

SPPs Arbetsgivarplan för PA-KFS

Försäkringsvillkor 2019:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2019.

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

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

Innehåll

Allmänna villkor	3
1. Behörighet att teckna Arbetsgivarplan för PA-KFS	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. Pensionsgrundande lön, beräkningssätt vid fastställande av årsmedelpoäng samt pensionsmedförande lön.....	6
8. Pensionsgrundande tjänstetid.....	6
9. Samordning och premieavräkning	7
10. Indexering	7
11. Premie och premiebetalning	7
12. Förvaltning av försäkringskapitalet.....	8
13. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring.....	9
14. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över enskilt försäkringsmoment.....	10
15. Ändring vid familjehändelse	10
16. Återköp	10
17. Flyttning av försäkringskapital	10
18. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet	11
19. Ansvarsbegränsning.....	13
20. Avgifter	13
21. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse	13
22. Tidpunkt och sätt för utbetalning.....	13
23. Ränthebestämmelser vid utbetalning.....	14
24. Förmånstagare	14
25. Avkastningsskatt.....	15
26. Preskription	15
27. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden.....	15
28. Information till försäkringstagaren och den försäkrade	15
29. Behandling av personuppgifter	16
30. Skaderegistrering.....	16
Produktvillkor för försäkringsmoment i Arbetsgivarplan för PA-KFS	17
Obligatoriska och frivilliga försäkringsmoment	17
1. Ålderspension.....	17
2. Kompletterande Ålderspension	18
3. Efterlevandepension till vuxen	19
4. Barnpension	20
5. Premiefrielse	21
6. Ålderspension PA-KL	22
7. Efterlevandepension med fribrevsrätt.....	23
Hur SPPs beslut kan överklagas	25
Prövningsmöjligheter inom SPP.....	25
Prövningsmöjligheter utanför SPP	25
Konsumentvägledning	25

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599. Bolaget har 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 Arbetsgivarplan för PA-KFS.

Försäkring i Arbetsgivarplan för PA-KFS omfattar försäkringsmoment baserade på kollektivavtal om pensioner, i fortsättningen benämnt Pensionsavtal PA-KFS, träffat mellan parterna på den kommunala arbetsmarknaden så som det var känt för SPP den 1 januari 2006. Dessutom innehåller försäkring i Arbetsgivarplan för PA-KFS och dessa villkor försäkringsmoment som kan tecknas i kombination med den kollektivavtalsgrundande försäkringen för försäkringsåtaganden utöver Pensionsavtal PA-KFS.

För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Kundavtalet reglerar bland annat vilka försäkringsmoment som ska ingå i pensionsplanen och eventuella försäkringsåtaganden utöver Pensionsavtal PA-KFS, vilken kategori av anställda som ska omfattas, löneändringar, premiebetalningsordning samt hur överskottet ska hanteras.

Kundavtalet gäller för ett år i sänder och förlängs automatiskt om inte SPP eller arbetsgivaren säger upp det tre månader före årets slut. En sådan uppsägning påverkar samtliga försäkringsavtal som är kopplade till kundavtalet på det sätt som anges i dessa villkor om inte SPP meddelar annorlunda.

Om någon bestämmelse i dessa villkor inte skulle överensstämma med Pensionsavtal PA-KFS eller av avtalslutande parter godkänd avvikelse till denna, gäller försäkringsvillkoren.

Kundavtalet omfattar även en skyldighet enligt Pensionsavtal PA-KFS för försäkringstagaren att erlägga premier för Kompletterande Ålderspension för anställda som uppnått 28 års ålder. Premien uppgår till 1,5 procent av aktuell årsmedelpoäng multiplicerat med vid varje tid gällande inkomstbasbelopp och debiteras av Pensionsvalet PV.

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. Dessutom kan innehållet i kundavtalet få betydelse för tillämpningen av avtal om försäkringsmoment.

Samtliga försäkringsmoment i dessa försäkringsvillkor är tjänstepensionsförsäkring i skattehänseende.

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

Villkoren avser SPPs försäkringsåtaganden. Försäkringsvillkoren gäller inte Alternativ pensionslösning eller Kompletterande Ålderspension med avseende på den månatliga avsättningen (dock gäller Premiebefrielse vid arbetsoförmåga) enligt Pensionsavtal PA-KFS. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SPPs åtaganden i enlighet med dessa villkor.

1. Behörighet att teckna Arbetsgivarplan för PA-KFS

Inom Arbetsgivarplan för PA-KFS kan inte nya kundavtal tecknas efter 1 maj 2013, dock kan nya försäkrade anslutas till befintliga kundavtal.

Försäkring i Arbetsgivarplan för PA-KFS kan tecknas av arbetsgivare vars anställda omfattas av kollektivavtal vari ingår KFS branschavtal eller motsvarande.

Av Pensionsavtal PA-KFS framgår vilka anställda som ska omfattas av Pensionsavtal PA-KFS.

Försäkring i Arbetsgivarplan för PA-KFS kan även tecknas av andra arbetsgivare än ovan, som är juridisk person och har fast driftsställe i Sverige och som följer Pensionsavtal PA-KFS.

2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt Arbetsgivarplan för PA-KFS förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

Kundavtalet

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 premien 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 erbjudits och accepterat försäkringsskydd på dessa villkor och första premie för momentet betalats. Premieförhöjning eller förbehåll som enbart gäller försäkringsmoment avseende Premiefrielse inverkar dock inte på tidpunkten för inträdandet av SPPs ansvarighet vid dödsfall.

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

3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Kundavtal

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

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskilt försäkringsmoment, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares rätt enligt vad som anges nedan.

Försäkringstagaren kan säga upp samtliga försäkringsmoment för en försäkrad då denne medges tjänstledighet, upphör med anställning eller av annan anledning inte kan omfattas av försäkringen.

Försäkringstagaren kan också säga upp samtliga försäkringsmoment som omfattas av kundavtalet, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares rätt.

Försäkringsskyddet i enskilt försäkringsmoment avseende Efterlevandepension till vuxen och Barnpension samt Premiefrielse 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 knutna till ett kundavtal före försäkringstidens slut annat än till följd av obetald premie, att kundavtalet har sagts upp eller brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikten avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet.

När uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Efterlevandepension till vuxen och Barnpension samt Premiefrielse 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.

Flytt av försäkringskapital

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

4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

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

För kapital som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006 kan kapitalavgiften inte höjas.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet eller ändring i Pensionsavtal PA-KFS. 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 samhället eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och dödlighet. Under vissa punkter i villkoren har därutöver särskilt erinrats om SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Om premiebetalningen avbrutits börjar 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 eller ändring i Pensionsavtal PA-KFS.

5. Riskbedömning

Vid nyteckning av Efterlevandepension till vuxen, Barnpension, Premiebefrielse samt Efterlevandepension med fribrevsrätt krävs riskbedömning enligt de regler som vid varje tidpunkt gäller för försäkringsmomentet i fråga.

Vad som gäller angående riskbedömning vid den försäkrades tjänstledighet regleras i vid var tid gällande riskbedömningsregler. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2016 gäller dock att vid tjänstledighet som anmälts av försäkringstagaren i samband med tjänstledighetens inträde krävs ingen ny riskbedömning om premiebetalningen återupptas och tjänstledigheten 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. Rätten till efterskydd gäller dock redan efter fyra 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 omfattas av sådant: Efterlevandepension till vuxen och Barnpension samt Premiebefrielse för dessa försäkringsmoment. 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 fortsättningsförsäkring 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 till vuxen och Barnpension samt Premiebefrielse för dessa försäkringsmoment. 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 och det basbelopp som gällde omedelbart före efterskyddstidens början.

Försäkrad som avgått med Ålderspension enligt Arbetsgivarplan för PA-KFS, omfattas av efterskydd för försäkringsmomenten Efterlevandepension till vuxen och Barnpension under 90 dagar efter avgången.

7. Pensionsgrundande lön, beräkningssätt vid fastställande av årsmedelpoäng samt pensionsmedförande lön

Med pensionsgrundande lön avses den lön som är anmäld av försäkringstagaren till SPP och som är underlag för beräkning av försäkringsförmåner och/eller premie. Ändring av pensionsgrundande lön gäller från den första i den månad efter vilken den anmäls.

För varje kalenderår beräknar SPP årspoäng, som utgör kvoten mellan den pensionsgrundande lönen och aktuellt inkomstbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

Vid beräkning av försäkringsförmånens storlek används en pensionsmedförande lön vilken utgörs av aktuell årsmedelpoäng multiplicerat med aktuellt inkomstbasbelopp. Årsmedelpoängen utgörs av genomsnittet av de fem högsta årspoängen för de sju år som närmast föregår året före beräkningsåret.

Årspoäng räknas endast för helt kalenderår. Saknas årspoäng för något av ovannämnda sju år gäller följande:

1. om det finns minst fyra år med årspoäng bortses från de två lägsta årspoängen och om det finns endast två eller tre år bortses från den lägsta vid beräkning av årsmedelpoäng. Årsmedelpoängen ska lägst utgöra 60 procent av den högsta i medelvärdet ingående årspoängen. Finns endast ett år med årspoäng utgör denna årsmedelpoäng
2. kan årspoäng inte beräknas för något av ovannämnda sju år, beräknas årsmedelpoäng på värdet (kvoten) av den pensionsgrundande lönen enligt ovan, multiplicerat med 12,2, dividerat med aktuellt inkomstbasbelopp.

Varje kalenderår räknar SPP om årsmedelpoäng enligt ovan.

SPP och försäkringstagaren kan överenskomma om avvikelser från beräkningssättet ovan vid fastställande av pensionsmedförande lön. Sådan avvikelse framgår av Kundavtalet.

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.

Om överenskommelse träffats mellan SPP och försäkringstagaren om avvikelse från ovan beskrivna beräkningssätt vid fastställande av pensionsmedförande lön, kan den pensionsmedförande lönen 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, Efterlevandepension till vuxen och Barnpension 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. Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmånen för försäkringsmomentet Ålderspension samt premien för detta moment är beroende av den anställdes tjänstetid hos nuvarande och tidigare arbetsgivare. Tjänstetid kan tillgodoräknas tidigast från och med månaden efter den månad den försäkrade fyllt 28 år fram till den pensionsålder, som är avtalad för försäkringsmomentet Ålderspension. Hänsyn tas även till pensionsgrundande tjänstetid intjänad i tidigare anställning, i enlighet med vad som anges under punkt 9. Tjänstetid i tidigare anställning då Alternativ pensionslösning har tillämpats, inräknas dock inte i den pensionsgrundande tjänstetiden för försäkringsmomentet Ålderspension.

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

Tillgodoräknande av tidigare intjänad tjänstetid är beroende av vad försäkringstagaren och den försäkrade anmäler till SPP.

9. Samordning och premieavräkning

Pensionsrätt och pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade har intjänat i tidigare anställning eller i annan pensionsordning som motsvarar Pensionsavtal PA-KFS ska samordnas med försäkringsmomentet Ålderspension. Detta gäller dock inte för utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet om inte särskilt angetts eller för pensionsförmån som intjänats genom Alternativ pensionslösning på de lönedelar som motsvarar de lönedelar Alternativ pensionslösning tillämpats för.

Samordning innebär att vid beräkning av försäkringsförmånen hos SPP tas hänsyn till den samordnade tjänstetiden medan den samordnade pensionsrätten minskar värdet på försäkringsförmånen. Detta medför i sin tur en minskning av premien. Värdering av samordnad pensionsrätt och tjänstetid sker enligt SPPs vid var tidpunkt gällande tillämpningsregler.

Tillgodoräknande av tidigare intjänad pensionsrätt är beroende av vad försäkringstagaren och den försäkrade anmäler till SPP.

Samordningsuppgifter som inkommer till SPP efter det att försäkrad inte längre omfattas av Arbetsgivarplan för PA-KFS kan inte beaktas.

10. Indexering

Indexering innebär en uppräknig av hittills intjänad försäkringsförmån, avtalat försäkringsbelopp, utgående försäkringsersättning eller premie. Indexering kan ske genom uppräknig med utgångspunkt från prisbasbelopp, inkomstbasbelopp, konsumentprisindex eller fastställt procenttal.

Vid indexering av respektive försäkringsmoment sker det på det sätt som framgår av produktvillkoren och förmånsbeskrivningen under förutsättning att erforderlig premie för indexering erläggs.

Uppräknig med index sker utan krav på riskbedömning för de försäkringsmoment som inte ska återförsäkras. För moment som ska återförsäkras gäller ändringen först efter godkänd riskbedömning.

Konsumentprisindex. Uppräknig 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. Detta innefattar även de avtal som tecknades före 1 januari 2006 med SPP-index.

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

Inkomstbasbelopp. Uppräknig med inkomstbasbeloppet sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av inkomstbasbeloppet i förhållande till föregående år, dock med högst tio procent.

Procentuell uppräknig. Uppräknig med den procentsats som försäkringstagaren valt sker vid varje årsskifte. Procentsatsen ska vara godkänd av SPP.

För avtal ingångna före 1 januari 2006 kan överenskommelse ha träffats med SPP om att andra index ska gälla.

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

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån eller premie sänks.

11. 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 och räknas om varje år. Närmare upplysning om detta lämnas i produktvillkoren.

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

SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar. Nya förutsättningar innebär, vid förmånsbestämt pensionslöfte att kommande premier för avtalad förmånsnivå påverkas. Vid premiebestämt pensionslöfte är det den förmån som framtida premier ger upphov till som påverkas.

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.

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 kan ske efter två principer.

Kontantprincipen innebär att premien förs till försäkringsmomentet inom tre bankdagar efter det den inkommit till SPP.

Förfalldagsprincipen innebär beträffande försäkringsmoment med garanterad ränta att försäkringskapitalet på momentet räknas upp med premiens belopp på momentets försäkringstekniska förfalldag, det vill säga den 1:a i månaden, oavsett om premien aviserats och betalats eller inte. Förfalldagsprincipen kan dock endast förekomma efter särskild överenskommelse med SPP och bara om

pensionsutbetalning ska påbörjas omedelbart eller i undantagsfall vid särskild upphandling. Vilken princip som ska gälla för försäkringstagarens pensionsplan framgår av kundavtalet. Till Kundkontot kan även föras del av överskott på enskilda försäkringsmoment.

Kundkontot löper med den räntesats som SPP vid varje tillfälle tillämpar. Om försäkringstagaren för viss försäkrad önskar erlagga premie utöver vad som följer av den pensionsmedförande lönen eller avtalad premie, så kallad extrapremie, kan premien endast avse Ålderspension. Försäkringstagaren ska ange när premie som betalas in utgör extrapremie.

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 betalats har försäkringsavtalet inte trätt i kraft 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 förfallodagen 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.

12. Förvaltning av försäkringskapitalet

Det som beskrivs under denna punkt gäller försäkringsmomenten Ålderspension, Kompletterande Ålderspension, Ålderspension PA-KL samt Efterlevandepension med fribrevsrätt.

Försäkringsmomenten förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring). Det innebär att mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. 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, överföring av överskott till försäkringstagarens Kundkonto 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 13.

13. 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. Garantiandel avser den andel av sparpremien som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

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

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

Om tilläggsbelopp som härrör från villkorad återbäring, vid 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 berättigar inte till återbäring.

Försäkringsavtal där återbäring istället ska föras till försäkringstagarens kundkonto

I kundavtalet kan överenskommelse träffas om att överskott, hänförligt till sparförsäkringsmoment delvis ska överföras till försäkringstagarens Kundkonto. Överenskommelsen kan avse överföring under hela försäkringstiden, endast under premiebetalningstiden eller endast fram till pensionsåldern eller den försäkrades dödsfall. Denna överenskommelse kan inte, utan samtycke från den försäkrade eller efter dennes död tillträdde förmånstagare, ändras så att överföringen utsträcks i tiden.

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 driftkostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar.

Om den villkorade återbäringen på ett försäkringsmoment vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av momentets försäkringskapital förs den överskjutande delen till försäkringstagarens kundkonto. Om överföring av överskott till Kundkontot bara ska göras fram till pensionsåldern eller den försäkrades dödsfall och pensionsåldern eller dödsfall inträffar under året kommer då aktuellt överskott att stanna på försäkringsmomentet som återbäring. Motsvarande gäller om premiebetalningen avslutas före pensionsåldern och att överenskommelse har träffats om att även överföringen till Kundkontot då ska upphöra.

Om sparförsäkringsmoment avtalats att räknas upp med index och försäkringstagaren har försatts i konkurs eller likvidation äger SPP rätt att istället låta aktuellt överskott stanna på momentet som återbäring. Därmed upphör överföringen av överskott till Kundkontot.

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.

Villkorad återbäring, men inte de medel som överförts till försäkringstagarens Kundkonto, beaktas vid fastställande av om kapitaltillskott ska göras av SPP.

Något tilläggsbelopp utges inte till följd av villkorad återbäring som stannat på moment vars överskott delvis ska föras till försäkringstagarens Kundkonto.

Om det återstår villkorad återbäring då sista utbetalning gjorts från ett försäkringsmoment, så kallad slutåterbäring, förs den till försäkringstagarens Kundkonto.

Överskott som förts till Kundkonto används för betalning av premie för försäkringsmoment som försäkringstagaren har hos SPP. Försäkringstagaren kan dock begära att få dessa medel utbetalda såvida inte skattelagstiftningen för pensionsförsäkringar skulle förhindra detta.

Försäkringsavtal med kapital som uppkommit före 1 januari 2016 där återbäringen inte ska föras till försäkringstagarens Kundkonto

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 driftkostnader, 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.

14. 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) eller produktvillkoren innehåller andra bestämmelser:

- ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalningsskydd och efterlevandepension
- fastställa andra utbetalningsvillkor än den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern
- utnyttja ändringsrätten vid familjehändelse, se punkt 15.

Ett försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte kan dock bara ändras eller tecknas i samverkan mellan försäkringstagaren och den försäkrade. Den försäkrade har dock rätt att själv ändra förmånstagarförordnandet för dödsfall enligt produktvillkoren.

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.

15. Ändring vid familjehändelse

Av kundavtalet framgår om försäkringsmomentet Ålderspension även avser återbetalningsskydd eller kan kompletteras med återbetalningsskydd, i så fall gäller följande:

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera eller utöka enskild försäkring med återbetalningsskydd 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.

16. Återköp

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

17. 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 av försäkringskapital från annan försäkringsgivare till SPPs Arbetsgivarplan för PA-KFS kan inte ske.

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 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 flyttningen sker på försäkringstagarens begäran krävs att kundavtalet och samtliga försäkringsmoment som är hänförliga till detta sägs upp. Om flyttningen 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.

18. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, atomolycka, särskilda sjukdomar, deltagande i krig och politiska oroligheter eller försäkringsfall till följd av missbruk, eget vållande eller kriminell handling 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 försäkringskyddet 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 beträffande Premiebefrielse 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 med giltighetsdatum från och med 1 januari 2006 eller senare gäller inte försäkringsmomentet Premiebefrielse 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/bedräven 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 Premiebefrielse.

Följande sjukdomar/bedräven 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.

Arbetsförmåga 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 arbetsförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande:

Ersättning från försäkringsmomentet Premiebefrielse med avdrag för avtalad karens utbetalas för arbetsförmåga 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 arbetsförmåga 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 Premiebefrielse utgår inte vid arbetsförmåga 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.

Arbetsförmåga 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 arbetsförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande.

Ersättning från försäkringsmomentet Premiebefrielse utbetalas först för arbetsförmåga 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 enligt produktvillkoren för premiebefrielse vid arbetsförmåga enligt ovan.

e) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinder sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämställs med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om SPPs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

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.

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.

g) 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 lagstiftning i annat land.

19. Ansvarsbegränsning

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

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

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

20. 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 med garanterad ränta sker detta genom minskning av försäkringskapitalet.

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

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter, ändringar i Pensionsavtal PA-KFS 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 som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006.

21. Åtgärder för utbetalning och premiefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsoförmåga 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 vid utbetalningstillfället, har SPP rätt att betala ut hela värdet såsom en engångsutbetalning.

22. 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.

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från sparförsäkringsmoment med garanterad ränta (traditionell försäkring) ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15:e 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 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 eller 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.

23. Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

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

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

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

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att SPP vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar SPP betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 15e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid varje tillfälle tillämpar. Sådan ränta betalas dock inte på kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare eller på belopp hänförliga till Premiebefrielse, Efterlevandepension till vuxen, Efterlevandepension med fribrevsrätt eller Barnpension.

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 SPP sida.

24. Förmånstagare

Livsfallutbetalning

Utbetalning av Ålderspension, Kompletterande Ålderspension och Ålderspension PA-KL sker till den försäkrade.

I produktvillkoren för respektive försäkringsmoment ges närmare reglering om vad som gäller beträffande förmånstagare.

Dödsfallutbetalning - Efterlevandepension till vuxen och Barnpension

För försäkringsavtal knutna till kundavtal med giltighet från och med den 1 januari 2006 eller senare gäller följande:

För försäkringsmomenten Efterlevandepension till vuxen och Barnpension gäller ett generellt förmånstagarförordnande vilket inte går att ändra. Det generella förmånstagarförordnandet för respektive moment framgår av Pensionsavtal PA-KFS.

För försäkringsavtal knutna till kundavtal vars giltighet inträtt före den 1 januari 2006 gäller följande:

Utbetalning från försäkringsmomentet Efterlevandepension till vuxen sker till den försäkrades make/sambo. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras.

Utbetalning från försäkringsmomentet Barnpension sker till den försäkrades egna barn till och med den månad barnet fyller 20 år eller intill den tidpunkt som utgör den övre gränsen för barnpension enligt socialförsäkringsbalken om denna tidpunkt infaller senare. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras.

Dödsfallutbetalning - Efterlevandepension med fribrevsrätt, återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid

Utbetalning av Efterlevandepension med fribrevsrätt 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 såvida inte kundavtalet eller produktvillkoren föreskriver annat. Har inget förordnande anmälts till SPP gäller det generella förmånstagarförordnandet som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade 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 Pensionsavtal PA-KFS eller omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med make avses person som den försäkrade är gift med eller 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 oggrundat.

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 in förfallet belopp hos länsstyrelsen, vilket innebär att SPP deponerar beloppet där i avvaktan på att frågan om rätt betalningsmottagare slutligt klarlagts.

25. Avkastningsskatt

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

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

26. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till ersättning inträdde. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till SPP inom denna tid, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det SPP tagit slutlig ställning till anspråket.

27. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på SPP kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från SPP, såsom exempelvis årsbesked, utbetalningsinformation, bekräftelser med mera, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse avseende exempelvis preliminärt beräknade utbetalningsbelopp och värdeuppgifter, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om SPP enligt dessa villkor eller kundavtalet är 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 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.

28. 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 på sin försäkring.

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

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

29. Behandling av personuppgifter

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

30. Skaderegistrering

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

Produktvillkor för försäkringsmoment i Arbetsgivarplan för PA-KFS

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

Försäkringsförmån

Hel Ålderspension framgår av vid var tid gällande Pensionsavtal PA-KFS. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet finns förmånsnivån reglerad där.

Hel Ålderspension utgörs av det garanterade försäkringsbeloppet och även tidigare intjänad pensionsrätt, i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren. Om Alternativ pensionslösning gäller och/eller har gällt under tidigare intjänad pensionsrätt minskas ålderspensionen i motsvarande grad.

Ålderspensionens garanterade försäkringsbelopp beror på erlagda premier. Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras Ålderspensionen i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

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

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

Av kundavtalet framgår om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid och då gäller 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 13 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 den månad 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. 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.

Indexering

Försäkringsmomentet kan indexeras med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 10 i de allmänna villkoren. Indexering kan göras under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Indexering sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske, i första hand genom utnyttjande av tillgodohavande på Kundkonto.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet eller överföras till försäkringsstagarens Kundkonto under försäkringsmomentets intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Efter den försäkrades dödsfall används återbäringen som ett tilläggsbelopp om försäkringsmomentet gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av Pensionsavtal PA-KFS. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet framgår inträdesåldern av kundavtalet.

Riskbedömning

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

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. Där vid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 24 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av ålder för utbetalning till högst 70 år och lägst 61 år
- ändring (vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern om den avviker från Pensionsavtal PA-KFS) 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.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

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

Premie och premiebetalning

Premien för försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om pensionsförmån samt eventuell tidigare intjänad pensionsrätt i enlighet med punkt 9 i dessa villkor. Premien är beroende av den försäkrades ålder men oberoende av den försäkrades kön.

Premiebetalning kan ske längst till och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås. Är den avtalade pensionsåldern 65 år kan premiebetalningen ske längst till och med månaden innan pensionsåldern uppnåtts. Premiebetalning för indexering av pensionsförmån under utbetalningstid kan dock ske så länge den försäkrade lever, om inget annat framgår av kundavtalet. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie. Premie kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

Flyttning av försäkringskapital

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

SPP har rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

Skatteregler

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Alternativ pensionslösning

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 årsmedelpoäng kan överenskommelse ske mellan denne och försäkringstagaren, om att Alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpoäng. När överenskommelse om Alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Den försäkrade avsäger sig därmed rätten till hel Ålderspension enligt Pensionsavtal PA-KFS. Alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om Alternativ pensionslösning kan avse försäkringsmomenten Ålderspension, Efterlevandepension till vuxen och Barnpension.

2. Kompletterande Ålderspension

Försäkringsförmån

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av sparpremier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

Ålderspensionen börjar utbetalas från och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås, om avtalad pensionsålder är 65 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna kan vara livsvariga eller temporära. Kortaste utbetalningstid är fem år utom om utbetalningen upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

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

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som används som tillägg till försäkringsbeloppet före den försäkrades dödsfall.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av Pensionsavtal PA-KFS.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

Förmånstagare

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

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 70 år och lägst 55 år.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Premie och premiebetalning

Premien för det enskilda försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om viss premie. Premien är oberoende av den försäkrades ålder och kön.

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Försäkringsmomentet kan bara betalas som engångspremie.

Flyttning av försäkringskapital

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

SPP har rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

Skatteregler

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

3. Efterlevandepension till vuxen

Försäkringsförmån

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

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall och pågår så länge förmånstagaren lever, dock längst i fem år. Försäkringsbeloppet är relaterat till den pensionsmedförande lönen.

Storleken av försäkringsförmånen framgår av vid var tid gällande Pensionsavtal PA-KFS.

Indexering

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

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av Pensionsavtal för PA-KFS. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

Förmånstagare

För försäkringsavtal knutna till kundavtal med giltighet från och med den 1 januari 2006 eller senare gäller det generella förmånstagarförordnandet som framgår av Pensionsavtal PA-KFS.

För försäkringsavtal knutna till kundavtal vars giltighet inträtt före den 1 januari 2006 gäller följande generella förmånstagarförordnande:

Förmånstagare till Efterlevandepension till vuxen är make/sambo. Förordnandet kan inte ändras.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

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

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder och räknas om varje år. Premien är för närvarande oberoende av den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Skatteregler

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt om inte dödsfallet har inträffat före 1 januari 2006.

Alternativ pensionslösning

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 årsmedelpoäng kan överenskommelse ske mellan denne och försäkringstagaren, om att Alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpoäng. När överenskommelse om Alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Den försäkrade avsäger sig därmed rätten att omfattas av hel Efterlevandepension till vuxen enligt Pensionsavtal PA-KFS. Alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om Alternativ pensionslösning kan avse försäkringsmomenten Efterlevandepension till vuxen, Barnpension och Ålderspension.

4. Barnpension

Försäkringsförmån

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

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Storleken av försäkringsförmånen och fördelning mellan förmånstagare framgår av vid var tid gällande Pensionsavtal PA-KFS. Försäkringsbeloppet är relaterat till den pensionsmedförande lönen.

Utbetalningen pågår så länge någon berättigad förmånstagare finns.

Indexering

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

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsmomentet framgår av Pensionsavtal för PA-KFS. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

Förmånstagare

För försäkringsavtal knutna till kundavtal med giltighet från och med den 1 januari 2006 eller senare gäller det generella förmånstagarförordnandet som framgår av Pensionsavtal PA-KFS.

För försäkringsavtal knutna till kundavtal vars giltighet inträtt före den 1 januari 2006 gäller följande generella förmånstagarförordnande:

Utbetalning av Barnpension sker till den försäkrades egna barn till och med den månad barnet fyller 20 år eller intill den tidpunkt som utgör den övre gränsen för barnpension enligt socialförsäkringsbalken om denna tidpunkt infaller senare. Förmånstagarförordnandet kan inte ändras.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

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

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder och räknas om varje år. Premien är för närvarande oberoende av den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Skatteregler

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt om inte dödsfallet har inträffat före 1 januari 2006.

Alternativ pensionslösning

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 årsmedelpoäng kan överenskommelse ske mellan denne och försäkringstagaren, om att Alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsmomentets försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpoäng. När överenskommelse om Alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Den försäkrade avsäger sig därmed rätten att omfattas av hel Barnpension enligt Pensionsavtal PA-KFS. Alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om Alternativ pensionslösning kan avse försäkringsmomenten Barnpension, Efterlevandepension till vuxen och Ålderspension.

5. Premiefrielse

Försäkringsmomentet Premiefrielse gällde med 90 dagars karens före 2006. Försäkrad som vid årsskiftet 2005/2006 påbörjat 90 dagars karens behåller denna karens så länge arbetsförmågan består.

Försäkringsförmån

- Rätten till premiefrielse

Rätt till premiefrielse föreligger om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsförmögen eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent och därför beviljats aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, så kallad rörlig karens (R-karens). Premiefrielsen gäller från och med den månad den försäkrade blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning till och med månaden före den månad den försäkrade återfår arbetsförmågan.

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

- Bedömning av arbetsförmågan

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

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

- Premiefrielsens storlek

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

Premier för Alternativ pensionslösning samt extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiefrielsen.

- Extern premiefrielse

Om premiefrielsen inte är kopplad till försäkringsmoment i SPP bestäms försäkringsbeloppet utifrån den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före premiefrielsen. Försäkringsbeloppet är proportionellt mot graden av arbetsförmåga.

Indexering

Försäkringsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 10 i de allmänna villkoren.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar ej till återbäring.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 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.

Ändring

Inga ändringar kan ske utan samtycke från SPP.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt 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.

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.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Skatteregler

Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

6. Ålderspension PA-KL

Försäkringsförmåner

Ålderspensionens garanterade försäkringsbelopp beror på erlagda premier. Därtill kan tilläggsbelopp utbetalas som baseras på återbäring i enlighet med vad som anges under punkt 13 i de allmänna villkoren.

Storleken av försäkringsförmånen och tidpunkten för utbetalning framgår av Pensionsavtal för PA-KFS.

Garanterat försäkringsbelopp börjar utbetalas från och med den månad försäkringsmomentets avtalade pensionsålder uppnås, som inte kan vara högre än 67 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna kan vara livsvariga eller temporära. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

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

Indexering

Försäkringsmomentet kan indexeras med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 10 i de allmänna villkoren. Indexering kan göras under utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Indexering sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske, i första hand genom utnyttjande av tillgodohavande på Kundkonto.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet eller överföras till försäkringsstagarens Kundkonto under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år. Annan högsta inträdesålder kan avtalas i kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Premie och premiebetalning

Premien för det enskilda försäkringsmomentet fastställs genom arbetsgivarens löfte om Ålderspension enligt PA-KL. Premien är beroende av den försäkrades ålder och kön.

Premiebetalning kan ske längst intill pensionsåldern. Försäkringsmomentet kan bara betalas som engångspremie. Premiebetalning för indexering av pensionsförmån under utbetalningstid kan dock ske så länge den försäkrade lever, om inget annat framgår av kundavtalet.

Flyttning av försäkringskapital

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

SPP har rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

Skatteregler

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

7. Efterlevandepension med fribrevsrätt

Försäkringsförmån

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.

Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt.

Indexering

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagarens Kundkonto kan hittills intjänad försäkringsförmån uppräknas med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 10 i de allmänna villkoren. Indexering kan göras under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid. Indexering sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske, i första hand genom utnyttjande av tillgodohavande på Kundkonto.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan överföras till försäkringstagarens Kundkonto under försäkringsmomentets intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 70 år. Annan högsta inträdesålder kan avtalas i kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

Förmånstagare

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 24 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. Där vid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Ändring

Försäkringsmomentet kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

Premie och premiebetalning

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

Premien betalas med en engångspremie.

Flyttning av försäkringskapital

Flyttning av försäkringskapital är inte möjligt.

Skatteregler

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

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 eller dödsfall.

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

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

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

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

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

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

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

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

Pensionslöfte: Arbetsgivarens löfte om pension. Löftet kan avse pensionsförmåner på viss nivå (förmånsbestämt löfte) eller vara ett löfte om 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. Såväl förmån som premie kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen. Om arbetsgivarens pensionslöfte är premiebestämt har arbetsgivaren fullgjort sitt löfte i takt med att premien betalas. Om pensionslöftet är förmånsbestämt kvarstår arbetsgivarens löfte i den mån det inte täcks av ett giltigt försäkringsavtal. Pensionslöftet förutsätter att gällande försäkringsmoment finns i SPP.

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

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i Arbetsgivarplan för PA-KFS 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 hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på.

Prövningsmöjligheter inom SPP

- Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vårt kundcenter
Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen.

Dataskyddsombud

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm

E-post: dataskyddsombud@spp.se

Kundcenter

Telefon: Kundcenter företag: 0771-598 102,

Kundcenter privat 0771-533 533

E-post: Via vår hemsida spp.se

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

- **SPPs Försäkringsnämnd**

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

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP

- **Domstol**

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

Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP

- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**

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

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

Hemsida: www.forsakringsnamnder.se

- **EUs plattform för tvistlösning**

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

- **Datainspektionen**

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

- **Domstol**

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

Konsumentvägledning utanför SPP

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

- **Konsumentverket**
www.konsumentverket.se
- **Hallå konsument**
www.hallakonsument.se
- **Konsumenternas försäkringsbyrå**
www.konsumenternasforsakringsbyra.se
- **Kommunala konsumentvägledare**
- **Advokatjouren**
www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren

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

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

