

# SPPs Avgångspension

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. Behörighet att teckna Avgångspension .....	3
2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd .....	3
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd .....	3
4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal .....	4
5. Indexering .....	4
6. Premie och premiebetalning .....	4
7. Förvaltning av försäkringskapitalet .....	5
8. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring .....	6
9. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt föfoga över enskilt försäkringsmoment .....	7
10. Återköp .....	8
11. Flyttning av försäkringskapital .....	8
12. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet .....	9
13. Ansvarsbegränsning .....	9
14. Avgifter .....	9
15. Åtgärder för utbetalning .....	9
16. Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	10
17. Räntebestämmelser vid utbetalning .....	10
18. Förmånstagare .....	11
19. Avkastningsskatt .....	12
20. Preskription .....	12
21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	12
22. Information till försäkringstagaren och den försäkrade .....	12
23. Behandling av personuppgifter .....	12
24. Skaderegistrering .....	12
<b>Produktvillkor för försäkringsmoment i Avgångspension</b> .....	13
I SPPs Avgångspension kan följande försäkringsmoment ingå .....	13
1. Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring) .....	13
2. Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring) .....	14
3. Efterlevandepension med fribrevsrätt .....	16
4. Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg .....	17
<b>Betalningsanvisning vid kapitalförsäkring</b> .....	19
Betalningsanvisning .....	19
Betalningsmottagare .....	19
<b>Ordförklaringar</b> .....	20
<b>Hur SPPs beslut kan överklagas</b> .....	20
Prövningsmöjligheter inom SP .....	21
Prövningsmöjligheter utanför SPP .....	21
Konsumentvägledning .....	21

# Allmänna villkor

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

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

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

Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med Avgångspension. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Kundavtalet reglerar bland annat vilka försäkringsmoment som ska ingå i pensionsplanen, vilken kategori av anställda som ska omfattas, premiebetalningsordning samt hur överskottet ska hanteras.

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

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

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

## 1. Behörighet att teckna Avgångspension

Avgångspension kan tecknas av arbetsgivare, såväl juridisk som fysisk person, som har fast driftsställe i Sverige.

Försäkrad ska vara anställd vid avgångstidpunkten.

## 2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt Avgångspension förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende enskilda försäkringsmoment.

### Kundavtal

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

### Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts.

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

Försäkringsskyddet avseende enskilt försäkringsmoment inträder när premie betalats, under förutsättning att detta skett inom en månad från den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan. Försäkringsskyddet räknas då från och med den tidpunkt SPP mottagit fullständig ansökan, eller den senare tidpunkt som anges i ansökan, om försäkringsmomentet kan beviljas utan förbehåll.

## 3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

### Kundavtal

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

### Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

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

### Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om enskilda försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av obetald premie eller brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikten avses försäkringstagaren 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.

### Uppsägning av försäkringsavtal efter inträffat försäkringsfall

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

## Byte av förvaltningsform och flytt

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

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

## 4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

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

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

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

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva veta om ändringen. Villkorsändringen gäller från nästkommande premieperiod sedan försäkringstagaren och försäkrad i samband med informationen erbjudits att flytta kapitalet från SPP. Bagatellartad ändring och ändring på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

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

## 5. Indexering

Indexering innebär en uppräknings av utgående försäkringsersättning. Indexering kan ske genom uppräknings med utgångspunkt från konsumentprisindex.

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

**Konsumentprisindex.** Uppräkning med konsumentprisindex (KPI) sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna, dock med högst fem procent. Detta innefattar även de avtal som tecknades före 1 januari 2006 med SPP-index.

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

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån eller premie sänks.

## 6. Premie och premiebetalning

### Premieberäkning

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

Premie betalas som engångspremie.

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

### Betalning av premie

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

Försäkringstagaren är skyldig att informera SPP om förändringar i hans pensionsåtagande som påverkar premiebetalningen.

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

Överföring från Kundkontot till sparförsäkringsmoment kan ske efter två principer.

Kontantprincipen innebär att premien förs till försäkringsmomentet inom tre bankdagar efter det att den inkommit till SPP. Beträffande försäkringsmoment med fondförvaltning tillförs momentet motsvarande antal fondandelar.

Förfallodagsprincipen innebär beträffande försäkringsmoment med garanterad ränta att försäkringskapitalet på momentet räknas upp med premiens belopp på momentets försäkringstekniska förfallodag, det vill säga den 1:a i månaden, oavsett om premien aviserats och betalats eller inte. Beträffande försäkringsmoment med fondförvaltning tillförs momentet motsvarande antal fondandelar. Förfallodagsprincipen kan endast förekomma efter särskild överenskommelse med SPP om pensionsutbetalning ska påbörjas omedelbart.

Vilken princip som ska gälla för försäkringstagarens pensionsplan framgår av kundavtalet.

Till Kundkontot kan även föras del av överskott på enskilda försäkringsmoment.

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

### **Utebliven eller försenad betalning**

Om överenskommelse träffats om förfallodagsprincipen och hela den aviserade premien för samtliga försäkringsmoment som är knutna till försäkringstagarens Kundkonto inte kommit SPP tillhanda på premiens förfallodag har SPP rätt att säga upp samtliga moment. Om kontantprincipen gäller medför obetald premie att försäkringsavtalet inte har trätt ikraft och någon uppsägning kommer därför inte att ske.

Uppsägningen ska sändas till försäkringstagaren och den försäkrade. Den får verkan 14 dagar efter det att den skickades om inte premien betalas under denna tid. Om försäkringskapitalet räknats upp på premiens förfallodag oavsett om premien betalats medför uppsägningen att försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet återställs till den nivå det skulle ha haft om uppräknning inte skett.

### **Ändring för förfluten tid**

SPP har utan den försäkrades medgivande rätt att reducera försäkringskapitalet och det garanterade försäkringsbeloppet om premie som i enlighet med särskild överenskommelse ansetts betald på förfallodagen inte inkommer sedan SPP krävt försäkringstagaren.

## **7. Förvaltning av försäkringskapitalet**

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

Kapital i försäkringsmoment avseende Efterlevandepension med fribrevsrätt och bantillägg, förvaltas endast med garanterad ränta.

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

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

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

Placeringsprofilen kan ändras under uppskovstiden så att försäkringskapitalet fördelas i enlighet med den nya profilen.

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

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

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

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

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

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

Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. SPP är inte skyldig att verkställa omplaceringsorder vari 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 fastställda 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 tillgångslagen räntebärande värdepapper, alternativa investeringar 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, avkastningsränta, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande, överföring av överskott till försäkringstagarens Kundkonto samt kapitaltillskott.

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

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

Ett försäkringsmoment kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt vad som anges ovan och under punkt 8.

### **Byte av förvaltningsform**

Hela försäkringskapitalet kan föras över från ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder till ett moment med förvaltning med garanterad ränta eller tvärtom. Bytet av förvaltningsform sker senast vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att skriftlig begäran inkommit till SPP. Om bytet avser ett större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP 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.

Om kapital som ska förvaltas med garanterad ränta, överförs från försäkringsmoment eller försäkring med förvaltning i fonder kommer 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 såvida inget annat överenskomits.

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

## **8. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring**

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

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

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

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

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

### **Försäkringsavtal där återbäring istället ska föras till försäkringstagarens Kundkonto**

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

Skillnaden mellan försäkringsmomentets försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör villkorad återbäring.

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. SPP har rätt att för varje premiebetalning tillämpa nya beräkningsföresättningar.

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

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

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

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

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

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

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

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

Skillnaden mellan försäkringsmomentets försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör återbäring.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ett försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte kan bara ändras eller tecknas i samverkan mellan försäkringstagaren och den försäkrade. Den försäkrade har dock rätt att själv ändra förmånstagarförordnandet för dödsfall enligt produktvillkoren. Den försäkrade kan själv ändra pensionsålder samt utbetalningstid på enskilt försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte om premiebetalning upphört och ändringen inte medför någon kostnad för försäkringstagaren. Detta gäller dock inte om försäkringsmomentet är en kapitalförsäkring.



Återköp och flyttning av försäkringskapital fordrar samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade eller andra oåterkalleligt insatta förmånstagare samt i förekommande fall panthavare.

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

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

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

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

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

Efter den försäkrades död har förmånstagare rätt att ändra försäkringsavtalet i den utsträckning som anges i produktvillkoren.

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

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

## 10. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

Enskilt försäkringsmoment kan bara återköpas i den utsträckning som inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen samt produktvillkoren tillåter det. Produktvillkoren kan tillåta att endast en del av försäkringsmoment återköps, så kallat partiellt återköp.

För försäkringsmoment med garanterad ränta sker återköp alltid vid ett månadsskifte. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller en månad efter det att begäran framställdes. Vid återköpet tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har vid ovan angivet månadsskifte. Om återköp görs upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånen vid motsvarande tidpunkt.

För försäkringsmoment med förvaltning i fonder tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringsmomentet har då försäljning av fondandelarna äger rum. Registrering av återköp och försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar från det att SPP erhållit nödvändiga handlingar. Utbetalning sker påföljande bankdag. Vid helt återköp upphör försäkringsmomentet att gälla den dag återköpet registreras. Vid partiellt återköp reduceras försäkringsförmånen vid motsvarande tidpunkt.

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

## 11. Flyttning av försäkringskapital

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

### Flyttning till SPP

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

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

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

### Flyttning från SPP

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

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

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

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

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

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



## 12. Begränsningar i enskilda försäkringsmoments giltighet

Vid oriktiga uppgifter och försäkringsfall till följd av atomolycka gäller följande bestämmelser beträffande giltigheten av enskilt försäkringsmoment.

### Oriktiga uppgifter

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

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

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

### Försäkringsfall till följd av atomolycka

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

## 13. 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, terroristattacker, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet som legat utanför bolagets kontroll.

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

För försäkringsavtal tecknade efter den 1 mars 2008 gäller också att SPP inte heller är ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning.

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

## 14. Avgifter

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

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

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

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

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

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

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

## 15. Åtgärder för utbetalning

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

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

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

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

## 16. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör. Utbetalning kan dock tidigast ske från den dag SPP erhållit de uppgifter som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

### Fondförvaltning (fondförsäkring)

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. Utbetalningen av försäkringens fondandelar fördelas under utbetalningstiden enligt de regler som SPP tillämpar för den aktuella försäkringen. 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 beräkningsstillfället gällande avgifter, antaganden om avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande. Pensionsutbetalningen varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt, prognosränta samt eventuell arvsvinst, inbetalda premier eller återdragna premier. SPP förbehåller sig rätten att ändra antagandena om livslängd och prognosränta under avtalstiden.

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

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

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

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

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

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

### Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

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

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

Om det behövs för att det belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet per utbetalningstillfälle, har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen 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.

## 17. 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 från och med den 15:e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid varje tillfälle tillämpar. Sådan ränta betalas dock inte på utbetalning som ska ske under fondförvaltning, kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare eller på belopp hänförliga till Efterlevandepension med fribrevsrätt samt Efterlevandepension med fribrevsrätt och barn tillägg.

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.

## **18. Förmånstagare**

### **Livsfallutbetalning**

Utbetalning av Ålderspension sker till den försäkrade.

### **Dödsfallutbetalning**

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

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade eller 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 den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Med make avses här även registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

För försäkringsmoment som är kapitalförsäkring enligt dessa villkor kan förmånstagarförordnande inte göras.

### **Tolkning av förmånstagarförordnande**

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

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

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

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

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

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

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

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

Om en förmånstagare har avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit eller på annat sätt inte kan verkställas och det varken av förordnandet eller av övriga omständigheter kan utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare om inte annat framgår av produktvillkoren. I den mån förmånstagarerna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarernas 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.

## 19. 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. Om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring gäller dessutom att avkastningsskatten omfattar under året inbetald premie som är hänförlig till försäkringen.

## 20. 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.

## 21. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

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

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

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

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

## 22. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

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

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

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

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

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

Försäkringstagaren informeras fortlöpande om ställningen och transaktioner på Kundkontot.

## 23. 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).

## 24. Skaderegistrering

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

# Produktvillkor för försäkringsmoment i Avgångspension

I SPPs Avgångspension kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning i fonder (fondförsäkring)
- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)
- Efterlevandepension med fribrevsrätt (stängd för nyteckning 1 januari 2006)
- Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg (stängd för nyteckning 1 april 2010)

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

### Inträdesålder

Den försäkrade ska inte ha fyllt 65 år.

### Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

### Försäkringsförmåner

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

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

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Försäkringskapitalet överförs i enlighet med punkt 16 i de allmänna villkoren till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring).

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

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

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder överförs försäkringskapitalet till ett försäkringsmoment med garanterad ränta (traditionell försäkring), varefter utbetalning sker som ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats överförs kapitalet enligt ovan. Återbetalningsskyddets slutålder anges i Förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle ha fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### Garanterad utbetalningstid

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

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

### Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie.

## **Förmånstagare**

Utbetalning av Ålderspension från försäkringsmoment som är tjänstepensionsförsäkring sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren.

## **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

## **Återköp och flyttning av försäkringskapital**

Återköp kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen om försäkringsmomentet är premiebestämt. Om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring kan återköp ske helt eller delvis. För försäkringsmoment som är kapitalförsäkring och vid återköpstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att bevilja återköp.

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

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

## **Ändring**

Om försäkringsmomentet är premiebestämt kan momentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning
- för försäkringsmoment som är kapitalförsäkring kan ändring göras så att utbetalning vid avtalad pensionsålder eller den försäkrades dödsfall sker till försäkringstagare med ett engångsbelopp. Engångsbeloppet motsvarar försäkringskapitalet vid tidpunkten för ändring.

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

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

Byte av förvaltningsform kan också ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder måste nytt avtal om sådant moment först ingås. För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagarens Kundkonto kan byte av förvaltningsform inte ske.

## **Skatteregler**

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepensionsförsäkring eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

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

### **Inträdesålder**

Den försäkrade ska inte ha fyllt 65 år.

### **Riskbedömning**

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

### **Försäkringsförmåner**

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av sparpremier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 8 i de allmänna villkoren.

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

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

#### **Återbetalningsskydd**

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder utbetalas det garanterade kapitalet som ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid. Det garanterade månadsbeloppet och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Återbetalningsskyddets slutålder anges i Förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle ha fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

#### **Garanterad utbetalningstid**

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

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

#### **Återbäring**

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder utbetalas det garanterade kapitalet som ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid. Det garanterade månadsbeloppet och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 8 i de allmänna villkoren. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006. Återbetalningsskyddets slutålder anges i Förmånsbeskrivningen och kan som högst gälla till och med då den försäkrade skulle ha fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

#### **Indexering**

Försäkringsmomentet kan indexeras med KPI på det sätt som framgår av punkt 5 i de allmänna villkoren. Indexering kan göras under utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske, i första hand genom utnyttjande av tillgodohavande på Kundkontot.

#### **Premie och premiebetalning**

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

#### **Förmånstagare**

Utbetalning av Ålderspension från försäkringsmoment som är tjänstepensionsförsäkring sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren.

#### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

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

Återköp kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen om försäkringsmomentet är premiebestämt. Om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring kan återköp ske helt eller delvis. För försäkringsmoment som är kapitalförsäkring och vid återköpstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att bevilja återköp.

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

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



## Ändring

Om försäkringsmomentet är förmånsbestämt kan inga ändringar göras utan att kundavtalshandling (ansökan) först ändras.

Om försäkringsmomentet är premiebestämt kan momentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning
- för försäkringsmoment som är kapitalförsäkring kan ändring göras så att utbetalning vid avtalad pensionsålder eller den försäkrades dödsfall sker till försäkringstagare med ett engångsbelopp. Engångsbeloppet motsvarar försäkringskapitalet vid tidpunkten för ändring.

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

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

Byte av förvaltningsform kan också ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder måste nytt avtal om sådant moment först ingås. För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagarens Kundkonto kan byte av förvaltningsform inte ske.

## Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepensionsförsäkring eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

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

## 3. Efterlevandepension med fribrevsrätt

(Stängd för nyteckning 1 januari 2006)

### Inträdesålder

Den försäkrade ska inte ha fyllt 65 år.

### Försäkringsförmåner

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

Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen.

Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt. Vid försäkringsmoment som är tjänstepensionsförsäkring förutsätts för varje utbetalning att någon insatt förmånstagare lever.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet.

Under den försäkrades livstid kan återbäringen istället väljas att överföras till försäkringstagarens Kundkonto.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

### Premie och premiebetalning

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

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie.

### Förmånstagare

Förmånstagarförordnande kan enbart göras för tjänstepensionsförsäkring. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren

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

### Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och för säkerställande av pension.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

### Ändring

Om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av försäkringsbelopp.

### Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepensionsförsäkring eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

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

## 4. Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg

(Stängd för nyteckning 1 april 2010)

### Inträdesålder

Den försäkrade ska inte ha fyllt 65 år.

### Försäkringsförmåner

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

Försäkringsbeloppet baseras på ett avtalat grundbelopp. Grundbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen.

Vid försäkringsmoment som är tjänstepensionsförsäkring förutsätts för varje utbetalning att någon insatt förmånstagare lever.

Utfallande försäkringsbelopp fastställs på följande sätt med hänsyn till vilka medförsäkrade som finns vid varje utbetalningstillfälle:

Make/sambo och det finns

0 barn är försäkringsbeloppet	100 % av grundbeloppet
1 barn är försäkringsbeloppet	130 % av grundbeloppet
2 barn är försäkringsbeloppet	150 % av grundbeloppet
Försäkringsbeloppet ökar med	10 %-enheter för varje barn därutöver.

Om make/sambo saknas men det finns

1 barn är försäkringsbeloppet	75 % av grundbeloppet
2 barn är försäkringsbeloppet	110 % av grundbeloppet
3 barn är försäkringsbeloppet	135 % av grundbeloppet
4 barn är försäkringsbeloppet	150 % av grundbeloppet
Försäkringsbeloppet ökar med	10 %-enheter för varje barn därutöver.

Utbetalningen pågår så länge någon medförsäkrad lever.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Under den försäkrades livstid kan återbäringen istället väljas att överföras till försäkringstagarens Kundkonto.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

### Premie och premiebetalning

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

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie.

### Förmånstagare

För försäkringsmoment som är tjänstepensionsförsäkring gäller följande förmånstagarförordnande som inte kan ändras av den försäkrade.

Make/sambo får 75 procent av grundbeloppet och resterande del av försäkringsbeloppet delas lika mellan barn under 20 år. Saknas barn under 20 år får make/sambo 100 procent av försäkringsbeloppet. Om endast barn finns delas försäkringsbeloppet lika mellan dessa.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

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

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

### **Ändring**

Inga ändringar kan göras utan att kundavtalshandlingen (ansökan) först ändras.

Efter ändring av kundavtalshandling (ansökan) kan försäkringsmomentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av grundbelopp.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepensionsförsäkring eller kapitalförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

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

# Betalningsanvisning vid kapitalförsäkring

## Betalningsanvisning

Betalningsanvisning kan endast förekomma på försäkring som tillhör skattekategori kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagen. Genom betalningsanvisning lämnar försäkringstagaren direktiv till SPP om vem som ska vara mottagare till beloppen som betalas ut från enskilt försäkringsmoment. Försäkring med betalningsanvisning kan inte ha förmånstagarförordnande. Upphävande eller ändring av betalningsanvisning ska, om inte annat har avtalats, anmälas skriftligt till SPPs huvudkontor.

## Betalningsmottagare

Betalningsmottagaren av enskilt försäkringsmoment vid kapitalförsäkring enligt dessa villkor är den som enligt av försäkringstagaren lämnad betalningsanvisning, har rätt att ta emot anvisat belopp. Vem som är betalningsmottagare framgår av Förmånsöversikt/  
Årligt försäkringsbesked.

# 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.

**Avgångspension:** Pension som betalas ut vid avgång ur tjänst före ordinarie pensionsålder. Avgångspensionen kan även innehålla en pension som betalas ut efter ordinarie pensionsålder som ska kompensera det pensionsbortfall som uppstått på grund av den tidigare lagda pensionsavgången.

**Avkastningsränta** är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på ett sparföräkringsmoment 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.

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

**Fribrev:** Ett sparföräkringsmoment där premiebetalningen har upphört i förtid. Försäkringsskyddet finns kvar, men bara i den omfattning det svarar mot gjorda premiebetalningar.

**Fribrevsbildande riskföräkringsmoment:** Försäkringsmoment som bygger upp ett försäkringsskydd som finns kvar även efter det att premiebetalningen upphört. I SPP är Efterlevandepension med fribrevsrätt och Efterlevandepension med fribrevsrätt och barnstillägg sådana moment.

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

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

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

**Förmånsbestämt pensionslöfte:** Se förklaring under Pensionslöfte

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Pensionslöfte** är arbetsgivarens löfte om pension. Löftet kan avse pensionsförmåner på viss nivå (förmånsbestämt löfte) eller vara ett löfte om att erlagga en premie av viss storlek (premiebestämt löfte). Ett premiebestämt löfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringsmoment. Det kan lämnas för enskild individ eller för ett kollektiv. Såväl förmån som premie kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen. Om arbetsgivarens pensionslöfte är premiebestämt har arbetsgivaren fullgjort sitt löfte i takt med att premien betalas. Om pensionslöftet är förmånsbestämt kvarstår arbetsgivarens löfte i den mån det inte täcks av ett giltigt försäkringsavtal. Pensionslöftet förutsätter att gällande försäkringsmoment finns i SPP.

**Premiebestämt pensionslöfte:** Se förklaring under Pensionslöfte.

**Skattekategori:** Den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i Avgångspension är antingen tjänstepensionsförsäkring (Skattekategori T) eller kapitalförsäkring (Skattekategori K).

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

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

**Uppskovstid:** Tiden från det att försäkringen tecknas tills dess att avtalad pensionsutbetalning börjar.

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

# Hur SPPs beslut kan överklagas

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

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

## Prövningsmöjligheter inom SPP

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

### Dataskyddsombud

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm

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

### Kundcenter

Telefon: Kundcenter företag: 0771-598 102,

Kundcenter privat 0771-533 533

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

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

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

- **SPPs Försäkringsnämnd**

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

Telefon: 073-430 39 83

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

## Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP

- **Domstol**

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

## Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP

- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**

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

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

Hemsida: [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

- **EUs plattform för tvistlösning**

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

- **Datainspektionen**

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

- **Domstol**

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

## Konsumentvägledning utanför SPP

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

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



Välkommen till [spp.se](http://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.

