

# PLUSpension

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

<b>Allmänna villkor</b> .....	3
1. I SPPs PLUSpension kan följande försäkringsmoment ingå .....	3
2. Behörighet att teckna PLUSpension .....	3
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd .....	3
4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd .....	3
5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal .....	4
6. Ångerperiod samt premieåterbetalning .....	4
7. Riskbedömning .....	4
8. Indexering .....	4
9. Premie och premiebetalning .....	4
10. Förvaltning av försäkringskapitalet .....	5
11. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring .....	6
12. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment .....	6
13. Ändringsrätt vid familjehändelse .....	6
14. Återköp .....	7
15. Byte av förvaltningsform .....	7
16. Flyttning av försäkringskapital .....	7
17. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet .....	7
18. Avgifter .....	8
19. Åtgärder för utbetalning .....	8
20. Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	8
21. Räntebestämmelser vid utbetalning .....	9
22. Förmånstagare .....	9
23. Avkastningsskatt .....	10
24. Preskription .....	10
25. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	10
26. Ansvarsbegränsning .....	11
27. Information till försäkringstagaren .....	11
28. Behandling av personuppgifter .....	11
29. Skaderegistrering .....	11
<b>Produktvillkor</b> .....	12
Ålderspension – förvaltning i fonder .....	12
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder .....	13
Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta .....	14
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta .....	15
Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta .....	16
Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta .....	17
<b>Ordförklaringar</b> .....	19
<b>Hur SPPs beslut kan överklagas</b> .....	20
Prövningsmöjligheter inom SPP .....	20
Prövningsmöjligheter utanför SPP .....	20
Konsumentvägledning .....	20

# Allmänna villkor

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

Försäkringstagare är den fysiska person som ingått avtal om försäkringsmoment med SPP. Försäkrad är den på vars liv försäkringsmomentet gäller. För PLUSpension är försäkringstagare och försäkrad en och samma person.

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

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

## 1. I SPPs PLUSpension kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning i fonder
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder
- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta
- Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta

I varje enskild försäkring om PLUSpension kan enbart ett av ovanstående försäkringsmoment ingå. Av försäkringsbevis och årsbesked framgår vilket moment försäkringstagaren och SPP ingått avtal om.

## 2. Behörighet att teckna PLUSpension

PLUSpension kan tecknas av fysisk person som

- a) har fyllt 16 år och
- b) är svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

## 3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och första premie för försäkringsmomentet betalats. Motsvarande gäller vid ändring av försäkringsavtalet.

Försäkringsskyddet inträder när första premie betalats. Genom varje ny premiebetalning ökar försäkringsskyddet i relation till erlagd premie.

## 4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

### Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut.

### Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten.

Med upplysningsplikten avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet.

### Vid byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital

Vid byte av förvaltningsform upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker.

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

## 5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

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

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. SPP har också rätt att ändra beräkningsantagandena om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd.

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

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagaren fordras att vederbörande skriftligen informerats om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital om försäkringstagaren 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.

## 6. Ångerperiod samt premieåterbetalning

### Återgång av försäkringsavtal

Försäkringstagaren kan ångra ett försäkringsavtal inom 30 dagar efter det att SPP skickat försäkringsbevis.

Om avtal om försäkringsmoment har ingåtts på grund av byte av förvaltningsform eller flyttning av försäkringskapital kan avtalet inte ångras.

Anmälan om återgång av försäkringsavtalet ska ske genom meddelande till SPPs huvudkontor.

### Återbetalning av erlagd premie

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a) då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att ångra ett ingånget avtal. Återbetalning sker då av erlagda premier med avräkning för eventuella kursförluster på moment med förvaltning i fonder. Försäljning av andelar ska ske inom fem bankdagar från det att SPP mottagit begäran om återgång.
- b) om premie inkommit trots att försäkringsmomentet upphört att gälla, till exempel på grund av flyttning av försäkringskapitalet.
- c) om premie betalats efter inträffat försäkringsfall.

## 7. Riskbedömning

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

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

## 8. Indexering

Vid premiebetalning via autogiro kan premien på försäkringstagarens begäran indexeras.

Indexering innebär en uppräknings av premien med utgångspunkt i prisbasbeloppet. Uppräkning sker vid varje årsskifte och baseras på den procentuella ökningen av prisbasbeloppet, i förhållande till föregående år, dock med högst 10 procent. Indexering kan aldrig medföra att premien sänks.

Försäkringstagaren kan när som helst välja till eller ta bort indexering av premien. Ändringen träder ikraft tidigast vid årsskiftet närmast efter den månad begäran om ändring kommit SPP tillhanda.

## 9. Premie och premiebetalning

Premie beräknas utifrån antaganden om garanterad ränta, avkastningsskatt, avgifter och livslängd. SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar. Ändring av premie kan bara göras per den första i en premieperiod.

Premie betalas som engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Om inte annat överenskommit är premieperioden vid premiebetalning via autogiro en månad. Försäkringstagaren har också rätt att betala in extra premie till försäkringsmomentet.

Lägsta premie som kan erläggas vid varje premiebetalningstillfälle framgår av Föreköpsinformation.

För inbetalning av premie till försäkringsmomentet Kombinerad ålders- och efterlevandepension efter mer än två års premieuppehåll krävs godkänd riskbedömning.

Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital i enlighet med vad som anges under punkt 10.

## 10. Förvaltning av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet kan placeras i sådana fonder som SPP tillåter eller förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring). Mottagna premier placeras på det sätt som försäkringstagaren angivit för försäkringen.

### Förvaltning i fonder (fondförsäkring)

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana investeringsfonder enligt lagen om investeringsfonder som enligt SPPs regler är valbara för PLUSpension. Till varje försäkring får knytas högst tio fondalternativ. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inte något ansvar för värdeutvecklingen i fonderna. Om försäkringstagaren inte anvisat någon fond, sker placering i den fond som SPP vid var tidpunkt anvisar som fond för försäkringstagare som inte gör något val.

Placeringsprofilen kan ändras så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen. Sådan ändring måste göras minst fem bankdagar före premiebetalningen för att kunna beaktas.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil. Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet om försäkringsmoment med förvaltning i fonder har börjat gälla. Inbetalningen får inte leda till att fler än tio fondalternativ knyts till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar från det att premien har mottagits av SPP.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Försäkringskapitalets storlek är beroende av fondernas värdeutveckling och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är skyldigt att betala.

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

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

Begäran om omplacering och ändring av placeringsprofil ska vara skriftlig eller göras via SPPs internetjänst för fondbyte. SPP är inte skyldigt att verkställa begäran via telefax, e-post eller information på inbetalningskort.

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

En omplaceringsorder per dag beaktas.

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

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

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

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

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

### Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

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

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

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

Mottagen premie börjar föräntas på försäkringsmomentet inom tre bankdagar från den dag den bokförts på SPPs konto.

Ett försäkringsmoment kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt ovan och punkt 11.

## 11. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring

Försäkringsmoment 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 driftskostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Detsamma gäller för kapital som tillförs genom flyttning från annat försäkringsbolag och kapital som överförs från förvaltning i fonder vid byte av förvaltningsform eller i samband med att utbetalning startar. Garantiandel avser den andel av sparpremien eller överfört kapital som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. SPP har rätt att för varje ny 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 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.

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

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

Skillnaden mellan momentets försäkringskapital och garanterat kapital utgör återbäring.

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

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

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

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

## 12. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment

Förfogande över försäkringsmoment kan avse ändring av premien, förmånstagarförordnande, byte av förvaltningsform eller flyttning av försäkringskapital till annat försäkringsbolag samt omplacering och byte av placeringsprofil. Förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än som framgår av avtal om försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Rätten att göra ändringar tillkommer försäkringstagaren och – efter försäkringstagarens död – förmånstagare som fått förfoganderätt till försäkringsmoment. Förmånstagare har dock inte rätt att byta förvaltningsform eller flytta försäkringskapitalet.

Pantsättning och belåning av försäkringsmoment kan inte ske. Försäkringsmoment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen. Överlåtelse kan bara ske i de fall som framgår av produktvillkoren.

Retroaktiva ändringar kan inte göras.

Ändring av ett försäkringsmoments beteckning i skattehänseende kan inte göras.

Försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

## 13. Ändringsrätt vid familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, byta till försäkringsmoment 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 efterlevandepensionen innebär ändringsrätten rätt att byta till Kombinerad ålders- och efterlevandepension.

Skriftlig begäran om ändring måste göras till SPP inom ett år från sådan händelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut.

## 14. Återköp

Försäkringsmomentet kan återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen samt produktvillkoren tillåter det. Återköp av försäkringsmoment innebär förtida utbetalning av momentets totala värde.

Avgift för återköp tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

## 15. Byte av förvaltningsform

Byte av förvaltningsform innebär att hela försäkringskapitalet förs över från ett försäkringsmoment som förvaltas med garanterad ränta till ett moment med förvaltning i fonder, inom SPP eller tvärtom. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att byta förvaltningsform från försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) till ett moment som förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring) för försäkringsavtal som tecknats under perioden. Bytet av förvaltningsform sker senast vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att erforderliga handlingar inkommit till SPP. Om bytet avser ett större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid. SPP har inte rätt att ställa krav på riskbedömning för att byte av förvaltningsform ska göras.

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

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

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

Vid byte till förvaltning med garanterad ränta kommer det överförda försäkringskapitalet berättiga till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar.

Vid byte av förvaltningsform upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker.

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

## 16. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment förs över till SPP från annat försäkringsbolag eller tvärtom.

### Flyttning till SPP

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

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

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.

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

### Flyttning från SPP

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment.

Flyttning av försäkringskapital avseende försäkringsmoment som är tecknat utan återbetalningsskydd/efterlevandepension kan endast ske efter godkänd riskbedömning enligt vid var tid gällande riskbedömningsregelverk och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

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

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

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

## 17. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden eller tidpunkt för familjehändelse kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser. Detta innebär att försäkringskyddet vid dödsfall kan reduceras till den 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 utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade 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 4.

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

## 18. Avgifter

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

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

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

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

Avgifterna kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tidpunkt tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från det att försäkringstagaren informerats om avgiftsändringen. En avgiftsförändring påverkar dock inte storleken av det garanterade försäkringsbelopp som redan uppkommit genom premiebetalning.

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

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

## 19. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till SPPs huvudkontor snarast möjligt.

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

Medgivande 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.

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

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

## 20. 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.

### **Försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring)**

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

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

Innan utbetalning startar kan den försäkrade välja att utbetalning istället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Det överförda försäkringskapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar. Försäkringen får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som fondförsäkringen hade förutom förvaltningsform. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att ändra till försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) i samband med utbetalning för försäkringsavtal som tecknats under perioden.

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder och återbetalningsskydd ingår, överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Detta gäller oavsett när försäkringsavtalet tecknades. Det överförda försäkringskapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar. Överföring av försäkringskapitalet sker den näst sista bankdagen i månaden efter det att dödsfallet har registrerats i SPPs försäkringssystem och med det belopp som svarar mot fondandelarnas försäljningskurs på överföringsdagen eller med motsvarande kurs som SPP på objektiva grunder bestämt.

Om SPP får vetskap om dödsfallet efter den näst sista bankdagen, sker överföringen av försäkringskapitalet månaden efter det att dödsfallet registrerats. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.



Om den försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår överförs den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring, enligt ovan. Detta gäller oavsett när försäkringsavtalet tecknades.

SPP är skyldig att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att SPP erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

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

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

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

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

Belopp som ska betalas ut från försäkringsmoment med garanterad ränta ingår i försäkringskapitalet och förräntas fram till och med den 15e i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum. Vid sista utbetalningen upphör dock förräntningen av försäkringskapitalet vid månadsskiftet dessförinnan.

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, har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden. 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.

## **21. 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.

#### **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 utbetalning som ska ske under fondförvaltning 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 eventuellt föreligger på SPPs sida.

## **22. Förmånstagare**

#### **Livsfallutbetalning**

Utbetalning av Ålderspension sker till försäkringstagaren.

#### **Dödsfallutbetalning**

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

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

#### **Tillåtna förmånstagare**

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till försäkringstagaren 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**

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

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

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

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen. 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 förmånstagare är avliden eller vill avstå sin rätt, 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. 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.

## **23. 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.

## **24. 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.

## **25. 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 försäkringsavtalet 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 skickas 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 omplacering, ändring av placeringsprofil eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax, e-post eller information på inbetalningskort.

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

## 26. Ansvarsbegränsning

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

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

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

## 27. Information till försäkringstagaren

Efter det att avtal om försäkringsmoment har träffats mellan SPP och försäkringstagaren erhåller försäkringstagaren ett försäkringsbevis som bekräftelse på ingånget avtal.

Försäkringsbeviset är ingen värdehandling och behöver inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

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

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

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

## 28. Behandling av personuppgifter

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

## 29. Skaderegistrering

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

# Produktvillkor

## Ålderspension – förvaltning i fonder

Försäkringsmomentet kan efter 2017-01-01 bara nytecknas vid flytt av försäkringskapital till SPP från annat försäkringsbolag.

### Inträdesålder

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 70 år.

### Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier. Ålderspensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringsmomentet när utbetalning ska ske.

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren, till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att ändra till försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) i samband med utbetalning för försäkringsavtal som tecknats under perioden.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Om försäkringstagaren vid inträdet har fyllt 65 år är pensionsåldern istället 70 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning förutsätter att försäkringstagaren lever.

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

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

### Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

### Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till försäkringstagaren.

### Överlåtelse och pantsättning

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

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmoment kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om Skatteverket medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år
- för försäkringsavtal tecknade före den 1 januari 2013 kan den försäkrade innan utbetalningen från försäkringsmomentet startar välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

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

Byte av förvaltningsform kan också ske enligt det regelverk som vid varje tidpunkt gäller och framgår av särskilt informationsblad om byte av förvaltningsform. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att byta förvaltningsform till försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) för försäkringsavtal som tecknats under perioden.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

### **Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder**

Försäkringsmomentet kan efter 2017-01-01 bara nytecknas vid flytt av försäkringskapital till SPP från annat försäkringsbolag.

### **Inträdesålder**

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 70 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

### **Försäkringsförmåner**

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Ålderspensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringsmomentet när utbetalning ska ske.

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren, till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att ändra till försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) i samband med utbetalning för försäkringsavtal som tecknats under perioden.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Om försäkringstagaren vid inträdet har fyllt 65 år är pensionsåldern istället 70 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att försäkringstagaren lever.

### **Återbetalningsskydd**

Om försäkringstagaren avlider före avtalad pensionsålder överförs försäkringskapitalet till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), varefter utbetalningen sker såsom ett månadsbelopp till förmånstagare under fem år, detta gäller oavsett när försäkringsavtalet tecknades. För försäkringsavtal tecknade efter den 1 oktober 2011 gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid efter det att ålderspensionen börjat utbetalas. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), detta gäller oavsett när försäkringsavtalet tecknades, varefter utbetalningarna fortsätter till garantitidens slut under förutsättning att någon insatt förmånstagare lever.

Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Utbetalning till följd av återbetalningsskydd förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

### **Premie och premiebetalning**

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

### **Förmånstagare**

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till försäkringstagaren.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förordnande anmälts till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande efter försäkringstagarens död: i första hand försäkringstagarens make/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 6 april 1994 gäller att försäkringstagarens barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om inte försäkringstagaren förordnat annat.

### **Överlåtelse och pantsättning**

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

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

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

Återköp av försäkringsmoment kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

## Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om Skatteverket medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år
- för försäkringsavtal tecknade före den 1 januari 2013 kan den försäkrade innan utbetalning från försäkringsmomentet startar välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring
- vid uppnådd pensionsålder, för moment där återbetalningsskyddet upphör, kan försäkringsmomentet ändras till

### Temporär ålderspension med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Skydd till efterlevande i form av en garanterad utbetalningstid gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid försäkringstagaren avtalar om. Ålderspensionen betalas ut till försäkringstagaren. Om försäkringstagaren avlider under utbetalningstiden överförs försäkringskapitalet till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren. Detta gäller oavsett när försäkringsavtalet tecknades, varefter utbetalningarna övergår till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider.

### Livsvarig ålderspension kombinerad med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Ålderspension betalas ut livsvarigt till försäkringstagaren. Skydd till efterlevande gäller under den tid försäkringstagaren avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Om försäkringstagaren avlider under avtalad tid för skydd till efterlevande överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren. Detta gäller oavsett när försäkringsavtalet tecknades, varefter utbetalningarna övergår med lika stort belopp till insatt förmånstagare under resterande garantitid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider. Vid försäkringstagarens dödsfall efter avtalad tid för skydd till efterlevande upphör försäkringen.

- finns endast en möjlig förmånstagare till återbetalningsskydd, som kan utbetalas före uppnådd pensionsålder, kan denne skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler
- ändring av förmånstagarförordnande.

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

Byte av förvaltningsform kan också ske enligt det regelverk som vid varje tidpunkt gäller och framgår av särskilt informationsblad om byte av förvaltningsform. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker. Från 1 januari 2013 till och med 31 december 2016 har det inte varit möjligt att byta förvaltningsform till försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) för försäkringsavtal som tecknats under perioden.

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

## Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2013-01-01. Efter 2016-05-01 är det dock tillåtet att nyteckna momentet vid flytt av försäkringskapital till SPP från annat försäkringsbolag.

## Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Om försäkringstagaren vid inträdet har fyllt 65 år är pensionsåldern istället 70 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning förutsätter att försäkringstagaren lever.

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

## Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

## Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2013 tas även hänsyn till kön vid beräkning av premier till och med januari 2013.

## **Förmånstagare**

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till försäkringstagaren.

## **Överlåtelse och pantsättning**

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

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

## **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Återköp av försäkringsmomentet kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

## **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om Skatteverket medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år.

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

Byte av förvaltningsform kan också ske enligt det regelverk som vid varje tidpunkt gäller och framgår av särskilt informationsblad om byte av förvaltningsform. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

## **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

## **Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta**

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2013-01-01. Efter 2016-05-01 är det dock tillåtet att nyteckna momentet vid flytt av försäkringskapital till SPP från annat försäkringsbolag.

## **Försäkringsförmåner**

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Om försäkringstagaren vid inträdet har fyllt 65 år är pensionsåldern istället 70 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att försäkringstagaren lever.

## **Återbetalningsskydd**

Om försäkringstagaren avlider före avtalad pensionsålder utbetalas försäkringskapitalet såsom ett månadsbelopp till förmånstagare under fem år. Det garanterade månadsbeloppet och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 11 i de allmänna villkoren. För moment tecknade efter den 1 oktober 2011 gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid efter det att ålderspensionen börjat utbetalas. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut under förutsättning att någon insatt förmånstagare lever.

Utbetalning till följd av återbetalningsskydd förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

## **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

## **Premie och premiebetalning**

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2013 tas även hänsyn till kön vid beräkning av premier till och med januari 2013.

## Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till försäkringstagaren.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förordnande anmälts till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande efter försäkringstagarens död: i första hand försäkringstagarens make/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 6 april 1994 gäller att försäkringstagarens barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om inte försäkringstagaren förordnat annat.

## Överlåtelse och pantsättning

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

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

## Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

## Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om Skatteverket medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år
- vid uppnådd pensionsålder, för moment där återbetalningsskyddet upphör, kan försäkringsmomentet ändras till

### Temporär ålderspension med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Skydd till efterlevande gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid försäkringstagaren avtalar om. Ålderspensionen betalas ut till försäkringstagaren. Om försäkringstagaren avlider under utbetalningstiden övergår utbetalningarna till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider.

### Livsvarig ålderspension kombinerad med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Ålderspension betalas ut livsvarigt till försäkringstagaren. Skydd till efterlevande gäller under den tid försäkringstagaren avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Om försäkringstagaren avlider under avtalad tid för skydd till efterlevande övergår utbetalningarna med lika stort belopp till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider. Vid försäkringstagarens dödsfall efter avtalad tid för skydd till efterlevande upphör försäkringen.

- finns endast en möjlig förmånstagare till återbetalningsskydd, som kan utbetalas före uppnådd pensionsålder, kan denne skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler
- ändring av förmånstagarförordnande.

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

Byte av förvaltningsform kan också ske enligt det regelverk som vid varje tidpunkt gäller och som framgår av särskilt informationsblad om byte av förvaltningsform. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

## Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepension

– förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2006-01-01.

## Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning förutsätter att försäkringstagaren lever.

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



## Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

## Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2013 tas även hänsyn till kön vid beräkning av premier till och med januari 2013.

## Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till försäkringstagaren.

## Överlåtelse och pantsättning

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

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

## Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

## Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om Skatteverket medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år.

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

Byte av förvaltningsform kan också ske enligt det regelverk som vid varje tidpunkt gäller och som framgår av särskilt informationsblad om byte av förvaltningsform. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker..

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

## Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2006-01-01.

## Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att försäkringstagaren lever.

Om försäkringstagaren avlider före avtalad pensionsålder utbetalas det garanterade försäkringsbeloppet, och eventuellt tilläggsbelopp i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren, till förmånstagare under fem år.

Om försäkringstagaren avlider under tid då ålderspension börjat utges utbetalas efterlevandepensionen under så lång tid att ålderspension och efterlevandepension utges under sammanlagt fem år, eller annan tidsperiod som avtalats med den försäkrade.

Utbetalning av efterlevandepension förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

## Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

## Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Vid inbetalning av premie efter mer än två års uppehåll i premiebetalningen krävs godkänd riskbedömning.

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2013 tas även hänsyn till kön vid beräkning av premier till och med januari 2013.

## **Förmånstagare**

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till försäkringstagaren.

Vid utbetalning av efterlevandepension där inget annat förordnande anmälts till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande efter försäkringstagarens död: i första hand försäkringstagarens make/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 6 april 1994 gäller att försäkringstagarens barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om inte försäkringstagaren förordnat annat. För barn som på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete gäller ingen åldersgräns.

## **Överlåtelse och pantsättning**

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

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

## **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Återköp av försäkringsmomentet kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

## **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om Skatteverket medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas med högst två år i taget, vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år. Vid livsvarig utbetalning kan efterlevandepensionen väljas att utgå mellan fem och 20 år
- ändring av förmånstagarförordnande.

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

Byte av förvaltningsform kan också ske enligt det regelverk som vid varje tidpunkt gäller och som framgår av särskilt informationsblad om byte av förvaltningsform. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

## **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

# 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 försäkringsmoment med förvaltning med garanterad ränta. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

**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.

**Entrelösning:** En entrelösning 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.

**Förmånstagare** är den eller de personer som vid försäkringsfall ska få utfallande belopp.

**Försäkring** är i detta försäkringsvillkor detsamma som försäkringsmoment.

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

**Försäkringskapital** är försäkringsmomentets totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad och/eller garanterad återbäring som hör till momentet.

**Försäkringsmoment** är det enskilda försäkringsåtagande som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren.

**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.

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

**Garantiavgift** är den ersättning som SPP tar ut för att garantera försäkringsbelopp. Garantiavgiftens storlek framgår av vid varje tidpunkt gällande informationsblad om garanterade räntor med mera.

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

**Placeringsprofilen** anger i procent hur kommande premier på momentet fördelas mellan fonder.

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

**Skattekategori** är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmoment i PLUSpension är pensionsförsäkring.

**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.

# Hur SPPs beslut kan överklagas

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

På [spp.se](http://spp.se) hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på.

## Prövningsmöjligheter inom SPP

- **Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vårt kundcenter**

Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen.

### Kundcenter

Telefon: Kundcenter företag: 0771-598 102, Kundcenter privat 0771-533 533

E-post: Via vår hemsida [spp.se](http://spp.se)

- **Dataskyddsbud**

Postadress: Dataskyddsbud, SPP, 105 39 Stockholm

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

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

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

- **SPPs Försäkringsnämnd**

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

Telefon: 073-430 39 83

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

## Prövningsmöjlighet utanför SPP

- **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**

- **EUs plattform för tvistlösning**

- **Datainspektion**

Du kan skicka in en anmälan till Datainspektionen om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på [datainspektionen.se](http://datainspektionen.se).

- **Domstol**

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

## Konsumentvägledning utanför SPP

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

- **Konsumentverket**, [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)
- **Hallå konsument**, [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)
- **Konsumenternas försäkringsbyrå**, [www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)
- **Kommunala konsumentvägledare**
- **Advokatjouren**, [www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren](http://www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren)

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

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

