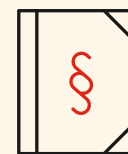


PLUSpension



Försäkringsvillkor 2023:1

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 januari 2023.
De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

Innehåll

Försäkringsvillkor	2	8. Förmånstagare	9
1. Viktiga begrepp	2	9. Utbetalning från försäkring	10
2. Generella teckningsregler	2	9.1 Åtgärder för utbetalning	10
3. Försäkringsavtal	2	9.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning	10
3.1 När försäkring börjar gälla	2	9.3 Räntebestämmelser vid utbetalning	11
3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd	2	10. Preskription	12
3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	2	11. Begränsningar i försäkringsskydd	12
4. Riskbedömning	3	12. SPPs ansvarsbegränsning	12
5. Premie och premiebetalning	3	13. Information till försäkringstagaren	12
6. Pensionssparande	3	14. Meddelanden från och till SPP	12
6.1 Ålderspension	3	15. Behandling av personuppgifter	13
6.2 Återbetalningsskydd	3	16. Skaderegistrering	13
6.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension ...	4	Begreppsförklaringar	14
6.4 Förvaltningsformer och försäkringskapital	5	Hur SPPs beslut kan överklagas	15
6.5 Avgifter och kostnader	6	Prövningsmöjligheter inom SPP	15
6.6 Avkastningsskatt	7	Prövningsmöjligheter utanför SPP	15
6.7 Flytträtt	7	Konsumentvägledning utanför SPP	15
6.8 Återköp	8		
6.9 Fondhandel	8		
7. Ändra och förfoga över försäkring	8		
7.1 Ändring av pensionssparande	9		
7.2 Ändringsrätt vid familjehändelse	9		

Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP Pension & Försäkring AB (publ) tillhandahåller för PLUSpension – privat pensionsförsäkring. Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

Försäkring som tecknas i enlighet med dessa försäkringsvillkor är privat pensionsförsäkring. Det innebär att försäkringen uppfyller kraven för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen. Belopp som betalas ut från försäkringen är inkomstskattepliktiga.

1. Viktiga begrepp

Försäkringsgivare till försäkring enligt dessa försäkringsvillkor är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599, i dessa villkor kallat SPP. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

SPP bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet.

Försäkringstagare är den fysiska person som ingått avtal om försäkring med SPP.

Försäkrad är den som har sitt liv försäkrat.

Förmånstagare är den som har rätt till utbetalning från försäkring enligt gällande förmånstagarförordnande.

2. Generella teckningsregler

PLUSpension kan tecknas av fysisk person när försäkringskapital överförs från annan försäkringsgivare till SPP. Försäkrad ska ha fyllt 16 år men inte 70 år och vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

3. Försäkringsavtal

För försäkringsavtalet gäller följande.

3.1 När försäkring börjar gälla

Ålderspension och försäkringsskydd gäller från den tidpunkt då SPP mottagit fullständig ansökan och kapital som flyttats från annan försäkringsgivare överförs till SPP.

I det fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av SPP godkänd riskbedömning.

Dessa regler gäller också för när en ändring av befintlig försäkring börjar gälla.

3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd

SPP kan säga upp en försäkring till följd av brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikt 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.

Vad som gäller vid en sådan uppsägning framgår av punkt 11 Begränsningar i försäkringsskydd.

3.3 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 annan särskild omständighet. Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift och ändrad tillämpning av sådan samt annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, beräkningsförutsättningar, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

SPP har också rätt att ändra beräkningsantaganden och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhället eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd. Kapitalavgiften kan inte ändras för kapital i traditionell försäkring som uppkommit genom premiebetalning före 1 januari 2006.

En ändring av försäkringsvillkoren börjar gälla från den nästkommande premieperioden efter att SPP informerat om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag och får verkan även för redan uppkommet kapital. Ändring som kan ses som obetydlig eller kan anses som en fördel för försäkringstagaren och den försäkrade kan genomföras utan att särskild information lämnas.

Ändring som medför att hittills intjänat garanterat pensionsbelopp sänks kan endast genomföras om den beror på särskild bestämmelse i dessa försäkringsvillkor samt ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift och ändrad tillämpning av sådan.

Under vissa punkter i dessa försäkringsvillkor har SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet särskilt tagits upp.

4. Riskbedömning

Vid vissa typer av ändringar kan riskbedömning krävas enligt de regler som SPP vid var tid tillämpar.

Riskbedömningen avser den försäkrades hälsförhållanden och andra faktorer som kan få påverkan på SPPs risktagande. Bedömningen avser förhållandena vid den tidpunkt då begäran om ändring lämnas SPP under förutsättning att erforderliga och fullständiga handlingar erhållits. Bedömningen grundar sig på inkomna handlingar samt uppgifter som SPP på annat sätt fått kännedom om.

5. Premie och premiebetalning

Premie betalas som engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro och beräknas utifrån de antaganden och beräkningsförutsättningar som gäller för inbetalningen. Antaganden som SPP använder vid premieberäkning är till exempel antaganden om beräknad livslängd i samhälle och försäkringsbestånd. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta och skatt samt tillämplig garantiandel i traditionell försäkring.

SPP har rätt att ändra de antaganden och beräkningsförutsättningar som ligger till grund för premieberäkningen inför varje ny premiebetalning, i enlighet med vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal. Omräkning av premie gäller från och med nästkommande premieperiod.

Om inte annat överenskommit är premieperioden vid premiebetalning via autogiro en månad. Försäkringstagare har också rätt att betala in extra premie till försäkringen. För inbetalning till Kombinerad ålders- och efterlevandepension efter mer än två års premieuppehåll krävs godkänd riskbedömning. Ändring av premie kan bara göras per den första i en premieperiod.

Lägsta premie som kan erläggas vid varje premiebetalningstillfälle framgår av Förköpsinformation SPPs PLUSpension – privat pensionsförsäkring.

6. Pensionssparande

Pensionssparande tecknas som ålderspension med förvaltning av kapitalet i fondförsäkring eller i traditionell försäkring med garanti. Återbetalningsskydd kan tecknas för ålderspensionen och innebär att utbetalning kan ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd.

För försäkring tecknad som kombinerad ålders- och efterlevandepension är kapitalet förvaltad i en traditionell försäkring med garanti. Utbetalning av efterlevandepension kan ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider, läs mer under punkt 6.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension

6.1 Ålderspension

Pensionsbelopp

Pensionsbeloppets storlek baseras på det försäkringskapital som byggs upp genom inbetalning av premier samt flytt av försäkringskapital till SPP.

Vid fondförsäkring varierar pensionsbeloppet bland annat beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske. I traditionell försäkring är pensionsbeloppet garanterat till en lägsta nivå och till det kan eventuellt återbäring tillkomma som ett tilläggsbelopp. Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.4.2.

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Är ålderspensionen tecknad med återbetalningsskydd eller som kombinerad ålders- och efterlevandepension kan utbetalning ske även efter den försäkrades dödsfall, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd och under punkt 6.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension.

Pensionsålder och utbetalningstid

Ålderspensionen börjar betalas ut vid 65 år som är ordinarie pensionsålder. Utbetalningstiden är fem år.

Vid tidpunkten för utbetalning kan pensionsålder och utbetalningstid ändras, se punkt 7.1 Ändring av pensionssparande.

6.2 Återbetalningsskydd

Till ålderspensionen kan återbetalningsskydd tecknas. Det innebär att utbetalning sker till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider under den tid återbetalningsskydd gäller. Läs mer om förmånstagare under punkt 8.

För att utbetalning ska ske måste någon insatt förmånstagare vara i livet.

Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas försäkringskapitalet som en temporär pension under minst 5 år till insatta förmånstagare. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 6.1 Ålderspension.

När utbetalning av återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad förmånstagare välja utbetalningstid mellan 5-20 år. Andra regler gäller för utbetalning som SPP startat före den 2 dec 2019, läs mer under punkt 7. Ändra och förfoga över försäkring.

Dödsfall efter pensionsåldern

Efter det att ålderspension börjat utbetalas kan utbetalning ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider under en så kallad garanterad utbetalningstid som räknas från pensionsåldern.

Vid femårig utbetalning av ålderspensionen gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. Den försäkrade kan när utbetalning av ålderspensionen börjar välja att ålderspensionen ska utbetalas livsvarigt och då är den garanterade utbetalningstiden 20 år. Om den försäkrade har valt en temporär utbetalningstid mellan 5-20 år gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. Avlider den försäkrade under den garanterade utbetalningstiden övergår utbetalningen till insatta förmånstagare under den tid som återstår av den garanterade utbetalningstiden. Utbetalning till förmånstagare beräknas på det försäkringskapital som skulle ha täckt utbetalning av ålderspension från månaden efter dödsfallet och under den resterande garanterade utbetalningstiden. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 6.1 Ålderspension.

I traditionell försäkring kan återbäring eventuellt tillkomma som ett tilläggsbelopp till utbetalningen, se Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.4.2.

Avlider den försäkrade efter att den garanterade utbetalningstiden har passerats sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

Utbetalning till förmånstagare som SPP startat före 2 december 2019 på fondförsäkring

För utbetalning som SPP startat före 2 december 2019 gäller att försäkringskapitalet före utbetalning överförs till traditionell försäkring. Det överförda försäkringskapitalet har berättigat till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar som SPP vid den tidpunkten tillämpade.

För utbetalning där försäkrad har en aktiv premie via autogiro gäller att försäkringskapitalet före utbetalning överförs till traditionell försäkring. Det överförda försäkringskapitalet har berättigat till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar som SPP vid den tidpunkten tillämpade.

Försäkring med återbetalningsskydd fram till pensionsåldern

Försäkring kan vara tecknad med återbetalningsskydd som enbart gäller fram till pensionsåldern. Den försäkrade har då rätt att vid tidpunkten för start av utbetalning av ålderspension ändra så att återbetalningsskydd gäller även under utbetalningstiden, se punkt 7.1 Ändring av pensionssparande. Om detta val inte görs så upphör försäkringen om den försäkrade avlider under utbetalningstiden och då sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

6.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension

Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas det garanterade pensionsbeloppet som en temporär pension under 5 år till insatta förmånstagare. När utbetalning av återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad förmånstagare välja utbetalningstid mellan 5-20 år.

Dödsfall efter pensionsåldern

Efter det att ålderspension börjat utbetalas kan utbetalning ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider under en så kallad garanterad utbetalningstid som räknas från pensionsåldern.

Vid femårig utbetalning av ålderspensionen gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. Den försäkrade kan när utbetalning av ålderspensionen börjar välja att ålderspensionen ska utbetalas livsvarigt och då är den garanterade utbetalningstiden 20 år. Om den försäkrade har valt en temporär utbetalningstid mellan 5-20 år gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. Avlider den försäkrade under den garanterade utbetalningstiden övergår utbetalningen till insatta förmånstagare under den tid som återstår av den garanterade utbetalningstiden. Utbetalning till förmånstagare beräknas på det försäkringskapital som skulle ha täckt utbetalning av ålderspension från månaden efter dödsfallet och under den resterande garanterade utbetalningstiden. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 6.1 Ålderspension.

I traditionell försäkring kan återbäring eventuellt tillkomma som ett tilläggsbelopp till utbetalningen, se Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.4.2.

Avlider den försäkrade efter att den garanterade utbetalningstiden har passerats sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

Utbetalning till förmånstagare som SPP startat före 2 december 2019 på fondförsäkring

För utbetalning som SPP startat före 2 december 2019 gäller att försäkringskapitalet före utbetalning överförs till traditionell försäkring. Det överförda försäkringskapitalet har berättigat till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar som SPP vid den tidpunkten tillämpade.

För utbetalning där försäkrad har en aktiv premie via autogiro gäller att försäkringskapitalet före utbetalning överförs till traditionell försäkring. Det överförda försäkringskapitalet har berättigat till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar som SPP vid den tidpunkten tillämpade.

6.4 Förvaltningsformer och försäkringskapital

Ålderspension kan tecknas med följande förvaltningsformer:

- fondförsäkring
- traditionell försäkring med garanti.

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till eller inom SPP förvaltas på det sätt som försäkringstagaren angivit för försäkringen. Förvaltningsform kan ändras för kommande premier.

6.4.1 Fondförsäkring

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till SPP placeras i andelar i fonder som enligt SPPs regler kan knytas till fondförsäkring enligt dessa försäkringsvillkor. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inget ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Försäkringskapitalets storlek är beroende av fondandelarnas värdeutveckling, inbetalning av premie, flyttat försäkringskapital, utbetalning av pension, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt eventuell arvsvinst.

Försäkringskapitalet förvaltas i de fonder inom SPPs fondutbud som den placeringsberättigade väljer. Har placeringsberättigad inte gett SPP någon placeringsanvisning förvaltas kapitalet i SPPs entrélösning. Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att kommande premier som SPP mottar fördelas i enlighet med den nya profilen.

Till varje försäkring får högst 10 fondalternativ knytas. Placering som skulle leda till samtidig placering i mer än 10 fondalternativ kan inte genomföras. Fördelning av fonder anges i hela procent. SPP förbehåller sig rätten att ändra antal fondalternativ som kan knytas till en försäkring.

Försäkringen tilldelas ingen ränta i avvaktan på placering av premie, ändrad fondfördelning eller fondbyte.

Utdelning från fonder återinvesteras i respektive fond.

Placering av premie och försäkringskapital som flyttats till SPP

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till fondförsäkring placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil om inte annan särskild placering begärts. Första premien och mottaget kapital har placerats tidigast när försäkringen började gälla i enlighet med vad som anges under punkt 3.1.

Ändrad fondfördelning och fondbyte

Den försäkrade har rätt att begära ändrad fondfördelning för försäkringskapitalet samt byta fonder inom tillämpligt fondutbud. Efter den försäkrades död övergår denna rätt till respektive ersättningsberättigad förmånstagare. Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte ska ske skriftligen eller via SPPs internetjänst. Begäran via e-post eller fax beaktas inte. SPP förbehåller sig rätten att ändra hur begäran ska ske.

SPP genomför begärd ändring så snart det är möjligt efter det att SPP mottagit fullständig och korrekt ändringsbegäran, läs mer under punkt 6.9 Fondhandel.

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till en försäkring eller till del av försäkring som ersättningsberättigad förmånstagare har förfogande över. SPP är inte skyldigt att verkställa ändringsbegäran där minimi- respektive maximikurser angivits.

När placeringsberättigad begärt ändrad fondfördelning eller fondbyte kan ytterligare sådan begäran tidigast beaktas då transaktionen för den pågående ändringsbegäran är genomförd.

Ofullständig begäran om ändrad fondfördelning eller fondbyte kan inte genomföras.

6.4.2 Traditionell försäkring med garanti

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till eller inom SPP placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på sådant sätt att SPPs förpliktelser att betala ut pensionsbelopp är tryggade.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalning av premie, flyttat försäkringskapital, utbetalning av pension, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt eventuell arvsvinst och kapitaltillskott. Kapital som uppkommit 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.

Försäkringskapitalet förvaltas enligt SPPs vid var tid gällande placeringspolicy.

Garanterat pensionsbelopp och återbäring

Varje inbetalning av premie till traditionell försäkring ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp och eventuell återbäring, enligt gällande beräkningsförutsättningar. Detsamma gäller för kapital som flyttats till eller inom SPP till traditionell försäkring.

Storleken på det garanterade pensionsbeloppet grundar sig på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader och avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Garantiandel anger hur stor del av premie eller kapital som ska ligga till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat pensionsbelopp utgör villkorad återbäring. Villkorad återbäring betalas ut som tillägg till pensionsbeloppet och fördelas under utbetalningstiden med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och prognosränta. Dessa antaganden omprövas löpande av SPP. Förändringar av antagandena kan leda till att tilläggsbeloppet höjs eller sänks. Även vid låg totalavkastning kan tilläggsbeloppet sänkas.

Tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan omvandlas till garanterat pensionsbelopp om tilläggsbeloppet överstiger 15 procent av summan av utgående garanterat pensionsbelopp och tilläggsbelopp. Detta beräknas vid tidpunkten för start av utbetalning och sedan årligen på försäkringens årsförfallodag, som är den första i den månad utbetalningen startar. Den del av tilläggsbeloppet som vid beräkningen överstiger 15 procent omvandlas till en garanterad återbäring som höjer det garanterade pensionsbeloppet. SPP förbehåller sig rätten att ändra tidpunkt för beräkningen.

I det fall försäkringskapitalet inte skulle räcka till nästa utbetalning av garanterat pensionsbelopp gör SPP ett kapitaltillskott så att utbetalning kan ske.

Traditionell försäkring med kapital som uppkommit före 1 januari 2016

Skillnaden mellan det försäkringskapital och det garanterade kapital som uppkommit utgör återbäring. Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ. Om den villkorade återbäringen vid årlig avstämning 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.

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. Om försäkringskapitalet vid pensionsåldern är lägre än det garanterade kapitalet 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. Tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

Försäkringskapital som överlätts från Storebrand Livsforsikring Sverige (Storebrand) förvaltas i traditionell försäkring med kapital som uppkommit före 1 januari 2016.

6.5 Avgifter och kostnader

Avgifter kan tas ut från försäkring som en fast eller procentuell avgift på premie eller försäkringskapital.

De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tid tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifter och kostnader.

Uttag av avgifter på premie och kapital

När avgift tas ut på premie sker det vid varje premiebetalningstillfälle. Vid avgift på försäkringskapital tas den ut fortlöpande. I fondförsäkring sker detta genom inlösen av fondandelar och i traditionell försäkring genom en minskning av kapitalet.

Avgift vid flytt av försäkringskapital

Vid flytt av försäkringskapital från SPP till annan försäkringsgivare, samt vid flytt av kapital till eller inom SPP, tar SPP ut avgift i enlighet med vad som anges i prislistan.

Avgift vid återköp

Vid återköp av försäkring har SPP rätt att ta ut avgift i enlighet med vad som anges i prislistan.

Övriga avgifter och kostnader

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

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

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

Vid förvaltning av försäkringskapital i traditionell försäkring reducerar kostnader för kapitalförvaltningen avkastningen på kapitalet. Storlek på kapitalförvaltningskostnaden framgår av vid var tid gällande prislista.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och inlösen av fonder med mera anges i fondens informationsbroschyr samt i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

Ändring av avgifter

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift och ändrad tillämpning av sådan eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsändring påverkar inte storleken av garanterat pensionsbelopp som redan uppkommit genom premiebetalning.

Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital på traditionell försäkring som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006.

6.6 Avkastningsskatt

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

6.7 Flytträtt

Med flytträtt avses rätten att föra över försäkringskapital i en eller flera pensionsförsäkringar till en annan pensionsförsäkring med samma försäkringstagare och försäkrad. Med flytt inom SPP avses att den försäkrade begär byte av förvaltningsform för försäkringskapital hos SPP.

En flytt av försäkringskapital kan bara ske med iakttagande av reglerna i inkomstskattelagen samt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

Flytt kan även ske under pågående utbetalning av pension, men några pensionsutbetalningar får inte ha påbörjats från den mottagande försäkringen. Efter den försäkrades dödsfall kan flytt inte ske.

För flytt till annan försäkringsgivare krävs godkännande av försäkringstagaren, den försäkrade och andra oåterkalleligt insatta förmånstagare. Vid flytt inom SPP krävs godkännande av den försäkrade och eventuellt oåterkalleligt insatt förmånstagare.

Flytt till SPP

En flytt till SPP innebär att ett försäkringsavtal ingås på de villkor SPP tillämpar vid flyttillfället. För kapital som ska förvaltas i traditionell försäkring kommer det mottagna beloppet att berättiga till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP tillämpar vid den tidpunkten.

Under tiden från 1 januari 2013 till och med 30 april 2016 har det endast varit möjligt att flytta försäkringskapital till SPP till försäkringsavtal med förvaltning i fonder.

Flytt från SPP

En flytt från SPP till en annan försäkringsgivare måste avse hela försäkringskapitalet. Det kapital som flyttas är försäkringens värde efter avdrag för avgifter och eventuell skatt. I fondförsäkring fastställs värdet vid inlösen av fondandelarna. I traditionell försäkring är försäkringens värde ålderspensionens försäkringskapital. Kapitalöverföring sker inom 60 dagar från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs. Denna tid kan komma att förlängas vid flytt av större försäkringskapital.

Försäkringen upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till den mottagande försäkringsgivaren.

Flytt inom SPP

En flytt inom SPP genom byte av förvaltningsform måste avse hela försäkringskapitalet. Det kapital som flyttas är försäkringens värde efter avdrag för eventuella avgifter och skatt. I fondförsäkring fastställs värdet vid inlösen av fondandelarna. I traditionell försäkring är försäkringens värde ålderspensionens försäkringskapital.

Vid flytt av kapital från fondförsäkring till traditionell försäkring kommer det överförda kapitalet berättiga till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP tillämpar vid tidpunkten för byte av förvaltningsform.

Kapitalöverföring sker inom 60 dagar från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs. Denna tid kan komma att förlängas vid flytt av större försäkringskapital.

6.8 Återköp

Återköp av försäkring innebär att försäkringskapitalet utbetalas innan försäkringstidens slut. Detta är enbart tillåtet i den utsträckning som reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen medger. Återköp kan endast ske efter godkänd hälsoprövning om inte SPP medger annat.

6.9 Fondhandel

Köp och inlösen av fondandelar på begäran av försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad kan ske till följd av:

- inbetalning av premie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- flytt av försäkringskapital
- återköp.

Köp och inlösen av fondandelar påbörjas så snart det är möjligt efter det att SPP mottagit fullständigt och korrekt underlag för transaktionen. Fondförvaltaren lämnar SPP uppgifter om de kurser som gäller för fonden vid tidpunkt för köp respektive inlösen av fondandelar samt uppgift om likvid vid köp respektive inlösen. När SPP erhållit dessa uppgifter slutförs transaktionen. Det innebär att vid begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan köp av fondandelar påbörjas först när SPP erhållit fondförvaltarens uppgift om kurs och likvid för inlösen av tidigare fondandelar.

Vid köp av fondandelar ska aviserad premie eller försäkringskapital som flyttats till eller inom SPP mottagits.

Inlösen av fondandelar sker även vid uttag av avgifter och avkastningsskatt samt vid utbetalning från en fondförsäkring. Vid periodisk utbetalning sker inlösen inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig.

Aktuella fondbestämmelser för respektive fond anger när handel är möjlig, dagligen eller enligt annan handelscykel. SPP svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade eller annan placeringsberättigad, när handel i berörd fond inte kan genomföras.

7. Ändra och förfoga över försäkring

Försäkringstagare har rätt att ändra och förfoga över försäkring enligt vad som anges under punkt 6.4.1 Fondförsäkring samt nedan under punkt 7.1 och 7.2.

Tillträdd förmånstagare har efter den försäkrades död rätt att för sin del av försäkringen ändra utbetalningsvillkor om så är möjligt, se punkt 6.2 Återbetalningsskydd. I fondförsäkring har tillträdd förmånstagare även rätt att för sin del av försäkringen ändra fondfördelning och byta fonder, läs mer under punkt 6.4.1. Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra. För utbetalning till tillträdd förmånstagare som SPP startat före 2 december 2019, och för försäkring med aktivt sparande via autogiro, gäller istället följande: Förmånstagare till återbetalningsskydd före uppnådd pensionsålder har rätt att skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler, förutsatt att det endast finns en möjlig förmånstagare. Detta gäller även för försäkring med en aktiv premie via autogiro.

Försäkringsavtalet kan överlåtas på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras skriftligt till SPP.

Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas och inte heller ändras så att den inte längre uppfyller kraven för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen.

Retroaktiva ändringar kan inte göras.

Ändring från privat pension till tjänstepension kan inte ske.

Villkoren för flytträtt framgår av punkt 6.7.

7.1 Ändring av pensionssparande

Försäkringstagaren har rätt att utan riskbedömning begära ändring av ålderspension och återbetalningsskydd enligt nedan.

Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra.

Pensionsålder

- Pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år. Om Skatteverket tillåter kan lägre pensionsålder än 55 år väljas. Ändring av pensionsålder kan endast ske i samband med att pensionsuttaget tidigareläggs eller vid uppnådd pensionsålder om pensionsuttaget då ska senare läggas.
- Kombinerad ålder- och efterlevandepension kan senareläggas med högst två år i taget, vid uppnådd pensionsålder.

Utbetalningstid

- I samband med att utbetalning startar kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år.

Gäller försäkringen med återbetalningsskydd efter pensionsåldern kommer den garanterade utbetalningstiden att överensstämma med ny vald temporär utbetalningstid för ålderspensionen. Vid livsvarig utbetalning av ålderspension blir den garanterade utbetalningstiden 20 år, om inte annan kortare garanterad utbetalningstid väljs mellan 5-20 år. Garanterad utbetalningstid kan inte sträcka sig längre än till den tidpunkt den försäkrade fyllt 90 år.

Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd kan läggas till för uppkommet kapital vid inträffad familjehändelse, se punkt 7.2, eller vid godkänd riskbedömning
- Återbetalningsskydd kan tas bort under hela försäkringstiden.
- Ändra förmånstagarförordnande, se punkt 8 Förmånstagare.

Övriga ändringar

- Byte av förvaltningsform från traditionell försäkring till fondförsäkring eller tvärtom kan ske genom flytt av kapital inom SPP, se punkt 6.7 flytträtt. Under perioden från och med 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att byta förvaltningsform från fondförsäkring till försäkring med garanterad ränta för försäkring som tecknats under denna period.

7.2 Ändringsrätt vid familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera försäkring med återbetalningsskydd om den försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn. För försäkrad som tecknat Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepension innebär ändringsrätten en rätt att byta till Kombinerad ålder- och efterlevandepension.

Skriftlig begäran om ändring sker till SPP och måste göras inom 12 månader från sådan familjehändelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut.

8. Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspension sker till försäkringstagaren.

Utbetalning vid den försäkrades dödsfall

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till insatta förmånstagare. Försäkringstagaren har rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget annat förordnande anmälts för försäkringen gäller följande generella förmånstagarförordnande:

I första hand försäkringstagarens make/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Ändring av förmånstagarförordnande

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att SPP skriftligen meddelas om sådan ändring med en egenhändigt undertecknad handling

Tillåtna förmånstagare

Enligt inkomstskattelagen är kretsen av möjlig förmånstagare begränsad till:

- make/sambo
- tidigare make/sambo
- barn till den försäkrade eller till dennes make/sambo eller tidigare make/sambo
- styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn.

Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

Tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

Med sambo avses person som den försäkrade bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Även styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare och måste då namnges. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn. För försäkring som tecknats före 6 april 1994 gäller att den försäkringstagarens barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om inte den försäkringstagaren förordnat annat. Barn som uppbär ersättning från försäkringen och vid 20 års ålder på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete har fortsatt rätt till ersättning från försäkringen så länge arbetsoförmågan består.

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 samtliga barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

I det fall en förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

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

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

9. Utbetalning från försäkring

9.1 Åtgärder för utbetalning

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

När SPP får kännedom om den försäkrades dödsfall påbörjar SPP skaderegleringen.

Begäran om ändrad pensionsålder ska göras senast en månad före gällande eller ny begärd pensionsålder inträder.

För bedömning av SPPs ansvarighet kan SPP behöva inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning. Om det behövs för regleringen av försäkringsfallet, får SPP begära samtycke till att inhämta uppgifter om hälsotillstånd.

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

9.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning

Vid rätt till ersättning sker utbetalning av ålderspension och försäkringsersättning enligt följande:

- ålderspension utbetalas från och med den månad den försäkrade uppnår pensionsåldern
- återbetalningsskydd och efterlevandepension utbetalas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall.

Utbetalning kan dock tidigast ske efter att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

Hur länge rätten till utbetalning pågår framgår under punkt 6 Pensionssparande.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott på SPPs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på spp.se och kan också lämnas av SPPs Kundcenter.

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 avslutats. Utredningen ska bedrivas med skyndsamhet.

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

Om försäkringskapitalet i en försäkring är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet, har SPP också rätt att betala ut hela värdet som en engångsutbetalning.

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

Fondförsäkring

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

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

Traditionell försäkring med garanti

Garanterat pensionsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp som ska betalas ut från traditionell försäkring fastställs för ett år i taget på försäkringens årsförfallodag. Årsförfallodag är den första dagen i den månad utbetalningen startar. SPP förbehåller sig rätten att ändra tidpunkt för fastställandet av garanterat pensionsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp. Garanterat pensionsbelopp kan inte sänkas till följd av annat än vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal.

Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.4.2.

Utbetalningssätt

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

9.3 Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

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

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.

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att SPP vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar SPP betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp. Detta sker från och med den 15:e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid var tidpunkt tillämpar. Förräntningsrörelseränta betalas dock inte på utbetalning som ska ske från fondförsäkring eller kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare.

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 föreligger från SPPs sida.

10. 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.

11. Begränsningar i försäkringsskydd

Vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller följande bestämmelser beträffande försäkringsskyddets giltighet.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

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

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att snarast möjligt skriftligen meddela den försäkrade eller andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringen i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten.

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

12. SPPs ansvarsbegränsning

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

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

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

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

13. Information till försäkringstagaren

Försäkringstagaren erhåller ett försäkringsbesked som bekräftelse på ingånget avtal om försäkring, vid ändringar samt en gång per år.

En gång per år informeras försäkringstagaren om aktuellt värde, inbetalda premier samt uttagna avgifter under närmast föregående år med mera.

Under utbetalningstiden lämnar SPP kontrolluppgifter om försäkring enligt reglerna i skatteförfarandelagen.

Information från SPP lämnas på det sätt SPP vid var tid bestämt.

14. Meddelanden från och till SPP

Försäkringstagaren eller annan berättigad ska snarast möjligt påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att en begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne tillhanda. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett snarast möjligt.

Anspråk på SPP kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från SPP 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. Med dokument och meddelande från SPP avses bland annat försäkringsbesked, utbetalningsinformation och bekräftelser.

Om SPP enligt dessa försäkringsvillkor är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från SPPs sida ska alltid lämnas till försäkringstagaren.

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 skyldigt att beakta begäran om ändrad fondfördelning, fondbyte eller annan betalningstransaktion som framställs via e-post eller fax.

15. 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.

16. Skaderegistrering

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

Begreppsförklaringar

Arvsvinst är det belopp som tillförs försäkringskapitalet i en ålderspension som gäller utan återbetalningsskydd och i en ålderspension som ska betalas ut livsvarigt och gäller med garanterad utbetalningstid. Den försäkrade står en risk att försäkringskapitalet inte betalas ut och får därför ekonomisk kompensation i form av arvsvinst.

Avkastningsränta är den räntesats som försäkringskapitalet i en ålderspension tecknad som traditionell försäkring förändras med. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

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

Engångspremie i serie är premier som avtalats att betalas periodiskt till ålderspension.

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

Försäkring är i detta försäkringsvillkor detsamma som försäkringsavtal.

Försäkringsfall är en händelse, till exempel uppnådd pensionsålder eller dödsfall, som täcks av försäkringsvillkoren.

Försäkringstid är den tid försäkringen gäller. Utbetalningstid inräknas i försäkringstiden.

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

Garantiandel är den andel av premien som ligger till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp i traditionell försäkring. Det är på motsvarande sätt den andel av kapital som flyttas till eller inom SPP till traditionell försäkring.

Ordinarie pensionsålder är den pensionsålder som gäller enligt försäkringsavtalet. Försäkringstagaren kan avtala om annan pensionsålder, se punkt 7.1 Ändring av pensionssparande.

Oåterkalleligt insatt förmånstagare: Innebär att försäkringstagaren har lovat förmånstagaren att inte ändra förordnandet till förmånstagarens nackdel eller återkalla förordnandet.

Placeringsberättigad är den som har rätt att ändra fondfördelning och byta fonder i en fondförsäkring.

Totalavkastning är summan av kapitalavkastning och värdeförändring, efter avdrag för kapitalförvaltningskostnad, på de tillgångar som förvaltas inom traditionell försäkring. Totalavkastningen uttrycks som en procentsats.

Ändrad fondfördelning innebär att placeringsberättigad begärt förändring av den procentuella fördelningen mellan valda fonder.

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. Prövningen är kostnadsfri. På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

Dataskyddsombud

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm
E-post: dataskyddsombud@spp.se

Kundcenter

Telefon: 0771-533 533
E-post: Via vår hemsida spp.se

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm
Telefon: 073-430 39 83
E-post: klagomalsansvarig@spp.se

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Postadress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig, SPP, Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm
Telefon: 073-430 39 83
E-post: klagomalsansvarig@spp.se

Prövningsmöjligheter utanför SPP

På vår hemsida spp.se finns mer information om nedanstående prövningsmöjligheter. Du kan också kontakta kundcenter för mer information.

- **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**

- **EUs plattform för tvistlösning**

- **Integritetsskyddsmyndigheten (IMY)**

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

- **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 kontakta oss på 0771-533 533.

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

