

# SPPs BTPK Kompletterande ålderspension

Försäkringsvillkor 2019:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2019.

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

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

# Innehåll

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

# Allmänna villkor

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

Dessa villkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av kompletterande ålderspension, i fortsättningen benämnt BTPK.

BTPK baseras huvudsakligen på pensionsöverenskommelser mellan parterna inom bankområdet. För denna försäkring gäller i tillämpliga delar bestämmelserna i Pensionsavtalet mellan BAO och Finansförbundet respektive mellan BAO och Jusek, Civilekonomerna och Sveriges Ingenjörer, nedan kallat pensionsavtalet.

BTPK kan också tecknas för anställda hos arbetsgivare som inte omfattas av pensionsavtalet inom bankområdet, men ändå valt att teckna BTP hos SPP.

Skandikon Administration AB, i det följande kallat Skandikon, är valcentral för anställda hos arbetsgivare som valt SPP som försäkringsgivare för huvudförmånerna i pensionsavtalet.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP eller Skandikon som administrerar dennes val. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig, gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen. SPP har rätt att på sådan grund säga upp försäkringsavtal.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i respektive kollektivavtal få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

## 1. I SPPs BTPK kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning i fonder (URspec)
- Ålderspension – traditionell förvaltning (Rspec)
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder (URS)
- Ålderspension med återbetalningsskydd – traditionell förvaltning (RS)
- Kombinerad ålders- och efterlevandepension – traditionell förvaltning (RER).

## 2. Behörighet att teckna BTPK

BTPK kan tecknas i SPP av den som arbetar hos arbetsgivare som tecknat pensionsavtalet BTP eller motsvarande för vilken Skandikon är valcentral och i övrigt uppfyller de krav som respektive överenskommelse uppställer för BTPK-val.

## 3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment samt försäkringsskydd börjar gälla när SPP mottagit erforderlig uppgift om den försäkrades val och första premien överförts till SPP. I de fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av SPP godkänd riskbedömning, vilket normalt utförs av Skandikon.

## 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 avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikten avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet.

### **Byte av förvaltningsform och flytt**

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

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

## 5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

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

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändring i det kollektivavtalade pensionsavtal 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 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, myndighets föreskrift eller ändring i kollektivavtalet 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, av lag eller myndighetsingripande eller ändring i kollektivavtal.

## 6. Riskbedömning

Riskbedömning kan krävas vid vissa typer av ändring, vilket framgår av produktvillkoren. Regeln om ändringsrätt vid familjehändelse innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrade anmält begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga hälsohandlingar – lämnas till Skandikon.

## 7. Premie och premiebetalning

Premien beräknas utifrån antaganden om garanterad ränta, avkastningsskatt, avgifter och livslängd. Premien betalas som engångspremie i serie, vilket innebär att SPP har rätt att för varje ny premieinbetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Premien betalas av försäkringstagaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Skandikon på det sätt som överenskommit. Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital.

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 BTPK
- b) om premie inkommit trots att försäkringsmomentet upphört att gälla till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet
- c) Skandikon har överfört för hög premie.

Återbetalning sker till Skandikon och med stöd av administrationsavtalen mellan SPP och Skandikon. Försäkringskapitalet minskas på så sätt att försäkringsmomentet får samma värde som om denna premie inte inbetalats.

## 8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet placeras i sådana fonder som SPP tillåter eller förvaltas med traditionell förvaltning. Mottagna premier placeras på det sätt som den försäkrade meddelat valcentralen. Den försäkrade kan bestämma annan placering för kommande premier. Om ändringen dessutom innebär byte av förvaltningsform ska ett avtal om nytt försäkringsmoment upprättas innan ändringen kan genomföras.

Byte av förvaltningsform för uppkommet försäkringskapital kan ske enligt de regler som beskrivs nedan och i vid varje 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 inte den försäkrade anvisat någon fond sker placering i den fond som SPP vid var tidpunkt anvisar som fond för försäkrade som inte gör något val.

Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen. Sådan ändring måste göras minst fem bankdagar före premiebetalningen föra 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. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fondalternativ knyts till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar efter att premien har mottagits av SPP. Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Försäkringskapitalets storlek är beroende av fondernas värdeutveckling och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är 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 placeringsföreläggandet. Detta gäller oavsett om SPP gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering och ändring av placeringsprofil ska vara skriftlig eller göras via SPPs internettjänst 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 fondbud 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 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.

### **Traditionell förvaltning**

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 den försäkrade möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i olika kapitalförvaltningsportföljer som skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPPs styrelse.

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

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

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

Ett försäkringsmoment kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt ovan och punkt 9.

### **Byte av förvaltningsform**

Byte av förvaltningsform innebär att hela försäkringskapitalet kan föras över från ett försäkringsmoment med traditionell förvaltning till ett moment med förvaltning i fond eller tvärtom. Vid byte till förvaltning i fonder kan det göras senast då det återstår tre månader till pensionsåldern. Efter påbörjad utbetalning kan byte av förvaltningsform inte ske. 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 rätten 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 traditionell förvaltning tillgodoräknas den försäkrade 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 med traditionell förvaltning överförs från försäkringsmoment 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 om inget annat överenskomits.

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

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

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

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

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

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

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

Skillnaden mellan momentets försäkringskapital och 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 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 försäkringskapitalet vid pensionsåldern är lägre än momentets garanterade kapital jämför 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 försäkringsmoment

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringsmomentet. Den försäkrade är försäkringstagare i fråga om rätten till förmånen. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram vidta åtgärder med försäkringsmomentet. Inom BTPK saknar emellertid arbetsgivare förfoganderätt. Rätten att göra ändringar 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.

Vid anställningsbyte inom avtalsområdet 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

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

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

## 12. Återköp

Det är inte tillåtet för försäkringstagaren och/eller den försäkrade att återköpa försäkringsmoment även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder. Återköp av försäkringsmoment innebär förtida utbetalning av momentets totala värde.

### 13. Flyttning av försäkringskapital

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

#### Flyttning till SPP

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

Om förvaltningen i SPP ska ske med traditionell förvaltning 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 försäkringsmomentet.

Flyttning kan i vissa fall ske efter godkänd riskbedömning enligt vid var tid gällande riskbedömningsregler och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Inom fem år efter påbörjad utbetalning eller 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 traditionell förvaltning tillgodoräknas den försäkrade det försäkringskapital som momentet har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

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

Vid flytt till annan försäkringsgivare ska den försäkrade anmäla till Skandikon att också eventuella framtida premier för BTPK ska överföras till annan försäkringsgivare.

### 14. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden eller tidpunkt för familjehändelse kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser. Detta innebär att försäkringskyddet vid dödsfall kan reduceras till den omfattning det skulle ha haft med hänsyn till om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade att försäkringskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten i enlighet med vad som anges under punkt 4.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

### 15. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle och avgift på kapitalet tas ut fortlöpande. För försäkringsmoment med förvaltning i fonder sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för moment med traditionell förvaltning genom minskning av försäkringskapitalet. Innan varje premie överförs från arbetsgivaren via Skandikon till SPP tar Skandikon ut en avgift på premien.

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 det att den försäkrade informerats om avgiftsändringen. En avgiftsförändring påverkar inte storleken av det garanterade försäkringsbelopp som redan uppkommit genom premieinbetalning.

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

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

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

Medgivande för SPP att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om SPP begär det.

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

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

## 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

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 utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske med traditionell förvaltning. I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till traditionell förvaltning. 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 traditionell förvaltning. 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 traditionell förvaltning, 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 utbetalningstid, eller om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom en engångsutbetalning.

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

### Traditionell förvaltning

Försäkringsbelopp som ska betalas ut från försäkringsmoment med traditionell förvaltning ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15:e 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 belopp som ska betalas ut, per utbetalningstillfälle, inte uppgår till 0,4 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning ska ske 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.



## 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 enligt nedan tillåtna krets. Har inget förordnande anmälts till SPP gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren. En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Skandikon om ändringen.

### Tillåtna förmånstagare

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Med make avses här även registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

### Tolkning av förmånstagarförordnande

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. 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, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen. I avlidet barns ställe inträder övriga 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 eller vill avstå sin rätt, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

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

### Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten lagakraftvunnet avgjorts i domstol förräntar SPP förfallet belopp med den räntesats som SPP vid varje tillfälle 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

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. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till ersättning inträdde. 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.

## 22. 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, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från SPPs sida ska skickas till den försäkrade. Meddelande från den försäkrade eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldigt att beakta begäran om omplacering, ändring av placeringsprofil eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax 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.

## 23. Ansvarsbegränsning

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

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

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

## 24. 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 Skatteförfarandelagen (2011:1244).

## 25. 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).

## 26. 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 (URspec)

### Försäkringsförmåner

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

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske med traditionell förvaltning. Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren till traditionell förvaltning.

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.

Premier överförs månadsvis till SPP via Skandikon som har till uppgift att administrera BTPK.

### 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 av försäkringsmoment kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital enligt punkt 13 i de allmänna villkoren kan endast ske efter godkänd riskbedömning.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärsarbete mindre än 8 timmar per vecka och inte uppbär sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller livsvarigt
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från traditionell försäkring.

Byte av förvaltningsform kan också ske under förutsättning att avtal om nytt försäkringsmoment först ingås. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

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

Försäkringen innehåller rätt att vid godkänd riskbedömning byta till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd. Härutöver kan ändringar göras, såväl före som efter utbetalning påbörjats, i enlighet med SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler.

Anmälan om ändring av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändring till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd görs till Skandikon.

### 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 – traditionell förvaltning (Rspec)

### 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.

Premie överförs månadsvis till SPP via Skandikon som har till uppgift att administrera BTPK.

### 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 av försäkringsmoment kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren punkt 13 och kan endast ske efter godkänd riskbedömning.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärsarbete mindre än 8 timmar per vecka och inte uppbär sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken
- höjning av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller livsvarigt.

Byte av förvaltningsform kan också ske. Om försäkringen inte redan innehåller ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder måste nytt sådant moment först ingås. Om försäkringsmomentet Ålderspension – förvaltning i fonder finns sedan tidigare flyttas kapitalet till det befintliga momentet och med samma fondplacering som i det befintliga momentet. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Det är möjligt att vid byte till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd (RS) lägga till återbetalningsskydd även för uppsamlat försäkringskapital vid familjehändelse enligt punkt 11 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 av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändring till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd görs till Skandikon.

### 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 (URS)

### 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 utbetalning startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring. Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Ålderspensionen 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 traditionell försäkring, i enlighet med vad som anges under punkt 17 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år. Ålderspensionen kan vid pensionsåldern kompletteras med efterlevandepension under utbetalningstiden.

För att utbetalning ska ske förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

### Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Skandikon som har till uppgift att administrera BTPK.

### Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Förmånstagarförordnande till förmån för den försäkrade kan inte återkallas.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förordnande anmäls till Skandikon av den försäkrade gäller följande generella förmånstagarförordnande efter den försäkrades död: 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. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 1 januari 1994 gäller att den försäkrades barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om den försäkrade inte förordnat annat.

### Rätt till 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.

Flyttning av försäkringskapital sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren punkt 13.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärsarbete mindre än 8 timmar per vecka och inte uppbär sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken
- höjning av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller till livsvarigt uttag
- 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 garanterad utbetalningstid gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid den försäkrade avtalar om. Ålderspensionen betalas ut till den försäkrade. Om den försäkrade avlider under utbetalningstiden överförs försäkringskapitalet till en 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 i form av garanterad utbetalningstid gäller under den tid den försäkrade avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Om det försäkrade avlider under avtalad tid för skydd till efterlevande, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en 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 garantitidens slut upphör försäkringen.

Byte av förvaltningsform kan också ske, under förutsättning att avtal om nytt försäkringsmoment först ingås. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

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

Förmånstagare till återbetalningsskydd, som kan utbetalas före uppnådd pensionsålder, har rätt att skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler förutsatt att det endast finns en möjlig förmånstagare. För försäkringar tecknade mellan 1 januari 2006 och 1 mars 2009 gäller dock andra regler med innebörd att om det finns fler möjliga förmånstagare än endast en kan dessa 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 av pensionsålder, utbetalningstid, byte av förvaltningsform samt flyttning av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande samt ändring till försäkringsmomentet Ålderspension görs till Skandikon.

### **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 – traditionell förvaltning (RS)**

### **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.

### **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.

Premier överförs månadsvis till SPP via Skandikon som har till uppgift att administrera BTPK.

## Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Förmånstagarförordnande till förmån för den försäkrade kan inte återkallas.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förordnande anmäls till Skandikon av den försäkrade gäller följande generella förmånstagarförordnande efter den försäkrades död: 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. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 1 januari 1994 gäller att den försäkrades barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om den försäkrade inte förordnat annat.

## 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 av försäkringsmoment är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren punkt 13.

## Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärsarbete mindre än 8 timmar per vecka och inte uppbär sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken
- höjning av pensionsåldern
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller livsvarigt
- ändring av förmånstagarförordnande.

Vid pensionsåldern, då återbetalningsskyddet upphör, kan försäkringsmomentet ändras till något av följande alternativ:

- **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 resterande 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.

Byte av förvaltningsform kan också ske, under förutsättning att avtal om nytt försäkringsmoment först ingås. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

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

Förmånstagare till återbetalningsskydd, som kan utbetalas före uppnådd pensionsålder, har rätt att skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler förutsatt att det endast finns en möjlig förmånstagare. För försäkringar tecknade mellan 1 januari 2006 och 1 mars 2009 gäller dock andra regler med innebörd att om det finns fler möjliga förmånstagare än endast en kan dessa 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 av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande samt ändring till försäkringsmomentet Ålderspension görs till Skandikon.

## 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 – traditionell förvaltning (RER)

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 utbetalas utges det garanterade försäkringsbeloppet, tillsammans med eventuellt tilläggsbelopp i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren, till förmånstagarna under fem år.

Om den försäkrade avlider under tid då tidsbegränsad ålderspensionen utges, utbetalas 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.

Premier överförs månadsvis till SPP via Skandikon som har till uppgift att administrera BTPK.

### Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. Förmånstagarförordnande till förmån för den försäkrade kan inte återkallas.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där om inget annat förordnande anmäls till Skandikon av den försäkrade gäller följande generella förmånstagarförordnande efter den försäkrades död: 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. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 19 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 1 januari 1994 gäller att den försäkrades barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om den försäkrade inte förordnat annat.

### 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.

Flyttning av försäkringskapital sker enligt de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren punkt 13.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärsarbete mindre än 8 timmar per vecka och inte uppbär sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken
- höjning av pensionsåldern. Höjning får göras med högst två år vid varje tillfälle utan av SPP godkänd riskbedömning
- ändring av utbetalningstiden till mellan sex månader och högst 20 år eller livsvarigt. Vid livsvarig utbetalning kan efterlevandepension väljas att utgå mellan fem och 20 år
- ändring av förmånstagarförordnande
- en ensam förmånstagare har rätt att vid utbetalningstidpunkten begära att försäkringsbelopp ska utges under annan tidsperiod, som kan uppgå till mellan fem och 20 år eller livsvarigt.

Byte av förvaltningsform kan också ske, under förutsättning att avtal om nytt försäkringsmoment först ingås. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Den försäkrade har möjlighet att – senast vid pensioneringstillfället – ändra till momentet Ålderspension – traditionell förvaltning (Rspec).

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

Anmälan om ändring av pensionsålder och utbetalningstid samt byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital görs till SPP. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande samt ändring till försäkringsmomentet Ålderspension görs till Skandikon.

### **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 försäkringsmoment med traditionell förvaltning. 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** är den eller de personer som den försäkrade har bestämt ska få utfallande belopp.

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

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

**Garantiavgift** är den ersättning som SPP tar ut för att garantera försäkringsbelopp. Garantiavgiftens storlek framgår av vid varje tidpunkt gällande 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 BTPK Kompletterande ålderspension är tjänstepensionsförsäkring (Skattekategori T).

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

# Hur SPPs beslut kan överklagas

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

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

## Prövningsmöjligheter inom SPP

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

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

### Kundcenter

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

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

- **Dataskyddsbud**

Postadress: Dataskyddsbud, SPP, 105 39 Stockholm

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

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

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

- **SPPs Försäkringsnämnd**

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

Telefon: 073-430 39 83

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

## Prövningsmöjlighet utanför SPP

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

- **FTP-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-105 39 Stockholm.

