

# ITP-P avdelning II

Försäkringsvillkor 2020:2

Dessa villkor gäller från och med den 30 april 2020.  
De avser försäkringsavtal som ingåtts före detta datum.

# Innehåll

<b>Allmänna villkor</b> .....	3
1. Försäkringsmoment .....	3
2. Behörighet att teckna ITP-P avdelning II .....	3
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd .....	3
4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd .....	4
5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal .....	4
6. Riskbedömning .....	4
7. Efterskydd .....	5
8. Pensionsmedförande lön .....	5
9. Pensionsgrundande tjänstetid .....	5
10. Samordning .....	5
11. Premie och premiebetalning .....	5
12. Beräkning av livförsäkringsavsättning och försäkringskapital .....	6
13. Totalavkastning och avkastningsränta .....	6
14. Fördelning av villkorad återbäring samt årlig värdesäkring av pensioner .....	6
15. Äganderätt och behörighet att ändra eller på annat sätt förfoga över de enskilda försäkringsmomenten .....	7
16. Återköp .....	7
17. Flytt av försäkringskapital .....	8
18. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet .....	8
19. Avgifter .....	9
20. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse .....	9
21. Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	9
22. Räntebestämmelser vid utbetalning .....	9
23. Förmånstagare .....	10
24. Avkastningsskatt och särskild löneskatt .....	10
25. Preskription .....	10
26. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	11
27. Ansvarsbegränsning .....	11
28. Information till försäkringstagaren och den försäkrade .....	11
29. Behandling av personuppgifter .....	11
30. Skaderegistrering .....	11
<b>Produktvillkor för försäkringsmoment i ITP-P avdelning II</b> .....	12
1. Familjepension .....	12
2. Sjukpension .....	13
4. Premiebefrielse vid arbetsoförmåga .....	14
<b>Begreppsförklaringar</b> .....	16
<b>Hur SPPs beslut kan överklagas</b> .....	17
Prövningsmöjligheter inom SPP .....	17
Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP .....	17
Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP .....	17
Konsumentvägledning utanför SPP .....	18

# Allmänna villkor

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

Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med ITP-P avdelning II. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Försäkringstagare enligt dessa villkor är samtliga bolag vars försäkringar ingår i den överlåtelse av försäkringsbestånd som har skett från PostNord Försäkringsförening till SPP.

Anställd och före detta anställd som är försäkrad kan anses som försäkringstagare avseende vissa förfoganden över försäkringsmoment som gäller på den försäkrades liv eller hälsa. Närmare villkor om äganderätt och rätt att förfoga över försäkringsmoment framgår av punkt 15.

Om någon bestämmelse i dessa avtal inte skulle överensstämma med ITP-P avdelning II, eller av avtalsslutande parter godkänd avvikelse till denna, gäller dock försäkringsvillkoren.

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

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP.

Om lämnade uppgifter innebär att ett eller flera försäkringsmoment inte kan beviljas i enlighet med dessa försäkringsvillkor kan den anställde inte erhålla någon försäkring enligt dessa villkor.

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

## 1. Försäkringsmoment

- Familjepension
- Sjukpension
- Premiefrielse vid arbetsoförmåga

Samtliga ovan nämnda försäkringsmoment är obligatoriska för anställd som omfattas av Ramavtalet, om inte försäkringstagaren och SPP kommit överens om annat. Försäkringsmoment börjar gälla tidigast vid den tidpunkt som framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

## 2. Behörighet att teckna ITP-P avdelning II

Försäkring i enlighet med ITP-P avdelning II kan enbart tecknas av PostNord-koncernen. Av ITP-P avdelning II framgår vilka anställda som ska omfattas och som därmed ska försäkras i enlighet med dessa villkor.

## 3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring i enlighet med ITP-P avdelning II förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende försäkringsmoment.

### Kundavtal

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

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts. Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och första premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 11.

Försäkringsavtal kan komma att bli gällande vid annan tidpunkt i enlighet med vad som närmare anges i produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 11, under förutsättning att samtliga i en försäkring ingående försäkringsmoment kan beviljas enligt SPPs riskbedömningsregler och utan krav på återförsäkring. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan, eller annan tidpunkt som överenskommit med SPP eller som gäller för försäkringsmomentet.

Om SPP ska återförsäkra viss del av försäkringsavtalet på grund av dess storlek, inträder ansvarigheten för denna del när återförsäkringen beviljats och första premie betalats i enlighet med vad som anges under punkt 11. Dessa regler gäller även vid utökning av befintligt försäkringsmoment.

## 4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

### Ramavtal

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

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

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

Försäkringstagaren kan säga upp samtliga försäkringsmoment för en försäkrad då denne medges tjänstledighet utan lön eller upphör med sin anställning. Försäkringstagaren kan också säga upp samtliga försäkringsmoment som omfattas av Ramavtalet.

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga upphör vid månadsskiftet efter det att uppsägning kommit SPP tillhanda. Om uppsägningen avser samtliga försäkringsmoment som omfattas av Ramavtalet upphör dock försäkringsmomenten vid månadsskiftet månaden efter det att skriftlig uppsägning kommit SPP tillhanda.

På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter det att uppsägningen kom SPP tillhanda. Beträffande avtal om Familjepension medför uppsägning att försäkringsmomentet nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

### Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

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

Försäkringsskydd i försäkringsmoment avseende Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga upphör när uppsägningen fått verkan. Beträffande avtal om Familjepension medför uppsägning att försäkringsmomentet nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

### Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

Om avtal om försäkringsmoment sägs upp, av annat skäl än till följd av brott mot upplysningsplikten, under pågående försäkringsfall upphör inte försäkringsmomenten att gälla till den del från vilken utbetalning sker. Utbetalningar på grund av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid.

Ersättning på grund av arbetsoförmåga lämnas med oförändrat belopp under förutsättning att arbetsoförmåga består. Om graden av arbetsoförmåga förändras, sker motsvarande förändring av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringsavtalet och försäkringsskyddet att gälla.

## 5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

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

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift, annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet eller ändring i ITP-P avdelning II. Dit hör också att Ramavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till Ramavtalet ändras så att eventuella avvikelser från SPPs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller.

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

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått den skriftliga information som denne kan behöva om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avbrutits börjar villkorsändringen gälla från och med den månad villkorsändringen ska tillämpas. Bagatellartad ändring och ändring på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller ändring i ITP-P avdelning II kan börja gälla omedelbart.

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

## 6. Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkring krävs riskbedömning enligt de tillämpningsregler som SPP vid var tid tillämpar. Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrade anmäls till försäkring jämte erforderliga fullständiga handlingar lämnas till SPP.

## 7. Efterskydd

Rätt till Efterskydd, utan att premie behöver betalas, föreligger under 90 dagar för anställd som lämnar sin anställning på oförändrade villkor.

Efterskyddstiden gäller dock längst till och med den avtalade pensionsåldern för respektive försäkringsmoment.

Efterskyddet minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få genom annan anställning. Under efterskyddstid bestäms försäkringsförmånerna med hänsyn till den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före efterskyddstidens början respektive vid varje tidpunkt gällande basbelopp.

## 8. Pensionsmedförande lön

Med pensionsmedförande lön avses den lön som är anmäld av försäkringstagaren och som är underlag för beräkning av försäkringsförmåner och premier. Den pensionsmedförande lönen begränsas till 30 inkomstbasbelopp. Löneändring gäller från och med den första i den månad ändringen avser.

### Ändring för förfluten tid

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

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

## 9. Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmånerna för försäkringsmomentet Familjepension är beroende av den försäkrades tjänstetid. Tjänstetid kan tillgodoräknas tidigast från och med månaden efter den månad den försäkrade fyllt 28 år fram till 65 år eller annan avtalad pensionsålder. Hänsyn kan även tas till pensionsgrundande tjänstetid intjänad i tidigare anställning, i enlighet med vad som anges i ITP-P avdelning II.

För oreducerade försäkringsförmåner krävs både en pensionsgrundande tjänstetid på lägst 360 månader och att premier betalas fram till avtalad pensionsålder.

Vid lägre tjänstetid än 360 månader reduceras förmånerna med 1/360 för varje månad som fattas. Försäkringsförmånerna kan aldrig bli större än vad premie som tillgodoförts försäkringen givit upphov till.

## 10. Samordning

Pensionsrätter och pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade har intjänat i vissa tidigare anställningar ska beaktas på ett sådant sätt som framgår av ITP-P avdelning II.

Samordning innebär att vid beräkning av försäkringsförmånen hos SPP tas hänsyn till den samordnade tjänstetiden medan den samordnade pensionsrätten minskar värdet på försäkringsförmånen.

SPP har ingen skyldighet att inhämta uppgifter om pensionsrätter och tjänstetid som kan bli föremål för samordning. Samordningsuppgifter som inkommer till SPP efter det att premiebetalning upphört för den försäkrade av annan anledning än på grund av försäkringsfall, kan inte beaktas. De fall där samordning ska ske av ersättning under utbetalning framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

## 11. Premie och premiebetalning

### Premieberäkning

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

Försäkringsmomentet Familjepension betalas med engångspremie i serie. På momentet kan också förekomma engångspremier.

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga betalas med riskpremier. Sådana bestäms för en månad i taget om inte SPP beslutar annat.

### Betalning av premie

Premie ska betalas senast den 30:e i månaden efter den månad som premien avser. För premier avseende tid före förfallodagen tillkommer premietillägg med den procentsats som SPP vid var tid tillämpar. Premie betalas månadsvis.

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

Betalning ska ske för premie som avser hela den månad i vilken försäkringsskyddet inträder till och med den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder. Om avtalad pensionsålder är 65 år ska premien betalas till och med månaden innan pensionsåldern uppnås.

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

För försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga framgår det av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

### **Utebliven eller försenad betalning**

Vid betalning efter förfallodagen debiteras dröjsmålsränta enligt räntelagen.

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

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 30 dagar efter det att den avsändes om inte premien inklusive premietillägg betalas under denna tid. Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga upphör då att gälla.

För försäkringsmoment Familjepension gäller att sådant ändras så att det motsvarar det värde (fribrev) som tjänats in till och med den månad för vilken premie har betalats.

### **Återupplivning**

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

Ändring för förfluten tid

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

Premien betalas av försäkringstagaren så länge anställningsförhållandet fortgår eller till dess annan överenskommelse träffas. SPP har rätt att återbetala premie utan den försäkrades medgivande i följande fall:

- Premie har betalats in efter anställningens upphörande.
- Premie har felaktigt betalats vid tjänstledighet.
- Premie har betalats in även då tjänstepensionen är tryggt på annat sätt.

Det som återbetalas för förfluten tid är det lägsta av summan av inbetalda premier eller försäkringskapitalet som dessa inbetalda premier gett upphov till per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid.

Försäkringskapital och livförsäkringsavsättning reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats till försäkringstagaren.

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsförmåga kan aldrig avslutas retroaktivt. Hur lång retroaktivitet som accepteras vid ändring regleras i SPPs vid var tid gällande tillämpningsregler.

## **12. Beräkning av livförsäkringsavsättning och försäkringskapital**

Det som beskrivs under denna punkt gäller försäkringsmomentet Familjepension. Kapitalet för Familjepension förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav.

### **Livförsäkringsavsättning**

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

### **Försäkringskapital**

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda sparförsäkringspremier, summan av varje försäkrads del av livförsäkringsavsättningen överfört till eller från annan arbetsgivare inom PostNord-koncernen, utbetalda försäkringsersättningar från sparförsäkringsmoment, utbetalda pensionstillägg för Sjukpension, eventuellt utbetalt överskott, avkastningsräntan i placeringsportföljen, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt eventuellt kapitaltillskott. Försäkringskapitalet förräntas med avkastningsräntan som fastställs månadsvis i efterskott och baseras på placeringsportföljens totalavkastning efter det att transaktionskostnader i den löpande kapitalförvaltningen har avräknats. Mottagen premie börjar förräntas när den placerats i placeringsportföljen.

## **13. Totalavkastning och avkastningsränta**

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

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

## **14. Fördelning av villkorad återbäring samt årlig värdesäkring av pensioner**

### **A) Fördelning av villkorad återbäring**

All positiv villkorad återbäring ingår i en branschfond som är gemensam för samtliga försäkringar som tillhör ITP-P Avdelning II.

Om arbetsgivarens försäkringskapital, efter den årliga värdesäkringen av pensioner enligt punkten B nedan, överstiger 150 procent av arbetsgivarens livförsäkringsavsättning betalas den överskjutande delen ut kontant till arbetsgivaren, såvida inte skattelagstiftningen för pensionsförsäkringar skulle förhindra detta.

## B) Årlig värdesäkring av pensioner

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

Värdesäkring genom uppräknig av utgående pensioner med pensionstillägg och uppräknig av intjänad försäkringsförmån baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna. Uppräknig kan inte ske av intjänad försäkringsförmån som är premiebefriad på grund av arbetsoförmåga eller där den försäkrade har uppnått pensionsåldern eller avlidit.

SPP ska per den 1 januari varje år i första hand räkna upp utgående pensioner enligt nedanstående punkter. En förutsättning är att uppräknig enligt båda punkterna kan genomföras.

- Utgående sjukpensioner ska räknas upp med pensionstillägg med det minsta av förändringen i KPI och den höjning som leder till att branschfonden per den 30 september året innan, exklusive ett beräknat kapitalvärde av aktuella pensionstillägg, efter höjning uppgår till minst 15 procent av summan av den totala försäkringstekniska avsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg. Kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska vara beräknat med de antaganden som gäller för beräkning av försäkringsteknisk avsättning.
- Utgående familjepensioner ska räknas upp med pensionstillägg med det minsta av förändringen i KPI och den höjning som leder till att branschfonden per den 30 september året innan, exklusive ett beräknat kapitalvärde av aktuella pensionstillägg, efter höjning uppgår till minst 35 procent av summan av den totala livförsäkringsavsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg. Kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska vara beräknat med de antaganden som gäller för beräkning av livförsäkringsavsättningen.

SPP ska per den 1 januari varje år i andra hand räkna upp intjänade försäkringsförmåner, med det minsta av förändringen i KPI och den höjning som leder till att branschfonden per den 30 september året innan, exklusive ett beräknat kapitalvärde av aktuella pensionstillägg, efter höjning uppgår till minst 35 procent av summan av den totala livförsäkringsavsättningen och det beräknade kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg. Kapitalvärdet av aktuella pensionstillägg ska vara beräknat med de antaganden som gäller för beräkning av livförsäkringsavsättningen.

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

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

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

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

Rätten att göra ändringar tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att fastställa andra utbetalningsvillkor enligt vad som framgår av ITP-P avdelning II och produktvillkoren för respektive försäkringsmoment, om inte Ramavtalet innehåller andra bestämmelser.

Försäkringsmoment kan inte överlåtas.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske. Den försäkrade har heller inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare till försäkringen.

Pantsättning och belåning av försäkringsmoment får inte ske. Försäkringsmoment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen. Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

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

## 16. Återköp

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

## 17. Flytt av försäkringskapital

### **Flytt från SPP**

Flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare är inte tillåtet.

### **Flytt till SPP**

Flytt av försäkringskapital från annan försäkringsgivare till ITP-P avdelning II är inte tillåtet.

## 18. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

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

Inskränkning i giltigheten hävs om särskilt avtal träffats om detta.

### **a) Oriktiga uppgifter**

Har försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser.

Detta innebär att försäkringsmomentet kan bli helt ogiltigt eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle ha haft med hänsyn till erlagd premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten i enlighet med vad som anges under punkt 4.

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

### **b) Framkallande av försäkringsfall**

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

### **c) Krig eller krigstillstånd i Sverige**

Benfinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om SPPs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie. Medan krigstillstånd råder gäller inte försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga vid arbetsoförmåga som kan anses bero på krigstillstånd i Sverige. Detsamma gäller vid sådan arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter det att krigstillståndet upphört och som beror på kriget eller krigstillståndet.

### **d) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige**

Försäkringsmomenten Familjepension gäller inte för dödsfall och försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga inte för arbetsoförmåga 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 arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FN:s regi, enligt beslut av organisationen för säkerhet och samarbete i Europa (OSSE) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt e.

### **e) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter**

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

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsmomenten Familjepension, Sjukpension, Premiebefrielse vid arbetsoförmåga under de tre första månaderna därefter.

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



## f) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader

Försäkringsmomenten Sjukpension och Premiebefrielse vid 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.
- 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.

## 19. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgift tas ut på premie och försäkringskapital. Avgift på premie tas ut vid varje premiebetalningstillfälle, och kapitalavgift på försäkringskapital tas ut fortlöpande.

SPP har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagare begär. Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändring i ITP-P avdelning II eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tid tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifterna.

De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsförändring påverkar inte storleken av den garanterade förmånen som uppkommit dessförinnan.

## 20. Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse

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

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

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

För bedömning av rätt till Sjukpension eller rätt till Premiebefrielse vid arbetsförmåga, kan SPP begära att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av SPP.

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

Om ett försäkringsmoments totala värde vid tidpunkten för utbetalning underskrider 30 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att betala ut hela värdet såsom en engångsutbetalning.

## 21. Tidpunkt och sätt 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.

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

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från försäkringsmomentet Familjepension ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15:e i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum. Om det behövs för att belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden.

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

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

### Utbetalningssätt

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

## 22. Räntebestämmelser vid utbetalning

### **Dröjsmålsränta**

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

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

### **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 15:e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid varje tillfälle tillämpar. Sådan ränta betalas dock inte på belopp hänförliga till Sjukpension och Premiebefrielse vid arbetsoförmåga.

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.

## **23. Förmånstagare**

### **Sjukfallsutbetalning**

Utbetalning av Sjukpension sker till den försäkrade.

### **Dödsfallsutbetalning**

Närmare reglering av vad som gäller beträffande förmånstagare återfinns i ITP-P avdelning II och i produktvillkoren för Familjepension.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner med. Förordnande till make gäller även under tid då mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår. Med barn avses den försäkrades arvsberättigade barn (ej barnbarn).

### **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.

## **24. Avkastningsskatt och särskild löneskatt**

För försäkringskapital hänförligt till vissa typer av försäkringsmoment är SPP skyldigt att betala avkastningsskatt.

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

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

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

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

## **25. 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.

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

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

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

## 27. Ansvarsbegränsning

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

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

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

## 28. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

Efter det att kundavtal har träffats mellan SPP och försäkringstagaren erhåller försäkringstagaren en bekräftelse på ingånget avtal. Sedan försäkring beviljats erhåller den försäkrade ett försäkringsbesked över ingående försäkringsmoment med uppgift om belopp.

Varken försäkringsbesked eller några andra försäkringshandlingar är värdehandling och behöver därför inte visas upp vid utbetalning eller ändring. En gång per år informeras den försäkrade om aktuella försäkringsförmåner. SPP tillhandahåller kundhandlingar på det sätt som SPP vid var tid bestämt.

## 29. 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.

För den som vill läsa mer om hur SPP använder personuppgifter eller om den registrerades rättigheter finns den fullständiga integritetspolicyn på [spp.se/personuppgifter](http://spp.se/personuppgifter).

## 30. Skaderegistrering

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

# Produktvillkor för försäkringsmoment i ITP-P avdelning II

## 1. Familjepension

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment. Försäkrad kan avstå från inbetalning av premie till Familjepension och istället placera framtida premie i ITPK-P Egenpension. Avstående från Familjepension är permanent och gäller fram till pensionsåldern.

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

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

### Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av ITP-P avdelning II.

### Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

### Försäkringsförmåner

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

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsbeloppet är relaterat till lönen och fastställs med utgångspunkt i ett grundbelopp och antal förmånstagare vid varje utbetalningstillfälle. Storleken på försäkringsbelopp och grundbelopp framgår av ITP-P avdelning II. Därtill kan pensionstillägg utbetalas, i enlighet med vad som anges under punkt 14 i de allmänna villkoren.

Grundbeloppet kan i det enskilda fallet vara lägre om den försäkrade har tidigare intjänad pensionsrätt i enlighet med vad som anges under punkt 10 i de allmänna villkoren. Vid sådana förhållanden fastställs försäkringsbeloppet utifrån det lägre grundbeloppet. Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras grundbeloppet i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

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

### Återbäring

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i branschfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 14 i de allmänna villkoren.

### Premie och premiebetalning

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

Premiebetalning kan ske längst till 65 år eller annan avtalad pensionsålder. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie. Premie kan också betalas med engångspremie.

### Förmånstagare

För försäkringsmomentet gäller det generella förmånstagarförordnande och den fördelning av försäkringsbelopp mellan förmånstagarerna som framgår av ITP-P avdelning II.

Enligt ITP-P avdelning II har efterlevande make inte rätt till Familjepension om den efterlevande maken gift sig med den försäkrade efter det att denne fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga är varaktigt nedsatt med minst 50 procent.

Enligt ITP-P avdelning II har efterlevande make inte rätt till Familjepension om den efterlevande maken gift sig med den försäkrade då denne lider av sjukdom, som inom sex månader efter giftermålet leder till den försäkrades död.

Enligt ITP-P avdelning II har barn inte rätt till Familjepension om barnet adopterats av den försäkrade efter det att denne fyllt 60 år eller när den försäkrades arbetsförmåga är varaktigt nedsatt med minst 50 procent.

Enligt ITP-P avdelning II har barn inte rätt till Familjepension om barnet adopteras av den försäkrade då denne lider av sjukdom, som inom sex månader efter adoptionen leder till den försäkrades död.

Barn som uppbär ersättning från försäkringsmomentet och vid 20 års ålder på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete har fortsatt rätt till ersättning från försäkringsmomentet så länge arbetsförmågan består.

### **Avstående av Familjepension**

Den anställde har rätt att avstå från framtida intjänande av Familjepension. Frilagd premie för denna förmån får i stället användas för förstärkt ITPK-P Egenpension. Redan intjänad Familjepension omvandlas till fribrev och hanteras enligt bestämmelserna för detta.

### **Efterskydd**

Rätt till efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 7 i de allmänna villkoren.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

### **Återköp och flytt av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

## **2. Sjukpension**

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

### **Inträdesålder och slutålder**

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av ITP-P avdelning II. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till 65 år eller annan avtalad pensionsålder.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

### **Rätten till Sjukpension**

Rätt till Sjukpension föreligger i enlighet med de regler som återfinns i ITP-P avdelning II om den försäkrade är arbetsoförmögen till följd av sjukdom eller olycksfallsskada. För att rätten till Sjukpension ska inträda krävs att den karenstid som framgår av ITP-P avdelning II är uppfylld. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommit mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkringen grundas på. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

Rätten till Sjukpension upphör vid försäkringstidens slut, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger. Pågående utbetalningar avbryts. Sjukpension betalas inte ut under tid som ingår i sjuklöneperiod enligt lag.

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

### **Bedömning av arbetsoförmågan**

Vid bedömning av rätt till Sjukpension avses med arbetsoförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

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

### **Sjukpensionens storlek**

Sjukpensionens storlek framgår av ITP-P avdelning II. Sjukpension som betalas ut är proportionell mot graden av arbetsoförmåga.

### **Samordning med annan ersättning**

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

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i branschfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 14 i de allmänna villkoren.

### **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas inte hänsyn till den försäkrades ålder och kön. SPP har rätt att ändra premieteknik. Premie erläggs inte då ersättning utgår från försäkringsmomentet. Premiebetalning kan ske längst till 65 år eller annan avtalad pensionsålder.

### **Förmånstagare**

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnande får inte återkallas.

### **Efterskydd**

Rätt till efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 7 i de allmänna villkoren. Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

### **Återköp och flytt av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

SPP har skyldighet att betala särskild löneskatt för försäkringsmomentet i enlighet med vad som anges under punkt 24 i de allmänna villkoren.

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

## **4. Premiebefrielse vid arbetsförmåga**

Försäkringsmomentet tecknas som ett obligatoriskt moment.

### **Inträdesålder och slutålder**

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av ITP-P avdelning II. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till 65 år eller annan avtalad pensionsålder.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas efter godkänd riskbedömning.

### **Rätten till premiebefrielse**

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiebefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver karenstiden. Nedsättningen av arbetsförmågan beräknas utifrån den arbetstid som överenskommits mellan försäkringstagaren och den försäkrade och som försäkring grundas på.

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

Karenstiden är 90 dagar i följd. I karenstiden medräknas inte sjuktid innan försäkringsmomentet har börjat gälla för den försäkrade.

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

### **Bedömning av arbetsförmågan**

Vid bedömning av rätt till 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 jämställs i detta sammanhang med sjukdom.

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

### **Premiefrielsens storlek**

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

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

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet kan ge upphov till återbäring som då ingår i branschfonden, i enlighet med vad som anges under punkt 14 i de allmänna villkoren.

### **Premie och premiebetalning**

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

Premiebetalning kan ske längst till 65 år eller annan avtalad pensionsålder.

### **Efterskydd**

Rätt till efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 7 i de allmänna villkoren. Efterskyddet gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsförmåga inte utlöpt under försäkringstiden som för arbetsförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Varken överlåtelse eller pantsättning av försäkringsmomentet kan ske.

### **Återköp och flytt av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

### **Skatteregler**

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

# Begreppsförklaringar

**Avkastningsränta:** Den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ. Hur avkastningsräntan fastställs beskrivs under punkt 13 i de allmänna villkoren.

**Branschfond:** Överskott uppstår om den verkliga avkastningen blir högre än den garanterade räntan. Överskotten ingår i en branschfond som är gemensam för ITP-P avdelning II.

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

**Förhöjt prisbasbelopp:** Regeringen fastställer varje år ett förhöjt prisbasbelopp. Se Prisbasbelopp.

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

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

**Försäkring:** Samlingsbegrepp för samtliga försäkringsmoment i ITP-P avdelning II.

**Försäkringsavtal:** Avtal om enskilt försäkringsmoment. ITP-P avdelning II består av flera försäkringsavtal, såsom Sjukpension.

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

**Försäkringsmoment:** Se Försäkringsavtal.

**Försäkringsteknisk avsättning:** Summan av livförsäkringsavsättningar, avsättningar för oreglerade skador och villkorad återbäring.

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

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

**ITP-P avdelning II:** De delar ur "Branschavtal om pensionsplan för anställd i Postenkonglomeratet --- ITP-P" så som det var känt den 1 januari 2009 och som avser ITP-P avdelning II.

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

**Livförsäkringsavsättning:** En värdering av garanterade försäkringsbelopp som fastställs enligt de redovisningsprinciper som SPP tillämpat i verksamhetsårets årsredovisning.

**Pensionstillägg:** Tilläggsbelopp som grundar sig på ett kollektivt överskott inom beståndet som är försäkrat i enlighet med ITP-P avdelning II. Det fastställs för ett år i taget.



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

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

**Riskpremie** tar SPP ut för försäkringsskydd, till exempel premiebefrielseförsäkring.

**Skattekategori** är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i ITP-P avdelning II är tjänstepensionsförsäkring.

**Totalavkastning** är SPPs faktiska avkastning på det kapital som förvaltas för försäkringstagarnas räkning efter avdrag för kapitalförvaltningskostnader. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

**Uppräkning av intjänad försäkringsförmån:** Uppräkning som grundar sig på ett kollektivt överskott inom beståndet som är försäkrat i enlighet med ITP-P avdelning II och som innebär att livförsäkringsavsättningen ökar.

## 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](http://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.

- **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, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Postadress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 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 förutsättning att prövningen kräver en medicinsk bedömning och att varan eller tjänsten är köpt på internet. Begäran om prövning skickas då vidare till Personförsäkringsnämnden (PFN) som prövar tvisten. Du hittar information om plattformen och hur du registrerar ett klagomål på [ec.europa.eu/odr](http://ec.europa.eu/odr).

- **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](http://datainspektionen.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/](http://www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/)

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-10539 Stockholm.

