

SPPs ITP 1, ITPK inom ITP 2 och Livsarbetstidspension enligt ITP-planen – traditionell försäkring med garanti



Försäkringsvillkor 2023:1

Försäkringsvillkoren gäller från och med 1 oktober 2023.

De avser försäkringsavtal som ingåtts från och med detta datum.

Innehåll

Försäkringsvillkor	2	8. Förmånstagare	8
1. Viktiga begrepp	2	9. Utbetalning från försäkring	9
2. Generella teckningsregler	2	9.1 Åtgärder för utbetalning	9
3. Försäkringsavtal	3	9.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning	10
3.1 När försäkringen börjar gälla	3	9.3 Räntebestämmelser vid utbetalning	10
3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd	3	10. Begränsningar i försäkringsskydd	11
3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	3	11. SPPs ansvarsbegränsning	11
4. Riskbedömning	3	12. Information till den försäkrade	11
5. Premie och premiebetalning	4	13. Meddelanden från och till SPP	11
6. Pensionssparande	4	14. Behandling av personuppgifter	12
6.1 Ålderspension	4	15. Skaderegistrering	12
6.2 Återbetalningsskydd	4	Begreppsförklaringar	13
6.3 Förvaltningsform och försäkringskapital	5	Hur SPPs beslut kan överklagas	14
6.4 Avgifter och kostnader	6	Prövningsmöjligheter inom SPP	14
6.5 Avkastningsskatt	6	Prövningsmöjligheter utanför SPP	14
6.6 Flytträtt	6	Konsumentvägledning utanför SPP	14
6.7 Återköp	7		
7. Ändra och förfoga över försäkring	7		
7.1 Ändring av pensionssparande	7		
7.2 Ändringsrätt vid familjehändelse	8		

Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av ITP 1 och ITPK inom ITP 2 i traditionell försäkring enligt ITP-planen som följer överenskommelsen mellan föreningen Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (PTK). Villkoren gäller även försäkringsåtaganden som SPP tillhandahåller för ITPK inom ITP 2 enligt ITP-planen för anställda som följer överenskommelsen mellan Medieföretagen, Journalistförbundet, Unionen och Ledarna. I villkoren används Premiebestämd ålderspension som samlingsnamn för dessa åtaganden. I de fall villkoren skiljer sig åt anges detta särskilt.

En särskild nämnd – ITP-nämnden – svarar för tolkningen av de bestämmelser och villkor som gäller för överenskommelsen om ITP-planen. ITP-nämndens samtliga relevanta beslut för Premiebestämd ålderspension utgör en del av försäkringsvillkoren. Dessa försäkringsvillkor inklusive senare ändringar i dessa ska godkännas av ITP-nämnden. ITP-nämnden består av representanter utsedda av föreningen Svenskt Näringsliv och PTK.

Försäkringsvillkoren gäller även för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av Livsarbetstidspension i traditionell försäkring som är baserad på branschvisa förhandlingar inom föreningen Svenskt Näringsliv och PTK, i dessa villkor kallat LP-försäkring.

Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt. Dessutom kan innehållet i överenskommelsen om ITP-planen få betydelse för tillämpningen av försäkringsavtalet.

Försäkring som tecknas i enlighet med dessa försäkringsvillkor är tjänstepensionsförsäkring. Det innebär att försäkringen uppfyller kraven för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen. Belopp som betalas ut från försäkringen är inkomstskattepliktiga.

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och den försäkrade lämnat SPP eller Collectum. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen, läs mer under punkt 10 Begränsningar i försäkringsskydd.

1. Viktiga begrepp

Försäkringsgivare till försäkring enligt dessa försäkringsvillkor är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599, i dessa villkor kallat SPP. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

SPP bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet.

Försäkringstagare och ägare till försäkringsavtalet är den försäkrades arbetsgivare.

Försäkrad är den som har sitt liv försäkrat.

Förmånstagare är den som har rätt till utbetalning från försäkring enligt gällande förmånstagarförordnande.

Valcentral för Premiebestämd ålderspension och LP-försäkring är Collectum AB, i dessa villkor kallat Collectum. Collectum hantear bland annat den försäkrades val av försäkringsgivare och försäkringsform, premier, flyttning av försäkringskapital, förmånstagarförordnande och riskbedömning.

Administrationsavtal har ingåtts mellan Collectum och SPP om förmedling med mera av ITP-planen, i dessa villkor kallat Administrationsavtalet.

2. Generella teckningsregler

Försäkring enligt dessa försäkringsvillkor kan tecknas av den som är eller varit anställd hos arbetsgivare som innehar pensionsavtal om ITP-planen och i övrigt uppfyller de krav som överenskommelsen om ITP-planen uppställer för val av Premiebestämd ålderspension.

LP-försäkring kan tecknas av den som är eller har varit anställd hos arbetsgivare som innehar pensionsöverenskommelse om Livsarbetstidspension och i övrigt uppfyller de krav som sådan överenskommelse uppställer för val av LP-försäkring.

3. Försäkringsavtal

Försäkringsavtal ingås med SPP genom att försäkring tecknas via Collectum.

3.1 När försäkringen börjar gälla

Försäkring och försäkringsskydd börjar gälla då SPP från Collectum mottagit erforderliga uppgifter om den försäkrades val och första premien överförs till SPP.

Vid flytt av kapital från annan försäkringsgivare inträder SPPs försäkringsansvar från den tidpunkt Collectum angett i meddelandet till SPP.

I det fall riskbedömning krävs, ska den försäkrade dessutom ha genomgått av SPP godkänd riskbedömning.

Dessa regler gäller också för när en ändring av befintlig försäkring börjar gälla.

3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd

SPP kan säga upp en försäkring till följd av brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikt 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.

Vad som gäller vid en sådan uppsägning framgår av punkt 10 Begränsningar i försäkringsskydd.

3.3 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 annan särskild omständighet. Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift och ändrad tillämpning av sådan, ändring i överenskommelsen om ITP-planen samt annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet, såsom omförhandling av Administrationsavtalet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, beräkningsförutsättningar, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

SPP har också rätt att ändra beräkningsantaganden om det beror på observerade förändringar i samhället eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd. Vid en sådan ändring kommer ITP-nämnden via Collectum informeras i förväg.

En ändring av försäkringsvillkoren börjar gälla från den nästkommande premieperioden efter att SPP informerat den försäkrade eller vid den tidpunkt som följer av lag eller ändring i överenskommelsen om ITP-planen, och får verkan även för redan uppkommet kapital. Ändring som kan ses som obetydlig eller kan anses som en fördel för försäkringstagaren och den försäkrade kan genomföras utan att särskild information lämnas. En förutsättning för att en villkorsändring ska börja gälla är att ITP-nämnden godkänt respektive informerats om ändringen.

Ändring som medför att hittills intjänat garanterat pensionsbelopp sänks kan endast genomföras om den beror på särskild bestämmelse i dessa försäkringsvillkor samt ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift och ändrad tillämpning av sådan eller ändring i överenskommelsen om ITP-planen.

Under vissa punkter i dessa försäkringsvillkor har SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet särskilt tagits upp.

4. Riskbedömning

Vid tecknande av försäkring och vid vissa typer av ändringar kan riskbedömning krävas.

Riskbedömningen avser den försäkrades hälsoförhållanden och andra faktorer som kan få påverkan på SPPs risktagande. Bedömningen avser förhållandena vid den tidpunkt då ansökan om försäkring eller begäran om ändring lämnas till Collectum eller SPP under förutsättning att erforderliga och fullständiga handlingar erhållits. Bedömningen grundar sig på inkomna handlingar samt uppgifter som SPP på annat sätt fått kännedom om.

5. Premie och premiebetalning

Premie betalas med engångspremie i serie och beräknas utifrån de antaganden och beräkningsförutsättningar som gäller för inbetalningen. Antaganden som SPP använder vid premieberäkning är till exempel antaganden om beräknad livslängd i samhälle och försäkringsbestånd. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta och skatt samt tillämplig garantiandel för ålderspension i traditionell försäkring.

SPP har rätt att ändra de antaganden och beräkningsförutsättningar som ligger till grund för premieberäkningen inför varje ny premiebetalning, i enlighet med vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal. Omräkning av premie gäller från och med nästkommande premieperiod.

Premien betalas av försäkringstagaren till Collectum som överför premien till SPP efter avdrag för Collectums avgift. Premieperioden är en månad.

Återbetalning av premie kan endast ske i följande fall:

- den försäkrade har slutat sin anställning eller valt annan försäkringsgivare
- om premie inkommit trots att försäkringsavtalet upphört att gälla, till exempel på grund av flytt av försäkringskapitalet
- Collectum har överfört för hög premie.

Återbetalning av premie sker till Collectum i enlighet med Administrationsavtalet. Försäkringskapital och garanterat pensionsbelopp reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats. Vid ett återtag behåller SPP ett eventuellt övervärde om värdet av försäkringen överstiger det premiebelopp som ska återtas. Om värdet däremot understiger det belopp som ska återtas, är det SPP som står risken.

6. Pensionssparande

Pensionssparande tecknas som ålderspension med förvaltning i traditionell försäkring med garanti. Återbetalningsskydd kan tecknas för ålderspensionen och innebär att utbetalning kan ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd.

6.1 Ålderspension

Pensionsbelopp

Pensionsbeloppets storlek baseras på det försäkringskapital som byggs upp genom inbetalning av premier eller flytt av försäkringskapital till SPP.

I traditionell försäkring är pensionsbeloppet garanterat till en lägsta nivå och till det kan eventuellt återbäring tillkomma som ett tilläggsbelopp. Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.3.

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Är ålderspensionen tecknad med återbetalningsskydd kan utbetalning ske även efter den försäkrade dödsfall, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd.

Pensionsålder och utbetalningstid

Ordinarie pensionsålder för ITP 1 är 66 år och för ITPK och LP-försäkring är ordinarie pensionsålder 65 år. Utbetalningstiden är livsvarig.

Vid tidpunkten för utbetalning kan pensionsålder och utbetalningstid ändras, se punkt 7.1 Ändring av pensionssparande.

6.2 Återbetalningsskydd

Till ålderspensionen kan återbetalningsskydd tecknas. Det innebär att utbetalning sker till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider under den tid återbetalningsskydd gäller. Läs mer om förmånstagare under punkt 8.

För att utbetalning ska ske måste någon insatt förmånstagare vara i livet.

Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas försäkringskapitalet som en temporär pension under minst 5 år till insatta förmånstagare. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 6.1 Ålderspension.

När utbetalning av återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad förmånstagare välja utbetalningstid mellan 5-20 år.

Dödsfall efter pensionsåldern

Efter det att ålderspension börjat utbetalas kan utbetalning ske till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider under en så kallad garanterad utbetalningstid som räknas från pensionsåldern.

Vid livsvarig utbetalning av ålderspension är den garanterade utbetalningstiden 20 år, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade fyllt 90 år. Den försäkrade kan när utbetalning av ålderspension startar välja en kortare garanterad utbetalningstid mellan 5-20 år. Vid temporär utbetalning av ålderspensionen gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid, dock längst till den tidpunkt då den försäkrade fyllt 90 år.

Avlider den försäkrade under den garanterade utbetalningstiden övergår utbetalningen till insatta förmånstagare under den tid som återstår av den garanterade utbetalningstiden. Utbetalning till förmånstagare beräknas på det försäkringskapital som skulle ha täckt utbetalning av ålderspension från månaden efter dödsfallet och under den resterande garanterade utbetalningstiden. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 6.1 Ålderspension.

I traditionell försäkring kan återbäring eventuellt tillkomma som ett tilläggsbelopp till utbetalningen, se Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.3.

Avlider den försäkrade efter att den garanterade utbetalningstiden har passerats sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

6.3 Förvaltningsform och försäkringskapital

Ålderspension kan tecknas med följande förvaltningsform:

- traditionell försäkring med garanti.

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till SPP placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på sådant sätt att SPPs förpliktelser att betala ut pensionsbelopp är tryggade. Placering ska ske senast inom 5 bankdagar från det att SPP mottagit premie respektive försäkringskapital.

Varje försäkring har en individuellt anpassad förvaltning. Det innebär att försäkringskapitalet placeras i olika placeringsportföljer med en fördelning som är individuellt anpassad till ålder, utbetalningstid och tidigare utveckling på kapitalet. Inledningsvis sker placeringen till stor del i aktieinvesteringar. När pensionsåldern närmar sig placeras kapitalet successivt om till i huvudsak räntebärande värdepapper och fastigheter.

Försäkringskapitalet förvaltas enligt SPPs vid var tid gällande placeringspolicy. SPP kan när som helst ändra placeringspolicy, även för redan tecknade försäkringar.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalning av premie, flyttat försäkringskapital, utbetalning av pension, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt eventuell arvsvinst och kapitaltillskott.

Garanterat pensionsbelopp och återbäring

Varje inbetalning av premie till traditionell försäkring ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp och eventuell återbäring, enligt gällande beräkningsförutsättningar. Detsamma gäller för kapital som flyttats till SPP till traditionell försäkring.

Storleken på det garanterade pensionsbeloppet grundar sig på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader och avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Garantiandel anger hur stor del av premie eller kapital som ska ligga till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp. SPP garanterar 85 % av överförd premie med en garanterad bruttoränta enligt gällande beräkningsförutsättningar.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat pensionsbelopp utgör villkorad återbäring. Villkorad återbäring betalas ut som tillägg till pensionsbeloppet och fördelas under utbetalningstiden med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och prognosränta. Dessa antaganden omprövas löpande av SPP och kan ändras efter att Collectum informerats. Förändringar av antagandena kan leda till att tilläggsbeloppet höjs eller sänks. Även vid låg totalavkastning kan tilläggsbeloppet sänkas.

Tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan omvandlas till garanterat pensionsbelopp om tilläggsbeloppet överstiger 30 procent av summan av utgående garanterat pensionsbelopp och tilläggsbelopp. Detta beräknas vid tidpunkten för start av utbetalning och sedan årligen på försäkringens årsförfallodag. Årsförfallodagen under utbetalningstiden inträffar varje år den första dagen i den månad utbetalningen startade. Den del av tilläggsbeloppet som vid beräkningen överstiger 30 procent omvandlas till en garanterad återbäring som höjer det garanterade pensionsbeloppet. SPP förbehåller sig rätten att ändra tidpunkt för beräkningen.

I det fall försäkringskapitalet inte skulle räcka till nästa utbetalning av garanterat pensionsbelopp gör SPP ett kapitaltillskott så att utbetalning kan ske.

6.4 Avgifter och kostnader

Avgifter kan tas ut från försäkring som en fast eller procentuell avgift på försäkringskapitalet.

De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tid tillämpar för Premiebestämd ålderspension och LP-försäkring. Där redovisas också storleken på avgifter och kostnader.

Uttag av avgift på kapital

Avgift på försäkringskapital tas ut fortlöpande genom en minskning av kapitalet.

Avgift vid flytt av försäkringskapital

Vid flytt av försäkringskapital från SPP till annan försäkringsgivare tar SPP ut en administrativ avgift i enlighet med vad som regleras i Administrationsavtalet och anges i prislistan.

Övriga avgifter och kostnader

Vid förvaltning av försäkringskapital i traditionell försäkring reducerar kostnader för kapitalförvaltningen avkastningen på kapitalet. Storlek på kapitalförvaltningskostnaden framgår av vid var tid gällande prislista.

Innan varje premie överförs till SPP tar Collectum ut en avgift för sina kostnader.

Ändring av avgifter

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller ändrad lagstiftning, författning eller myndighetsföreskrift och ändrad tillämpning av sådan, ändring i överenskommelsen om ITP-planen eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod efter att ITP-nämnden godkänt respektive informerats om ändringen enligt vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal. En avgiftsändring påverkar inte storleken av garanterat pensionsbelopp som redan uppkommit genom premiebetalning.

6.5 Avkastningsskatt

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka SPPs skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt.

6.6 Flytträtt

Med flytträtt avses rätten att föra över försäkringskapitalet i en eller flera pensionsförsäkringar till en annan pensionsförsäkring med samma försäkrad.

En flytt av försäkringskapital kan bara ske med iakttagande av reglerna i inkomstskattelagen och Administrationsavtalet samt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. Under pågående utbetalning kan flytt inte ske. Detta gäller även vid partiellt pensionsuttag av del av försäkring.

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

Flytt till SPP

En flytt till SPP innebär att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor SPP tillämpar vid flytttillfället. För kapital som ska förvaltas i traditionell försäkring kommer det mottagna beloppet att berättiga till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP tillämpar vid den tidpunkten.

Flytt från SPP

En flytt från SPP till en annan försäkringsgivare måste avse hela försäkringskapitalet. Det kapital som flyttas är försäkringens värde efter avdrag för avgifter och eventuell skatt. I traditionell försäkring är försäkringens värde ålderspensionens försäkringskapital.

Kapitalöverföring ska ske inom 8 bankdagar efter att försäkringsansvaret upphört.

Försäkringen upphör att gälla vid av Collectum angiven tidpunkt. Räntekompensation kan tillkomma, se punkt 9.3 Räntebestämmelser vid utbetalning.

6.7 Återköp

Återköp av ålderspension innebär att försäkringskapitalet utbetalas innan försäkringstidens slut. Premiebestämd ålderspension och LP-försäkring kan inte återköpas, även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder, mer än i följande fall:

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

Om återköp sker upphör försäkringen att gälla.

7. Ändra och förfoga över försäkring

Den försäkrade har rätt att ändra och förfoga över försäkring enligt vad som anges nedan under punkt 7.1 och 7.2.

Tillträdd förmånstagare har efter den försäkrades död rätt att för sin del av försäkringen ändra utbetalningsvillkor om så är möjligt, se punkt 6.2 Återbetalningsskydd. Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra.

Försäkringsavtalet kan överlåtas till ny arbetsgivare som tecknat pensioneringsavtal om ITP-planen.

Försäkringsavtalet kan i övrigt inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras så att det inte längre uppfyller kraven för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen.

Ändring från tjänstepension till privat pension kan inte ske.

Villkoren för flytträtt framgår av punkt 6.6.

7.1 Ändring av pensionssparande

Den försäkrade har rätt att utan riskbedömning begära ändring av ålderspension och återbetalningsskydd enligt nedan.

Begäran om flytt av försäkringskapital, tillägg av återbetalningsskydd, borttag av återbetalningsskydd före pensionsåldern samt ändring av förmånstagare ska göras till Collectum. Begäran om borttag av återbetalningsskydd under utbetalningstiden samt övriga ändringar görs till SPP.

Pensionsålder

- Pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år om pensionsuttaget ska tidigareläggas.

För Premiebestämd ålderspension förutsätter det att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärvsarbete mindre än 8 timmar per vecka. Om den försäkrade uppbar sjukpension från ITP-planen eller liknande ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och/eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan kan pensionsåldern inte sänkas. Kravet på pensioneringssyfte gäller per del vid partiellt pensionsuttag, se Övriga ändringar.

För LP-försäkring finns inget krav på att samtidigt sluta förvärvsarbete i pensioneringssyfte.

- Pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder vid uppnådd pensionsålder om pensionsuttaget då ska senareläggas.

Utbetalningstid

- I samband med att utbetalning startar kan utbetalningstiden ändras. För ITP 1 och LP-försäkring kan utbetalningstiden ändras från livsvarig till temporär mellan 5-20 år och för ITPK kan den ändras till temporär mellan 2-20 år.

Gäller försäkringen med återbetalningsskydd kommer den garanterade utbetalningstiden att överensstämja med ny vald temporär utbetalningstid för ålderspensionen, dock längst till den tidpunkt den försäkrade fyllt 90 år.

Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd kan läggas till för framtida premier innan ålderspensionen börjat utbetalas. Återbetalningsskydd kan även läggas till för uppkommet kapital vid inträffad familjehändelse, se punkt 7.2 eller vid godkänd riskbedömning.
- Återbetalningsskydd kan tas bort under hela försäkringstiden.
- Ändra förmånstagarförordnande, se punkt 8 Förmånstagare.
- I samband med att utbetalning av livsvarig ålderspension startar kan tiden för garanterad utbetalningstid ändras till mellan 5-20 år. Den får dock inte sträcka sig längre än till den tidpunkt den försäkrade fyllt 90 år.

Övriga ändringar

- Partiellt pensionsuttag kan göras av den försäkrade. Det innebär att försäkringen kan delas upp i högst 3 delar med olika pensionsåldrar och utbetalningstider enligt ändringsreglerna för Pensionsålder och Utbetalningstid. Varje del måste omfatta minst 10 procent av försäkringskapitalet. Har den försäkrade gjort partiellt pensionsuttag av försäkringen kan ytterligare partiellt uttag göras tidigast efter 12 månader eller vid 66 år för ITP 1 och för ITPK och LP-försäkring 65 år om försäkrad uppnår den åldern innan 12 månader har passerats.

Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra.

Under pågående utbetalning kan försäkrad ändra utbetalningstiden i enlighet med vad inkomstskattelagens regler medger. Om försäkring saknar återbetalningsskydd kan SPP efter riskbedömning godkänna ändringen.

7.2 Ändringsrätt vid familjehändelse

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

Skriftlig begäran om ändring sker till Collectum och måste göras inom 12 månader från sådan familjehändelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut.

8. Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension

I fråga om rätten till pensionsbeloppet anses den försäkrade som försäkringstagare. Den försäkrade är insatt som oåterkallelig förmånstagare.

Utbetalning vid den försäkrades dödsfall

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till insatta förmånstagare. Den försäkrade har rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget annat förordnande anmälts för försäkringen till Collectum gäller följande generella förmånstagarförordnande:

I första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Ändring av förmånstagarförordnande

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade med en egenhändigt undertecknad handling skriftligen meddelar Collectum om ändringen. Sådant förordnande kan endast omfatta följande personer:

- make/sambo
- tidigare make/sambo
- barn till den försäkrade eller till dennes make/sambo eller tidigare make/sambo
- styvbarn och fosterbarn.

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 eller registrerad partner med. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses person som den försäkrade bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Även styvbarn och fosterbarn kan vara förmånstagare och måste då namnges. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. 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 samtliga barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

I det fall en förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

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

Tvist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

9. Utbetalning från försäkring

9.1 Åtgärder för utbetalning

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

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligt till SPP snarast möjligt. Begäran om ändrad pensionsålder ska göras senast en månad före gällande eller ny begärd pensionsålder inträder.

För bedömning av SPPs ansvarighet kan SPP behöva inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning. Om det behövs för regleringen av försäkringsfallet, får SPP begära samtycke till att inhämta uppgifter om hälsotillstånd.

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

9.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning

Vid rätt till ersättning sker utbetalning av ålderspension och försäkringsersättning enligt följande:

- ålderspension utbetalas från och med den månad den försäkrade uppnår pensionsåldern
- återbetalningsskydd utbetalas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall.

Utbetalning kan dock tidigast ske efter att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

Hur länge rätten till utbetalning pågår framgår under punkt 6 Pensionssparande.

Utbetalning sker månadsvis i efterskott på SPPs ordinarie utbetalningsdag. Uppgift om ordinarie utbetalningsdag finns på spp.se och kan också lämnas av SPPs Kundcenter.

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 avslutats. Utredningen ska bedrivas med skyndsamhet.

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

Traditionell försäkring med garanti

Garanterat pensionsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp som ska betalas ut från traditionell försäkring fastställs för ett år i taget på försäkringens årsförfallodag. Årsförfallodagen under utbetalningstiden inträffar varje år den första dagen i den månad utbetalningen startade. SPP förbehåller sig rätten att ändra tidpunkt för fastställandet av garanterat pensionsbelopp och eventuellt tilläggsbelopp. Garanterat pensionsbelopp kan inte sänkas till följd av annat än vad som anges under punkt 3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal.

Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 6.3.

Utbetalningssätt

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

9.3 Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 15:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och SPP erhållit fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter.

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. Detta sker från och med den 15:e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid var tidpunkt tillämpar. Förräntningsrörelseränta betalas dock inte på kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare.

Förräntningsrörelseränta ersätts med dröjsmålsränta så snart dröjsmål föreligger från SPPs sida.

Räntekompensation för dröjsmål vid flytt av försäkringskapital

Sker utbetalning av kapital till annan försäkringsgivare senare än 8 bankdagar efter att försäkringsansvaret upphört betalas räntekompensation med 8 procent på årsbasis plus Riksbankens referensränta ner till 0 procent. lagen.

10. Begränsningar i försäkringsskydd

Vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller följande bestämmelser beträffande försäkringsskyddets giltighet.

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Har försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser. Detta innebär att försäkringen kan bli helt ogiltig eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och 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 eller andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringen i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare.

11. SPPs ansvarsbegränsning

SPP betalar inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om 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 även om SPP självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Detta förutsätter dock 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.

12. Information till den försäkrade

Den försäkrade erhåller ett försäkringsbesked som bekräftelse på ingånget avtal om försäkring samt vid ändring av försäkringen.

Collectum skickar ett årsbesked till den försäkrade som baseras på uppgifter från SPP.

Under utbetalningstiden lämnar SPP kontrolluppgifter om försäkring enligt reglerna i skatteförfarandelagen.

Information från SPP lämnas på det sätt SPP vid var tid bestämt.

13. Meddelanden från och till SPP

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 tillhanda. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

Anspråk på SPP kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från SPP 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. Med dokument och meddelande från SPP avses bland annat försäkringsbesked, utbetalningsinformation och bekräftelser.

Om SPP enligt dessa försäkringsvillkor 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 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 betalningstransaktion som framställs via e-post eller fax.

14. 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.

15. Skaderegistrering

SPP har rätt att registrera skador med anledning av försäkring i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningssystem (GSR).

Begreppsförklaringar

Arvsvinst är det belopp som tillförs försäkringskapitalet i en ålderspension som gäller utan återbetalningsskydd och i en ålderspension som ska betalas ut livsvarigt och gäller med garanterad utbetalningstid. Den försäkrade står en risk att försäkringskapitalet inte betalas ut och får därför ekonomisk kompensation i form av arvsvinst.

Avkastningsränta är den räntesats som försäkringskapitalet i en ålderspension tecknad som traditionell försäkring förändras med. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

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

Försäkring är i detta försäkringsvillkor detsamma som försäkringsavtal.

Försäkringsfall är en händelse, till exempel uppnådd pensionsålder eller dödsfall, som täcks av försäkringsvillkoren.

Försäkringstid är den tid försäkringen gäller. Utbetalningstid inräknas i försäkringstiden.

Garanterad ränta är den räntesats som ligger till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp i en ålderspension tecknad som traditionell försäkring.

Garantiandel är den andel av premien till ålderspension tecknad som traditionell försäkring som ligger till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp. Det är på motsvarande sätt den andel av kapital som flyttas till SPP till traditionell försäkring.

Ordinarie pensionsålder är den pensionsålder som gäller enligt överenskommelsen om ITP-planen. Den försäkrade kan avtala om annan pensionsålder, se punkt 7.1 Ändring av pensionssparande.

Oåterkalleligt insatt förmånstagare: Innebär att försäkringstagaren eller den försäkrade har lovat förmånstagaren att inte ändra förordnandet till förmånstagarens nackdel eller återkalla förordnandet.

Totalavkastning är summan av kapitalavkastning och värdeförändring, efter avdrag för kapitalförvaltningskostnad, på de tillgångar som förvaltas inom traditionell försäkring. Totalavkastningen uttrycks som en procentsats.

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. Prövningen är kostnadsfri. På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

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,

Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

- **SPPs Försäkringsnämnd**

Postadress: SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig,

SPP, Svarspost 20633516, 110 00 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.

- **ITP-nämnden**

Försäkringstagare och försäkrad kan begära att en fråga som angår denne ska tas upp till behandling i ITP-nämnden. Nämnden har till uppgift att tolka bestämmelserna för ITP-planen.

- **Personförsäkringsnämnden (PFN)**

- **EUs plattform för tvistlösning**

- **Integritetsskyddsmyndigheten (IMY)**

Du kan skicka in en anmälan till IMY om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på imy.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**
konsumentverket.se

- **Hallå konsument**
hallakonsument.se

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**
konsumenternasforsakringsbyra.se

- **Kommunala konsumentvägledare**

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

Välkommen till spp.se eller kontakta oss på 0771-533 533.

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

