

# SPPs ITP – premie- bestämd ålderspension

En del av Frivillig ITP-försäkring  
Försäkringsvillkor 2020:1

Dessa villkor gäller från och med den 1 januari 2020.

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 ITP – premiebestämd ålderspension kan följande försäkringsmoment ingå: .....	3
2. Behörighet att teckna ITP – premiebestämd ålderspension .....	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 .....	5
10. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment .....	6
11. Ändringsrätt vid familjehändelse .....	6
12. Återköp .....	6
13. Byte av förvaltningsform .....	6
14. Flyttning av försäkringskapital .....	7
15. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet .....	7
16. Avgifter .....	7
17. Åtgärder för utbetalning .....	7
18. Tidpunkt och sätt för utbetalning .....	8
19. Ränthebestämmelser vid utbetalning .....	8
20. Förmånstagare .....	9
21. Avkastningsskatt .....	9
22. Preskription .....	10
23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden .....	10
24. Ansvarsbegränsning .....	10
25. Information till den försäkrade .....	10
26. Behandling av personuppgifter .....	10
27. Skaderegistrering .....	10
<b>Produktvillkor</b> .....	11
Ålderspension – förvaltning i fonder .....	11
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder .....	12
Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta .....	13
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta .....	14
<b>Ordförklaringar</b> .....	16
<b>Hur man överklagar SPPs beslut</b> .....	17
Prövningsmöjligheter inom SPP .....	17
Prövningsmöjligheter utanför SPP .....	17
Konsumentvägledning .....	17

# Allmänna villkor

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

Dessa försäkringsvillkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av ITP – premiebestämd ålderspension.

ITP – premiebestämd ålderspension är utformad så att den i huvudsak följer överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK om ITP-planen så som den var känd i förhandlingsprotokollen från 2006-04-25, 2006-06-29 och 2006-12-14. Någon absolut följsamhet med premiebestämd ålderspension enligt ITP-planen föreligger dock inte enligt dessa försäkringsvillkor.

Skandikon Administration AB, nedan kallat Skandikon, är den valcentral som hanterar bland annat den försäkrades val av försäkringsform för ITP – premiebestämd ålderspension, premier och riskbedömning.

Försäkringstagare är den arbetsgivare som är ägare till ITP – premiebestämd ålderspension. Försäkrad är den på vars liv försäkringsavtalet gäller.

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

ITP – premiebestämd ålderspension är en tjänstepensionsförsäkring enligt försäkringsrörelse- och inkomstskattelagens definition.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller vidare försäkringsavtalslagen och allmän svensk lag i övrigt.

## 1. I SPPs ITP – premiebestämd ålderspension kan följande försäkringsmoment ingå:

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

I varje enskild försäkring om ITP – premiebestämd ålderspension kan enbart ett av ovanstående försäkringsmoment ingå.

## 2. Behörighet att teckna ITP – premiebestämd ålderspension

ITP – premiebestämd ålderspension tecknas av den som är anställd hos arbetsgivare som tecknat kundavtal om premiebestämd Frivillig ITP.

## 3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment samt försäkringsskydd börjar gälla då SPP mottagit erforderlig uppgift om den försäkrades val och första premien överförs till SPP. Motsvarande gäller vid ändring av försäkringsavtalet. I de fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått godkänd riskbedömning.

## 4. Upphörande av avtal och försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment upphör vid den tidpunkt som anges i försäkringsbeviset.

### **Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida**

SPP kan inte säga upp avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av obetald premie, att kundavtalet om premiebestämd Frivillig ITP har sagts upp eller 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 flyttning av försäkringskapital**

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

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

## 5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter, arvsvinst och försäkringsvillkor i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändring i överenskommelsen om ITP-planen, ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. SPP har också rätt att ändra beräkningsantaganden, avgifter och arvsvinst 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 informeras 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 överenskommelsen om ITP-planen 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, myndighetsingripande eller ändring i överenskommelsen om ITP-planen.

## 6. Riskbedömning

Riskbedömning kan krävas vid vissa typer av ändring. 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 Skandikon.

## 7. Premie och premiebetalning

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 i enlighet med vad som anges under punkt 8.

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

- den försäkrade har slutat sin anställning eller gjort annat val för sin ITP – premiebestämd ålderspension
- vid retroaktiv lönesänkning
- om premie inkommit trots att försäkringsmomentet upphört att gälla till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet
- Skandikon har överfört för hög premie..

Återbetalning sker till Skandikon med stöd av administrationsavtal mellan SPP och Skandikon. Försäkringskapitalet minskas med för mycket erlagd premie och ett premietillägg.

## 8. Förvaltning av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet kan placeras i sådana fonder som SPP tillåter eller förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring). Mottagna premier placeras på det sätt som den försäkrade meddelat Skandikon.

Byte av förvaltningsform för uppkommet försäkringskapital kan ske enligt de regler som beskrivs i punkt 13 och i vid var tidpunkt gällande informationsblad om byte av förvaltningsform.

### **Förvaltning i fonder**

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana investeringsfonder enligt lagen om investeringsfonder som enligt SPPs regler kan knytas till ITP – premiebestämd ålderspension. Till varje försäkring får knytas högst tio fondalternativ. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inte något ansvar för värdeutvecklingen i fonderna. Om den försäkrade inte 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 premiebetalningen för att kunna beaktas.

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

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

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

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

En omplaceringsorder per dag beaktas.

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

Placering eller omplacering kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen 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 placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier med mera 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, avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande.

Kapital som uppkommit på 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 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. Detta fastställs definitivt i slutet på varje kalenderår. SPP har rätt att efter information till de försäkrade ändra tidpunkten för när totalavkastningen fastställs definitivt.

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

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

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.

## **9. Garanterat försäkringsbelopp och återbäring**

Försäkringsmoment som förvaltas med garanterad ränta berättigar till garanterat försäkringsbelopp och eventuellt uppkommen återbäring. Varje sparpremie ger upphov till ett garanterat försäkringsbelopp grundat på garanterad ränta, antaganden om driftkostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Detsamma gäller för kapital som 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 premiebetaling 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 tilläggsbelopp sänks.

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

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring.

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

Skillnaden mellan momentets försäkringskapital och det värde som krävs för det garanterade försäkringsbeloppet utgör villkorad återbäring. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ.

Kapitaltillskott görs om försäkringskapitalet vid pensionsåldern är lägre än det värde som krävs för den garanterade förmånen. Då tillför SPP så mycket kapital till försäkringsmomentet som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till det värde som krävs för det garanterade försäkringsbeloppet. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före pensionsåldern. Om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden görs kapitaltillskott.

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 försäkringsbeloppet. Dessa antaganden omprövas årligen av SPP och kan leda till att tillägg till försäkringsbeloppet sänks. Tilläggsbelopp 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 försäkringsmoment. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Den försäkrade har istället för försäkringstagaren rätt att göra ändringar i de avseenden som framgår nedan:

- i samband med första utbetalning ändra pensionsålder och utbetalningstid
- ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalningsskydd
- lägga till eller ta bort återbetalningsskydd – i förstnämnda fall efter familjehändelse eller godkänd riskbedömning
- flytta försäkringskapital under förutsättning att premiebestämd Frivillig ITP har upphört att gälla
- byta förvaltningsform.

Vid anställningsbyte där den försäkrade kommer att omfattas av premiebestämd Frivillig ITP sker överlåtelse av försäkringsmomentet till den nye arbetsgivaren.

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 de inte längre uppfyller föreskrifterna för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen.

Efter den försäkrades död har förmånstagar 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 för intjänat kapital om den försäkrade gifter sig, inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat 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

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapitalet.

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

## 13. Byte av förvaltningsform

Byte av förvaltningsform innebär att hela försäkringskapitalet förs över från ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder till ett moment med förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring) eller tvärtom.

Bytet av förvaltningsform sker senast vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att erforderliga handlingar inkommit till SPP. Om bytet avser ett större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

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

Vid byte från förvaltning med garanterad ränta tillgodoräknas 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 försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

Vid byte till förvaltning med garanterad ränta kommer det överförda kapitalet att placeras med en andel som garanterad förmån och en andel som villkorad återbäring enligt det regelverk som SPP då tillämpar.

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

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

## 14. Flyttning av försäkringskapital

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

### Flyttning till SPP

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

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

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

### Flyttning från SPP

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

Kapitalöverföringen sker inom två månader från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs.

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

Om flytten sker på försäkringstagarens begäran krävs att kundavtalet om premiebestämd Frivillig ITP sägs upp. Om flytten sker på den försäkrades begäran krävs att samtliga moment inom försäkringen sägs upp.

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

## 15. 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.

## 16. Avgifter

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

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

SPP har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som 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, ändring i överenskommelsen om ITP-planen eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tidpunkt tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från det att den försäkrade informerats om avgiftsändringen. En avgiftsförändring påverkar dock inte storleken av det garanterade försäkringsbelopp som redan uppkommit genom premiebetaling.

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

## 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.

### Förvaltning i fonder (fondförsäkring)

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. Utbetalning 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 antaganden om avgifter, 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 utbetalningen i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Det överförda försäkringskapitalet berättigar till garanterat försäkringsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar som SPP vid den tidpunkten tillämpar. Försäkringen får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som fondförsäkringen hade förutom avseende förvaltningsformen.

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

Om den försäkrade avlider efter det att utbetalningen av ålderspensionen påbörjats men före garantitidens slut på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) enligt ovan. SPP är skyldigt 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 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.

### Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

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

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

Om det 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 eller om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom en engångsutbetalning.

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

### Utbetalningssätt

SPP har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalningen 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 15:e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid varje tillfälle tillämpar. Sådan ränta betalas dock inte på utbetalning som ska ske under fondförvaltning 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.

## **20. 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 gäller det generella förordnande som anges i produktvillkoren. En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligen 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.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på ett 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 förmånstagare är avliden eller vill avstå sin rätt, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar. Om det senare kommer att saknas förmånstagare, inträder åter den som tidigare avstått sin rätt som förmånstagare.

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

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

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

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

## **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 motsvarande 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 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.

## 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 beräknade utbetalningsbelopp och värdeuppgifter, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om SPP enligt dessa villkor är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande 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, dels om bekräftelse på att en begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne till handa. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

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

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

SPP är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och inlösen av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning hos extern part utanför SPPs kontroll.

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 försäkringstagare 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 Skatteförfarandelagen (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 integritetspolicyen på [spp.se/personuppgifter](http://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

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier i enlighet med vad som anges under punkt 8 i de allmänna villkoren.

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

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Försäkringskapitalet överförs då, i enlighet med vad som anges enligt punkt 18 i de allmänna villkoren, till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring).

Pensionen betalas ut livsvarigt från och med uppnådd pensionsålder som är 65 år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

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

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

### Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Skandikon.

### 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 kan ske enligt reglerna i inkomstkattelagen och försäkringsavtalslagen.

Flyttning av försäkringskapital kan ske. SPP har rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

### Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år, i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring)
- partiellt pensionsuttag kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringen i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider, enligt ovan. Varje del måste uppgå till minst 10 procent av försäkringskapitalet. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid partiellt förtida uttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning.

Det är också möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd vid familjehändelse, enligt punkt 11 i de allmänna villkoren, eller vid godkänd riskbedömning. Det är alltid möjligt att för framtida premier ändra till Ålderspension med återbetalningsskydd. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

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

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

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

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

### 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.

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

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring). Försäkringskapitalet överförs då, i enlighet med vad som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren, till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring).

Pensionen betalas ut livsvarigt från och med uppnådd pensionsålder som är 65 år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att den försäkrade lever.

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder överförs det återstående försäkringskapitalet till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), varefter utbetalning sker såsom ett månadsbelopp under fem år till förmånstagaren.

Efter det att ålderspensionen börjat utbetalas gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid. Vid livsvarig utbetalning kan garantitiden uppgå till mellan fem och 20 år. Om den försäkrade vid tidpunkten för utbetalning inte gjort annat val uppgår garantitiden till 20 år. Om den försäkrade valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningen av ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring), i enlighet med vad som anges under punkt 18 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna fortsätter till insatt förmånstagare till garantitidens slut.

Varje utbetalning förutsätter 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.

### Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förmånstagarförordnande anmälts gäller följande generella förordnande efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar.

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 av försäkringsmomentet kan inte ske.

### Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp kan ske enligt reglerna i inkomstkattelagen och försäkringsavtalslagen.

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

## Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år, i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- i samband med att utbetalning av ålderspension startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring)
- partiellt uttag av ålderspension kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringen i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider, enligt ovan. Varje del måste uppgå till minst 10 procent av försäkringskapitalet. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid partiellt förtida uttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning
- i samband med att utbetalning av ålderspension startar kan återbetalningsskyddets garantitid vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst fem år. Garantitiden kan dock sträcka sig längst till den försäkrade fyllt 90 år
- ändring av förmånstagarförordnande
- finns endast en möjlig förmånstagare till återbetalningsskydd som ska utbetalas före uppnådd pensionsålder, kan denne skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Det är också möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension.

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 förmånstagarförordnande och ändring till Ålderspension görs till Skandikon. Anmälan om övriga ändringar görs till SPP.

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

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

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Varje inbetald premie ger upphov till ett garanterat försäkringsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp beräknat i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen betalas ut livsvarigt från och med uppnådd pensionsålder som är 65 år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

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

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

### Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Skandikon.

### 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 kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen.

Flyttning av försäkringskapital kan ske. SPP har rätt att begära riskbedömning för att tillåta flyttning.

## Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år, i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsoförmåga, som resulterat i sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder
- partiellt pensionsuttag kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringen i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider, enligt ovan. Varje del måste uppgå till minst 10 procent av försäkringskapitalet. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid partiellt förtida uttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning.

Det är också möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd vid familjehändelse, enligt punkt 11 i de allmänna villkoren, eller vid godkänd riskbedömning. Det är alltid möjligt att för framtida premier ändra till Ålderspension med återbetalningsskydd. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

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

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

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

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

### Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Varje inbetald premie ger upphov till ett garanterat försäkringsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp beräknat i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

Pensionen betalas ut livsvarigt från och med uppnådd pensionsålder som är 65 år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

### Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider innan 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 utbetalas gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid. Vid livsvarig utbetalning kan garantitiden uppgå till mellan fem och 20 år. Om den försäkrade vid tidpunkten för utbetalning inte gjort annat val uppgår garantitiden till 20 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 insatt förmånstagare till garantitidens slut. Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Även för sådana utbetalningar kan tilläggsbeloppet variera.

### Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring, i enlighet med vad som anges under punkt 9 i de allmänna villkoren.

### Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie.

Premier överförs månadsvis till SPP via Skandikon.

## Förmånstagare

Utbetalning av ålderspensionen sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förmånstagarförordnande anmälts gäller följande generella förordnande efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades arvsberättigade barn. Förmånstagare kan avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Ett avstående kan inte villkoras och avser alla framtida utbetalningar.

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 av försäkringsmomentet kan inte ske.

## Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen.

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

## Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst månaden efter den försäkrade fyllt 55 år, i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att arbeta mindre än 8 timmar per vecka. Det förhållandet att den försäkrade inte kan förvärvsarbete på grund av medicinsk arbetsförmåga, som resulterat i sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, ger inte rätt att sänka pensionsåldern
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- i samband med att utbetalning av ålderspension startar kan utbetalningstiden ändras från livsvarig till tidsbegränsad i lägst fem år och högst 20 år. Tidsbegränsad utbetalningstid kan dock sträcka sig längst till 90 års ålder
- partiellt uttag av ålderspension kan också göras. Det innebär att den försäkrade har rätt att dela upp försäkringen i högst tre delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider, enligt ovan. Varje del måste uppgå till minst 10 procent av försäkringskapitalet. Partiellt uttag på en försäkring kan inte utökas förrän tidigast efter 12 månaders utbetalning. Vid partiellt förtida uttag ska uttagen andel svara mot den försäkrades arbetsminskning
- i samband med att utbetalning av ålderspension startar kan återbetalningsskyddets garantitid vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst fem år. Garantitiden kan dock sträcka sig längst till den försäkrade fyllt 90 år
- ändring av förmånstagarförordnande
- finns endast en möjlig förmånstagare till återbetalningsskydd som ska utbetalas före uppnådd pensionsålder, kan denne skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Det är också möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension.

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 förmånstagarförordnande och ändring till Ålderspension görs till Skandikon. Anmälan om övriga ändringar görs till SPP.

## Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende tjänstepensionsförsäkring.

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 försäkringskapitalet för 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 kan betalas ut. För denna risk får den försäkrade en ekonomisk kompensation.

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

**Beräkningsförutsättningar** är de parametrar som ligger till grund för beräkning av bland annat premier och förmåner. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta, skatt, livslängd och garantiandel.

**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.

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

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

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

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

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

**Försäkringstagare** är den arbetsgivare som är ägare av försäkringsmomentet.

**Garanterad ränta** är den räntesats som ligger till grund för beräkning av garanterat försäkringsbelopp.

**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 försäkringskydd, till exempel efterlevandeskydd.

**Skattekategori** är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i ITP – premiebestämd ålderspension är tjänstepensionsförsäkring.

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



# Hur SPPs beslut kan överklagas

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

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

## Prövningsmöjligheter inom SPP

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

Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen. Prövningen är kostnadsfri. På [spp.se](http://spp.se) hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

### 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, Svartpost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

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

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Postadress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig, SPP, Svartpost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

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

## Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP

- **Domstol**

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

## Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP

- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**

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

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

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

- **EUs plattform för tvistlösning**

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

- **Datainspektionen**

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

- **Domstol**

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

## Konsumentvägledning utanför SPP

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

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

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

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

