

SPPs EuroPlan

Försäkringsvillkor 2025:1

Dessa villkor gäller från och med 1 juni 2025.
De avser försäkringsavtal som ingåtts före detta datum.
Nyteckning kan inte ske efter 1 november 2021.

Innehåll

Försäkringsvillkor	2	9.5 Efterlevandepension utan fribrevsrätt	13
1. Viktiga begrepp	2	9.6 Efterlevandepension med fribrevsrätt	14
2. Generella teckningsregler	2	9.7 Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg	15
3. Kundavtal och försäkringsavtal	2	10. Ändra och förfoga över försäkring	16
3.1 När försäkringen börjar gälla	3	10.1 Ändring av pensionssparande	17
3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd	3	10.2 Ändring av trygghetsförsäkring	18
3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	3	10.3 Ändringsrätt vid familjehändelse	18
4. Riskbedömning	4	11. Förmånstagare för tjänstepension	18
5. Pensionsmedförande lön	4	12. Betalningsanvisningar vid Direktpension	19
6. Indexering	4	13. Utbetalning från försäkring	19
7. Premie och premiebetalning	5	13.1 Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse ..	19
8. Pensionssparande	7	13.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning	19
8.1 Ålderspension	7	13.3 Räntebestämmelser vid utbetalning	20
8.2 Återbetalningsskydd	7	14. Begränsningar i försäkringsskydd	20
8.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension	8	15. Preskription	22
8.4 Förvaltning av försäkringskapital	8	16. SPPs ansvarsbegränsning	22
8.5 Avgifter och kostnader	9	17. Försäkringsförsäkring	23
8.6 Avkastningsskatt	10	18. Efterskydd	23
8.7 Flytträtt	10	19. Information till försäkringstagaren och den försäkrade	23
8.8 Återköp	10	20. Meddelanden från och till SPP	23
8.9 Överlåtelse och pantsättning	11	21. Behandling av personuppgifter	24
8.10 Pensionsgrundande tjänstetid	11	22. Skaderegistrering	24
8.11 Samordning och premieavräkning	11	Begreppsförklaringar	25
8.12 Överskott	11	Hur SPPs beslut kan överklagas	26
8.13 Skatteregler	11	Prövningsmöjligheter inom SPP	26
9. Trygghetsförsäkring	11	Prövningsmöjligheter utanför SPP	26
9.1 Premiebefrielseförsäkring	11	Konsumentvägledning utanför SPP	26
9.2 Sjukförsäkring	12		
9.3 Gemensamma bestämmelser för premiebefrielse- och sjukförsäkring	12		
9.4 Bedömning av arbetsoförmåga	13		

Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för SPPs försäkringsåtaganden i enlighet med SPPs EuroPlan. Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

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.

Försäkringsavtal och försäkring samt villkoren för dessa grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och den försäkrade lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen, läs mer under punkt 14. Begränsningar i försäkringsskydd.

Arbetsgivaren ansvarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SPPs försäkringsåtaganden.

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 är den arbetsgivare som tecknat försäkring hos SPP och är ägare till försäkringen. Om äganderätten övergår till annan arbetsgivare blir den nya arbetsgivaren försäkringstagare.

Försäkrad är den som har sitt liv eller sin hälsa försäkrad.

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

Panthavare i en Direktpension är den försäkrade. Det sker genom pantförskrivning som säkerhet för försäkringstagarens fullgörande av sitt pensionsåtagande gentemot den anställda.

Betalningsmottagare i en Direktpension är den som har rätt till utbetalning från försäkring enligt gällande betalningsanvisning.

Förmånsgrupp är en grupp av anställda hos arbetsgivaren som kan omfattas av samma pensionsplan. En sådan grupp sammansätts utifrån en gemensam grund som till exempel likartade befattningar, funktioner eller arbetsuppgifter. Samtliga anställda hos en arbetsgivare kan tillsammans utgöra en gemensam förmånsgrupp.

Pensionsplan tecknas i enlighet med arbetsgivarens pensionsutfästelse och innehåller valda delar av ålderspension, premiebefrielseförsäkring, sjukförsäkring och efterlevandepension. Arbetsgivaren kan teckna en eller flera pensionsplaner beroende av hur pensionsutfästelsen är utställd för arbetsgivarens sammansatta förmånsgrupper. En försäkring tecknas för varje pensionsplan som en anställd ska omfattas av.

2. Generella teckningsregler

Inom SPPs EuroPlan kan inte nya kundavtal eller nya försäkringar tecknas efter 1 november 2021.

Försäkringar enligt dessa villkor kan tecknas av en svensk juridisk person eller utländsk juridisk person med filial i Sverige. Försäkring kan tecknas för anställd som har fyllt 18 år och är berättigad till ersättning från den svenska Försäkringskassan. I vissa pensionsplaner kan annan ålder gälla.

Pensionssparande kan tecknas för anställd som inte fyllt 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas. Trygghetsförsäkring kan tecknas för anställd som inte fyllt 60 år avseende premiebefrielse- och sjukförsäkring respektive inte fyllt 65 år avseende efterlevandepension.

Dessa teckningsregler gäller även vid ansökan om utökning eller höjning av försäkringsskydd och sådan ansökan om ändring som kräver SPPs samtycke.

3. Kundavtal och försäkringsavtal

Kundavtal ingås mellan arbetsgivaren och SPP. Arbetsgivaren ansöker om att teckna kundavtal och väljer vilka enskilda försäkringsmoment för respektive förmånsgrupp som ska ingå i avtalet, samt innehållet i respektive pensionsplan. SPP godkänner och bekräftar ansökan genom att arbetsgivaren erhåller ett kundavtal som motsvarar avtalsinnehållet. Ingånget kundavtal är en förutsättning för tecknande av försäkring.

I kundavtalet regleras bland annat följande:

- vilka delar av pensionssparande och trygghetsförsäkring som ingår i de pensionsplaner som kan tecknas för olika förmånsgrupper av anställda.

I samband med att försäkring tecknas uppstår ett försäkringsavtal mellan arbetsgivaren och SPP för respektive pensionsplan som ingår i kundavtalet.

3.1 När försäkringen börjar gälla

En försäkring börjar gälla när första premien betalats, under förutsättning att detta skett senast på premiens aviserade förfallodag och att SPP mottagit fullständiga ansökningshandlingar. Försäkringsskyddet räknas då från den tidpunkt då SPP mottagit fullständiga ansökningshandlingar om försäkringen kan beviljas mot normal premie och utan inskränkning enligt SPPs gällande riskbedömningsregler, samt utan krav på återförsäkring. Har det avtalats om att en senare tidpunkt ska gälla för försäkringen räknas försäkringsskyddet från den tidpunkten.

I det fall en försäkring endast kan beviljas mot förhöjd premie eller med inskränkning börjar försäkringen och försäkringsskyddet gälla först sedan försäkringstagaren och/eller den försäkrade erbjudits försäkring med sådana särskilda villkor och accepterat dessa genom att första premien betalats. Premieförhöjning eller inskränkning som enbart gäller avseende premiefrielse- och sjukförsäkring inverkar dock inte på tidpunkten för SPPs ansvarighet vid dödsfall.

Om SPP ska återförsäkra viss del av försäkringen gäller försäkringsskydd för den delen först när återförsäkring beviljats och första premien betalats.

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

3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd

Uppsägning från försäkringstagarens och försäkrads sida
Försäkringstagaren har rätt att säga upp hela eller delar av en försäkring, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares och panthavares rätt.

Den försäkrade har rätt att, utan försäkringstagarens samtycke, säga upp efterlevandepension om inget annat angetts i kundavtalet. Finns oåterkalleligt insatt förmånstagare krävs dennes samtycke.

Uppsägning från SPPs sida

SPP kan säga upp en försäkring på grund av obetald premie eller 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.

Vid pooling eller vid återförsäkring genom captive har SPP rätt att vid ändrade förhållanden säga upp en försäkring.

Upphörande av försäkringsskydd

En uppsägning från försäkringstagaren eller försäkrad innebär att premiefrielseförsäkring, sjukförsäkring respektive efterlevandepension upphör vid månadsskiftet efter det att uppsägning kommit SPP tillhanda. Efter särskild överenskommelse med SPP kan annan tidpunkt för upphörande av försäkringsskydd gälla. Vad som gäller vid uppsägning från SPP framgår under punkt 7. Premie och premiebetalning, respektive punkt 14. Begränsningar i försäkringsskydd.

En uppsägning av ålderspension innebär att ålderspensionen ändras till fribrev.

Uppsägning efter inträffat försäkringsfall

Om uppsägning sker under pågående försäkringsfall, och uppsägningen inte beror på brott mot upplysningsplikten, upphör inte försäkringen att gälla till den del som är under utbetalning. Utbetalningar till följd av den försäkrades dödsfall fortsätter på oförändrade villkor under avtalad utbetalningstid. Ersättning på grund av arbetsoförmåga fortsätter med oförändrat belopp under förutsättning att graden av arbetsoförmåga består. Ökar graden av arbetsoförmåga sker ingen ökning av ersättningens storlek. Minskar arbetsoförmågan sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringen att gälla på grund av uppsägningen.

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 samt annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, beräkningsförutsättningar, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

SPP har också rätt att ändra beräkningsantaganden och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhället eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande sjuklighet och livslängd.

Kundavtal är en förutsättning för att teckna försäkring enligt dessa försäkringsvillkor. Försäkringar som tecknats inom

ramen för ett kundavtal där särskilt överenskomna villkor avtalats, ändras när affärsöverenskommelsen upphör så att SPPs ordinarie försäkringsvillkor, inklusive premier och avgifter, börjar gälla för försäkringen.

En ändring av försäkringsvillkoren börjar gälla från den nästkommande premieperioden efter att SPP informerat om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag 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.

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.

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

4. Riskbedömning

Vid tecknande av försäkringsmoment avseende Efterlevandepension med fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt och barn tillägg, Efterlevandepension utan fribrevsrätt, Sjukförsäkring samt Premiebefrielse och vid vissa typer av ändringar krävs riskbedömning enligt de regler som SPP vid var tid tillämpar.

Reglerna om löneoption och familjeoption innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

Särskilda riskbedömningsregler kan gälla vid pooling eller återförsäkring via captive.

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

Vad som gäller angående riskbedömning vid den försäkrades tjänstledighet regleras i SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

5. Pensionsmedförande lön

I det fall en pensionsmedförande lön ska ligga till grund för beräkning av försäkringsförmån eller premie anmäler arbetsgivaren den anställdes lön till SPP. När den

anställdes lön ändras ska arbetsgivaren anmäla detta till SPP.

Den pensionsmedförande lönen kan ändras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. En sådan ändring börjar gälla från den första dagen i den månad löneändringen kan träda ikraft enligt SPPs vid var tid gällande regelverk.

Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående ersättning eller premier för en försäkring under period då ersättning på grund av arbetsoförmåga eller dödsfall utgår. Detta gäller även retroaktiva löneändringar för tid före försäkringsfall.

För hur lång tid tillbaka i tiden löneändringar accepteras regleras i SPPs vid var tid gällande regelverk.

Löneoption – rätt att ändra pensionsmedförande lön

Den pensionsmedförande lönen kan ändras utan riskbedömning enligt följande:

För försäkrad som är anställd hos försäkringstagaren gäller att pensionsmedförande lön kan höjas med högst tio procent under en tolv månadersperiod och med högst 20 procent under en period av 24 månader under förutsättning att den försäkrade är fullt arbetsför, enligt SPPs riskbedömningsregler vid tidpunkten för ändringen. Vid bedömningen av om höjningen överstiger tio procent görs en jämförelse mellan den nya anmälda lönen och den lägsta anmälda lön som gällt under tolv månadersperioden.

En förutsättning för rätten att ändra pensionsmedförande lön är att ersättningsnivåerna för försäkringsmomenten Sjukförsäkring, Premiebefrielse, Efterlevandepension med fribrevsrätt, Efterlevandepension med fribrevsrätt och barn tillägg samt Efterlevandepension utan fribrevsrätt inte överstiger de gränser där SPP enligt sina regler måste återförsäkra. Försäkringsmoment gäller för den delen som ska återförsäkras först efter godkänd riskbedömning och när återförsäkring har beviljats.

Ändringen gäller från den första i den månad efter vilken den nya pensionsmedförande lönen anmäls. Det är inte möjligt att genom löneändring påverka ersättningsnivåerna för Sjukförsäkring eller Premiebefrielse under period där ersättning utgår.

6. Indexering

För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal. Som förutsättning för att ingå försäkringsavtal fordras ett kundavtal. Kundavtalet reglerar bland annat hur indexering och överskott ska hanteras. Indexering kan endast

förekomma i förmånsbestämda förmåner med traditionell förvaltning.

Indexering innebär en uppräknings av hittills intjänad försäkringsförmån eller utbetalande försäkringsbelopp.

Indexering kan förekomma i engångsbetalda och premiedragande förmånsbestämda förmåner med traditionell förvaltning.

Indexering kan ske genom uppräknings med utgångspunkt från prisbasbelopp eller konsumentprisindex.

Vid indexering av ålderspension sker det på det sätt som framgår av försäkringsbesked.

Uppräknings med index sker utan krav på riskbedömning för de försäkringsmoment som inte överstiger de gränser där förnyad prövning ska göras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

Indexering görs under hela försäkringstiden dock inte längre fram än till den försäkrades dödsfall. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån sänks.

SPP har rätt att ändra indexeringsreglerna även för redan ingångna försäkringsavtal.

Konsumentprisindex

Uppräknings med konsumentprisindex sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av KPI mellan de två närmast föregående septembermånaderna, dock med högst fem procent.

Prisbasbelopp

Uppräknings med prisbasbeloppet sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av prisbasbeloppet i förhållande till föregående år, dock med högst tio procent.

Inkomstbasbelopp

Uppräknings med inkomstbasbelopp sker vid varje årsskifte. Den baseras på den procentuella ökningen av inkomstbasbeloppet i förhållande till föregående år.

Försäkringsavtal där överskott ska överföras till försäkringstagaren

I kundavtalet kan överenskommelse träffas om att överskott, hänförligt till ålderspension ska överföras till försäkringstagaren.

Överenskommelsen avser överföring under hela försäkringstiden dock inte längre fram än till den försäkrades dödsfall.

Denna överenskommelse kan inte utan samtycke från den försäkrade eller efter dennes död tillträdde förmånstagare ändras så att överföringen utsträcks i tiden.

Skillnaden mellan försäkringsmomentets försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör villkorad återbäring. Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Om överskott ska överföras till försäkringstagaren, kommer överskottet för traditionell försäkring med premier inbetalda före 1 januari 2016 beräknas enligt de antaganden som gällde då premierna betalades in. För traditionell försäkring med premier inbetalda efter 1 januari 2016 kommer överskottet att beräknas enligt de antaganden som gäller när beräkningen om överskott sker.

Om den villkorade återbäringen på ålderspensionen per första december överstiger 15 procent av försäkringskapitalet förs den överskjutande delen till försäkringstagaren. Om överföring av överskott till försäkringstagaren ska göras och den försäkrade avlider kommer aktuellt överskott att stanna i ålderspensionen som återbäring.

Om ålderspensionen avtalats att räknas upp med index och försäkringstagaren har försatts i konkurs eller likvidation äger SPP rätt att istället låta aktuellt överskott stanna på momentet som återbäring. Därmed upphör överföringen av överskott till försäkringstagaren.

Något tilläggsbelopp utges inte till följd av villkorad återbäring som stannat på moment vars överskott delvis ska föras till försäkringstagaren. Om det återstår villkorad återbäring då sista utbetalning gjorts från ett försäkringsmoment, så kallad slutåterbäring, förs den till försäkringstagaren.

Överskott som förts över till försäkringstagaren används för betalning av premie för försäkringsmoment som försäkringstagaren har hos SPP. Försäkringstagaren kan dock begära att få dessa medel utbetalda såvida inte skattelagstiftningen för pensionsförsäkringar skulle förhindra detta.

7. Premie och premiebetalning

Premie till pensionssparande betalas med engångspremie eller engångspremie i serie och trygghetsförsäkring betalas med riskpremie.

Premieberäkning

Premie beräknas separat för varje del i försäkringen utifrån de antaganden och beräkningsförutsättningar som gäller för inbetalningen. Beräkningsantaganden som SPP använder vid premieberäkning är till exempel ålder och kön samt antaganden om sjuklighet och livslängd i samhälle och försäkringsbestånd. Pensionsmedförande lön är en beräkningsförutsättning vid beräkning av premie för premiebefrielse- och sjukförsäkring. Andra beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta och skatt samt tillämplig garantiandel för ålderspension.

För sparförsäkringsmoment ger premien upphov till ett garanterat försäkringsbelopp. Det garanterade försäkringsbeloppet är beroende av respektive placeringsportföljs beräkningsränta, avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den antagna avkastningsskatt som SPP är skyldig att betala. För sparförsäkringsmoment som Efterlevandepension med fribrevsrätt och Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg är det garanterade försäkringsbeloppets storlek dessutom beroende av antaganden om familjesammansättningen.

SPP har rätt att ändra de antaganden och beräkningsförutsättningar som ligger till grund för premieberäkningen inför varje ny premiebetalning. Omräkning av premie gäller från och med nästkommande premieperiod.

SPP har rätt att bestämma en lägsta sparpremie som kan inbetalas till en försäkring.

Betalning av premie

Premie för pensionssparande kan betalas längst till pensionsåldern. Premie för trygghetsförsäkring bestäms för en månad i taget och ska betalas från den första i den månad försäkringsskyddet inträtt till och med månaden innan försäkringsskyddet upphör.

Försäkringstagaren ska betala hela den premie som aviseras så att den är SPP tillhanda senast på förfallodagen. Om inte annat överenskommit är premieperioden en månad. Engångspremie i serie och riskpremie betalas alltid för hela månader.

SPP kontrollerar inte om aviserad riskpremie ryms inom den totala premie som försäkringstagaren påtagit sig att betala för respektive försäkrad. Det innebär att den

aviserade premien som försäkringstagaren ska betala kan bli högre än den totala premie som försäkringstagaren påtagit sig.

Blir den försäkrade arbetsoförmögen och rätt till ersättning från försäkring inträder blir försäkringstagaren befriad från att betala premie enligt följande:

- premie för premiebefrielseförsäkring respektive sjukförsäkring minskas i motsvarande grad som ersättning erhålls
- premie för ålderspension och efterlevandepension enligt vad som anges under punkt 9.1 Premiebefrielseförsäkring.

Premie som avser den premieperiod då ett försäkringsfall inträffar återbetalas inte.

Utebliven eller försenad betalning

Om försäkringstagaren inte senast på premiens aviserade förfallodag betalat hela den premie som aviseras har SPP rätt att säga upp försäkringsavtalet. Är det första premien som inte betalats sker ingen uppsägning eftersom försäkringsavtalet då inte trätt ikraft.

Meddelande om uppsägning sänds till försäkringstagaren och den försäkrade och får verkan 14 dagar efter att den avsändes, om inte premien betalas under den tiden.

En uppsägning innebär att ålderspensionen sätts ned till fribrev och att premiebefrielseförsäkring, sjukförsäkring och efterlevandepension upphör att gälla. Betalas samtliga förfallna premier inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan, börjar försäkring och försäkringsskydd åter att gälla från tidpunkten för när premierna kommit SPP tillhanda.

Ändring för förfluten tid och återbetalning av premie

Premier för förfluten tid aviseras som ett engångsbelopp så snart SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs samt medgivit ändringen.

Premien betalas av försäkringstagaren så länge anställningsförhållandet fortgår eller till dess annan överenskommelse träffas. SPP har rätt att återbetala premie och reducera ålderspensionens försäkringskapital och garanterade pensionsbelopp utan den försäkrades medgivande i följande fall:

- premie har betalats in efter anställningens upphörande
- premie har felaktigt betalats vid tjänstledighet
- premie har betalats in även då tjänstepensionen är tryggad på annat sätt.

Inbetalda sparpremier för förfluten tid återbetalas till försäkringstagaren. Försäkringskapital och garanterat

pensionsbelopp på pensionssparande reduceras med motsvarande belopp som har återbetalats. Inbetalda riskpremier för förfluten tid återbetalas inte. Trygghetsförsäkring kan aldrig sägas upp eller ändras med retroaktiv verkan.

För hur lång tid tillbaka i tiden återbetalning av sparpremie kan ske regleras i SPPs vid var tid gällande regelverk.

8. Pensionssparande

Pensionssparande tecknas som ålderspension vid förmånsbestämt pensionslöfte 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 8.2

Återbetalningsskydd. För kombinerad ålders- och efterlevandepension, läs mer under punkt 8.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension.

8.1 Ålderspension

Pensionsbelopp

Pensionsbeloppets storlek baseras på det garanterade försäkringsbeloppet som byggs upp genom inbetalning av sparpremier.

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 8.4 Förvaltning av försäkringskapital.

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Är ålderspensionen tecknad med återbetalningsskydd eller som kombinerad ålders- och efterlevandepension kan utbetalning ske även efter den försäkrades dödsfall, läs mer under punkt 8.2 Återbetalningsskydd och under punkt 8.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension.

Pensionsålder och utbetalningstid

Ålderspensionen börjar betalas ut vid den avtalade pensionsåldern, som kan vara lägst 55 år och högst 75 år. Om Skatteverket medger kan pensionsåldern vara lägre än 55 år.

Utbetalningstiden kan vara livsvarig eller temporär. Vid temporär utbetalning är 5 år kortast möjliga utbetalningstid om inte pensionen ska upphöra vid 65 år. Då kan utbetalningstiden kortas ned till lägst 3 år. Längsta möjliga temporära utbetalningstid är 20 år.

8.2 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 11. Förmånstagare för tjänstepension.

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 8.1 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. Kortaste tid som kan väljas är 5 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 8.1 Ålderspension.

I traditionell försäkring kan återbäring eventuellt tillkomma som ett tilläggsbelopp till utbetalningen, se Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 8.4 Förvaltning av försäkringskapital.

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

Försäkring kan vara tecknad med återbetalningsskydd som enbart gäller före pensionsåldern. Den försäkrade har då rätt att vid tidpunkten för start av utbetalning av ålderspension ändra så att återbetalningsskydd gäller även under utbetalningstiden, se punkt 10.1 Ändring av pensionssparande. Om detta val inte görs upphör försäkringen om den försäkrade avlider under utbetalningstiden och då sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

Försäkring kan vara tecknad så att garanterad utbetalningstid vid temporär utbetalning av ålderspensionen är vald att gälla endast under del av ålderspensionens utbetalningstid. Det innebär att om den försäkrade avlider efter att den garanterade utbetalningstiden passerats sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

I försäkringsbeskedet framgår om garanterad utbetalningstid gäller efter pensionsåldern och under vilken period.

För försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2007 kan återbetalningsskydd även förekomma efter pensionsåldern istället för garanterad utbetalningstid. Avlider den försäkrade efter det att ålderspension börjat utbetalas sker utbetalning av försäkringskapitalet som en temporär pension till insatta förmånstagare under den resterande tid som återbetalningsskyddet gäller. När utbetalning av återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad förmånstagare välja att ändra utbetalningstiden till en ny period mellan 5–20 år.

Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension, se punkt 8.1 Ålderspension.

8.3 Kombinerad ålders- och efterlevandepension

Denna kombination av pensionssparande och trygghetsförsäkring kan inte nytecknas.

Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas det garanterade pensionsbeloppet som en temporär pension under 5 år till insatta förmånstagare. 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.

Om den försäkrade har valt en temporär utbetalningstid mellan 5–20 år gäller den garanterade utbetalningstiden under ålderspensionens hela utbetalningstid. Om den försäkrade har valt en livsvarig utbetalningstid kan den garanterade utbetalningstiden vara mellan 5–20 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 8.1 Ålderspension.

Eventuellt tilläggsbelopp kan tillkomma till utbetalningen, se Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 8.4 Förvaltning av försäkringskapital.

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

8.4 Förvaltning av försäkringskapital

Placeringsportföljer

Mottagna premier placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på sådant sätt att SPPs förpliktelser att betala ut pensionsbelopp är tryggade. Indelningen i placeringsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPP.

Den beräkningsränta som ska ligga till grund för varje enskild premie avseende garanterat försäkringsbelopp är beroende bland annat av i vilken/vilka placeringsportfölj/er inbetalda premier skall placeras. SPPs ersättning för att lämna denna garanti benämns garantiavgift.

SPP bestämmer ytterst självt utifrån bland annat vilka försäkringsantaganden som gäller för försäkringsavtalet i vilken/vilka placeringsportföljer erlagda premier ska föras eller hur stor andel aktier som ska finnas i respektive placeringsportfölj. Placeringsportföljernas närmare sammansättning med mera framgår av faktablad för SPPs traditionella försäkring.

Försäkringskapitalet

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalning av premier, utbetalda försäkringsersättningar,

avkastningsräntan, uttag av avgifter, tillämpat antagande om livslängd och i förekommande fall familjesammansättning, avkastningsskatt samt eventuell arvsvinst och kapitaltillskott.

Försäkringskapitalet förräntas med avkastningsräntan som fastställs månadsvis i efterskott och baseras på placeringsportföljens totalavkastning. I totalavkastningen ingår SPPs kostnader för kapitalförvaltningen. Mottagen premie börjar förräntas när den placerats i respektive placeringsportfölj.

Försäkringskapitalet förvaltas enligt SPPs vid var tid gällande placeringspolicy.

Garanterat pensionsbelopp och återbäring

Varje inbetalning av sparpremie till traditionell försäkring ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp och eventuell återbäring, enligt gällande beräkningsföresättningar.

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 sparpremie eller kapital som ska ligga till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp.

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. 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 15 procent av summan av utgående garanterat pensionsbelopp och tilläggsbelopp. Detta beräknas vid tidpunkten för start av utbetalning och sedan årligen på försäkringens årsförfallodag, som är den första i den månad utbetalningen startar. Den del av tilläggsbeloppet som vid beräkningen överstiger 15 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.

Traditionell försäkring med kapital som uppkommit före 1 januari 2016

Skillnaden mellan det försäkringskapital och garanterade kapital som uppkommit utgör återbäring. Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad.

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

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. Om försäkringskapitalet vid pensionsåldern är lägre än det garanterade kapitalet jämte garanterad återbäring tillför SPP så mycket kapital som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital jämte garanterad återbäring. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före pensionsåldern. Kapitaltillskott görs också om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden.

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

8.5 Avgifter och kostnader

Avgift tas ut som en fast eller procentuell avgift på premie eller försäkringskapital. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tid tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifter och kostnader.

Uttag av avgifter på premie och kapital

Avgift på premie tas ut vid varje premiebetalningstillfälle. 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, samt vid flytt av kapital till eller inom SPP, tar SPP ut avgift i enlighet med vad som anges i prislistan.

Avgift vid återköp

Vid återköp av försäkring har SPP rätt att ta ut avgift i

enlighet med vad som anges i prislistan.

Övriga avgifter och kostnader

SPP har rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagare begär.

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

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 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. En avgiftsändring påverkar inte storleken av garanterat pensionsbelopp som redan uppkommit genom premiebetalning.

8.6 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.

8.7 Flytträtt

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

Flytt av försäkringskapital kan ske på försäkringsavtal tecknade den 1 juli 2007 eller senare. Om försäkringen vid flyttningstillfället inte gäller med återbetalningsskydd/garanterad utbetalningstid för hela utbetalningstiden har SPP rätt att begära riskbedömning för att tillåta flytt.

En flytt av försäkringskapital kan bara ske med iakttagande av reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen samt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. Flytt kan även ske under pågående utbetalning av pension, men några pensionsutbetalningar får inte ha påbörjats från den mottagande försäkringen. Efter den försäkrades dödsfall kan flytt inte ske.

För flytt till annan försäkringsgivare krävs godkännande av försäkringstagaren, den försäkrade och andra oåterkalleligt insatta förmånstagare. Vid flytt inom SPP krävs godkännande av den försäkrade och eventuellt oåterkalleligt insatt förmånstagare.

Flytt till SPP

En flytt till SPP innebär i regel att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor SPP tillämpar vid flyttillfället. 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 och får genomföras tidigast efter ett års försäkringstid. Det kapital som flyttas är försäkringens värde efter avdrag för avgifter och eventuell skatt. I traditionell försäkring är försäkringens värde av ålderspensionens försäkringskapital. Kapitalöverföring sker inom 60 dagar från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs. Denna tid kan komma att förlängas vid flytt av större försäkringskapital.

Sker flytten på försäkringstagarens begäran krävs att flytt begärs av ålderspension i samtliga försäkringar som är hänförliga till försäkringsavtalet samt att eventuell premiefrielseförsäkring i respektive försäkring sägs upp. Sker flytten på den försäkrades initiativ krävs att eventuell premiefrielseförsäkring i den enskilda försäkringen sägs upp. Ålderspension och eventuell premiefrielseförsäkring upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till den mottagande försäkringsgivaren.

8.8 Återköp

Återköp av ålderspension innebär att försäkringskapitalet utbetalas innan försäkringstidens slut.

Återköp kan ske enligt reglerna i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen om försäkringsmomentet är premiebestämt. Om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring kan återköp ske helt eller delvis.

Återköp kan endast ske efter godkänd hälsoprövning om inte SPP medger annat. En begäran om återköp kräver godkännande från försäkringstagaren, den försäkrade och andra oåterkalleligt insatta förmånstagare. Försäkring som tecknats inom ramen för dessa försäkringsvillkor och som följer av kollektivavtal kan inte återköpas.

Om återköp av ålderspension sker och försäkringen omfattar premiefrielseförsäkring, sjukförsäkring eller

efterlevandepension upphör även dessa delar att gälla i samband med återköpet. Även rätt till efterskydd och fortsättningsförsäkring upphör.

Vid återköp av försäkring har SPP rätt att ta ut avgift i enlighet med vad som anges i prislistan.

8.9 Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges i de allmänna villkoren. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

8.10 Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmån kan göras beroende av den försäkrades tjänstetid i nuvarande eller tidigare anställning. Om tjänstetiden inte är full reduceras pensionslöftet i motsvarande grad och därmed försäkringsförmånerna. Vad som är full tjänstetid regleras i kundavtalshandling (ansökan).

8.11 Samordning och premieavräkning

Försäkringstagaren och SPP kan när avtal om förmånsbestämt enskilt försäkringsmoment ingås, komma överens om att Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt med eller utan barntillägg och livsvarig utbetalning ska samordnas med annan pensionsrätt. Samordning innebär att det beräknade försäkringsbeloppet hos SPP minskar med värdet av den samordnade pensionsrätten. Detta medför i sin tur en minskning av premien. Värdering av samordnad pensionsrätt sker endast när avtal om enskilt försäkringsmoment ingås.

Om samordningen ska avse tjänstetid ska försäkringstagaren anmäla tidigare intjänad tjänstetid. Försäkringstagaren kan även anmäla att samordnad pensionsrätt ska räknas upp med konsumentprisindex.

Om avräkning av premie ska ske för tjänstepensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare ska försäkringstagaren i samband med att avtal om enskilt försäkringsmoment ingås anmäla denna premie.

8.12 Överskott

Försäkringsmomentet berättigar till överskott som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet eller överföras till försäkringstagaren under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Vid premiebestämt pensionslöfte kan överskotten endast användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Användningen av överskott regleras i ansökan.

8.13 Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring. Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt

9. Trygghetsförsäkring

Inom SPPs EuroPlan kan arbetsgivaren teckna olika trygghetsförsäkringar. Med trygghetsförsäkring avses premiebefrielseförsäkring, sjukförsäkring och efterlevandepension.

Premiebefrielse- och sjukförsäkring ger trygghet i händelse av att den försäkrade får sin arbetsförmåga nedsatt. Efterlevandepension tecknas som en trygghet för efterlevande i händelse av den försäkrades dödsfall.

9.1 Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielse innebär att försäkringstagaren blir helt eller delvis befriad från att betala premie i det fall den försäkrade blir arbetsoförmögen enligt punkt 9.4 Bedömning av arbetsoförmåga, samt i övrigt uppfyller dessa försäkringsvillkor. Premiebefrielseförsäkring kan endast tecknas inom ramen för arbetsgivarens pensionsutfästelse om ålders- och efterlevandepension.

Karenstid

Karenstiden är 90 dagar. I karenstiden inräknas varje sjukperiod som pågått i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna. För att en sjukperiod ska få inräknas i karenstiden krävs att försäkringen varit gällande under sjukperioden.

Vid återinsjuknande inom 360 dagar från utgången av tidigare ersättningsperiod tillämpas ingen ny karenstid. Den nya sjukperioden måste dock omfatta mer än 14 dagar i en följd. Ingen premiebefrielse beviljas för den tid arbetsgivaren betalar ut sjuklön.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för ålders- och/eller efterlevandepension tecknad hos SPP eller annan försäkringsgivare. Engångspremier omfattas inte av premiebefrielseförsäkringen.

Ersättningens storlek

Premie som försäkringstagaren blir befriad från att betala bestäms proportionellt mot graden av den av SPP bedömda arbetsoförmågan och utgör motsvarande grad av försäkringsbeloppet.

Under ersättningstiden indexeras försäkringsersättningen årligen med prisbasbeloppets procentuella ökning, dock högst med 10 procent. Om prisbasbeloppets procentuella förändring är negativ lämnas ersättningen oförändrad.

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring. Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

9.2 Sjukförsäkring

Om den försäkrade blir helt eller delvis arbetsoförmögen enligt punkt 9.4 Bedömning av arbetsoförmåga, samt i övrigt uppfyller dessa försäkringsvillkor betalas ersättning ut från sjukförsäkringen. Ersättningen beräknas proportionellt mot arbetsoförmågan och betalas ut till den försäkrade i egenskap av förmånstagare.

Försäkringstagaren är skyldig att anmäla till SPP sådana förhållanden för den försäkrade som kan påverka försäkringsbeloppets storlek.

Karenstid

Sjukförsäkring tecknas med 90 dagars karens och rörlig karens.

90 dagars karens

Vid 90 dagars karens inräknas i karenstiden varje sjukperiod som pågått i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna. För att en sjukperiod ska få inräknas i karenstiden krävs att försäkringen varit gällande under sjukperioden.

Vid återinsjuknande inom 360 dagar från utgången av tidigare ersättningsperiod tillämpas ingen ny karenstid. Den nya sjukperioden måste dock omfatta mer än 14 dagar i en följd. Ingen ersättning beviljas för den tid arbetsgivaren betalar ut sjuklön.

Rätten till ersättning enligt detta stycke upphör om den försäkrade blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken.

Rörlig karens

Vid rörlig karens anses karenstiden vara uppnådd när den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall, som omfattas av dessa försäkringsvillkor, blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken.

Försäkringsbelopp

Avtalat försäkringsbelopp bestäms som en procentsats av pensionsmedförande lön. I försäkringsbeskedet uttrycks försäkringsbeloppet i kronor per månad.

Ersättningens storlek

Ersättningen är proportionell mot graden av den av SPP bedömda arbetsoförmågan och utgör motsvarande grad av försäkringsbeloppet. Ersättningens storlek kan dock aldrig

vara högre än maximalt tillåten ersättningsnivå, se nedan Överförsäkring.

Under ersättningstiden indexeras försäkringsersättningen årligen med prisbasbeloppets procentuella ökning, dock högst med 10 procent. Om prisbasbeloppets procentuella förändring är negativ lämnas ersättningen oförändrad.

Överförsäkring

Ersättning från sjukförsäkring syftar till att ersätta inkomstbortfall vid sjukdom. Den maximala ersättningen som kan betalas ut är därför begränsad enligt följande:

Ersättningsnivå som maximalt tillåts är upp till 90 procent av pensionsmedförande lön och då inräknas ersättning som den försäkrade kan erhålla från SPP och från annat håll.

Överförsäkring innebär att om den försäkrades arbetsinkomst och totala ersättning på grund av sjukdom överstiger maximalt tillåten ersättningsnivå begränsas ersättning som betalas ut till den maximala nivån. Begränsningen innebär att total ersättning som betalas ut från SPP och från annat håll inte får överstiga denna nivå. Någon utbetalning av eventuellt överstigande försäkringsbelopp eller återbetalning av premie görs inte.

För att undvika överförsäkring åligger det försäkringstagaren och den försäkrade att vid var tid kontrollera den maximala ersättningsnivå som är möjlig att teckna i SPP.

SPP har rätt att ändra maximalt tillåten ersättningsnivå.

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring. Försäkringsmomentet omfattas inte av avkastningsskatt.

9.3 Gemensamma bestämmelser för premiebefrielse- och sjukförsäkring

För rätt till ersättning från premiebefrielse- och sjukförsäkring ska den försäkrade vara arbetsoförmögen till minst 25 procent och karenstiden ha passerats. Arbetsoförmågan ska därefter pågå i oavbruten följd efter karenstiden.

En förutsättning för rätten till ersättning är att den försäkrade under sjukperioden står under fortlöpande läkartillsyn och iakttar läkarens föreskrifter samt följer föreskrifter som lämnats av SPP i samråd med läkare.

Rätten till ersättning upphör när den försäkrade uppnår pensionsåldern, om villkoren för ersättning inte längre uppfylls, premiebetalningen upphör eller om den

försäkrade avlider. Om inget annat framgår av kundavtal och försäkringsbesked är pensionsåldern 65 år.

9.4 Bedömning av arbetsoförmåga

Rätt till ersättning från premiebefrielse- och sjukförsäkring fastställs efter SPPs bedömning av den försäkrades arbetsoförmåga.

Med arbetsoförmåga avses en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmåga eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämföras i dessa försäkringsvillkor med sjukdom.

Den av SPP bedömda graden av arbetsoförmåga bestäms efter den minskning av den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Den försäkrades vanliga arbete samt förvärvsarbete i övrigt beaktas vid bedömningen. SPP anser inte att arbetsförmågan är nedsatt om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

För bedömning av rätt till ersättning kan SPP begära att den försäkrade genomgår undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av SPP.

9.5 Efterlevandepension utan fribrevsrätt

Efterlevandepension utan fribrevsrätt är en trygghetsförsäkring. Försäkringsmomentet upphör vid pensionsåldern eller om premiebetalning upphör.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjeoption.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall under avtalad försäkringstid betalas efterlevandepension ut till insatta förmånstagare under förutsättning att premien är betald.

Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst kapital eller periodiskt belopp. Kapitalet och det periodiska beloppet kan vara relaterat till lönen. Vid dödsfallet överförs det vid dödsfallet bildade kapitalet till försäkringsmoment för varje ersättningsberättigad.

Utbetalningstiden kan av varje ersättningsberättigad väljas mellan 5 och 20 år eller livsvarigt. Om försäkringsbeloppet är fastställt till visst kapital är utbetalningstiden 5 år, men kan efter den försäkrades dödsfall väljas att betalas ut mellan 5 och 20 år eller livsvarigt. Vid försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts för varje utbetalning att insatt förmånstagare lever.

Den försäkrades dödsfall medför inte att något försäkringskapital uppstår på det enskilda försäkringsmomentet, om inte dödsfallet inträffat före den 1 januari 2007.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst kapital eller till ett periodiskt belopp. Kapitalet och det periodiska beloppet kan vara relaterat till pensionsmedförande lön. Försäkringsbeloppets storlek framgår av försäkringsbeskedet.

Ersättningens storlek

Ersättning som betalas ut till en förmånstagare är beroende av hur försäkringsbeloppet är fastställt.

Under ersättningstiden indexeras försäkringsersättningen årligen med prisbasbeloppets procentuella ökning, dock högst med 10 procent. Om prisbasbeloppets procentuella förändring är negativ lämnas ersättningen oförändrad.

Premie och premiebetalning

Premien bestäms för en månad i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande bland annat hänsyn till den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik.

Förmånstagare

Förmånstagarförordnande kan enbart göras för tjänstepension. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 11. Förmånstagare för tjänstepension. Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 8.4 Förvaltning av försäkringskapital.

Användningen av återbäring regleras i ansökan.

Indexering

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagaren kan hittills intjänat avtalat försäkringsbelopp uppräknas med KPI, prisbasbeloppet eller procentuell uppräkning på det sätt som framgår av punkt 6. Indexering. Indexering kan göras under intjänande- och fribrevstid. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

Ändring

Om försäkringsmomentet är obligatoriskt kan inga ändringar göras utan att kundavtalet först ändras.

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan riskprövning i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 75 år
- ändring (vid den i ansökan angivna ordinarie pensionsåldern) av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring (vid den i ansökan angivna ordinarie pensionsåldern) av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- sänkning av pensionsålder förutsatt att den ursprungliga utbetalningstiden inte ändras
- vid den i ansökan angivna ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning.

Förmånstagare till återbetalningsskydd kan i samband med att utbetalningarna ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges under punkt 10. Ändra och förfoga över försäkring. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring. Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 17. Fortsättningsförsäkring och punkt 18. Efterskydd. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte

överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

9.6 Efterlevandepension med fribrevsrätt (nytecknas inte från och med 1 december 2005)

Efterlevandepension utan fribrevsrätt är en trygghetsförsäkring.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas i kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning, dock med undantag för den ändringsrätt som gäller vid familjeoption.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas avtalat försäkringsbelopp ut under förutsättning att någon medförsäkrad lever. Medförsäkrad är den försäkrades make, sambo, registrerad partner och barn som inte fyllt 20 år.

Försäkringsbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen. Om premiebetaling avbrutits i förtid motsvarar försäkringsbeloppet det värde som är intjänat fram till denna tidpunkt.

Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt. För försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

Förmånstagare

Förmånstagarförordnande kan enbart göras för tjänstepension. Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 11. Förmånstagare för tjänstepension. Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 8.4 Förvaltning av försäkringskapital.

Användningen av återbäring regleras i ansökan.

Indexering

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagaren kan hittills intjänat avtalat försäkringsbelopp uppräknas med KPI, prisbasbeloppet eller procentuell uppräkning på det sätt som framgår av punkt 6. Indexering. Indexering kan göras under intjänande- och fribrevstid. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

Ersättningens storlek

Ersättning som betalas ut till en förmånstagare är beroende av hur försäkringsbeloppet är fastställt.

Under ersättningstiden indexerar försäkringsersättningen årligen med prisbasbeloppets procentuella ökning, dock högst med 10 procent. Om prisbasbeloppets procentuella förändring är negativ lämnas ersättningen oförändrad.

Premie och premiebetalning

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie i serie. Premien kan också betalas som engångspremie eller extrapremie.

Ändring

Om försäkringsmomentet är obligatoriskt kan inga ändringar göras utan att kundavtalet först ändras.

Efter ändring av kundavtal eller om försäkringsmomentet är frivilligt kan momentet ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- avkortning av utbetalningstid (före den försäkrades dödsfall)
- sänkning av försäkringsbelopp.

Förmånstagare till efterlevandepension utan fribrevsrätt kan i samband med att utbetalningar ska starta välja att ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

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

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges under punkt 10. Ändra och förfoga över försäkring. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

Skatteregler

Försäkringsmomentet kan vara tjänstepension eller kapitalförsäkring. Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 17. Fortsättningsförsäkring och punkt 18. Efterskydd. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

9.7 Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg

(nytecknas inte från och med 1 december 2005)

Försäkringsmomentet kan bara tecknas som ett obligatoriskt moment.

Inträdesålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 70 år. Vid engångspremie kan annan högsta inträdesålder avtalas i kundavtalet.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet kan endast beviljas eller utökas efter godkänd riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Vid den försäkrades dödsfall betalas avtalat försäkringsbelopp ut under förutsättning att någon medförsäkrad lever. Medförsäkrad är den försäkrades make, sambo, registrerad partner och barn som inte fyllt 20 år.

Försäkringsbeloppet baseras på ett avtalat grundbelopp. Grundbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen. Om premiebetalning avbrutits i förtid motsvarar grundbeloppet det värde som är intjänat fram till denna tidpunkt.

För försäkringsmoment som är tjänstepension förutsätts att någon insatt förmånstagare lever.

Utfallande försäkringsbelopp fastställs på följande sätt med hänsyn till vilka medförsäkrade som finns vid varje utbetalningstillfälle:

Make/sambo och det finns	
0 barn är försäkringsbeloppet	100 % av grundbeloppet
1 barn är försäkringsbeloppet	130 % av grundbeloppet
2 barn är försäkringsbeloppet	150 % av grundbeloppet
Försäkringsbeloppet ökar med	10 %-enheter för varje barn därutöver.

Om make/sambo saknas men det finns	
1 barn är försäkringsbeloppet	75 % av grundbeloppet
2 barn är försäkringsbeloppet	110 % av grundbeloppet
3 barn är försäkringsbeloppet	135 % av grundbeloppet
4 barn är försäkringsbeloppet	150 % av grundbeloppet
Försäkringsbeloppet ökar med	10 %-enheter för varje barn därutöver.

Utbetalningen pågår så länge medförsäkrad finns.

Förmånstagare

För försäkringsmoment som är tjänstepension gäller följande förmånstagarförordnande som inte kan ändras av den försäkrade. Make/sambo får 75 procent av grundbeloppet och resterande del av försäkringsbeloppet delas lika mellan barn under 20 år. Saknas barn under 20 år får make/sambo 100 procent av försäkringsbeloppet. Om endast barn finns delas försäkringsbeloppet lika mellan dessa.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 8.4 Förvaltning av försäkringskapital.

Användningen av återbäring regleras i ansökan.

Indexering

För försäkringsmoment vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagaren kan hittills intjänat avtalat försäkringsbelopp uppräknas med KPI, prisbasbeloppet eller procentuell uppräkning på det sätt som framgår av punkt 6. Indexering. Indexering kan göras under intjänande- och fribrevstid. Indexeringen sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

Premie och premiebetalning

Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön. Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie.

Ändring

Inga ändringar kan göras utan att kundavtalshandlingen (ansökan) först ändras.

Efter ändring av kundavtalshandling (ansökan) kan försäkringsmomentet ändras utan riskbedömning i följande fall:

- sänkning av grundbelopp.

Återköp och flytt av försäkringskapital

Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flytt av försäkringskapital.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan bara ske under de förutsättningar som anges under punkt 10. Ändra och förfoga över försäkring. Pantsättning kan endast ske om försäkringsmomentet är kapitalförsäkring och bara för säkerställande av pension.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är en tjänstepensionsförsäkring. Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt såväl före som efter inträffat dödsfall.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp, avdragsrätt för premien, särskild löneskatt, skattesatsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

Fortsättningsförsäkring och efterskydd

Rätten till fortsättningsförsäkring och efterskydd föreligger under de förutsättningar som anges under punkt 17. Fortsättningsförsäkring och punkt 18. Efterskydd. Om försäkringsbeloppet är relaterat till lönen kan det inte överstiga det försäkringsbelopp som följer av den lön den försäkrade hade då rätten till fortsättningsförsäkring inträdde.

10. Ändra och förfoga över försäkring

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsmoment. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram ändra försäkringsmomentet. Ändring eller annat förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än vad som framgår av avtal om enskilt försäkringsmoment i dessa försäkringsvillkor.

Rätten att göra ändringar tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har i stället för försäkringstagaren rätt att göra ändringar i de avseenden som framgår nedan, om inte kundavtalet innehåller andra bestämmelser:

- ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalningsskydd och efterlevandepension
- fastställa andra utbetalningsvillkor vid den i kundavtalet angivna pensionsåldern
- säga upp enskilda försäkringsmoment
- utnyttja ändringsrätten vid familjehändelse, se punkt 10.3 Ändringsrätt vid familjehändelse.

Ett försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte kan dock bara ändras eller tecknas i samverkan mellan försäkringstagaren och den försäkrade. Den försäkrade har dock rätt att själv ändra förmånstagarförordnandet för dödsfall (efterlevandepension). Den försäkrade kan själv ändra pensionsålder samt utbetalningstid på enskilt försäkringsmoment som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte om premiebetalning upphört och ändringen inte medför någon kostnad för försäkringstagaren. Detta gäller dock inte om försäkringsmomentet är en kapitalförsäkring.

Återköp och flyttning av försäkringskapital fordrar samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade eller andra oåterkalleligt insatta förmånstagare samt i förekommande fall panthavare. Villkoren för flytträtt och återköp framgår av punkt 8.7 Flytträtt respektive 8.8 Återköp.

Övriga ändringar av enskilda försäkringsmoment kan så länge premiebetalning pågår endast begäras av försäkringstagaren. Ändringar som medför inskränkning i den försäkrades eller tillträdde förmånstagarens rätt måste godkännas av vederbörande.

Ändring från tjänstepension till privat pension eller tvärtom kan inte ske.

Överlåtelse av försäkringsmoment till annan arbetsgivare kan bara göras till följd av byte av anställning och endast om överlåtelsen avser samtliga försäkringsmoment som hör till en försäkring. Överlåtelse ska ske skriftligt.

Den försäkrade har inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare utan särskilt samtycke från SPP.

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

Ett förfogande över ett försäkringsmoment genom överlåtelse, pantsättning eller liknande blir gällande mot försäkringstagarens borgenärer när ett meddelande om förfogandet kommer in till SPPs huvudkontor. Förfogar försäkringstagaren över ett moment till förmån till fler, gäller

dock ett tidigare förfogande framför ett senare i de fall olika förfoganden står i strid med varandra.

Enskilda försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

10.1 Ändring av pensionssparande

Den försäkrade har, i stället för försäkringstagaren, rätt att utan riskbedömning begära ändring av ålderspension och återbetalningsskydd enligt nedan, om inte kundavtalet innehåller andra bestämmelser.

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

Ändring av avgångspension kan endast göras av försäkringstagaren genom att kundavtalet ändras.

Pensionsålder

- Pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år och högst 75 år. Om Skatteverket tillåter kan lägre pensionsålder än 55 år väljas. Ändring av pensionsålder kan endast ske i samband med att pensionsuttaget tidigareläggs eller vid uppnådd pensionsålder om pensionsuttaget då ska senareläggas.

Utbetalningstid

- Vid tidpunkten för den ordinarie pensionsålder som avtalats av försäkringstagaren, eller vid ny pensionsålder på grund av senarelagt pensionsuttag, kan utbetalningstiden ändras inom ramen för gällande skatteregler.

Gäller försäkringen med återbetalningsskydd efter pensionsåldern kommer den garanterade utbetalningstiden att överensstämma med ny vald temporär utbetalningstid för ålderspensionen. Vid livsvarig utbetalning av ålderspension blir den garanterade utbetalningstiden 20 år, om inte annan kortare garanterad utbetalningstid väljs mellan 5–20 år. Garanterad utbetalningstid kan inte sträcka sig längre än till den tidpunkt den försäkrade fyllt 90 år.

Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd kan tas bort under hela försäkringstiden för tjänstepensionsförsäkring.
- I samband med att utbetalning från ordinarie pensionsålder som avtalats av försäkringstagaren startar kan återbetalningsskydd läggas till.
- Ändra förmånstagarförordnande, se punkt 11. Förmånstagare för tjänstepension.
- 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.

10.2 Ändring av trygghetsförsäkring

Premiefrielse- och sjukförsäkring

Den försäkrade har inte rätt att begära ändring av premiefrielseförsäkring eller sjukförsäkring.

Efterlevandepension

Den försäkrade har, istället för försäkringstagaren, rätt att utan riskbedömning begära ändring av efterlevandepension enligt följande, om inte kundavtalet innehåller andra bestämmelser:

- sänka försäkringsbeloppet
- ändra förmånstagarförordnande, se punkt 11. Förmånstagare för tjänstepension
- säga upp efterlevandepension. Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningsregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra.

10.3 Ändringsrätt vid familjehändelse

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

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom 12 månader från sådan familjehändelse. Rätt att komplettera med återbetalningsskydd gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 65 års ålder. Rätt att lägga till eller utöka efterlevandepension gäller till 65 år, om inte annan pensionsålder framgår av kundavtalet.

Ändringsrätt vid familjehändelse kan utnyttjas flera gånger. Värdet av det totala efterlevandeskyddet inklusive återbetalningsskydd får vid utnyttjande av sådan ändringsrätt uppgå till högst 30 prisbasbelopp.

Ändringsrätten vid familjehändelse gäller under förutsättning att Premiefrielse någon gång ingått i försäkringen.

11. Förmånstagare för tjänstepension

Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension från försäkringsmoment som är tjänstepension sker alltid till den försäkrade i egenskap av förmånstagare. Förmånstagarförordnandet får inte återkallas.

Utbetalning vid den försäkrades dödsfall

Utbetalning av återbetalningsskydd och

efterlevandepension sker till insatta förmånstagare. Den försäkrade har rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare, om inte kundavtalet innehåller andra bestämmelser. Har inget annat förordnande anmälts till SPP 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 SPP skriftligen meddelas om sådan ändring med en egenhändigt undertecknad handling.

Tillåtna förmånstagare

Enligt inkomstskattelagen är kretsen av möjliga förmånstagare begränsad till:

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

Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

För försäkringsmoment som är kapitalförsäkring enligt dessa villkor kan förmånstagarförordnande inte göras.

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. Förordnande till make upphör att gälla om 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, fosterbarn och bortadopterade barn 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.

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om twist 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.

12. Betalningsanvisningar vid Direktpension

Betalningsanvisning

Betalningsanvisning kan endast förekomma på försäkring som tillhör skattekategori kapitalförsäkring enligt inkomstskattelagen. Genom betalningsanvisning lämnar försäkringstagaren direktiv till SPP om vem som ska vara mottagare till beloppen som betalas ut från enskilt försäkringsmoment. Försäkring med betalningsanvisning kan inte ha förmånstagarförordnande. Upphävande eller ändring av betalningsanvisning ska, om inte annat har avtalats, anmälas skriftligt till SPPs huvudkontor.

Betalningsmottagare

Betalningsmottagaren av enskilt försäkringsmoment vid kapitalförsäkring enligt dessa villkor är den som enligt av försäkringstagaren lämnad betalningsanvisning, har rätt att ta emot anvisat belopp. Vem som är betalningsmottagare framgår av ansökan samt den årliga redovisningen till den försäkrade

13. Utbetalning från försäkring

13.1 Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse

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 arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall och 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.

13.2 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
- ersättning från premiebefrielseförsäkring lämnas efter uppnådd karenstid
- sjukförsäkring utbetalas efter uppnådd karenstid
- efterlevandepension och återbetalningsskydd utbetalas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall.

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

Hur länge rätten till utbetalning pågår framgår under punkt 8. Pensionssparande respektive 9. Trygghetsförsäkring.

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

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.

SPP har rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden om det behövs för att det belopp som ska betalas ut ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet per utbetalningstillfälle. Om beloppet inte uppgår till 0,4 procent av prisbasbeloppet har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet som en engångsutbetalning.

Om försäkringskapitalet i en försäkring är lägre än 30 procent av prisbasbeloppet, har SPP också rätt att betala ut hela värdet som en engångsutbetalning.

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. Årsförfallodag är den första dagen i den månad utbetalningen startar. 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 8.4 Förvaltning av försäkringskapital.

Utbetalningssätt

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

13.3 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. Vid utbetalning från sjukförsäkring gäller att dröjsmålsränta betalas ut om utbetalning sker senare än 30 dagar efter det att rätten till ersättning inträtt.

Sker utbetalning av kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare senare än tio bankdagar efter den tid som framgår av punkt 8.7 Flytträtt betalas dröjsmålsränta för tid därefter.

Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta. Dröjsmålsränta betalas inte på belopp hänförliga till premiebefrielseförsäkring.

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 eller på belopp hänförliga till premiebefrielseförsäkring, sjukförsäkring och efterlevandepension.

Belopp för vilket särskild överenskommelse om förräntning träffats betalas ut senast en månad efter det att skriftlig begäran och samtliga erforderliga upplysningar och handlingar inkommit till SPP.

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

14. Begränsningar i försäkringsskydd

Vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, särskilda sjukdomar, krig och politiska oroligheter, vistelse utom Norden, vid särskild riskfylld verksamhet eller försäkringsfall till följd av atomolycka gäller följande bestämmelser beträffande försäkringsskyddets giltighet.

a) 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 erlagd premie om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela försäkringstagaren och 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 och ny ägare eller annan som härleder sin rätt från försäkringen.

b) Framkallande av försäkringsfall

Om den försäkrade uppsåtligt har framkallat ett försäkringsfall är SPP fritt från ansvar. Har den försäkrade beträffande premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring genom grov vårdslöshet framkallat eller förvärrat försäkringsfall kan ersättningen sättas ned.

Har den försäkrade begått självmord, är SPP dock ansvarigt om det gått mer än 12 månader från det att försäkringen tecknades eller ändrades, eller det måste antas att försäkringen tecknades eller ändrades utan tanke på självmordet.

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

Försäkringsskydd gäller inte vid arbetsoförmåga som beror på den försäkrades:

- missbruk av alkohol, andra berusnings-, sömn- eller narkotiska medel eller felaktig användning av läkemedel
- eget vållande av kroppsskada eller kroppsskada som uppkommit på grund av grov oaksamhet eller genom kriminell handling.

d) Särskilda sjukdomar

Begränsningen i denna punkt d) gäller för premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring som tecknats för anställd ägare/delägare i aktiebolag, se definition under Begreppsförklaringar.

Begränsning avseende vissa sjukdomar och besvär

Om den försäkrades arbetsoförmåga har framkallats av någon av nedanstående sjukdomar/besvär eller sjukdomar/besvär som har ett medicinskt samband med dessa gäller följande:

Har sjukdomen/besvären föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare, annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde ikraft eller senast återupptogs föreligger inte rätt till ersättning.

Följande sjukdomar/besvär omfattas av begränsningen:

- utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom, stresssymptom, depressiva tillstånd och ångesttillstånd
- neuropsykiatriska störningar (ICD-10 F80-F99) och tvångssyndrom (ICD-10 F42)
- ålders-, förslitnings- eller belastningsrelaterade besvär i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler
- besvär orsakade av olycksfallsskada innan tecknandet (med olycksfallsskada menas kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom plötslig yttre händelse)
- kronisk värk eller kroniskt smärttillstånd.

Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/besvär föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare, annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde ikraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir

arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande:

Ersättning med avdrag för avtalad karens utbetalas för arbetsoförmåga som inträffar minst 24 månader efter att den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos. När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdomar/diagnoser i 24 månader sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning vid arbetsoförmåga enligt ovan.

e) Krig eller krigstillstånd i Sverige

Befinner sig Sverige i krig eller i ett förhållande som av regeringen jämföras med krig gäller särskild lagstiftning i fråga om SPPs ansvarighet och rätt att ta ut krigspremie.

f) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Försäkringsskydd gäller inte vid arbetsoförmåga eller dödsfall som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige.

Försäkringsskydd gäller inte heller vid arbetsoförmåga eller dödsfall som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna, även om arbetsoförmågan uppstår eller dödsfallet inträffar först efter att deltagandet upphört.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs regi, enligt beslut av Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa (OSSE) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt g).

För försäkringsavtal som tecknats före 1 januari 2017 gäller istället följande:

Försäkringsskydd gäller inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar till följd av att den försäkrade deltar i krig, som inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller i politiska oroligheter utom Sverige.

Försäkringsskydd gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna.

Deltagande i militärt bevakningsuppdrag i FNs regi, enligt beslut av konferensen om säkerhet och samarbete i Europa (ESK) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter. I dessa fall gäller villkoren under punkt g).

g) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande:

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsskyddet under krigets eller oroligheternas tre första månader. För tid därefter omfattar försäkringsskyddet inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna, även om arbetsförmågan uppstår eller dödsfallet inträffar först senare.

Om den försäkrade avreser till område där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder eller försäkring tecknas under vistelsen i sådant område, omfattar försäkringsskyddet inte nedsatt arbetsförmåga eller dödsfall som kan anses bero på kriget eller oroligheterna, även om arbetsförmågan uppstår eller dödsfallet inträffar först senare.

För försäkringsavtal som tecknats före 1 januari 2017 gäller istället följande:

Om den försäkrade vistas i ett land utanför Sverige, där krig eller krigsliknande politiska oroligheter råder utan att den försäkrade själv deltar, gäller följande:

Om kriget eller oroligheterna bryter ut medan den försäkrade vistas i området gäller försäkringsskyddet under de tre första månaderna därefter.

Om försäkringsavtalet tecknats inom tre månader före utresan till området eller under vistelsen där och kriget eller oroligheterna redan pågick eller uppenbar krigsfara förelåg, gäller försäkringsskyddet dock inte för dödsfall eller arbetsförmåga som kan anses bero på kriget eller oroligheterna och som inträffar under vistelsen i området eller inom ett år efter vistelsens slut.

h) Vistelse utom Norden i mer än tolv månader

Försäkringsskydd vid arbetsförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än tolv månader. Denna inskränkning gäller dock inte om den försäkrade eller den försäkrades make/registrerad partner/sambo är:

- i utlandstjänst hos svenska staten, ett svenskt företag eller svensk ideell förening
- i tjänst hos ett utländskt företag med fast anknytning till Sverige eller
- i tjänst hos internationell organisation som har fast anknytning till Sverige.

Vistelse utom Norden anses inte avbruten genom tillfälliga uppehåll i Norden för läkarbesök, sjukhusvård, affärer,

semester eller dylikt.

Lämnar den försäkrade Norden under pågående sjukperiod föreligger rätt till ersättning endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

i) Särskild riskfylld verksamhet

Försäkringsskydd gäller inte för arbetsförmåga som uppstått till följd av att den försäkrade är eller varit verksam:

- som förare eller i övrigt tjänstgörande ombord vid militär flygning, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning
- som stuntman, luftakrobat eller i liknande verksamhet
- i motorfordonstävlingar på bana och har inkomst på grund av detta
- i någon av följande idrotter och har eller haft inkomst på grund av denna – fotboll, amerikansk fotboll, rugby, basketboll, handboll, ishockey, bandy, innebandy eller utförsåkning
- i professionell boxning
- i särskilt riskfylld yrkesverksamhet, såsom livvakt eller liknande
- i någon av följande sporter och har eller haft inkomst på grund av denna – dykning, kampsport, hästsport, cykelsport eller motorsport
- i expeditions- och äventyrsverksamhet eller i klättring på berg, is, klippa eller glaciär och har eller haft inkomst på grund av detta.

j) Försäkringsfall till följd av atomolycka

Försäkringsskydd gäller inte för arbetsförmåga eller dödsfall som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen eller motsvarande i lagstiftning i annat land.

15. 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.

16. SPPs ansvarsbegränsning

SPP betalar 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 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.

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.

17. Fortsättningsförsäkring

Om den försäkrade har omfattats av försäkring under minst 6 månader och därefter lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före ordinarie pensionsålder har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring enligt följande:

Fortsättningsförsäkring tecknas i SPP efter skriftlig ansökan av den försäkrade.

Rätten att teckna fortsättningsförsäkring måste utnyttjas inom 90 dagar från den dag då anställningen upphört. Om anställningen upphör under tid då ersättning utgår på grund av arbetsoförmåga gäller rätten att teckna fortsättningsförsäkring istället inom 90 dagar från den dag då försäkringsskyddet minskat eller upphört.

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara sjukförsäkring och efterlevandepension samt premiebefrielseförsäkring för efterlevandepension, under förutsättning att sådan del ingått i försäkringen. Rätten innebär att den försäkrade utan riskbedömning kan teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för SPPs vid var tid gällande produktutbud för fortsättningsförsäkring.

Fortsättningsförsäkringen kan ha annan utformning och premie. Ersättningsnivån får inte överstiga den som gällde i den upphörda försäkringen och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. För sjukförsäkring kan ersättningsnivåerna inte överstiga den maximalt tillåtna ersättningsnivån för fortsättningsförsäkring grundad på den försäkrades arbetsinkomst eller inkomst av aktiv näringsverksamhet vid tecknandet av fortsättningsförsäkringen. Omfattningen av fortsättningsförsäkring minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få på annat sätt.

18. Efterskydd

Efterskydd innebär att efter anställningens upphörande, av annan anledning än pensionering, gäller ett förlängt försäkringsskydd under tre månader på oförändrade villkor för sjukförsäkring och efterlevandepension samt premiebefrielseförsäkring för efterlevandepension, om sådant försäkringsskydd ingått i den upphörda försäkringen. Premie behöver inte betalas under efterskyddstiden.

Efterskyddet avseende sjukförsäkring samt premiebefrielseförsäkring för efterlevandepension gäller såväl då karenstiden för redan inträffad arbetsoförmåga inte löpt ut under försäkringstiden som för arbetsoförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

Efterskyddstiden gäller längst till och med den avtalade försäkringstiden i den upphörda försäkringen. Om fortsättningsförsäkring tecknas eller den försäkrade ingår i en ny tjänstepensionsplan upphör efterskyddet att gälla senast när fortsättningsförsäkringen respektive ny tjänstepensionsplan träder ikraft.

Under efterskyddstiden bestäms försäkringsbelopp med hänsyn till den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före efterskyddstidens början respektive vid var tidpunkt gällande basbelopp.

19. Information till försäkringstagaren och den försäkrade

Försäkringstagaren erhåller ett kundavtal som bekräftelse på ingånget avtal.

Den försäkrade erhåller ett försäkringsbesked som bekräftelse på ingånget avtal om försäkring, vid ändringar samt en gång per år. Försäkringsbeskedet lämnar en översikt av vilka delar av pensionssparande och trygghetsförsäkring som tecknats, samt uppgift om försäkringsbelopp.

Innehåller försäkringen ett pensionssparande får den försäkrade årsbesked med uppgift om bland annat aktuellt värde, inbetalda premier samt uttagna avgifter under närmast föregående år.

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

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

20. Meddelanden från och till SPP

Försäkringstagaren, 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 årsbesked, utbetalningsinformation och bekräftelser.

Om SPP enligt dessa försäkringsvillkor eller kundavtalet är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från SPPs sida ska alltid lämnas till försäkringstagaren och den försäkrade.

Meddelande från försäkringstagaren 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 återköp eller annan betalningstransaktion som framställs via e-post eller fax.

21. 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.

22. Skaderegistrering

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

Beräkningsränta är den räntesats som det garanterade försäkringsbeloppet beräknas med.

Fribrev: Ett försäkringsmoment med sparande där premiebetalningen inte fullföljts enligt avtalet. Försäkringsskyddet finns kvar, men bara i den omfattning det svarar mot gjorda premiebetalningar.

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

Förmånsbestämd se förklaring under pensionslöfte.

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

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa ett försäkringsmoment gäller.

Försäkring är ett samlingsbegrepp för avtalade försäkringsmoment för en enskild försäkrad inom ett kundavtal.

Försäkringsfall: Händelse, till exempel dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som täcks av försäkringsvillkoren i ett gällande avtal.

Försäkring kapital är ett sparförsäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuellt överskott som hör till momentet.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara sparförsäkringsmoment eller riskförsäkringsmoment. Garanterat försäkringsbelopp är det försäkringsbelopp som är avtalat att gälla vid uppnådd pensionsålder, inträffat dödsfall eller inträffat sjukfall.

Garantiavgift är den avgift som SPP tar ut för att garantera försäkringsbelopp. Garantiavgiften tas från försäkringskapitalet. Garantiavgiftens storlek framgår av särskild Prislista för SPPs EuroPlan.

Pensionslöfte är arbetsgivarens löfte om pension. Löftet kan avse pensionsförmåner på viss nivå (förmånsbestämt löfte) eller vara ett löfte om att erlagga en premie av viss storlek (premiebestämt löfte). Ett premiebestämt löfte kan vara förknippat med föreskrifter om hur premien ska fördelas på försäkringsmoment. Det kan lämnas för enskild individ eller för ett kollektiv. Såväl förmån som premie kan vara bestämd i förhållande till den pensionsmedförande lönen. Om arbetsgivarens pensionslöfte är premiebestämt har arbetsgivaren fullgjort sitt löfte i takt med att premien betalas. Om pensionslöftet är förmånsbestämt kvarstår arbetsgivarens löfte i den mån det inte täcks av ett giltigt försäkringsavtal. Pensionslöftet förutsätter att gällande försäkringsmoment finns i SPP.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i SPPs EuroPlan är tjänstepension (Skattekategori T) eller kapitalförsäkring (Skattekategori K).

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

Överskott: Den del av ett försäkringsmoments försäkringskapital som eventuellt kan utbetalas som ett tilläggsbelopp eller överföras till försäkringstagaren.

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 vår Kundservice. 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.

- **Kundservice**
Kundservice företag: 0771-598 102
Kundservice privat 0771-533 533
E-post: Via vår hemsida spp.se
- **Dataskyddsombud**
Postadress: Dataskyddsombud, SPP
105 39 Stockholm
E-post: dataskyddsombud@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

- **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 forsakringsnamnder.se.

- **EUs plattform för tvistlösning**
Här kan du registrera en begäran om prövning, förutsatt att det krävs en medicinsk bedömning och att varan eller tjänsten är köpt online. Du hittar information om plattformen och hur du registrerar ett klagomål på webgate.ec.europa.eu/odr/
- **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