäring under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, som omprövas årligen av SPP. Förändringar av dessa antaganden eller låg uppnådd totalavkastning kan leda till att tilläggsbeloppet sänks.

Om försäkringskapitalet på ett enskilt försäkringsmoment inte är tillräckligt för att det garanterade försäkringsbeloppet ska kunna betalas ut gör SPP ett kapitaltillskott.

Om tilläggsbelopp som härrör från villkorad återbäring, vid slutet av kalenderår under utbetalningstiden, överstiger 15 procent av summan av utgående garanterat försäkringsbelopp och tilläggsbelopp, omvandlas den överstigande delen till garanterad återbäring. Det innebär att det utgående garanterade försäkringsbeloppet höjs.

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

Försäkringsavtal med kapital som förts till traditionell förvaltning före 1 januari 2016

Skillnaden mellan försäkringsmomentets försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör återbäring. Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ. Om den villkorade återbäringen vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av försäkringskapitalet övergår överskjutande del till att vara garanterad återbäring. Den garanterade återbäringen utgörs av ett nominellt belopp som inte förändras av annan anledning än att ytterligare garanterad återbäring kan tillkomma eller att utbetalning görs.

Om försäkringskapitalet på ett enskilt försäkringsmoment inte är tillräckligt för att det garanterade försäkringsbeloppet ska kunna betalas ut gör SPP ett kapitaltillskott.

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

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

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsmoment. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram göra ändringar i försäkringsmomentet.

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

- ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid
- omplacera kapital hänförligt till försäkringsmoment med förvaltning i fonder i den valbara delen
- byta placeringsprofil för kommande premier på försäkringsmoment med förvaltning i fonder i den valbara delen
- fastställa andra utbetalningsvillkor än den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern
- utnyttja ändringsrätten vid familjehändelse, se punkt 13.

Flyttning av försäkringskapital fordrar samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade eller andra oåterkalleligt insatta förmånstagare.

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

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

Överlåtelse av försäkringsmoment till annan arbetsgivare kan bara göras till följd av byte av anställning och endast om överlåtelsen avser samtliga försäkringsmoment som hör till en försäkring. För överlåtelse av Ålderspension Trygg del krävs att den nya arbetsgivaren tillhör BTP1. Överlåtelse ska ske skriftligt.

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

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

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

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

13. Ändringsrätt vid familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera enskild försäkring med återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid om den försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar utbetalas.

14. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

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

15. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet förs över från ett försäkringsbolag till ett annat med samma person som försäkrad.

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i enskild försäkring och ska omfatta både Ålderspension Trygg del och Ålderspension Valbar del.

Den mottagande försäkringen ska utgöra motsvarande BTP1-försäkring hos en försäkringsgivare som har rätt att meddela sådan försäkring inom ramen för BTP1.

Om den försäkrade inte längre omfattas av BTP1 kan flyttning avse enbart Ålderspension Valbar del. Den mottagande försäkringen behöver då inte utgöra motsvarande BTP1-försäkring hos en försäkringsgivare som har rätt att meddela sådan försäkring inom ramen för BTP1. Vid flyttning av Ålderspension Trygg del ska dock den mottagande försäkringen utgöra motsvarande BTP1-försäkring hos en försäkringsgivare som har rätt att meddela sådan försäkring inom ramen för BTP1.

Flyttning till SPP

Flyttning till SPP innebär i regel att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid flyttillfället.

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

Flyttning från SPP

Flyttning från SPP kan endast ske efter godkänd riskbedömning enligt vid var tid gällande riksbedömningsregler och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

Kapitalöverföringen sker inom två månader från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

Vid flyttning av försäkringskapital sker försäljning av fondandelar inom tio bankdagar före kapitalöverföringen till den kurs som gäller vid försäljningstillfället. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

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

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

16. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

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

a) Oriktiga uppgifter

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

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten i enlighet med vad som anges under punkt 3.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare och ny ägare.

b) Framkallande av försäkringsfall

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

Har den försäkrade begått självmord, är SPP dock ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För nyttjande av rätten att vid familjehändelse lägga till återbetalningsskydd räknas ettårstiden från utnyttjande av ändringsrätten.

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för arbetsförmåga som beror på den försäkrades

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

d) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinder 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.

e) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Enskilt försäkringsmoment gäller inte för dödsfall eller arbetsförmåga som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringsmomentet gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna, även om dödsfallet eller arbetsförmågan uppstår först efter att deltagandet upphört.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs 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 f.

För försäkringsavtal som tecknats före 1 januari 2017 gäller istället följande:

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

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs regi, enligt beslut av 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 f.

f) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

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

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomentet under krigets eller oroligheternas tre första månader. För tid därefter omfattar momentet inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna, även om dödsfallet inträffar eller arbetsförmågan uppstår först senare.

Om den försäkrade avreser till område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder eller försäkringsmomentet tecknas under vistelsen i sådant område, omfattar momentet inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna, även om dödsfallet inträffar eller arbetsförmågan uppstår först senare.

För försäkringsavtal som tecknats före 1 januari 2017 gäller istället följande:

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

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

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

g) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader

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

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

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

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

h) Särskild riskfylld verksamhet

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

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i motorfordonstävlingar på bana och har inkomst på grund av detta
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey
- i professionell boxning
- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- i någon av följande sporter och har eller haft inkomst på grund av denna – dykning, kampsport, hästsport, cykelsport eller i motorsport
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – bandy, innebandy eller utförsåkning
- i expeditions- och äventyrsverksamhet eller i klättring på berg, is, klippa eller glaciär och har eller haft inkomst på grund av denna.

i) Försäkringsfall till följd av atomolycka

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

17. Ansvarsbegränsning

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

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

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

18. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på försäkringskapitalet på sparförsäkringsmoment. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande. För försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för moment med garanterad ränta (traditionell försäkring) genom minskning av försäkringskapitalet.

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

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

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändringar i överenskommelsen om BTP1 eller på grund av annan grundläggande förutsättning för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP tillämpar vid varje tidpunkt för BTP1. 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.

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

19. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

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

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

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

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

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

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

20. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Tidpunkt för utbetalning

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.

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

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. Utbetalningen av försäkringens fondandelar fördelas under utbetalningstiden enligt de regler som SPP tillämpar för den aktuella försäkringen. Fördelning sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och prognosränta.

Ålderspensionen baseras på antal andelar i valda fonder och beräknas inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av vid beräknings-tillfället gällande avgifter, antaganden om avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande. Pensionsutbetalningen varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt, prognosränta samt eventuell arvsvinst, riskpremie, inbetalda premier eller återbetalda premier. SPP förbehåller sig rätten att ändra antagandena om livslängd och prognosränta under avtalstiden.

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder och återbetalningsskydd ingår, överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Det överförda kapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar. Överföring av kapitalet sker den näst sista bankdagen i månaden efter det att dödsfallet har registrerats i SPPs försäkringssystem och med det belopp som svarar mot fondandelarnas försäljningskurs på överföringsdagen som SPP på objektiva grunder bestämt. Om SPP får vetskap om dödsfallet efter den näst sista bankdagen, sker överföring av kapitalet månaden efter det att dödsfallet registrerats. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

Om den försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), enligt ovan.

SPP är skyldig att registrera dödsfall inom fem bankdagar från det att SPP erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

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

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

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

Utbetalningssätt

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

21. 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.

Sker utbetalning av kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare senare än tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut betalas dröjsmålsränta för tid därefter.

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

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 utbetalning som ska ske under fondförvaltning, kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare eller på belopp hänförliga till Premiebefrielse.

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.

22. Förmånstagare

Livsfallutbetalning

Utbetalning av Ålderspension sker till den försäkrade.

Dödsfallutbetalning

Utbetalning av skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare såvida inte kundavtalet föreskriver annat. Har inget förordnande anmälts till SPP gäller det generella förmånstagarförordnandet som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade eller försäkringstagaren skriftligen meddelar SPP om ändringen.

Tillåtna förmånstagare

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

Tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

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

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

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn.

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

I det fall en namngiven förmånstagare är avliden vid tidpunkten för utbetalning upphör förordnandet till denne och utbetalning av dennes del sker till övriga namngivna förmånstagare.

I den mån annan än namngiven förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

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

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten 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 slutligt klarlagts.

23. 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 skattekostnader minskas försäkringsmomentets försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsmomentet.

24. 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.

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

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

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

26. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

När samtliga försäkringsmoment tillhörande en försäkring beviljats, erhåller den försäkrade en Förmånsbeskrivning och en Förmånsöversikt över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp.

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

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

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

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

27. 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.

28. Skaderegistrering

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

Produktvillkor för försäkringsmoment i SPPs BTP1

I SPPs BTP1 ingår följande försäkringsmoment

- Ålderspension Trygg del
- Ålderspension Valbar del
- Premiefrielse

1. Ålderspension Trygg del

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av pensionsavtalet om BTP1.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med Premiefrielse och kan därför endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

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

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

Ålderspensionen börjar utbetalas från och med den månad avtalad pensionsålder uppnås om pensionsåldern är 65 år eller högre. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna är livsvariga. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande:

Återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid

Om den försäkrade avlider innan utbetalning har påbörjats överförs försäkringskapitalet till en traditionell försäkring med garanterad ränta, varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp, i enlighet med punkt 11 i de allmänna villkoren, under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid.

Om den försäkrade avlider efter det att utbetalningen av ålderspensionen påbörjats gäller garanterad utbetalningstid enligt följande:

Avlider den försäkrade före den garanterade utbetalningstidens slut, överförs den del av försäkringskapitalet som avser återstående tid till en traditionell försäkring med garanterad ränta, varefter utbetalningarna fortsätter till den garanterade utbetalningstidens slut. Om den försäkrade vid tidpunkten för utbetalningen av sin ålderspension inte gjort annat val uppgår den garanterade utbetalningstiden till 20 år. Den garanterade utbetalningstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade skulle ha fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon tillåten insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

Utbetalning av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid sker med förvaltning i en traditionell försäkring med garanterad ränta och berättigar då till återbäring, i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs och betalas i enlighet med vad som avtalats i BTP1.

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

Förmånstagare

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

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges under punkt 12 i de allmänna villkoren. Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt de förutsättningar som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärsarbete mindre än 8 timmar per vecka. Om den försäkrade uppbär sjukpension från BTP-planen eller liknande ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och/eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan, föreligger dock inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder, dock högst 75 år
- partiellt pensionsuttag kan också göras vid partiell avgång ur tjänst i pensioneringssyfte. Det innebär att försäkringsavtalet delas upp i två delar med olika pensionsåldrar. Den uttagna andelen får inte ske med högre belopp än vad som svarar mot den försäkrades arbetsminskning
- i samband med att utbetalning startar kan tiden för den garanterade utbetalningstiden vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst fem år. Denna tid kan dock sträcka sig längst till den försäkrade uppnått 89 år och 11 månader
- ändring av förmånstagarförordnande.

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan i samband med att utbetalningar ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Det är också möjligt att välja bort återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid. Har dessa valts bort kan de åter läggas till vid inträffad familjehändelse enligt punkt 13 i de allmänna villkoren eller efter godkänd riskbedömning. Tillägg av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende en tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

2. Ålderspension Valbar del

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av pensionsavtalet om BTP1.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet tecknas i kombination med Premiebefrielse och kan därför endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

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

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

Ålderspensionen börjar utbetalas från och med den månad avtalad pensionsålder uppnås om pensionsåldern är 65 år eller högre. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna sker normalt livsvarigt till den försäkrade men kan inför utbetalningen ändras till att utgå under en begränsad tid som dock måste vara inom ramen för gällande skatteregler. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever. Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande:

Återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid

Om den försäkrade avlider innan utbetalning har påbörjats överförs försäkringskapitalet till en traditionell försäkring med garanterad ränta, varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp, i enlighet med punkt 11 i de allmänna villkoren, under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid.

Om den försäkrade avlider efter det att utbetalningen av ålderspensionen påbörjats gäller garanterad utbetalningstid enligt följande:

Avlider den försäkrade före den garanterade utbetalningstidens slut, överförs den del av försäkringskapitalet som avser återstående tid till en traditionell försäkring med garanterad ränta, varefter utbetalningarna fortsätter till den garanterade utbetalningstidens slut. Om den försäkrade vid tidpunkten för utbetalningen av sin ålderspension inte gjort annat val uppgår den garanterade utbetalningstiden till 20 år. Den garanterade utbetalningstiden får inte vara längre än ålderspensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer den garanterade utbetalningstiden att överensstämma med vald utbetalningstid.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

Utbetalning av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid sker med förvaltning i en traditionell försäkring med garanterad ränta och berättigar då till återbäring, i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs och betalas i enlighet med vad som avtalats i BTP1.

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

Förmånstagare

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

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges under punkt 12 i de allmänna villkoren. Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt de förutsättningar som anges under punkt 15 i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning startar. Om den försäkrade uppbär sjukpension från BTP-planen eller liknande ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och/eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan, föreligger dock inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder, dock högst 75 år
- i samband med att utbetalning startar kan utbetalningstiden ändras inom ramen för gällande skatteregler
- i samband med att utbetalning startar kan tiden för den garanterade utbetalningstiden vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst fem år. Denna tid kan dock sträcka sig längst till den försäkrade uppnått 89 år och 11 månader
- ändring av förmånstagarförordnande.

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan i samband med att utbetalningar ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Det är också möjligt att välja bort återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid. Har dessa valts bort kan de åter läggas till vid inträffad familjehändelse enligt punkt 13 i de allmänna villkoren eller efter godkänd riskbedömning. Tillägg av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende en tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

3. Premiefrielse

Premiefrielse är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid vald pensionsålder, dock senast när den försäkrade fyller 65 år, eller om premiebetalningen upphör.

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av pensionsavtalet om BTP1.

Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

- Rätten till premiefrielse

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden, oavsett om arbetsförmåga föreligger på premieförfalldagen. Premiefrielsen gäller från och med den månad karenstiden utlöper och till och med månaden före den försäkrade återfår arbetsförmågan. Karenstiden är 90 dagar. I karenstiden inräknas varje sjuktid som varat i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna.

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

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

- Bedömning av arbetsförmågan

Vid bedömning av rätt till premiefrielse 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 förvävsarbete 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 boställningsförhållande.

- Premiefrielsens storlek

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

Extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiefrielsen.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Indexering

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 8 i de allmänna villkoren.

Premie och premiebetaling

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

Överlåtelse och pantsättning

Om det försäkringsmoment som premiefrielsen avser överläts, övergår äganderätten till premiefrielsemomentet automatiskt till den nya ägaren. Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

Ändring

Inga ändringar kan ske utan samtycke från SPP.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende en tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

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

Ordförklaringar

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

Beräkningsförutsättningar är de parametrar som ligger till grund för beräkning av bland annat premier och förmåner. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta, skatt, livslängd och garantiandel.

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

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

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

Förmånsbeskrivning: En beskrivning av och bekräftelse på ingångna försäkringsavtal för enskild försäkrad.

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

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

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

Försäkringskapital är ett sparförsäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt.

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

Garanterad ränta är den räntesats som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. På försäkringar med garanterat kapital räknas detta upp med garanterad ränta.

Garantiandel är den andel av det kapital som överförs från förvaltning i fonder i samband med att utbetalning av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid startar, som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp.

Garantiavgift är den ersättning som SPP tar ut för att garantera försäkringsbelopp. Garantiavgiftens storlek framgår av vid varje tidpunkt gällande prislista.

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

Kundkonto: Ett internt konto i SPP där försäkringstagarens alla premiebetalningar noteras och varifrån premierna fördelas på försäkringsmoment. De närmare villkoren för Kundkontot regleras i kundavtalet.

Obligatoriskt försäkringsmoment: Innebär att momentet måste tecknas för samtliga som omfattas av kundavtalet.

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

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

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

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i SPPs BTP1 är tjänstepensionsförsäkring (Skattekategori T).

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i SPPs BTP1 är tjänstepension (Skattekategori T).

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

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

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 vårt kundcenter
Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen.

Kundcenter

Telefon: Kundcenter företag: 0771-598 102, Kundcenter 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, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Postadress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP

- **BTP-nämnden**
- **Domstol**

Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP

- **BTP-nämnden**
- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**
- **EUs plattform för tvistlösning**

- **Datainspektionen**

Du kan skicka in en anmälan till Datainspektionen om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på datainspektionen.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**, www.konsumentverket.se
- **Hallå konsument**, www.hallakonsument.se
- **Konsumenternas försäkringsbyrå**, www.konsumenternasforsakringsbyra.se
- **Kommunala konsumentvägledare**
- **Advokatjouren**, www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren

Välkommen till spp.se eller ring Kundcenter på 0771-533 533.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). Org nr 516401-8599. Styrelsens säte Stockholm.
SE-105 39 Stockholm.

