

SPPs Alternativ ITP, Alternativ BTP,  
Alternativ FTP och Alternativ KAP-KL  
**Försäkringsvillkor 2020:1**

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2020.

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

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

# Innehåll

<b>Allmänna villkor</b> .....	3
1. Behörighet att teckna Alternativ ITP .....	3
2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd .....	3
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd .....	4
4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal .....	4
5. Riskbedömning .....	5
6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd .....	5
7. Pensionsmedförande lön .....	5
8. Premieavräkning .....	6
9. Indexering .....	6
10. Premie och premiebetalning .....	6
11. Förvaltning av försäkringskapitalet .....	7
12. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring .....	8
13. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment .....	9
14. Ändringsrätt vid familjehändelse .....	10
15. Återköp .....	10
16. Flyttning av försäkringskapital .....	10
17. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet .....	10
18. Ansvarsbegränsning .....	13
19. Avgifter .....	13
20. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse .....	13
21. Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	14
22. Ränthebestämmelser vid utbetalning .....	14
23. Förmånstagare .....	15
24. Avkastningsskatt .....	15
25. Preskription .....	16
26. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	16
27. Information till försäkringstagaren och den försäkrade .....	16
28. Behandling av personuppgifter .....	16
29. Skaderegistrering .....	16
<b>Produktvillkor för försäkringsmoment i Alternativ ITP</b> .....	17
I Alternativ ITP kan följande försäkringsmoment ingå .....	17
1. Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring) .....	17
2. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring) .....	19
3. Efterlevandepension utan fribrevsrätt .....	20
4. Efterlevandepension med fribrevsrätt (stängd för nyteckning 1 april 2010) .....	21
5. Anpassat efterlevandeskydd .....	22
6. Premiefrielse .....	23
<b>Ordförklaringar</b> .....	25
<b>Hur SPPs beslut kan överklagas</b> .....	26
Prövningsmöjligheter inom SPP .....	26
Prövningsmöjligheter utanför SPP .....	26
Konsumentvägledning .....	26

# Allmänna villkor

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

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingått kundavtal och avtal om enskilt försäkringsmoment med SPP.

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

Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Alternativ ITP, Alternativ BTP, Alternativ FTP och Alternativ KAP-KL.

I villkoren används Alternativ ITP som samlingsnamn för dessa åtaganden. I de fall villkoren skiljer sig åt anges detta särskilt. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Kundavtalet reglerar bland annat vilka försäkringsmoment som ska ingå i pensionsplanen, vilken kategori av anställda som ska omfattas, löneändringar, premiebetalningsordning samt hur överskottet ska hanteras.

Avtal om enskilt försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen.

Utöver dessa villkor gäller vidare försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

Villkoren avser SPPs försäkringsåtaganden. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SPPs åtaganden.

## 1. Behörighet att teckna Alternativ ITP

Alternativ ITP kan tecknas av arbetsgivare, såväl juridiska som fysiska personer, som har fast driftsställe i Sverige. Arbetsgivaren ska ha tecknat en tjänstepensionsplan för den anställde som tillåter Alternativ ITP.

- försäkrad ska vara anställd och normalt ha fyllt 28 år och vara berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan
- högsta inträdesålder framgår av produktvillkoren för respektive försäkringsmoment.

Ovanstående regler gäller även vid ansökan om utökning eller höjning av försäkringsskydd eller vid sådan ändring som kräver SPPs samtycke.

## 2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt Alternativ ITP förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

### Kundavtal

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

### Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts.

Försäkringsavtal avseende enskilt försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och första premie för försäkringsmomentet betalats.

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet enligt SPPs riskbedömningsregler kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll. För försäkringsavtal tecknade från och med den 1 januari 2013 gäller dessutom att försäkringsmomentet kan beviljas utan krav på återförsäkring.

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

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

I kundavtalshandlingen (ansökan) kan arbetsgivaren ge anställd fullmakt att för arbetsgivarens räkning ingå avtal om frivilliga försäkringsmoment avseende den anställde. Lämnad fullmakt kan när som helst återkallas skriftligen.

### 3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

#### **Kundavtal**

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

#### **Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida**

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

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

#### **Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida**

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

Vid pooling eller vid återförsäkring genom captive har SPP dock rätt att vid ändrade förhållanden säga upp de enskilda försäkringsmomenten.

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

#### **Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall**

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

#### **Byte av förvaltningsform och flytt**

Vid byte av förvaltningsform upphör det enskilda försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker om inget annat överenskommits.

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

### 4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter, arvsvinst och försäkringsvillkor i övrigt. Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital på försäkringsmoment med garanterad ränta som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006. Ändring av arvsvinst avser försäkringsavtal tecknade efter 1 mars 2008.

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

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

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

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

## 5. Riskbedömning

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

Särskilda riskbedömningsregler kan gälla vid pooling eller återförsäkring via captive.

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

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

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

## 6. Fortsättningsförsäkring och efterskydd

### Fortsättningsförsäkring

Om den försäkrade lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före avtalad pensionsålder har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring enligt nedanstående regler om denne omfattats av försäkringsavtal under minst sex månader.

Fortsättningsförsäkring tecknas i SPP eller annat bolag som SPP har avtal med, efter skriftlig ansökan av den försäkrade.

Rätten att teckna fortsättningsförsäkring måste utnyttjas inom 90 dagar från den dag då anställningen upphört. Om anställningen upphör under tid då ersättning utgår på grund av arbetsoförmåga gäller rätten att teckna fortsättningsförsäkring istället inom 90 dagar från den dag då försäkringsskyddet minskat eller upphört.

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara följande försäkringsmoment, under förutsättning att enskild försäkring omfattats av sådant: Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Anpassat efterlevandeskydd efter det att Ålderspensionens återbetalningsskydd avräknats, Efterlevandepension med fribrevsrätt samt Premiebefrielse för dessa moment. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning är berättigad att teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för vid var tid gällande produktutbud för fortsättningsförsäkring. Fortsättningsförsäkringen kan ha annan utformning och premie än det tidigare försäkringsmomentet. Ersättningsnivån får inte överstiga det som gällde för det motsvarande upphörda försäkringsmomentet och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. Omfattningen av fortsättningsförsäkringen minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få på annat sätt. Närmare bestämmelser om rätten till fortsättningsförsäkring finns i produktvillkoren.

### Efterskydd

Under den tid rätt att teckna fortsättningsförsäkring föreligger, gäller ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor, för de försäkringsmoment rätten avser och som ingår i enskild försäkring utan att premie behöver betalas, så kallat efterskydd. De försäkringsmoment som kan avses är Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Anpassat efterlevandeskydd efter det att Ålderspensionens återbetalningsskydd avräknats, Efterlevandepension med fribrevsrätt samt Premiebefrielse för dessa moment. Efterskyddstiden gäller längst till och med den avtalade försäkringstiden för respektive försäkringsmoment. Om fortsättningsförsäkring tecknas upphör efterskyddet att gälla senast när fortsättningsförsäkringen börjar gälla. Efterskyddet minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få genom annan anställning. Under efterskyddstid bestäms försäkringsförmånerna med hänsyn till den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före efterskyddstidens början respektive vid varje tidpunkt gällande basbelopp.

## 7. Pensionsmedförande lön

Med pensionsmedförande lön avses den lön som är anmäld av försäkringstagaren till SPP eller som stäms av kontinuerligt mot den lön som gäller för traditionell pensionsplan och som är underlag för beräkning av försäkringsförmåner och/eller premie.

Den pensionsmedförande lönen kan ändras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. För försäkringsavtal ingångna före 1 oktober 2012 gäller dessutom nedanstående löneoption.

Löneändring gäller från den första i den månad efter vilken den nya pensionsmedförande lönen anmäls. Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående försäkringsförmåner för Premiebefrielse under period där ersättning utgår.

### Löneoption – rätt att ändra pensionsmedförande lön

Denna löneoption gäller för försäkringsavtal ingångna före 1 oktober 2012.

Den pensionsmedförande lönen kan ändras utan riskbedömning enligt följande:

Pensionsmedförande lön kan höjas med högst 30 procent under en tolv månadersperiod och med högst 65 procent under en period av 24 månader. Totalt får höjningen inte överstiga 100 procent under en sammanhängande period av 36 månader.

Denna rättighet gäller inte för försäkrad som är ägare/delägare. För dessa personer gäller istället att pensionsmedförande lön kan höjas med högst tio procent under en tolv månadersperiod och med högst 22 procent under en period av 24 månader. Totalt får höjningen inte överstiga 33 procent under en sammanhängande period av 36 månader.

En förutsättning för rätten att ändra pensionsmedförande lön utan riskbedömning är att ersättningsnivåerna för försäkringsmomenten Premiebefrielse och Efterlevandepension inte överstiger de gränser där förnyad riskbedömning ska göras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

## Ändring för förfluten tid

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

Detta gäller även retroaktiva löneändringar för tid före försäkringsfall.

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

## 8. Premieavräkning

Om avräkning av premie ska ske för tjänstepensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare ska försäkringstagaren i samband med att avtal om enskilt försäkringsmoment ingås anmäla denna premie.

## 9. Indexering

Indexering innebär en uppräknings av avtalat försäkringsbelopp eller utgående försäkringsersättning. Indexering kan ske genom uppräknings med utgångspunkt från prisbasbelopp och konsumentprisindex.

Vid indexering av försäkringsmoment sker det på det sätt som framgår av produktvillkoren och förmånsbeskrivningen.

Uppräkning med index sker utan krav på riskbedömning för de försäkringsmoment som inte överstiger de gränser där förnyad riskbedömning ska göras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

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

Prisbasbelopp. Uppräkning med prisbasbeloppet sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av prisbasbeloppet i förhållande till föregående år, dock med högst tio procent.

SPP har rätt att före påbörjad utbetalning ändra indexeringsreglerna även för redan ingångna försäkringsavtal.

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån sänks.

## 10. Premie och premiebetalning

### Premieberäkning

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

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

Premie för sparförsäkringsmoment betalas som engångspremie eller engångspremie i serie.

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

Omräkning av försäkringsförmån och premie kan bara göras per den första i en premieperiod. Premie ska betalas från och med den första i månaden den månad försäkringsskyddet inträtt till och med den sista i den månad det upphör, såvida inte annat anges i produktvillkoren. Premie som avser den period försäkringsfallet inträffat återbetalas inte.

### Betalning av premie

Om inte annat överenskommit är premieperioden en månad.

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

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

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

Överföring från Kundkontot till sparförsäkringsmoment sker enligt kontantprincipen vilket innebär att premien förs till försäkringsmomentet med garanterad ränta inom tre bankdagar efter det den inkommit till SPP. Beträffande försäkringsmoment med fondförvaltning tillförs momentet motsvarande antal fondandelar inom sju bankdagar.

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

Om försäkringen innehåller försäkringsmomentet Premiebefrielse framgår det av produktvillkoren när försäkringstagaren inte behöver betala premie.

### Utebliven eller försenad betalning

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

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den avsändes om inte premien betalas under denna tid. För riskförsäkringsmoment innebär uppsägningen att momentet upphör att gälla. Om försäkringskapitalet på ett sparförsäkringsmoment räknats upp på premiens förfallodag oavsett om premien betalats medför uppsägningen att försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet återställs till den nivå det skulle ha haft om uppräknings inte skett. För

sparförsäkringsmoment i form av Efterlevandepension med fribrevsrätt, medför uppsägningen också att det avtalade försäkringsbeloppet reduceras.

### **Återupplivning**

Om ett riskförsäkringsmoment upphört att gälla efter uppsägning på grund av obetald premie börjar momentet gälla på nytt då den förfallna premien betalas, under förutsättning att det sker inom tre månader från det att uppsägningen fick verkan. Motsvarande gäller om ansvarigheten för ett sparförsäkringsmoment har reducerats.

### **Ändring för förfluten tid**

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

Premien betalas av försäkringstagaren så länge anställningsförhållandet fortgår eller till dess annan överenskommelse träffas. SPP har rätt att återbetala premie och reducera försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet utan den försäkrades medgivande i följande fall;

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

På motsvarande sätt har SPP rätt att reducera försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet om premie som i enlighet med särskild överenskommelse ansetts betald på förfalldagen inte inkommer sedan SPP krävt försäkringstagaren.

Det som återbetalas för förfluten tid är det lägsta av summa inbetalda sparpremier eller försäkringskapitalet som dessa inbetalda premier gett upphov till per den dag återbetalningen görs. Inga riskpremier återbetalas för förfluten tid. Försäkringskapital och garanterat försäkringsbelopp på sparförsäkringsmoment reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats till försäkringstagaren. Riskmomenten kan aldrig avslutas retroaktivt eller ändras retroaktivt.

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

## **11. Förvaltning av försäkringskapitalet**

Kapitalet i försäkringsmoment avseende Ålderspension kan placeras i sådana fonder som SPP tillåter eller förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring). Mottagna premier eller kapital som flyttats till SPP placeras på det sätt som försäkringstagaren angivit för försäkringen. Försäkringstagaren kan bestämma annan placering för kommande premier. Sådan ändring måste göras minst en bankdag före premiebetalningen för att kunna beaktas. Detta gäller inte om bytet dessutom innebär byte av förvaltningsform. Då kan även ett avtal om nytt försäkringsmoment behöva upprättas innan ändringen kan genomföras.

Kapital i försäkringsmoment avseende Efterlevandepension med fribrevsrätt förvaltas endast med garanterad ränta (traditionell försäkring).

Byte av förvaltningsform för uppkommet försäkringskapital kan ske enligt de regler som beskrivs nedan och i vid varje tidpunkt gällande informationsblad om byte av förvaltningsform.

### **Förvaltning i fonder (fondförsäkring)**

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana investeringsfonder enligt lagen om investeringsfonder som enligt SPPs regler kan knytas till försäkring. Till varje försäkring får knytas högst tio fondalternativ. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna. Om försäkringstagaren eller den försäkrade inte anvisat någon fond, sker placering i den fond som SPP vid varje tillfälle anvisar som fond för dem som inte gör något val.

Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen.

Mottagna premier bildar ett försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av fondandelarnas värdeutveckling och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är skyldig att betala.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil om inte annan särskild placering begärts. Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet om försäkringsmoment med förvaltning i fonder har börjat gälla och fullständig och korrekt ansökan är godkänd, dock tidigast på särskilt begärd ikraftträdandedag. Om premier tas emot utan att de aviseras av SPP sker ingen placering i fond. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fondalternativ knyts till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar från det att premien har mottagits av SPP. Motsvarande gäller kapital som flyttats till SPP. I kundavtalet kan överenskommas att köp av fondandelar ska genomföras senast på premiens försäkringstekniska förfalldag, det vill säga den 1:a i månaden.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

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

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

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

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

En omplaceringsorder per dag beaktas.

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

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

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

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

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

### **Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)**

Mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att SPPs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i olika kapitalförvaltningsportföljer som skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPPs styrelse.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande samt kapitaltillskott.

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

Mottagen premie börjar förräntas på försäkringsmomentet inom tre bankdagar från den dag den bokförts på SPPs konto. I kundavtalet kan överenskommas att förräntningen ska påbörjas senast på försäkringsmomentets försäkringstekniska förfallodag.

Ett försäkringsmoment kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt vad som anges ovan och under punkt 12.

### **Byte av förvaltningsform**

Hela försäkringskapitalet kan föras över från ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) till ett moment med förvaltning med garanterad ränta (traditionell förvaltning) eller tvärtom. Bytet av förvaltningsform sker senast vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att skriftlig begäran inkommit till SPP. Om bytet avser ett större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätten att själv bestämma längre uppsägningstid. SPP har inte rätt att ställa krav på riskbedömning för att byte av förvaltningsform ska göras.

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

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

Ett avtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

Om kapital som ska förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring), överförs från försäkringsmoment eller försäkring med förvaltning i fonder (fondförsäkring), kommer försäkringskapitalet berättiga till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsföresättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar.

Vid byte av förvaltningsform upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker, om inget annat överenskomits.

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

## **12. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring**

Sparförsäkringsmoment som förvaltas med garanterad ränta berättigar till garanterat försäkringsbelopp och eventuellt uppkommen återbäring. Varje sparpremie ger upphov till ett garanterat försäkringsbelopp grundat på garanterad ränta, antaganden om driftkostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Detsamma gäller för kapital som tillförs genom flyttning från annat försäkringsbolag och kapital som överförs från förvaltning i fonder vid byte av förvaltningsform eller i samband med att utbetalning startar. Garantiandel avser den andel av sparpremien eller överfört kapital som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. SPP har rätt att för varje ny premiebetaling tillämpa nya beräkningsföresättningar.



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

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

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

RisKFörsäkringsmoment och försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

### **Försäkringsavtal med kapital som uppkommit före 1 januari 2016**

Skillnaden mellan försäkringsmomentets försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör återbäring.

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar.

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

Om försäkringskapitalet vid pensionsåldern är lägre än momentets garanterade kapital jämte garanterad återbäring tillför SPP så mycket kapital som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital jämte garanterad återbäring. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före pensionsåldern. Kapitaltillskott görs också om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden.

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

## **13. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment**

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

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

- ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalningsskydd och efterlevandepension
- placera kapital hänförligt till försäkringsmoment med förvaltning i fonder
- byta placeringsprofil för kommande premier på försäkringsmoment med förvaltning i fonder
- byta förvaltningsform för uppkommet försäkringskapital och/eller kommande premier
- fastställa andra utbetalningsvillkor än den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern
- säga upp enskilda försäkringsmoment
- utnyttja ändringsrätten vid familjehändelse, se punkt 14.

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

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

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

Överlåtelse av försäkringsmoment till annan arbetsgivare kan bara göras till följd av byte av anställning och endast om överlåtelsen avser samtliga försäkringsmoment som hör till en försäkring. Överlåtelse ska ske skriftligt.

Den försäkrade har inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare utan särskilt samtycke från SPP.

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

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

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

## 14. Ändringsrätt vid familjehändelse

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

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 65 års ålder, under förutsättning att Premiebefrielse någon gång ingått i försäkringen.

Denna rätt kan utnyttjas flera gånger, men värdet av det totala efterlevandeskyddet, inklusive återbetalningsskydd får uppgå till högst 30 prisbasbelopp.

## 15. Återköp

Försäkringstagaren har inte rätt till återköp, det vill säga förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

## 16. Flyttning av försäkringskapital

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

### Flyttning till SPP

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

Om förvaltningen i SPP ska ske med garanterad ränta kommer det mottagna beloppet att berättiga till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar.

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

### Flyttning från SPP

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment. Vilka försäkringsmoment som omfattas av flytträtt framgår av produktvillkoren.

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

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

Vid flyttning av försäkringskapital som placerats i fond sker försäljning av fondandelar inom tio bankdagar före kapitalöverföringen till den kurs som gäller vid försäljningstillfället. Vid flytt av kapital hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta tillgodoräknas den försäkrade det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

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

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

## 17. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

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

### a) Oriktiga uppgifter

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

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

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare, ny ägare eller 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 beträffande Premiebefrielse genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen sättas ned.

Har den försäkrade begått självmord, är SPP dock ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning utöver löneoption eller utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas ettårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

### c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

För försäkringsavtal ingångna från och med den 1 januari 2006 gäller inte enskilt försäkringsmoment för arbetsoförmåga som beror på den försäkrades

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

### d) Särskilda sjukdomar

Begränsningen gäller för ägare/delägare som tecknat enskilt försäkringsmoment från och med 1 januari 2014.

#### Begränsning avseende vissa sjukdomar och besvär

Om den försäkrades arbetsoförmåga har framkallats av någon av nedanstående sjukdomar/besvär eller sjukdomar/besvär som har ett medicinskt samband med dessa gäller följande:

Har sjukdomen/besvären föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare, annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde ikraft eller senast återupptogs föreligger inte rätt till ersättning från Premiefrielse.

Följande sjukdomar/besvär omfattas av begränsningen:

- utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom, stresssymptom, depressiva tillstånd och ångesttillstånd
- neuropsykiatriska störningar (ICD-10 F80-F99) och tvångssyndrom (ICD-10 F42)
- ålders-, förslitnings- eller belastningsrelaterade besvär i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler
- besvär orsakade av olycksfallsskada innan tecknandet (med olycksfallsskada menas kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom plötslig yttre händelse)
- kronisk värk eller kroniskt smärttillstånd.

#### Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/besvär föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare, annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde ikraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande:

Ersättning från försäkringsmomentet Premiefrielse med avdrag för avtalad karens utbetalas för arbetsoförmåga som inträffar minst 24 månader efter att den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos. När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdomar/diagnoser i 24 månader sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsoförmåga enligt ovan.

För ägare/delägare som tecknat enskilt försäkringsmoment 1 juni 2003–31 december 2013 gäller följande:

#### Sjukdomar som påvisas de första 18 månaderna

Ersättning från försäkringsmomentet Premiefrielse utgår inte vid arbetsoförmåga som har framkallats av nedan angivna sjukdomar. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisas av läkare inom 18 månader efter att försäkringsmomentet trätt i kraft.

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- utbrändhet/utmattningsdepression/trötthetssyndrom och därmed jämställda tillstånd
- ålders-, förslitnings- eller belastningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler där symtom helt eller delvis fanns vid teckningstillfället
- kronisk värk eller smärta som ej kan hänföras till:
  - inflammatorisk sjukdom
  - nervskada eller nervsjukdom
  - skelettsjukdom
  - smärta efter yttre oförutsedda händelser.

#### Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare inom 18 månader efter att försäkringen trätt i kraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande.

Ersättning från försäkringsmomentet Premiefrielse med avdrag för avtalad karens utbetalas först för arbetsoförmåga som inträffar minst 24 månader efter att den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos.

När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdomar/diagnoser i minst 24 månader sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsoförmåga enligt ovan.

### e) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Bevinner 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **h) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader**

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

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

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

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

#### **i) Särskild riskfylld verksamhet**

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

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i motorfordonstävlingar på bana och har inkomst på grund av detta
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll eller ishockey
- i professionell boxning.

För försäkringsavtal ingångna från och med 1 januari 2006 gäller inte heller enskilt försäkringsmoment för arbetsförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- i någon av följande sporter och har eller har haft inkomst på grund av denna – dykning, kampsport, hästsport, cykelsport eller i motorsport
- i någon av följande lagidrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – bandy, innebandy eller utförsåkning
- i expeditions- och äventyrsverksamhet eller i klättring på berg, is, klippa eller glaciär och har eller haft inkomst på grund av denna.

#### **j) Försäkringsfall till följd av atomolycka**

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

## 18. Ansvarsbegränsning

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

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

SPP är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och inlösen av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning hos extern part utanför SPPs kontroll.

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

## 19. Avgifter

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

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

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

För SPPs entrélösningar för fondförsäkring kan en extra förvaltningsavgift som avser administration och förvaltning av entrélösningen tillkomma, enligt vad som anges i vid varje tidpunkt gällande informationsblad om respektive entrélösning.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter 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 tillämpar vid varje tidpunkt. 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 dock inte storleken av det garanterade försäkringsbelopp som redan uppkommit genom premiebetalning.

Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital på försäkringsmoment med garanterad ränta som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006.

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

## 20. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

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

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

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

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

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

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

## 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.

### Fondförvaltning (fondförsäkring)

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

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

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Det överförda försäkringskapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar. Detta försäkringsmoment får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som försäkringsmomentet i förvaltning i fonder hade förutom förvaltningsform.

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

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

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

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

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

### Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från sparförsäkringsmoment med garanterad ränta ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15e i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum.

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

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

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

### Utbetalningssätt

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

## 22. Räntebestämmelser vid utbetalning

### Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 15e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och SPP erhållit fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter.

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

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

### **Förräntningsrörelseränta**

Kan en utbetalning inte verkställas trots att SPP vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar SPP betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 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 utbetalning som ska ske under fondförvaltning, kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare eller på belopp hänförliga till Premiebefrielse, Efterlevandepension med fribrevsrätt samt Efterlevandepension utan fribrevsrätt.

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**

### **Livsfallutbetalning**

Utbetalning av Ålderspension sker till den försäkrade.

### **Dödsfallutbetalning**

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

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

### **Tillåtna förmånstagare**

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

### **Tolkning av förmånstagarförordnande**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande**

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

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten lagakraftvunnet avgjorts i domstol förräntar SPP förfallet belopp med den räntesats som SPP vid var tidpunkt tillämpar. SPP kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen, vilket innebär att SPP deponerar beloppet där i avvaktan på att frågan om rätt betalningsmottagare slutligt klarlagts.

## **24. 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 varje år försäkringsmomentets försäkringskapital med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsmomentet.

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

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

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

## 27. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

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

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

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

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

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

## 28. 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](http://spp.se/personuppgifter).

## 29. Skaderegistrering

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



# Produktvillkor för försäkringsmoment i Alternativ ITP

I Alternativ ITP kan följande försäkringsmoment ingå

1. Ålderspension – förvaltning i fonder
2. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
3. Efterlevandepension utan fribrevsrätt
4. Efterlevandepension med fribrevsrätt
5. Anpassat efterlevandeskydd
6. Premiebefrielse

Efterlevandepension med fribrevsrätt och Anpassat efterlevandeskydd kan dock inte ingå i Alternativ KAP-KL.

## Obligatoriska och frivilliga försäkringsmoment

Ett försäkringsmoment kan vara obligatoriskt eller frivilligt och detta anges i kundavtalshandlingen (ansökan). Ett frivilligt försäkringsmoment innebär att den anställda själv kan välja om momentet ska ingå i dennes försäkring. Ett obligatoriskt försäkringsmoment innebär att momentet måste ingå för samtliga som omfattas av kundavtalet och att förmånen till sin utformning och storlek är bestämd i kundavtalshandlingen (ansökan).

Av produktvillkoren framgår det om ett försäkringsmoment endast kan förekomma som obligatoriskt moment.

## 1. Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring)

### Inträdesålder

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år.

### Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning. Om försäkringsmomentet ingår i en försäkring som omfattas av premiebefrielse kan dock momentet endast beviljas eller utökas utöver avtalad indexering eller löneoption efter godkänd riskbedömning.

### Försäkringsförmåner

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

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

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med punkt 21 i de allmänna villkoren, till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring).

Ålderspensionen börjar utbetalas vid avtalad pensionsålder som inte kan vara högre än 75 år. Lägsta pensionsålder är 55 år. Om Skatteverket medger, kan dock lägre pensionsålder väljas. Utbetalningarna kan göras livsvarigt eller under begränsad tid. Kortaste utbetalningstid är fem år utom om utbetalningen upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever.

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

Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande:

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder överförs försäkringskapitalet till ett försäkringsmoment med garanterad ränta (traditionell försäkring), varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats överförs försäkringskapitalet, enligt ovan.

Återbetalningsskyddets slutålder anges i förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### **Garanterad utbetalningstid**

Försäkringsmomentet kan i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid. Garantin gäller först efter att den försäkrade uppnått pensionsåldern. Om den försäkrade avlider efter det att utbetalningen av ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), varefter utbetalningarna fortsätter till garantitidens slut. Garantitiden kan väljas till längst 20 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

### **Premie och premiebetalning**

Premien för det enskilda försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om premie.

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

### **Förmånstagare**

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

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 23 i de allmänna villkoren.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp.

Flyttning av försäkringskapital kan ske. Om försäkringsmomentet vid flyttningstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

Flytt sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

### **Ändring**

Momentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsålder förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

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

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

Byte av förvaltningsform kan också ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning med garanterad ränta måste nytt avtal om sådant moment först ingås.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

## 2. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

### Inträdesålder

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år.

### Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning. Om försäkringsmomentet ingår i en försäkring som omfattas av premiebefrielse kan dock momentet endast beviljas eller utökas utöver avtalad indexering eller löneoption efter godkänd riskbedömning.

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av sparpremier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 12 i de allmänna villkoren.

Ålderspensionen börjar utbetalas vid avtalad pensionsålder som inte kan vara högre än 75 år. Lägsta pensionsålder är 55 år. Om Skatteverket medger, kan dock lägre pensionsålder väljas. Utbetalningarna kan göras livsvarigt eller under begränsad tid. Kortaste utbetalningstid är fem år utom om utbetalningen upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker. Om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid gäller dock följande:

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder utbetalas försäkringskapitalet såsom ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid. Det garanterade månadsbeloppet och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 12 i de allmänna villkoren. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Återbetalningsskyddets slutålder anges i förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### Garanterad utbetalningstid

Försäkringsmomentet kan tecknas, eller i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid. Garantin gäller först efter att den försäkrade uppnått pensionsåldern. Garantitiden kan väljas till högst 20 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Även för sådana utbetalningar kan tilläggsbeloppet variera.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som används som tillägg till försäkringsbeloppet.

### Premie och premiebetalning

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön

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

### Förmånstagare

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

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 23 i de allmänna villkoren.

### Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp.

Flyttning av försäkringskapital kan ske. Om försäkringsmomentet vid flyttningstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

Flytt sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren och med avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

## Ändring

Momentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring, vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern, av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring, vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern, av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern kan man komplettera med garanti för viss tids utbetalning.

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

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

Byte av förvaltningsform kan också ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder måste nytt avtal om sådant moment först ingås.

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

## 3. Efterlevandepension utan fribrevsrätt

### Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

### Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjehändelse.

### Försäkringsförmåner

Efterlevandepension utan fribrevsrätt är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid pensionsåldern eller när försäkringstagaren slutar att betala premie.

Vid dödsfallet överförs det vid dödsfallet bildade kapitalet till försäkringsmoment för varje ersättningsberättigad.

Utbetalningstiden kan av varje ersättningsberättigad väljas mellan fem och 20 år eller livsvarigt. Om försäkringsbeloppet är fastställt till visst kapital är utbetalningstiden fem år, men kan efter den försäkrades dödsfall väljas att betalas ut mellan fem och 20 år eller livsvarigt. Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på det enskilda försäkringsmomentet, om inte dödsfallet inträffat före 1 januari 2006.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring, om inte den försäkrade avlidit före 1 januari 2006. I så fall beräknas villkorad och garanterad återbäring på samma sätt som för sparförsäkringsmoment med garanterad ränta, enligt punkt 12 i de allmänna villkoren.

### Indexering

Försäkringsbeloppet kan väljas att räknas upp med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 9 i de allmänna villkoren. Om indexering valts framgår det av förmånsbeskrivningen.

Under utbetalningstid sker uppräknings av försäkringsbeloppet genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent.

### Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande hänsyn till den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik.

### Förmånstagare

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 23 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Momentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

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

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

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt om inte dödsfallet har inträffat före 1 januari 2006. Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

## **4. Efterlevandepension med fribrevsrätt (stängd för nyteckning 1 april 2010)**

Försäkringsmomentet kan inte ingå i Alternativ KAP-KL.

### **Inträdesålder**

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjehändelse.

### **Försäkringsförmåner**

Vid den försäkrades dödsfall betalas avtalat försäkringsbelopp ut under förutsättning att någon medförsäkrad lever. Medförsäkrad är den försäkrades make, sambo, registrerad partner och barn som inte fyllt 20 år.

Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen. Om premiebetalning avbrutits i förtid motsvarar försäkringsbeloppet det värde som är intjänat fram till denna tidpunkt.

Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt. Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som används som tillägg till försäkringsbeloppet.

### **Premie och premiebetalning**

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

### **Förmånstagare**

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 23 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan inte ske.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Momentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

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

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

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

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

## **5. Anpassat efterlevandeskydd**

Försäkringsmomentet kan inte ingå i Alternativ KAP-KL.

### **Inträdesålder och slutålder**

Den försäkrade ska ha fyllt 28 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

### **Försäkringsförmåner**

Upphör premiebetalningen så upphör också riskförsäkringsmomentet som ingår i Anpassat efterlevandeskydd. Det efterlevandeskydd som då kvarstår är återbetalningsskyddets försäkringskapital.

Anpassat efterlevandeskydd är en kombination av ett riskförsäkringsmoments försäkringsbelopp och Ålderspensionens återbetalningsskydd. Det totala försäkringsbeloppet är fastställt till ett visst kapital.

Riskförsäkringsmomentets försäkringsbelopp kommer över tiden att samordnas med försäkringskapitalet i Ålderspensionens återbetalningsskydd. Det innebär att riskförsäkringsmomentets andel i Anpassat efterlevandeskydd kommer att minska eller öka i samma takt som försäkringskapitalet i återbetalningsskyddet förändras.

Vid den försäkrades dödsfall under avtalad försäkringstid betalas riskdelen i Anpassat efterlevandeskydd och Ålderspensionens återbetalningsskydd ut som separata förmåner till insatta förmånstagare under avtalad utbetalningstid. Utbetalningstiden är fem år men förmånstagare kan efter den försäkrades dödsfall välja utbetalning mellan fem och 20 år eller livsvarigt. Varje utbetalning förutsätter att insatt förmånstagare lever.

### **Återbäring**

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på riskförsäkringsmomentet som berättigar till återbäring.

### **Indexering**

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med prisbasbeloppets procentuella förändring på det sätt som framgår av punkt 9 i de allmänna villkoren.

### **Premie och premiebetalning**

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande hänsyn till den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik.

### **Förmånstagare**

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 23 i de allmänna villkoren.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Försäkringsmomentet kan inte pantsättas.

### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Momentet kan ändras utan riskbedömning i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

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

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

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

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

## **6. Premiebefrielse**

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

### **Inträdesålder och slutålder**

Den försäkrade ska normalt ha fyllt 28 men inte 65 år vid inträdet. För ägare/delägare i bolag ska den försäkrade inte ha fyllt 60 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

### **Försäkringsförmåner**

Premiebefrielse är ett riskförsäkringsmoment. Det betyder att försäkringsmomentet upphör vid pensionsåldern eller när försäkrings-tagaren slutar att betala premie.

#### **- Rätten till premiebefrielse**

Om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent föreligger rätt till premiebefrielse för den tid sådan arbetsförmåga i oavbruten följd varar utöver den avtalade karenstiden, oavsett om arbetsförmåga föreligger på premieförfallodagen. Premiebefrielsen gäller från och med den månad karenstiden utlöper och till och med månaden före den försäkrade återfår arbetsförmågan. Karenstiden för Alternativ ITP, Alternativ BTP och Alternativ FTP är 90 dagar. I karenstiden inräknas varje sjuktid som varat i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna. För Alternativ KAP-KL uppnås karenstiden när den försäkrade beviljats aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, så kallad rörlig karens (R-karens).

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

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

#### **- Bedömning av arbetsförmågan**

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

Den av SPP bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha framkallats av sådana 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.

#### - Premiebefrielsens storlek

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

Engångspremier omfattas inte av premiebefrielsen.

#### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

#### **Indexering**

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 9 i de allmänna villkoren.

#### **Premie och premiebetalning**

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

#### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Försäkringsbeloppet för premiebefrielsen kan inte överstiga det försäkringsbelopp som gällde då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

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

#### **Överlåtelse och pantsättning**

Om det försäkringsmoment som premiebefrielsen avser överlåts, övergår äganderätten till premiebefrielsemomentet automatiskt till den nye ägaren. Pantsättning kan inte ske.

#### **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

#### **Ändring**

Inga ändringar kan ske utan samtycke från SPP.

#### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är tjänstepensionsförsäkring.

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



# Ordförklaringar

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

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

**Avtalat försäkringsbelopp** är det försäkringsbelopp som är avtalat att gälla vid uppnådd pensionsålder.

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

**Entrélösning:** En entrélösning består av en eller flera fonder där pengarna blir placerade innan den försäkrade har gjort ett aktivt val av fond eller inte gör något val alls.

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

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

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

**Förmånsbeskrivning:** En beskrivning av och bekräftelse på ingångna försäkringsavtal för enskild försäkrad samt på ingånget kundavtal för försäkringstagaren.

**Förmånsbestämt pensionslöfte** se förklaring under pensionslöfte.

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

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

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

**Försäkringskapital** är ett sparförsäkringsmoments eller fribrevsbildande riskförsäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad eller garanterad återbäring som hör till momentet. Tillgodohavanden på försäkringstagarens Kundkonto ingår inte i försäkringskapitalet.

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

**Förvaltning med garanterad ränta** kan också benämnas traditionell försäkring.

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

**Garanterat kapital** är ett sparförsäkringsmoments garanterade kapital vid varje tidpunkt i försäkringar med garanterad ränta.

**Garantiandel** är den andel av sparpremien i försäkring med garanterad ränta som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. Det är på motsvarande sätt den andel av kapital som tillförs genom flyttning från annat försäkringsbolag och kapital som överförs från förvaltning i fonder vid byte av förvaltningsform eller i samband med att utbetalning startar.

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

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

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

**Kundkonto:** Ett internt konto i SPP där försäkringstagarens alla premiebetalningar noteras och varifrån premierna fördelas på försäkringsmoment. De närmare villkoren för Kundkontot regleras i kundavtalet, liksom om premie för försäkringsmoment kan anses vara betald trots att täckning saknas på Kundkontot.

**Pensionslöfte** är arbetsgivarens löfte om pension. Löftet att erlagga en premie av viss storlek (premiebestämt löfte). Ett premiebestämt löfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringsmoment. Det kan lämnas för enskild individ eller för ett kollektiv. Premien kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen. Om arbetsgivarens pensionslöfte är premiebestämt har arbetsgivaren fullgjort sitt löfte i takt med att premien betalas. Pensionslöftet förutsätter att gällande försäkringsmoment finns i SPP.

**Premiebestämt pensionslöfte** se förklaring under Pensionslöfte.

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

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

**Skattekategori** är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i Alternativ ITP är tjänstepensionsförsäkring (Skattekategori T).

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

**Totalavkastning** är SPPs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta, 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.

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

# Hur SPPs beslut kan överklagas

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

På [spp.se](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. 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**

Adress: Klagomålsansvarig, SPP, Svartpost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

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

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Adress SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig, SPP, Svartpost 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 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/Advokatjouren](http://www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren)

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.

