

SPPs Avtalspension SAF-LO
Livsarbetstidspension
Försäkringsvillkor 2019:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2019.

För Avtalspension SAF-LO avser villkoren försäkringsavtal som ingåtts före den 1 januari 2009.

Innehåll

Allmänna villkor	3
1. I SPPs Avtalspension SAF-LO och Livsarbetspension kan följande försäkringsmoment ingå	3
2. Behörighet att teckna Avtalspension SAF-LO och Livsarbetspension	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 förfoga över försäkringsmoment	6
11. Ändringsrätt vid familjehändelse	6
12. Återköp	6
13. Flyttning av försäkringskapital	7
14. Begränsningar i försäkringsmomentets giltighet	7
15. Tolkning av försäkringsvillkor.....	7
16. Avgifter	8
17. Åtgärder för utbetalning	8
18. Tidpunkt och sätt för utbetalning.....	8
19. Ränthebestämmelser vid utbetalning.....	9
20. Förmånstagare	9
21. Avkastningsskatt.....	10
22. Preskription	10
23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden.....	10
24. Ansvarsbegränsning.....	11
25. Information till den försäkrade.....	11
26. Behandling av personuppgifter	11
27. Skaderegistrering.....	11
Produktvillkor	12
Ålderspension – förvaltning i fonder (LO)	12
Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (LO)	13
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder (LÅH)	14
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta (LÅH)	15
Ordförklaringar	17
Hur SPPs beslut kan överklagas	18
Prövningsmöjligheter inom SPP.....	18
Prövningsmöjligheter utanför SPP	18
Konsumentvägledning.....	18

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 Avtalspension SAF-LO och för Livsarbetstidspension/Arbetstidspension, i det följande kallat Livsarbetstidspension.

Avtalspension SAF-LO är baserad på överenskommelser mellan Svenskt Näringsliv och LO. För denna försäkring gäller i tillämpliga delar Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO, Gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO samt vad som anges i dessa villkor och försäkringsbevis.

Livsarbetstidspension är baserad på överenskommelser mellan förbund inom Svenskt Näringsliv och LO och utgör ett tillägg till Avtalspension SAF-LO. För denna försäkring gäller Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO §§1-3 och §§6-10, Gemensamma försäkringsvillkor för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO samt vad som anges i dessa villkor och försäkringsbevis.

Fora AB, nedan kallat Fora, är den valcentral som hanterar bland annat den försäkrades val av försäkringsgivare och försäkringsform, flyttning av försäkringskapital, premier och riskbedömning.

Avtalspension SAF-LO respektive Livsarbetstidspension redovisas och behandlas i alla avseenden som separata avtal utom i fråga om förmånstagarförordnanden, där samma förordnande alltid gäller för båda pensionerna. Samma val av förvaltningsform och efterlevandeskydd gäller för Avtalspension SAF-LO respektive Livsarbetstidspension.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren eller den försäkrade skriftligen lämnat SPP eller Fora. 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 vidare försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

Innehållet i kollektivavtalet får betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

1. I SPPs Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning i fonder (LO)
- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta (LO)
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder (LÅH)
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta (LÅH)

2. Behörighet att teckna Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension

Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension kan tecknas av anställd som omfattas av pensionsöverenskommelsen om Avtalspension SAF-LO och/eller Livsarbetstidspension och i övrigt uppfyller de krav som respektive överenskommelse uppställer för ett individuellt pensionsval.

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 överförs till SPP. I de fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av SPP godkänd riskbedömning, vilken utförs av Fora.

4. Upphörande av avtal och försäkringsskydd

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

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

Försäkringsavtal kan upphöra vid uppsägning från SPPs sida före uppsägningstidens slut 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.

Byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital

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

Vid flyttning av försäkringskapital upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet har överförts till den mottagande försäkringsgivaren.

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 premiebetaling 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 och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd.

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

För att en villkorsändring ska få verkan mot 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 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 "Ålderspension" eller "Ålderspension med återbetalningsskydd" krävs ingen 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 försäkrades begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga handlingar – lämnas till Fora.

7. Premie och premiebetaling

Premien betalas av arbetsgivaren. Debitering och inkassering av premie ombesörjs av Fora på det sätt som överenskommit. Premie som överförs till SPP är efter avdrag för Foras avgift och efter avdrag för eventuellt familjeskydd som den försäkrade valt hos annan försäkringsgivare än SPP. Varje premie fördelas enligt Foras anvisning och 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 premiebetaling tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

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

- om premie inkommit trots att försäkringsavtalet upphört att gälla till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet
- Fora har överfört premier på felaktiga grunder.

Återbetalning sker till Fora och med stöd av administrationsavtalet mellan SPP och Fora.

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 meddelat Fora. Den försäkrade kan bestämma annan placering för kommande premier.

Om ändringen dessutom innebär byte av förvaltningsform kan även ett avtal om nytt försäkringsmoment behöva 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 fonderna. 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 så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen. Sådan ändring måste göras minst fem bankdagar före premiebetalingen 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. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fondalternativ knytas till försäkringen.

Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar från det att premien 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 placerings-tillfället. Detta gäller oavsett om SPP gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering och ändring av placeringsprofil ska vara skriftlig eller göras via SPPs internetjänst för fondbyte. SPP är inte skyldigt att verkställa begäran som inkommit 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. 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.

Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångslagen räntebärande värdepapper, 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 tillgångslagen. 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.

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 fonder 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 rätt att själv bestämma längre uppsägningstid. SPP har inte rätt att ställa krav på riskbedömning för att byte av förvaltningsform ska göras.

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

Vid byte från 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 placeringsstillfället.

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

Om kapital som ska förvaltas i traditionell försäkring överförs från försäkring med förvaltning i fonder kommer försäkringskapitalet berättiga till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP vid den tidpunkten tillämpar.

Vid byte av förvaltningsform upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker 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 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. 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 garanterad ränta, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar.

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

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

Garanterad återbäring och villkorad återbäring betalas ut som tillägg till försäkringsbeloppet. Fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av SPP och kan leda till att tillägg till försäkringsbeloppet sänks. Tilläggsbelopp 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. Inom Avtalspension SAF-LO och Livsarbetspension 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. Förmånstagare har dock inte rätt att flytta försäkringskapitalet.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

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

11. Ändringsrätt vid familjehändelse

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

Skriftlig begäran om ändring görs till Fora 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.

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

Om försäkringskapitalet vid tidpunkten för utbetalning är mindre än 30 procent av prisbasbeloppet har SPP dock rätt att betala ut hela värdet såsom en engångsutbetalning.

13. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet på försäkringsmomentet förs över från ett försäkringsbolag till ett annat alternativt att försäkringskapitalet förs över till annan produkt för Avtalspension SAF-LO eller Livsarbetstidspension hos SPP.

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment.

Om den försäkrade önskar flytta sitt försäkringskapital ska detta meddelas till Fora. Flytt av försäkringskapital kan ske till de för tillfället valbara försäkringsbolagen för Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension.

Flyttning till SPP

Flyttning kan ske enligt regler i överenskommelsen om Avtalspension SAF-LO mellan avgivande bolag och Fora, samt med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen.

Flyttning till SPP eller flyttning mellan SPPs produkter för Avtalspension SAF-LO eller Livsarbetstidspension innebär att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid flyttillfället. Mottagande försäkringskapital är att betrakta som en engångspremie.

Flyttning från SPP

Flyttning kan ske enligt regler i överenskommelsen om Avtalspension SAF-LO mellan SPP och Fora, samt med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

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

Kapitalöverföring gällande traditionell försäkring sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut. Uppsägningstiden är tre månader och räknas från det att definitiv anmodan mottagits från Fora.

Vid flyttning av försäkringskapital som placerats i fond sker kapitalöverföringen senast två veckor efter det att definitiv anmodan mottagits från Fora. Försäljning av fondandelar sker upp till fem bankdagar före kapitalöverföringen och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället minskat med en administrativ avgift.

Räntekompensation kan tillkomma i enlighet med vad som anges under punkt 19.

Vid flyttning av försäkringskapital upphör försäkringsmomentet att gälla när försäkringskapitalet har överförts till den mottagande försäkringsgivaren.

Storleken på den administrativa avgift som SPP tar ut för flyttning av försäkringskapital regleras i administrationsavtal avseende Avtalspension SAF-LO mellan SPP och Fora och framgår av SPPs vid var tidpunkt gällande prislista.

Flyttning av försäkringskapital kan också bli aktuellt om Pensionsnämnden beslutar om flytt för en försäkringsgivares hela bestånd av Avtalspension SAF-LO, så kallad kollektiv flytt. Reglerna för sådan flytt fastställs enligt överenskommelsen om Avtalspension SAF-LO.

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 försäkringsskyddet 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 försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten i enlighet med vad som anges under punkt 4.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

15. Tolkning av försäkringsvillkor

Pensionsnämnden svarar för tolkningen av Bestämmelser för Avtalspension SAF-LO och är i övrigt rådgivande till SPP. Försäkrad kan begära att fråga som angår honom ska tas upp till behandling i Pensionsnämnden.

Tvist om tolkning och tillämpning av ovan nämnda bestämmelser handläggs enligt de regler som finns i de vid varje tidpunkt gällande Gemensamma försäkringsvillkoren för AFA-försäkringarna och Avtalspension SAF-LO. I dessa framgår bland annat att part i en eventuell tvist alltid har rätt att hänskjuta ärendet till bindande avgörande i en särskild skiljenämnd. Denna skiljenämnd består av två ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och två ledamöter utsedda av LO. Ledamöterna utser gemensamt opartisk ordförande.

Pensionsnämnden behandlar inte fråga om ansvarsbegränsning enligt punkt 24 i SPPs villkor.

16. 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 garanterad ränta genom minskning av försäkringskapitalet. Innan varje premie överförs från arbetsgivaren via Fora till SPP tar Fora 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 mellan fonder kan transaktionsavgifter tas ut vid både inträde och utträde.

SPP har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som 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 ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndighets föreskrifter, ändring i överenskommelsen om Avtalspension SAF-LO eller på grund av annan grundläggande förutsättning för avgiftsuttaget, såsom omförhandling av administrationsavtalet avseende Avtalspension SAF-LO mellan SPP och Fora. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tidpunkt tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsförändring påverkar inte storleken av det garanterade försäkringsbeloppet som redan uppkommit genom premieöverföring.

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.

17. Åtgärder för utbetalning

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

Begäran om ändring av pensionsålder görs till SPP och kan inte göras senare än en månad före gällande eller begärd pensionsålder.

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

18. Tidpunkt och sätt för utbetalning

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

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring)

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid.

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

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

Innan utbetalning startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från traditionell försäkring. I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en 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 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 överföringen av försäkringskapitalet månaden efter det att dödsfallet registrerats. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

Om den försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår överförs den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring, enligt ovan. SPP är skyldig att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att SPP erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

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

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

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

Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

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, 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.

19. 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 föreligger på SPP:s sida.

20. Förmånstagare

Livsfallutbetalning

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade.

Dödsfallutbetalning

Utbetalning av efterlevandepension och skydd till efterlevande i form 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 gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligt meddelar Fora 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 bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen. I avlidet barns ställe inträder övriga barn.

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 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 oggrundat.

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

21. 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 ett lika stort belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsmomentet.

22. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tio år från 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.

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

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

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

24. 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.

25. 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 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).

26. 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.

27. 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 (LO)

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 18 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Pensionen utbetalas livsvarigt 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 engångspremier i serier. Premier överförs en gång per år till SPP via Fora som har till uppgift att administrera Avtalspension SAF-LO och Livsarbetspension.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till den försäkrade. 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 försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet.

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

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Vid partiellt pensionsuttag och uttag med lägre utbetalningstid än fem år, är en förutsättning dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbeta i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade minskar sin arbetstid helt eller delvis och därmed får en lägre arbetsinkomst samt inte är arbetslös och står till arbetsmarknadens förfogande. Om den försäkrade uppbär sjukpension från AGS – Avtalsgruppsjukförsäkring eller liknande ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och/eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan, föreligger dock inte rätt att sänka pensionsåldern. Kravet på pensioneringssyfte gäller per försäkringsavtal
- pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder än den ursprunglingen avtalade pensionsåldern
- i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig utbetalning till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Vid förtida uttag i pensioneringssyfte kan utbetalningstiden vara lägre än fem år, utbetalning ska dock alltid pågå minst fram till 65 år
- partiellt pensionsuttag kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringskapitalet i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider enligt ovan. Vid partiellt förtida uttag får den uttagna andelen högst svara mot den försäkrades arbetstidsminskning, dock får pensionen per månad inte överstiga det inkomstbortfall per månad som beror på arbetstidsminskningen
- 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 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 av pensionsålder och utbetalningstid görs till SPP. Anmälan om flytt av försäkringskapital samt ändring till försäkring med återbetalningsskydd görs till Fora.

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 (LO)

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 livsvarigt 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 engångspremier i serie. Premier överförs en gång per år till SPP via Fora som har till uppgift att administrera Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension.

Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade. 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 av försäkringsmomentet är inte tillåtet.

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

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Vid partiellt pensionsuttag och uttag med lägre utbetalningstid än fem år, är en förutsättning dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbeta i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade minskar sin arbetstid helt eller delvis och därmed får en lägre arbetsinkomst samt inte är arbetslös och står till arbetsmarknadens förfogande. Om den försäkrade uppbär sjukpension från AGS – Avtalsgruppsjukförsäkring eller liknande ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och/eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan, föreligger dock inte rätt att sänka pensionsåldern. Kravet på pensioneringssyfte gäller per försäkringsavtal
- pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder än den ursprungligen avtalade pensionsåldern
- i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig utbetalning till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Vid förtida uttag i pensioneringssyfte kan utbetalningstiden vara lägre än fem år, utbetalning ska dock alltid pågå minst fram till 65 år
- partiellt pensionsuttag kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringskapitalet i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider enligt ovan. Vid partiellt förtida uttag får den uttagna andelen högst svara mot den försäkrades arbetstidsminskning, dock får pensionen per månad inte överstiga det inkomstbortfall per månad som beror på arbetstidsminskningen.

Det är möjligt att vid byte till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd 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 av pensionsålder och utbetalningstid görs till SPP. Anmälan om flytt av försäkringskapital samt ändring till försäkring med återbetalningsskydd görs till Fora.

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 (LÅH)

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 18 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring. Pensionen utbetalas livsvarigt 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 18 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Efter det att ålderspensionen börjat betalas ut gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid. Om den försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring, i enlighet med vad som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna fortsätter till garantitidens slut. Vid livsvarig utbetalning kan garantitiden uppgå till mellan fem och tjugo år. Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val uppgår garantitiden till tjugo år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie.

Premier överförs en gång per år till SPP via Fora som har till uppgift att administrera Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension.

Förmånstagare

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

Vid utbetalning av återbetalningsskyddet, där inget annat förordnande anmälts till Fora av den försäkrade gäller följande generella förmånstagarförordnande efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 20 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 av försäkringsmoment är inte tillåtet.

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

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Vid partiellt pensionsuttag och uttag med lägre utbetalningstid än fem år, är en förutsättning dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbeta i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade minskar sin arbetstid helt eller delvis och därmed får en lägre arbetsinkomst samt inte är arbetslös och står till arbetsmarknadens förfogande. Om den försäkrade uppbär sjukpension från AGS – Avtalsgruppsjukförsäkring eller liknande ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och/eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan, föreligger dock inte rätt att sänka pensionsåldern. Kravet på pensioneringssyfte gäller per försäkringsavtal
- pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder än den ursprungligen avtalade pensionsåldern
- i samband med att utbetalning av ålderspension från försäkringsmomentet startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig utbetalning till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Vid förtida uttag i pensioneringssyfte kan utbetalningstiden vara lägre än fem år, utbetalning ska dock alltid pågå minst fram till 65 år
- i samband med att utbetalning av ålderspension från försäkringsmomentet startar kan återbetalningsskyddets garantitid vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst fem år
- partiellt pensionsuttag kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringskapitalet i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider enligt ovan. Vid partiellt förtida uttag får den uttagna andelen högst svara mot den försäkrades arbetstidsminskning, dock får pensionen per månad inte överstiga det inkomstbortfall per månad som beror på arbetstidsminskningen
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring
- ändring av förmånstagarförordnande.

Förmånstagarna kan om inte utbetalningar av ålderspension 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 av pensionsålder samt utbetalningstid görs till SPP. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande, flytt av försäkringskapital samt ändring till försäkring utan återbetalningsskydd görs till Fora.

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 (LÅH)

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 livsvarigt från 65 års ålder. Varje utbetalning av ålderspensionen förutsätter att den försäkrade lever.

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder 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.

Efter det att ålderspensionen börjat betalas ut gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid. Vid livsvarig utbetalning kan garantitiden uppgå till mellan fem och tjugo år. Om den försäkrade vid pensioneringstidpunkten inte gjort annat val uppgår garantitiden till tjugo år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut under förutsättning att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremier i serie.

Premier överförs en gång per år till SPP via Fora som har till uppgift att administrera Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstids-pension.

Förmånstagare

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

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

Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 20 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 av försäkringsmoment är inte tillåtet.

Flyttning av försäkringskapital kan ske i enlighet med vad som anges under punkt 13 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan utan samtycke från SPP ändras i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Vid partiellt pensionsuttag och uttag med lägre utbetalningstid än fem år, är en förutsättning dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbeta i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade minskar sin arbetstid helt eller delvis och därmed får en lägre arbetsinkomst samt inte är arbetslös och står till arbetsmarknadens förfogande. Om den försäkrade uppbär sjukpension från AGS – Avtalsgruppsjukförsäkring eller liknande ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och/eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan, föreligger dock inte rätt att sänka pensionsåldern. Kravet på pensioneringssyfte gäller per försäkringsavtal
- pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder än den ursprungligen avtalade pensionsåldern
- i samband med att utbetalning av ålderspension från försäkringsmomentet startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig utbetalning till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Vid förtida uttag i pensioneringssyfte kan utbetalningstiden vara lägre än fem år, utbetalning ska dock alltid pågå minst fram till 65 år
- i samband med att utbetalning av ålderspension från försäkringsmomentet startar kan återbetalningsskyddets garantitid vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst fem år
- partiellt pensionsuttag kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringskapitalet i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider enligt ovan. Vid partiellt förtida uttag får den uttagna andelen högst svara mot den försäkrades arbetstidsminskning, dock får pensionen per månad inte överstiga det inkomstbortfall per månad som beror på arbetstidsminskningen
- ändring av förmånstagarförordnande.

Om den försäkrade ändrar till momentet 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 april 2008 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 samt utbetalningstid görs till SPP. Anmälan om ändrat förmånstagarförordnande, flytt av försäkringskapital samt ändring till försäkring utan återbetalningsskydd görs till Fora.

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 försäkringsmomentet.

Förmånstagare: är den eller de personer som den försäkrade har bestämt ska få utfallande belopp.

Försäkrad är den på vars liv försäkringsmomentet gäller.

Försäkring är i detta försäkringsvillkor detsamma som försäkringsmoment.

Försäkringsbevis: En beskrivning av och bekräftelse på ingånget avtal

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

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan Fora och försäkringstagaren/den försäkrade.

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

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 ersättning som SPP tar ut för risken förknippad med att garantera försäkringsbelopp. Garantiavgiftens storlek framgår av vid varje tidpunkt gällande prislista.

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 Avtalspension SAF-LO 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 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

- **Dataskyddsbud**

Postadress: Dataskyddsbud, SPP, 105 39 Stockholm

E-post: dataskyddsbud@spp.se

- **SPPs Klagomålsansvarige**

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

- **SPPs Försäkringsnämnd**

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

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

Prövningsmöjligheter utanför SPP

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

- **Pensionsnämnden**

- **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.

- **Domstol**

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på domstol.se.

Konsumentvägledning utanför SPP

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

- **Konsumentverket**, www.konsumentverket.se

- **Hallå konsument**, www.hallakonsument.se

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**, www.konsumenternasforsakringsbyra.se

- **Kommunala konsumentvägledare**

- **Advokatjouren**, www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren

Välkommen till spp.se eller ring Kundcenter på 0771-533 533.

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

