

SPPs ITPK  
Livsarbetstidspension  
Försäkringsvillkor 2019:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2019.  
De avser försäkringsavtal som ingåtts före 1 juli 2013.

# Innehåll

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

# Allmänna villkor

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

Dessa villkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av ITPK Livsarbetstidspension.

ITPK Livsarbetstidspension baseras på branschvisa förhandlingar mellan olika förbund inom Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK. På collectum.se finns samtliga vid var tid gällande kollektivavtal angivna. Collectum AB, nedan kallat Collectum, är valcentral och hanterar bland annat den försäkrades val av försäkringsgivare och försäkringsform, flyttning av försäkringskapital, premier, förmånstagarförordnande och riskbedömning för ITPK Livsarbetstidspension. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP eller Collectum. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. SPP har rätt att på sådan grund säga upp försäkringsavtalet.

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

## 1. I SPPs ITPK Livsarbetstidspension kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning i fonder
- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder
- 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

## 2. Behörighet att teckna ITPK Livsarbetstidspension

ITPK Livsarbetstidspension kan tecknas i SPP av den som är anställd hos arbetsgivare som tecknat pensionsöverenskommelse om ITPK Livsarbetstidspension.

## 3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtal samt försäkringsskydd börjar gälla när SPP mottagit erforderlig uppgift om den försäkrades val och första premien överförs till SPP. Motsvarande gäller vid ändring av försäkringsavtal. I de fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av SPP godkänd riskbedömning, vilket normalt utförs av Collectum.

## 4. Upphörande av avtal och försäkringsskydd

Försäkringsavtalet avseende försäkringsmoment upphör vid den tidpunkt som anges i försäkringsbevis.

### Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp försäkringsavtalet före försäkringstidens slut annat än till följd av 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.

När uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida fått verkan medför uppsägning att försäkringsavtalet Ålderspension med återbetalningsskydd kan nedsättas i enlighet med vad som anges under punkt 14.

### Flyttning av försäkringskapital

Vid flyttning av försäkringskapital upphör försäkringsavtalet att gälla vid av Collectum angiven tidpunkt.

## 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 ändring i den pensionsöverenskommelse på vilken försäkringen grundar sig, 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 beträffande livslängd. Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet.

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

kapital. Om premieöverföringen avslutats börjar ändringen att gälla sedan den försäkrade 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. Riskbedömning

Vid nyteckning av försäkringsavtal Ålderspension eller Ålderspension med återbetalningsskydd krävs ingen riskbedömning.

Godkänd riskbedömning krävs om den försäkrade ändrar försäkringsavtalet Ålderspension till Ålderspension med återbetalningsskydd utan att familjehändelse inträffat, i enlighet med vad som anges under punkt 11.

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

## 7. Premie och premiebetalning

Premien betalas av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Collectum på det sätt som överenskommits. Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av avkastningen och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är skyldigt att betala. Premien betalas som engångspremie i serie, vilket innebär att SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Återbetalning av för mycket erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a) den försäkrade har slutat sin anställning eller valt annan försäkringsgivare för sin ITPK Livsarbetspension
- b) om premie inkommit trots att momentet upphört att gälla till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet
- c) Collectum har överfört för hög premie.

Återbetalning sker till Collectum och med stöd av förmedlingsavtalet mellan SPP och Collectum.

## 8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet placeras i sådana fonder som SPP tillåter eller förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring). Mottagna premier placeras på det sätt som den försäkrade angivit för försäkringen. Den försäkrade kan bestämma annan placering för kommande premier.

### 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 inte den försäkrade anvisat någon fond sker placering i den fond som SPP vid varje tillfälle anvisar som fond för dem som inte gör något val.

Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter förfallna 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. Inköp av fondandelar görs inom fembankdagar efter att premien har mottagits av SPP. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fondalternativ knyts till försäkringen. Motsvarande gäller kapital som flyttats till SPP. Placering sker i enlighet med gällande placeringsprofil om inte annan placering begärts.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Mottagna premier bildar ett försäkringskapital. Försäkringskapitalets 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.

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. 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 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 internetjänst för fondbyte. SPP är inte skyldigt 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 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 ej 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. Försäkringskapitalet 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 den försäkrade 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 överförda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande samt kapitaltillskott.

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

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

## **9. 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 driftkostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Detsamma gäller för kapital som överförs från förvaltning i fonder i samband med att utbetalning startar. Garantiandel avser den andel av sparpremien eller överfört kapital som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp. För sparpremier är garantiandelen 100 procent och för överfört kapital är den enligt de beräkningsförutsättningar som SPP tillämpar vid tidpunkten för överföringen. 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.

Den vinst eller förlust som kan uppkomma vid administrationen tillfaller SPP respektive svarar SPP ensamt för. Detsamma gäller riskresultatet.

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

Skillnaden mellan momentets försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör återbäring.

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

Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ. Om den villkorade återbäringen på ett försäkringsmoment vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av momentets försäkringskapital 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 försäkringsmomentets försäkringskapital vid pensionsåldern är lägre än momentets garanterade kapital jämte garanterad återbäring tillför SPP så mycket kapital till försäkringsmomentet som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital jämte garanterad återbäring. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före pensionsåldern. Kapitaltillskott görs också om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden.

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

## 10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsavtalet

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringsavtalet. Den försäkrade är försäkringstagare i fråga om rätten till förmånen. Inom ITPK saknar emellertid arbetsgivare förfoganderätt. Rätten att göra ändringar i försäkringsmomentet tillkommer i första hand den försäkrade och i andra hand förmånstagarna.

Ändring kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren. Förmånstagare har dock inte rätt att flytta försäkringskapitalet.

Vid anställningsbyte sker automatiskt överlåtelse av det nya försäkringsmomentet till den nye arbetsgivaren.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

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

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

## 11. Ändringsrätt vid familjehändelse

Familjehändelse är en rätt att, utan riskbedömning, byta till försäkringsmoment med återbetalningsskydd även för intjänat kapital om den försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring görs till Collectum och måste göras inom ett år från sådan händelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 65 års ålder.

## 12. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

Försäkringsmoment kan inte återköpas, även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder.

Om försäkringskapitalet vid tidpunkten för utbetalning eller under utbetalningstiden är mindre än 30 procent av prisbasbeloppet har SPP rätt att betala ut hela värdet så som en engångsutbetalning efter godkännande av den försäkrade.

Om värdet är 30 procent av prisbasbeloppet eller högre kan den försäkrade också begära återköp, förutsatt att kvarstående utbetalningsperiod överstiger två år. Ett sådant återköp kräver Skatteverkets medgivande.

Om det belopp som skulle betalas ut på grund av återköp är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet behöver utbetalning inte göras trots att försäkringsavtalet upphör att gälla.

## 13. Flyttning av försäkringskapital

Individuell flytträtt innebär att försäkringskapitalet förs över från ett försäkringsbolag till ett annat försäkringsbolag.

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i försäkringsavtalet.

Om den försäkrade önskar flytta sitt försäkringskapital ska detta meddelas Collectum. Flytt av försäkringskapital kan endast ske till de för tillfället valbara försäkringsbolagen.

### Flyttning till SPP

Flyttning kan ske enligt regler i överenskommelsen om ITP-planen och Förmedlingsavtalet avseende ITP-planen mellan det avgivande försäkringsbolag flytten sker från och Collectum, samt med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen.

Flyttning till SPP eller flyttning mellan SPPs försäkringsavtal för ITPK Livsarbetspension innebär att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid flyttillfället.

### Flyttning från SPP

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment.

Under pågående utbetalning helt eller delvis är det inte möjligt att flytta försäkringskapitalet.

Kapitalöverföring sker inom fjorton dagar efter uppsägningstidens slut. Uppsägningstiden för försäkringsmoment med garanterad ränta är två månader plus innevarande månad och räknas från det att definitiv flyttanmälan mottagits av SPP. Uppsägningstiden för försäkringsmoment med förvaltning i fonder är två veckor efter att definitiv flyttanmälan mottagits av SPP. 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. Vid flytt av kapital som placerats i fond sker försäljning av fondandelar inom fem bankdagar och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

## 14. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden eller tidpunkt av 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.

## 15. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. 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. Innan varje premie överförs från arbetsgivaren via Collectum till SPP tar Collectum ut en avgift för sina kostnader.

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 den försäkrade 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 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 inte storleken av det garanterade försäkringsbelopp som redan uppkommit genom premieöverföring eller kapitaltillskott.

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.

## 16. Åtgärder för utbetalning

När SPP får kännedom om den försäkrades dödsfall, till exempel genom Collectum, påbörjar SPP skaderegleringen.

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.

## 17. 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 beräknings-tillfället 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 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. Försäkringen får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som fondförsäkringen 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 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 överföring av försäkringskapital 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 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 försäkringsmoment med garanterad ränta ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15e i utbetalningsmånaden. Utbetalningar görs inom tio bankdagar från detta datum.

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

Om det behövs, för att det belopp som ska utbetalas 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.

### **Utbetalningssätt**

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

## **18. 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.

## **19. Förmånstagare**

### **Livsfallutbetalning**

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

### **Dödsfallutbetalning**

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget förordnande anmälts gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren. En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Collectum 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 styvbarn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

För efterlevande till försäkrade som tecknat Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta gäller följande:

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Vid utbetalning av efterlevandeskyddet där inget annat förordnande anmäls till Collectum gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn under 20 år. För barn som vid fyllda 20 års ålder är varaktigt arbetsförmöget kan utbetalning ske även efter denna tidpunkt. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

För försäkringsavtal tecknade från och med 1994-01-01 gäller följande beträffande förmånstagare:

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Vid utbetalning av återbetalningsskyddet där inget annat förordnande anmäls till Collectum gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

### **Tolkning av förmånstagarförordnande**

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

Med make avses person som den försäkrade är gift med samt registrerad partner. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad eller mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår. För försäkringsmoment tecknade före 2006-01-01 gäller tidigare regler med innebörden att make inte längre är förmånstagare när ansökan om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap inlämnats.

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

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn och fosterbarn 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 arvsberättigade barn. Vid förordnandet make och barn eller sambo och barn får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

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

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

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

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

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

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

## **20. 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.

## 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 är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämpels eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

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

Den försäkrade eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar och dels om bekräftelse på att 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. 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.

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

## 23. Information till den försäkrade

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

Försäkringsbeviset är ingen värdehandling och behöver 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 Skatteförordningen (2011:1244).

## 24. 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).

## 25. 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 inte nytecknas efter 2013-07-01.

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren. 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 17 i de allmänna villkoren, till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring).

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade 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 i serie.

När premiebetalning är aktuell överförs premien till SPP via Collectum.

### Förmånstagare

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

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

### Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare. Pantsättning kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet annat än i enlighet med vad som anges under punkt 12 i de allmänna villkoren. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till lägst 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

Det är möjligt att vid byte till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd (URS) lägga till återbetalningsskydd även för uppsamlat försäkringskapital vid inträffad familjehändelse enligt punkt 11 i de allmänna villkoren eller vid godkänd riskbedömning. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

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

Anmälan om ändring till Ålderspension med återbetalningsskydd görs till Collectum. Anmälan om övriga ändringar görs till SPP.

### Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

## Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2013-07-01.

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

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

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

### Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

När premiebetalning är aktuell överförs premien till SPP via Collectum.

### Förmånstagare

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

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

### Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare. Pantsättning kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet annat än i enlighet med vad som anges under punkt 12 i de allmänna villkoren. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast den månad den försäkrade fyller 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig.

Det är möjligt att vid byte till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd (RS) lägga till återbetalningsskydd även för uppsamlat försäkringskapital vid inträffad familjehändelse enligt punkt 11 i de allmänna villkoren eller vid godkänd riskbedömning. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

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

Anmälan om ändring till Ålderspension med återbetalningsskydd görs till Collectum. Anmälan om övriga ändringar görs till SPP.

### Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

## Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2013-07-01.

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier, i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren. 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 17 i de allmänna villkoren, till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring).

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

### **Återbetalningsskydd**

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder överförs försäkringskapitalet till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningen sker såsom ett månadsbelopp i fem år. För att utbetalning ska ske förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

Återbetalningsskyddet upphör vid uppnådd pensionsålder. Ålderspensionen kan vid pensionsåldern kompletteras med efterlevandepension under utbetalningstiden.

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

### **Premie och premiebetalning**

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

När premiebetalning är aktuell överförs premien till SPP via Collectum.

### **Förmånstagare**

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas. Vid utbetalning av återbetalningsskyddet där inget annat förordnande anmälts till Collectum gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare. Pantsättning kan inte ske.

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

Återköp är inte tillåtet annat än i enlighet med vad som anges under punkt 12 i de allmänna villkoren. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring
- ändring av förmånstagarförordnande.

Vid pensionsåldern, då återbetalningsskyddet upphör, kan ålderspensionen kompletteras med efterlevandepension enligt följande:

- **Temporär ålderspension med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)**  
Skydd till efterlevande i form av en garanterad utbetalningstid gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid den försäkrade avtalar om. Ålderspensionen betalas ut temporärt till den försäkrade. Om den försäkrade avlider under utbetalningstiden överförs försäkringskapitalet till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren. 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)**  
Ålderspensionen betalas ut livsvarigt till den försäkrade. Skydd till efterlevande gäller under den tid den försäkrade avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Om den försäkrade 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 17 i de allmänna villkoren. 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 den försäkrades dödsfall efter avtalad tid för skydd till efterlevande upphör försäkringen.

Om den försäkrade ändrar till momentet Ålderspension efter att pensionen börjat utbetalas kan återbetalningsskyddet inte återinföras.

Förmånstagarna kan, om inte utbetalningarna påbörjats före dödsfallet, ändra starttidpunkt och utbetalningstid för utbetalningarna förutsatt att de är överens.

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

Anmälan om ändring till Ålderspension under intjänandetiden görs till Collectum. Ändring till Ålderspension under utbetalningstid samt övriga ändringar görs till SPP.

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

## Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2013-07-01.

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider innan 65 års ålder utbetalas försäkringskapitalet såsom ett månadsbelopp till förmånstagare under fem år. Det garanterade månadsbeloppet och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 9 i de allmänna villkoren.

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

Återbetalningsskyddet upphör vid uppnådd pensionsålder. Ålderspensionen kan vid pensionsåldern kompletteras med efterlevandepension under utbetalningstiden.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

### Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

När premiebetalning är aktuell överförs premien till SPP via Collectum.

### Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas. Vid utbetalning av återbetalningsskyddet där inget annat förordnande anmälts till Collectum gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

### Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare. Pantsättning kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet annat än i enlighet med vad som anges under punkt 12 i de allmänna villkoren. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig
- ändring av förmånstagarförordnande.

Vid pensionsåldern, då återbetalningsskyddet upphör, kan ålderspensionen kompletteras med efterlevandepension enligt följande:

- **Temporär ålderspension med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)**

Skydd till efterlevande gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid den försäkrade avtalar om, lägst fem år och högst 20 år.

Ålderspensionen betalas ut till den försäkrade. Om den försäkrade avlider under avtalad utbetalningstid 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)**

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

Om den försäkrade ändrar till momentet Ålderspension efter att pensionen börjat utbetalas kan återbetalningsskyddet inte återinföras.

Förmånstagarna kan om inte utbetalningarna påbörjats före dödsfallet, ändra starttidpunkt och utbetalningstid för utbetalningarna förutsatt att de är överens.

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

Anmälan om ändring till Ålderspension under intjänandetiden görs till Collectum. Ändring till Ålderspension under utbetalningstid samt övriga ändringar görs till SPP.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

## **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 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen utbetalas månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

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

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

### **Premie och premiebetalning**

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

När premiebetalning är aktuell överförs premien till SPP via Collectum.

### **Förmånstagare**

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

Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare. Pantsättning kan inte ske.

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

Återköp är inte tillåtet annat än i enlighet med vad som anges under punkt 12 i de allmänna villkoren. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.

### **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig.

Försäkringen innehåller rätt att vid godkänd riskbedömning byta till försäkringsmomentet Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta (RER).

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

Anmälan om ändring till Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta (RER) görs till Collectum. Anmälan om övriga ändringar görs till SPP.

### **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

## **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 9 i de allmänna villkoren.

Ålderspensionen betalas ut månadsvis i fem år från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade avlider innan ålderspensionen börjat betalas ut betalas det garanterade försäkringsbeloppet ut tillsammans med eventuell villkorad återbäring till förmånstagarna under fem år.

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

Varje utbetalning av efterlevandepension förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

### **Återbäring**

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

### **Premie och premiebetalning**

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

När premiebetalning är aktuell överförs premien till SPP via Collectum.

### **Förmånstagare**

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas. Vid utbetalning av efterlevandepension där inget annat förordnande anmälts till Collectum gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigades barn under 20 år. För barn som vid fyllda 20 års ålder är varaktigt arbetsförmöget kan utbetalning ske även efter denna tidpunkt. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

För försäkringsavtal träffade från och med 1994-01-01 gäller följande beträffande förmånstagare:

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Vid utbetalning av efterlevandepension där inget annat förordnande anmälts till Collectum gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

### **Fortsättningsförsäkring och efterskydd**

Rätt till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger inte.

### **Överlåtelse och pantsättning**

Överlåtelse kan bara ske till ny arbetsgivare. Pantsättning kan inte ske.

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

Återköp är inte tillåtet annat än i enlighet med vad som anges under punkt 12 i de allmänna villkoren. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 13 i de allmänna villkoren.



## **Ändring**

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- sänkning av pensionsåldern till tidigast 55 år
- ändring av utbetalningstiden till lägst fem och högst 20 år eller livsvarig. Vid val av livsvarig ålderspension bortfaller efterlevandepensionen
- ändring av förmånstagarförordnande.

Den försäkrade har möjlighet att ändra till momentet Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta.

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

Anmälan om ändring till Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta under intjänandetid görs till Collectum. Anmälan om ändring till Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta under utbetalningstid samt övriga ändringar görs till SPP.

## **Skatteregler**

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring (T).

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

# Ordförklaringar

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

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

**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.

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

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

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

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

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

**Försäkringsmoment** är det försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren/den försäkrade.

**Försäkringstagare** är den arbetsgivare som är ägare av momentet. Den anställde är försäkringstagare i fråga om rätten till förmåner.

**Förvaltningsform** är det sätt det kapital som hör till momentet förvaltas på. Det kan ske med garanterad ränta eller med förvaltning i fonder.

**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 överförs från förvaltning i fonder 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.

**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. Försäkringsmomenten i ITPK Livsarbetspension är tjänstepensionsförsäkring (Skattekategori T).

**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, aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna, och 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: 0771-533 533

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

- **Dataskyddsombud**

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm

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

## Prövningsmöjligheter utanför SPP

På vår hemsida [spp.se](http://spp.se) finns mer information om nedanstående prövningsmöjligheter. Du kan också kontakta kundcenter för mer information.

- **ITP-nämnden**

- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**

- **EUs plattform för tvistlösning**

- **Datainspektionen**

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

- **Domstol**

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

## Konsumentvägledning utanför SPP

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

- **Konsumentverket**, [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

- **Hallå konsument**, [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**, [www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)

- **Kommunala konsumentvägledare**

- **Advokatjouren**, [www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren](http://www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren)

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

SPP Pension & Försäkring AB (publ). Org nr 516401-8599. Styrelsens säte Stockholm.  
SE-10539 Stockholm.

