

# SPPs Privat Pensionsförsäkring via Brummer & Partners



## Försäkringsvillkor 2023:1

Dessa försäkringsvillkor gäller från den 1 januari 2023.

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

## Innehåll

|   |   |   |    |
|---|---|---|----|
| <b>Försäkringsvillkor</b> .....   | 2 | <b>9. Ångerrätt</b> .....   | 6  |
| <b>1. Allmän del – Försäkringsavtalet</b> .....                           | 2 | <b>10. Behandling av personuppgifter</b> .....  | 6  |
| Försäkringsgivare .....   | 2 | <b>11. Allmänt</b> .....  | 6  |
| Försäkringstagare/Försäkrad/Förmånstagare .....                           | 2 | Ålderspension utan efterlevandeskydd .....  | 6  |
| Försäkringsdokumentation .....  | 2 | Ålderspension med efterlevandeskydd .....   | 6  |
| Kontrolluppgift .....   | 2 | <b>12. Förmånstagare till efterlevandeskydd</b><br><b>(så kallat återbetalningsskydd till efterlevande)</b> ..... | 7  |
| Försäkringstagares upplysningsplikt .....                                 | 2 | <b>13. Premier</b> .....  | 7  |
| Begränsning av Försäkringsgivarens ansvar .....                           | 3 | Premiens storlek .....  | 7  |
| Försäkringens ikraftträdande .....  | 3 | <b>14. Utbetalningar</b> .....  | 7  |
| <b>2. Premier</b> .....   | 3 | Rätt till utbetalning .....   | 7  |
| Allmänt om premien .....  | 3 | Utbetalningens storlek .....  | 8  |
| <b>3. Placering i fonder</b> .....  | 3 | Utbetalning av ålderspension .....  | 8  |
| Placering av inbetalda premier .....                                      | 3 | <b>15. Flytträtt</b> .....  | 8  |
| Mellanlagringsfond med mera .....   | 4 | <b>16. Återköp och andra förfoganden</b><br><b>över försäkringen</b> .....  | 9  |
| Placeringsberättigad .....  | 4 | Återköp .....   | 9  |
| Fondandelar .....   | 4 | Överlåtelse .....   | 9  |
| Möjlighet till omplacering .....  | 4 | Belåning och pantsättning .....   | 9  |
| Utländsk valuta .....   | 4 | Skatteregler .....  | 9  |
| <b>4. Avgifter</b> .....  | 5 | <b>Ordlista</b> .....   | 10 |
| Allmänt .....   | 5 | <b>Hur SPPs beslut kan överklagas</b> .....   | 11 |
| Fondförvaltningsavgift .....  | 5 | Information om hantering av klagomål .....  | 11 |
| Avkastningsskatt .....  | 5 | Information om möjligheter till omprövning<br>och överprövning .....  | 11 |
| <b>5. Ändring av försäkringsavtalet</b> .....                             | 5 | Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP .....   | 11 |
| Försäkringstagarens rätt att ändra avtalet .....                          | 5 | Konsumentvägledning utanför SPP .....   | 11 |
| Försäkringsgivarens rätt att ändra avtalet .....                          | 5 | Tidsfrister .....   | 11 |
| <b>6. Force Majeure</b> .....   | 5 |   |    |
| <b>7. Upphörande av försäkringen</b> .....                                | 5 |   |    |
| Försäkringen upphör när hela<br>försäkringskapitalet har utbetalats. .... | 5 |   |    |
| <b>8. Fribrev</b> .....   | 5 |   |    |

# Försäkringsvillkor

Dessa Försäkringsvillkor gäller för privat pensionsförsäkring (nedan "Försäkringen" eller "Försäkring") hos SPP Pension & Försäkring AB (publ) via Brummer & Partners (nedan "Försäkringsgivaren"). Försäkringen är knuten till sparande i investeringsfonder, så kallad fondförsäkring. Försäkringsvillkoren är uppdelade i en allmän del (A), en produktspecifik del (B) samt en ordlista (C). Samtliga blanketter, informationsblad om aktuella fonder, avgifter och liknande finns på Försäkringsgivarens hemsida [www.spp.se](http://www.spp.se) eller tillhandahålls vid begäran av Försäkringsgivaren om så önskas.

## 1. Allmän del – Försäkringsavtalet

### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare till försäkring enligt dessa försäkringsvillkor är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm och bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen.

Försäkringsavtal ingås mellan Försäkringsgivaren och försäkringstagaren.

Finansinspektionen är ansvarig tillsynsmyndighet över Försäkringsgivaren.

### Försäkringstagare/Försäkrad/Förmånstagare

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa Försäkringen gäller.

Förmånstagare är den som på grund av ett förmånstagarförordnande har rätt att få ersättning från Försäkringen vid den för säkrades dödsfall.

I försäkringsbeskedet framgår vem som är försäkringstagare, försäkrad och eventuella förmånstagare.

Försäkringstagaren är skyldig att tillse att Försäkringsgivaren har aktuella och uppdaterade person och adressuppgifter för försäkringstagare/försäkrad och eventuella förmånstagare.

### Försäkringsdokumentation

På Försäkringen tillämpas svensk lag om inte annan tvingande lag anger annat. Utöver gällande lag och Försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer för försäkringsverksamhet vilka upprättats i enlighet med försäkringsrörelselagen gäller det enskilda försäkringsbeskedet och dessa Försäkringsvillkor samt häri gjorda hänvisningar.

När Försäkring tecknas samt vid förändring av Försäkringens omfattning erhåller försäkringstagare försäkringsbesked eller motsvarande bekräftelse som visar Försäkringens omfattning.

Försäkringstagaren ges årligen till gång till information om Försäkringen genom ett värdebesked. Värdebeskedet innehåller information om inbetalda premier, Försäkringens värde, värdeförändring under året, uttagna avgifter ur Försäkringen och utbetalningar från Försäkringen. Försäkringsgivaren åtar sig inte att redovisa Försäkringens värde längre tillbaka än tio år från den tidpunkt då sådan begäran inkom till Försäkringsgivaren.

Vid var tid aktuella avgifter framgår på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran. Försäkringsgivaren har rätt att ändra storleken på befintliga avgifter samt helt ta bort eller lägga till avgifter vid premieperiodens slut i enlighet med avsnitt punkt 5.

### Kontrolluppgift

Försäkringsgivaren lämnar kontroll uppgifter till Skatteverket enligt lag om självdeklaration och kontrolluppgifter. Försäkringstagare får besked om vilka kontrolluppgifter som har lämnats till Skatteverket.

### Försäkringstagares upplysningsplikt

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagare skriftligen lämnat till Försäkringsgivaren och som krävs för Försäkringens tecknande.

Försäkringstagare är skyldig att snarast möjligt underrätta Försäkringsgivaren om förändringar som inträffar under försäkringsperioden och som kan vara av intresse för Försäkringsgivaren.

Skulle lämnade uppgifter vara felaktiga eller ofullständiga kan det medföra att Försäkringens omfattning sätts ned eller att Försäkringen i sin helhet inte gäller enligt vad som anges i försäkringsavtalslagen. Detta gäller för lämnade uppgifter så väl vid tecknande av Försäkringens som under försäkringstiden.

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Försäkringsgivaren på annat sätt är fri från ansvar enligt försäkringsavtalslagen är Försäkringsgivarens betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp som högst motsvarar återköpsvärdet av Försäkringen.

## Begränsning av Försäkringsgivarens ansvar

Placeringar i investeringsfonder är förknippade med risker. Kapital som placeras i fonder kan både öka och minska i värde. Hur en fond tidigare har utvecklats eller vilken avkastning fonden historiskt har gett är ingen garanti för framtida utveckling eller avkastning. Det är försäkringstagaren som förfogar över försäkringskapitalets placering och Försäkringsgivaren åtar sig därför inget ansvar för värdeförändring. Försäkringsgivaren är heller inte ansvarig för skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning. Detta begränsar dock inte Försäkringsgivarens ansvar för skador som orsakats av grov vårdslöshet.

Försäkringsgivaren ansvarar inte för hur innehavet av Försäkringen kommer att beskattas och/eller eventuella konsekvenser av förändring i skatte- eller annan lagstiftning. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för det fall försäkringsavtalet med för annan beskattning än vad som angetts i dessa villkor eller i förköpsinformation.

Försäkringstagaren har inte rätt till vinster hänförliga till försäkringsrörelsen. Försäkringens värde beror helt på värdeutvecklingen i de till Försäkringen anknutna fondandelarna.

## Försäkringens ikraftträdande

Såvida senare startdatum inte begärts träder Försäkringen i kraft först dagen efter att Försäkringsgivaren fått fullständiga ansökningshandlingar under förutsättning att Försäkringsgivaren accepterat ansökan eller när försäkringstagaren accepterat anbud från Försäkringsgivaren.

Om Försäkringsgivaren inte kan bevilja Försäkring återbetalas inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring.

## 2. Premier

### Allmänt om premien

Försäkringspremien ska betalas med kontanta medel till det bankgirokonto som anges i utställd faktura eller på annat av Försäkringsgivaren angivet sätt. Om premien ska betalas som en engångspremie eller löpande premie samt premiens storlek anges vid ansökan.

Den första premien förfaller till betalning enligt vad som anges på fakturan, dock minst 14 dagar från den dag då Försäkringsgivaren avsände krav på betalning av premien till försäkringstagaren. Premieinbetalningar efter första premien betalas månadsvis i förskott om inte annat avtalats. Premien ska dock senast betalas på premieperiodens första dag.

Vid inbetalning av premie ska premien identifieras enligt vad som närmare framgår av faktura eller motsvarande. Kan premien inte omedelbart identifieras placeras premie så snart identifiering är möjlig. Försäkringsgivaren är inte ansvarig för eventuell förlust under tid premie inte kan placeras på grund av sådan omständighet som inte beror på Försäkringsgivaren.

Försäkringsgivaren har rätt att fastställa ett lägsta premiebelopp som kan inbetalas. Aktuellt lägsta belopp framgår på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringsgivaren vid begäran.

Försäkringstagare eller annan placeringsberättigad och som har för avsikt att bosätta sig utanför Sverige är skyldig att informera Försäkringsgivaren om bosättningen innan utflytt. Sedan utflytt skett upphör möjligheten att göra ytterligare premieinbetalningar omedelbart. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att godkänna ytterligare premieinbetalningar i enskilda fall. Försäkringsgivaren förbehåller sig även rätten att begränsa möjligheten att byta fonder. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad har dock möjlig het att begära att innehavet ska säljas. Försäkringskapitalet placeras då i en penningmarknadsfond som bestäms av Försäkringsgivaren. Rätt att återigen göra premieinbetalningar gäller så snart anmälan inkommit till Försäkringsgivaren om ny bosättning i Sverige.

## 3. Placering i fonder

### Placering av inbetalda premier

Inbetalda premier placeras i värdepappersfonder och specialfonder som omfattas av lagen (2004:46) om värdepappers fonder och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

Placering sker i fonder ur Försäkringsgivarens fondutbud som har anvisats av försäkringstagaren. Vilka fonder som är möjliga att placera i bestäms av Försäkringsgivaren och kan variera från tid till annan. Aktuella fonder finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran. För det fall Försäkringsgivaren inte längre tillhandahåller eller anvisar viss fond ska försäkringstagaren göra ett aktivt val och anvisa tillgänglig fond eller fonder till vilka omplacering ska ske. Om försäkringstagaren inte gör ett sådant val har Försäkringsgivaren rätt att omplacera fondandelarna från en fond som upphört till en tillgänglig fond.

Fördelning av inbetalda premier mellan olika fonder ska anges i hela procent. Minsta tillåtna procentandel av premien som ska placeras i en och samma fond kan variera från tid till annan. Aktuell minsta tillåtna procentandel framgår av Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran.

Placering av inbetalda premier sker så snart som möjligt efter det att premien kommit Försäkringsgivaren tillhanda och premien är identifierad.

## Mellanlagringsfond med mera

Premiebetalningen hanteras som en oplacerad likvid i väntan på tillgänglig handel på de fonder som valts av försäkringstagaren och anmälts till Försäkringgivaren.

Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, samt utbetalningar sker från Mellanlagringsfond med låg risk som är en penningmarknadsfond som valts av Försäkringgivaren. För det fall tillräckliga medel inte finns placerade i Mellanlagringsfond har Försäkringgivaren rätt att omplacera tillgångar i befintliga fonder till Mellanlagringsfond.

Det belopp som avsätts till Mellanlagringsfond är ett belopp som beräknas täcka utbetalningar och uttag av avgifter i maximalt sex månader.

Oaktat vad som framgår av avsnitt ovan kan Försäkringgivaren göra uttag av avgift direkt från inkommen premie för att utbetala sådan avgift i form av anmält förmedlingsarvode till Försäkringstagarens försäkringsförmedlare enligt särskilt uppdrag från Försäkringstagaren.

## Placeringsberättigad

Om inget annat anges eller meddelas Försäkringgivaren vid ansökan eller senare under försäkringsperioden är försäkringstagaren placeringsberättigad. Blankett för att utse annan placeringsberättigad samt återkalla tidigare utsedd placeringsberättigad finns på Försäkringgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

Ska annan än försäkringstagaren vara placeringsberättigad ska Försäkringgivaren tillställas skriftlig fullmakt om detta. Blankett för fullmakt samt återkallande av fullmakt finns på Försäkringgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringgivaren vid begäran. Fullmaktsförordnande upphör i samband med att Försäkringgivaren genom skriftligt meddelande och dödsfallsintyg får kännedom om att försäkringstagaren avlidit.

Om försäkringstagaren avlidit har förmånstagare samma rätt att placera och omplacera försäkringskapital som försäkringstagaren tidigare haft. Rätten att placera och omplacera försäkringskapital inträder så snart Försäkringgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om att försäkringstagaren avlidit och Försäkringgivaren meddelat behörighet till placering och omplacering. Finns flera förmånstagare ska de tills dess Försäkringen reglerats gemensamt utse en placeringsberättigad och tillsända Försäkringgivaren fullmakt om detta. När Försäkringen reglerats erhåller respektive förmånstagare sin andel av den ursprungliga Försäkringen.

## Fondandelar

Inbetald premie investeras i andelar i de fonder som från tid till annan erbjuds av Försäkringgivaren och som anvisats av den placeringsberättigade. Antal valbara fonder samt hur många fonder som kan väljas kan variera från tid till annan. Aktuella fonder samt blankett för att anmäla önskade placeringar framgår på Försäkringgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringgivaren vid begäran. Placering kan även ske via Försäkringgivarens hemsida.

Placeringsberättigad har rätt att ändra fördelningen samt anvisa nya fonder för fördelning av inbetalda premier. Ändring sker på blankett vilken finns på Försäkringgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringgivaren vid begäran. Ändring kan göras såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden.

Antalet andelar i en fond kan ändras under försäkringstiden. Ändring av andelar kan ske genom till exempel utbetalning från Försäkringen, emission, ökad premieinbetalning och arvsvinster för Försäkring utan efterlevandeskydd.

## Möjlighet till omplacering

Placeringsberättigad har möjlighet till omplacering av fondandelar som tillhör Försäkringen. Omplacering sker via Försäkringgivarens hemsida eller på anvisad blankett. Omplacering av fondandelar i enlighet med framställd begäran sker så snart som möjligt efter det att Försäkringgivaren erhållit begäran om omplacering.

Omplacering och byte av fonder kan ske såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden.

## Utländsk valuta

Fondkurser som är noterade i utländsk valuta räknas om till svenska kronor av Försäkringgivaren. Omräkningen sker vid avyttring med faktiskt erhållen växelkurs.

## 4. Avgifter

### Allmänt

Avgifter tas ut för att täcka administrativa kostnader. Försäkringsgivaren kan även ta ut avgifter för enskilda händelser. Avgifter tas ut enligt vad som anges under punkt 3. Avgifter och avgiftsnivå kan variera från tid till annan och Försäkringsgivaren har rätt att ändra avgifter och avgiftsnivåer vid premieperiodens slut i enlighet med punkt 5. Aktuella avgifter framgår av Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

### Fondförvaltningsavgift

En avgift tas normalt ut av fondbolagen för att förvalta fonderna. Avgiften varierar beroende på fond. Fondförvaltningsavgift är avdragen i de redovisade kurserna för varje fond.

### Avkastningsskatt

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka SPPs skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt.

## 5. Ändring av försäkringsavtalet

### Försäkringstagarens rätt att ändra avtalet

Försäkringstagare kan under försäkringsperioden och innan utbetalning påbörjas ändra Försäkringen enligt tillämplig lagstiftning.

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att kräva hälsoprövning vid ändring av Försäkringen se under punkt 11.

### Försäkringsgivarens rätt att ändra avtalet

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att ändra redan ingångna försäkringsavtal i den mån ändringen är nödvändig på grund av Försäkringens art eller annan särskild omständighet såsom ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrift eller ändrad lagtillämpning. Ändringar får göras vid premieperiodens slut. Därutöver kan Försäkringsgivaren ändra villkoren för ingången Försäkring på sätt som kan anses vara till förmån för försäkringstagaren.

Försäkringsgivaren ska lämna information om villkorsändringen senast samtidigt med premiekravet för den period då de nya villkoren ska börja gälla, dvs. minst 30 dagar före villkorsändringen träder i kraft.

## 6. Force Majeure

Försäkringsgivaren är inte ansvarig för förlust som kan uppstå om handläggningen av ansökan om Försäkring, utredning av Försäkring, utbetalning eller liknande förpliktelse för Försäkringsgivaren för dröjs på grund av krig, krigsliknande förhållande eller politiska oroligheter, naturkatastrof, inskränkningar i allmänna kommunikationer eller energiförsörjningen, riksdagsbeslut, tvingande myndighetsbeslut, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning, epidemi eller olyckshändelse av större omfattning eller omfattande förlust eller förstörelse av egendom. Förbehållet om konflikt på arbetsmarknaden gäller även om Försäkringsgivaren själv är föremål för, eller vidtar, sådan åtgärd.

## 7. Upphörande av försäkringen

### Försäkringen upphör när hela försäkringskapitalet har utbetalats.

Försäkringsgivaren kan säga upp eller ändra Försäkringen i enlighet med bestämmelserna i Försäkringsavtalslagen (2005:104) innan avtalstidens slut om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse för riskbedömningen. Skulle försäkringsgivaren ha meddelat försäkring mot en högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats om försäkringstagaren hade fullgjort sin upplysningsplikt, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som skulle ha avtalats om försäkringsgivaren hade känt till de rätta förhållandena. Försäkringsgivaren kan också säga upp Försäkringen om premien inte betalas i rätt tid och dröjsmålet inte är av ringa betydelse. Uppsägningen får då verkan fjorton dagar efter den dag då uppsägningen avsändes, om inte premien betalas inom denna frist. Förutsatt att dröjsmålet med att betala premien inte avser första premien för försäkringen, återupplivas Försäkringen till sin tidigare omfattning om utestående premiebelopp betalas inom tre månader från den dag då uppsägningen fick verkan.

Om Försäkringens återköpsvärde någon gång under försäkringstiden understiger 30 procent av prisbasbeloppet äger Försäkringsgivaren rätt att avsända krav till försäkringstagaren att ytterligare premie ska erläggas för att försäkringen ska fortsätta gälla. Försäkringstagaren ska då betala premien inom en månad från den dag då Försäkringsgivaren avsände kravet. Om betalning inte sker inom den angivna fristen och dröjsmålet inte är av ringa betydelse, får Försäkringsgivaren säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då Försäkringsgivaren avsände uppsägningen, om inte premien betalas inom denna frist. Försäkringen avslutas genom en engångsutbetalning.

## 8. Fribrev

Försäkringen kan avslutas i förtid om premieinbetalningen avbryts. Försäkringstagaren har då rätt att få Försäkringen omvandlad till en premiefri försäkring, så kallat fribrev.

## 9. Ångerrätt

Försäkringstagare har rätt att inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut ångra ingånget försäkringsavtal. Har försäkringsavtal träffats på distans med en försäkringstagare som är konsument är ångerfristen istället 30 dagar. Om en försäkringstagare har utnyttjat sin ångerrätt gäller följande. Försäkringen upphör att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha ingåtts. Vid utnyttjande av ångerrätten sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då ångerrätten kan utnyttjas. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader, avgifter eller skatter som hänför sig till kundens försäkring och som kan uppkomma innan det att ångerrätten utnyttjas. För kunder som inte är konsument som träffat avtal på distans har Försäkringsgivaren rätt att debitera försäkringstagaren eventuella kostnader, avgifter eller skatter fram till det att kundens fondinnehav avyttrats till följd av att ångerrätten utnyttjas, vilket ska ske så snart det är möjligt.

## 10. 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](https://spp.se/personuppgifter).

## 11. Allmänt

För privat pensionsförsäkring hos Försäkringsgivaren är försäkringstagaren och den försäkrade samma person.

Försäkringsersättning utgår med ålderspension och innebär att Försäkringen utbetalas när försäkringstagaren uppnått avtalad pensionsålder. Ålderspension utbetalas till försäkringstagaren.

Försäkringen innehåller ålderspension med eller utan efterlevandeskydd, så kallat återbetalningsskydd till efterlevande. Ålderspension utan efterlevandeskydd kan utan hälsoprövning kompletteras med efterlevandeskydd inom tolv månader från det att försäkringstagaren ingått äktenskap/registrerat partnerskap, samboförhållande eller fått barn, så kallad familjehändelse. I övriga fall kan hälsoprövning krävas för komplettering med efterlevandeskydd.

### Ålderspension utan efterlevandeskydd

När försäkringstagaren uppnått avtalad pensionsålder utbetalas Försäkringens värde under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av Försäkringens värde. För Försäkring utan efterlevandeskydd (det vill säga då ingen förmånstagare utses) tilldelas ett värde till Försäkringen (s.k. arvsvinst). Arvsvinster tilldelas månatligen i förskott. Storleken på arvsvinsten beror bland annat på Försäkringsgivarens gällande antaganden om dödlighet hos övriga försäkringar av samma typ (försäkringskollektivet). Försäkringen upphör när den försäkrade avlider och Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om den försäkrades död. Då avbryts eventuell utbetalning och regler om arvsvinst tillämpas.

### Ålderspension med efterlevandeskydd

När försäkringstagaren uppnått avtalad pensionsålder utbetalas ålderspension under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av Försäkringens värde.

Skulle den försäkrade avlida utbetalas efterlevandeskydd till förmånstagare.

Begränsningar i försäkringens omfattning för Försäkring som tecknats med efterlevandeskydd som motsvarar Försäkringens värde ökat med en procent gäller följande; om den försäkrades dödsfall orsakats av någon av nedanstående omständigheter utbetalas efterlevandeskydd endast mot svarande Försäkringens värde:

**Själv mord.** Innan ett år förflutit från det att Försäkringen trädde i kraft utbetalas dock efterlevandeskydd motsvarande Försäkringens värde ökat med en procent om det kan antas att Försäkringen tecknats utan tanke på självmordet och den försäkrade skulle ha begått handlingen även om Försäkringen inte hade funnits;

**Flygning.** Om den försäkrade är förare eller har annan funktion vid militärflyg, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning eller liknande utom Europa; Krig eller krigstillstånd i Sverige. Då gäller särskild lagstiftning i fråga om Försäkringsgivarens ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie);

**Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige.** Vid dödsfall som har samband med att försäkrad deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige eller dödsfall som inträffar ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter;

**Atomkärnreaktion.** Vid dödsfall som har direkt eller indirekt samband med en atomreaktion; eller

**Terrorhandling.** Vid dödsfall som har samband med eller är en följd av spridning av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terrorhandling.

Om Försäkring tecknats med efterlevandeskydd som motsvarar Försäkringens värde ökat med en procent framgår av försäkringsbeskedet.

## 12. Förmånstagare till efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande)

Förmånstagare kan väljas till Försäkringen med efterlevandeskydd. Kretsen av möjliga förmånstagare till efterlevandeskydd är begränsad. Tillåtna förmånstagare är make, före detta make, registrerad partner/före detta registrerad partner sambo/före detta sambo samt barn, styvbarn eller fosterbarn till den försäkrade eller till en person ur kretsen av möjliga förmånstagare.

Om inte annat anges förordnas som för månstagare i första hand den försäkrades make/registrerade partner/sambo och i andra hand den försäkrades barn.

Med make/registrerad partner avses den person som försäkringstagaren/för säkrad vid tidpunkten för dödsfallet var gift med/levde i registrerat partnerskap med.

Med sambo avses den person med vilken försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

Med försäkringstagarens barn avses arvberättigade barn. För att fosterbarn eller styvbarn ska anses som giltiga för månstagare ska dessa vara namngivna.

Förordnandet om make/registrerad partner gäller inte, om inte annat angivits i förmånstagarförordnandet, när mål om äktenskapsskillnad/upplösande av registrerat partnerskap anhängiggjorts hos tingsrätt. För sambo upphör förordnandet när samboförhållandet upplöses. Om före detta make/registrerad partner eller sambo ska vara förmånstagare måste denna vara namngiven för att förordnandet ska anses giltigt.

Förordnande av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnande sker genom skriftligt meddelande till Försäkringsgivaren på blankett som anvisats av Försäkringsgivaren.

Ett förmånstagarförordnande kan göras oåterkalleligt genom en skriftlig underrättelse till förmånstagaren och till Försäkringsgivaren. Om det finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan Försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke.

Förmånstagare kan avstå från sin förmånstagar rätt. Avståendet kan göras helt eller delvis. Avståendet måste göras innan utbetalning har påbörjats. Avstående av förmånstagarförordnande kan bara göras till någon av de personer i kategorier som anges ovan.

Har ingen förmånstagare utsetts eller finns inte annan förmånstagare än den eller de som har valt att avstå förmånstagar rätten tillämpas bestämmelserna om Försäkring utan efterlevandeskydd.

## 13. Premier

### Premiens storlek

Premien kan betalas som en eller flera engångspremier eller genom löpande premiebetalningar enligt vad som vad som avtalats vid tecknande av Försäkring.

Försäkringstagare kan välja att ändra storleken på löpande premiebetalningar eller betala in en extra premie. Försäkringstagare kan då erlagga en högre eller lägre premie än vad som avtalats.

När utbetalning av ålderspension eller efterlevandeskydd har påbörjats kan inte ytterligare premieinsättningar göras.

## 14. Utbetalningar

### Rätt till utbetalning

Den som framställer önskan om utbetalning från Försäkringen ska visa att han eller hon har rätt till utbetalningen. Utbetalning sker till konto som uppges av den som har rätt till utbetalning.

Om Försäkringsgivaren anser att uppgift som lagts till grund för utbetalning är oriktig eller ofullständig sker utbetalning först efter det att utredning har avslutats.

Utbetalningsperiod kan normalt väljas mellan månad, kvartal, halvår eller helår. Utbetalning sker i efterskott. Utbetalningens periodicitet och utbetalningstid punkt kan komma att ändras.

Försäkringstagare kommer cirka fyra månader innan utbetalning ska påbörjas att få ett skriftligt meddelande om den förestående utbetalningen. Därefter måste försäkringstagaren skriftligt meddela att utbetalningen ska påbörjas. Om utbetalningen inte aktiveras senareläggs den ett år.

För det fall storleken av den periodiska utbetalningen understiger två procent av prisbasbeloppet har Försäkringsgivaren rätt att ändra utbetalningsperiod så att färre utbetalningar sker per år. Utbetalningen ska dock ske minst en gång per år.

## Utbetalningens storlek

Utbetalningen av försäkringens fondandelar fördelas under utbetalningstiden enligt de regler som SPP tillämpar för den aktuella försäkringen. Fördelningen sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och prognosränta. Dessa antaganden omprövas löpande av SPP.

Pensionsbeloppet baseras på antal andelar i valda fonder och beräknas inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av de avgifter och antaganden om avkastningsskatt som gäller vid beräkningstillfället samt tillämpat livslängdsantagande. Pensionsbeloppet varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt, prognosränta samt eventuell arvsvinst, inbetalda sparpremier eller återbetalda sparpremier.

## Utbetalning av ålderspension

Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning av ålderspension till försäkringstagaren. Normalt får utbetalning av ålderspension inte påbörjas förrän försäkringstagaren uppnått 55 års ålder. Utbetalning sker enligt vad som avtalats. Utbetalning måste dock ske periodiskt under minst fem år. Om utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år får utbetalning inte ske under kortare period än tre år. Om utbetalningsperiod inte har valts när försäkringstagaren har uppnått avtalad pensionsålder sker utbetalning under en period om fem år.

Utbetalning sker med jämna andelar av Försäkringens värde fördelat över antalet utbetalningsår. Utbetalningsbeloppen kommer under utbetalningsperioden därför att variera beroende på fondandelarnas kursutveckling.

Om de uppgifter vilka är nödvändiga för utbetalning inte inkommit vid tid för utbetalning senareläggs utbetalningen. Innan utbetalning påbörjats kan försäkringstagaren senarelägga utbetalningstidpunkten, dock längst till och med att försäkringstagaren uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalning pågått i minst fem år kan försäkringstagaren förlänga utbetalningstiden enligt vad som anges nedan.

Innan utbetalning påbörjats kan försäkringstagaren ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 50 år. Utbetalningstidens längd kan dock inte vara längre än att utbetalning pågår till max 105 års ålder.

När utbetalning av hela försäkringsbeloppet skett upphör Försäkringen.

Utbetalning av efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande). Efterlevandeskydd utbetalas vid försäkringstagarens dödsfall till den eller de som utsetts till förmånstagare.

Efterlevandeskydd utbetalas i enlighet med avtalad utbetalningsplan och enligt vad som i övrigt anges ovan. Finns ingen på förhand avtalad utbetalningsplan utbetalas efterlevandeskydd under fem år.

Avlider försäkringstagaren sedan utbetalning påbörjats utbetalas efterlevandeskydd enligt påbörjad utbetalningsplan.

Finns flera förmånstagare till efterlevandeskydd fördelas efterlevandeskyddet jämt till dessa om inget annat avtalats.

## 15. Flytträtt

Försäkringskapitalet kan flyttas till en annan försäkringsgivare. Flytträtt kräver att det nya försäkringsavtalet uppfyller kraven på att vara en pensionsförsäkring. Försäkringsgivaren ska erhålla ett godkännande från det mottagande försäkringsbolaget, alltså det försäkringsbolag försäkringstagaren har begärt att få försäkringskapitalet flyttat till. Godkännandet ska innehålla bekräftelse på att det mottagande bolaget är villigt att ta emot försäkringskapitalet och att en ny pensionsförsäkring med samma försäkringstagare och försäkrad som innan flytt kommer att tecknas för detta ändamål.

Begäran om flytt görs skriftligt till Försäkringsgivaren. Blankett finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

Vid flytt sägs Försäkringen i sin helhet upp och hela försäkringskapitalet flyttas till den valda försäkringsgivaren. Efter flytt kan villkor för placering i investeringsfonder med mera vara annorlunda än hos Försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren tar inte ansvar för eventuella försämringar i Försäkringen efter flytt.

Flytt av försäkringskapitalet kan inte ske under de fem första utbetalningsåren.

Om avtalad utbetalningstidpunkt inträffar efter det att begäran om flytt inkommit till Försäkringsgivaren men innan flytt genomförts senareläggs utbetalningstidpunkten.

Det flyttbara försäkringskapitalet fastställs när fondandelar knutna till försäkringen avyttras i samband med flytt dagen.

Begäran om flytt handläggs skyndsamt. Flytt av försäkringskapitalet sker så snart som möjligt efter det att de handlingar som är nödvändiga har inkommit till Försäkringsgivaren.

Vid flytt av en Försäkring utan efterlevandeskydd kan hälsoprövning komma att krävas av Försäkringsgivaren.



## 16. Återköp och andra förfoganden över försäkringen

### Återköp

Återköp innebär att Försäkringsgivaren köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen kan i regel inte återköpas. Försäkringsgivaren beviljar endast återköp i de undantagsfall som anges i inkomstskattelagen. Begäran om återköp görs skriftligen.

Försäkringen slutar gälla, och Försäkringsgivarens ansvar upphör, när begäran om återköp inkommer till Försäkringsgivaren. Begäran om återköp görs skriftligen och den som begär återköp ska styrka sin rätt.

### Överlåtelse

Försäkringen får överlåtas endast på sätt som tillåts enligt inkomstskattelagen.

### Belåning och pantsättning

Försäkringen kan inte belånas eller pantsättas.

### Skatteregler

Pensionspremier är i vissa fall avdragsgilla upp till en viss gräns som anges i inkomstskattelagen. Utbetald pension är skattepliktig som inkomst av tjänst.

# Ordlista

**Arvsvinst** – värde som allokeras till försäkringar utan efterlevandeskydd utifrån dödlighetsantaganden med mera hos övriga försäkringar av samma typ.

**Fribrev** –försäkringen för vilken premieinbetalningen har upphört.

**Familjehändelse** – om försäkringstagaren ingår äktenskap/registrerat partnerskap, samboförhållande eller får barn.

**Fondandel** – andel i investeringsfond. Försäkringsfall – då den försäkrade avlider eller vid avtalad utbetalningstid.

**Investeringsfond** – en värdepappersfond som omfattas av lag (2004:46) om värdepappersfonder eller en specialfond som omfattas av lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

**Make/registrerad partner** – avser den person som försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfallet var gift med/levde i registrerat partnerskap med.

**Mellanlagringsfond** – fond med låg risk för hantering av avgifter/skatter som utgörs av andelar i en penningmarknadsfond.

**Sambo** – avser den person med vilken försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfall sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

**Försäkringstagares barn** – avser arvberättigade barn. För att fosterbarn eller styvbarn ska anses som giltiga förmånstagare ska dessa vara namngivna.

**Prisbasbelopp** – prisbasbeloppet enligt lag om allmän försäkring är ett belopp som visar prisutveckling och inflation i samhället. Beloppet fastställs årligen.

**Återköp** – Återköp innebär att Försäkringsgivaren köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut.

**Återköpsvärde** – Återköpsvärdet är fondandelarnas värde vid tid för återköp minskat med avdrag för skatter och avgifter.

# Hur SPPs beslut kan överklagas

## Information om hantering av klagomål

Ibland händer det att en försäkringstagare inte är nöjd med hanteringen av ett ärende. I första hand bör försäkringstagare ta kontakt med Försäkringsgivaren. Klagomål hanteras i enlighet med Försäkringsgivarens uppställda klagomålsriktlinjer.

## Information om möjligheter till omprövning och överprövning

### 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. Prövningen är kostnadsfri. På [spp.se](http://spp.se) hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

- **Dataskyddsombud**

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm  
E-post: [dataskyddsombud@spp.se](mailto:dataskyddsombud@spp.se)

- **Kundcenter**

Telefon:  
Kundcenter företag: 0771-598 102,  
Kundcenter privat 0771-533 533  
E-post: Via vår hemsida [spp.se](http://spp.se)

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP,  
Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm  
Telefon: 073-430 39 83  
E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto: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](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)  
Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få en rättslig prövning. Mer information hittar du på [domstol.se](http://domstol.se).

## Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP

- **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](http://www.forsakringsnamnder.se)

- **EUs plattform för tvistlösning**

Här kan begäran om prövning registreras. Detta under förut-sättning 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](http://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](http://imy.se)

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på [domstol.se](http://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](http://spp.se) hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

- **Konsumentverket** [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

- **Hallå konsument** [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

- **Konsumenternas försäkringsbyrå** [www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)

- **Kommunala konsumentvägledare**

- **Advokatjouren**

[www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren](http://www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren)

## Tidsfrister

För att undvika preskription av fordran måste talan väckas i allmän domstol. Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska väcka talan mot Försäkringsgivaren inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Annars går rätten till ersättning förlorad.

Den som har anmält en skada före preskriptionstidens utgång har alltid sex månader på sig att väcka talan från det att Försäkringsgivaren förklarat att de har tagit slutlig ställning till anspråket.

Välkommen till [spp.se](https://spp.se) eller kontakta oss på 0771-533 533.

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

