

SPPs Kapitalförsäkring företagsägd

Försäkringsvillkor 2026:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2026.

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

Innehåll

Försäkringsvillkor	2	13. SPPs ansvarsbegränsning	8
1. Viktiga begrepp	2	14. Information till försäkringstagaren	8
2. Generella teckningsregler	2	15. Behandling av personuppgifter	9
3. Försäkringsavtal	2	16. Skaderegistrering	9
3.1 Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd	2	Begreppsförklaringar	10
3.2 Försäkringstid	2	Hur SPPs beslut kan överklagas	11
3.3 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd	2	Prövningsmöjligheter inom SPP	11
3.4 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	3	Prövningsmöjligheter utanför SPP	11
4. Riskbedömning	3	Konsumentvägledning utanför SPP	11
5. Premie och premiebetalning	3		
6. Försäkringssparande	3		
6.1 Utbetalningsbelopp	4		
6.2 Återbetalningsskydd	4		
6.3 Förvaltningsformer och försäkringskapital	4		
6.3.1 Fondförsäkring	4		
6.3.2 Traditionell försäkring med garanti	4		
6.4 Avgifter och kostnader	5		
6.5 Avkastningsskatt	6		
6.6 Återköp	6		
6.7 Fondhandel	6		
7. Trygghetsförsäkring	6		
7.1 Premiebefrielseförsäkring	7		
7.2 Bedömning av arbetsförmåga	7		
8. Ändra och förfoga över försäkring	7		
9. Betalningsmottagare	7		
10. Utbetalning från försäkring	7		
10.1 Åtgärder för utbetalning	7		
10.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning	8		
10.3 Ränthebestämmelser vid utbetalning	8		
11. Begränsningar i försäkringsskydd	8		
12. Preskription	8		

Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för SPPs försäkringsåtaganden i enlighet med SPPs Kapitalförsäkring företagsägd. Utöver dessa försäkringsvillkor gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

Försäkring som tecknas i enlighet med dessa försäkringsvillkor är en företagsägd kapitalförsäkring. Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen, läs mer under punkt 11. Begränsningar i försäkringsskydd.

1. Viktiga begrepp

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

SPP bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet.

Försäkringstagare är juridisk person som ingått kundavtal och avtal om försäkring med SPP.

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

2. Generella teckningsregler

Försäkring enligt dessa villkor kan tecknas av en svensk juridisk person eller utländsk juridisk person med filial i Sverige. Försäkrad ska ha fyllt 18 år och vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige. Högsta inträdesålder är 85 år.

Premiefrielseförsäkring kan tecknas för försäkrad som inte fyllt 65 år.

3. Försäkringsavtal

Försäkring enligt SPPs Kapitalförsäkring företagsägd förutsätter både ett kundavtal och ett försäkringsavtal för försäkringen.

3.1 Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd

Kundavtal

Kundavtalet börjar gälla då underskriven fullständig kundavtalshandling (ansökan) inkommit till SPP och därefter bekräftats av SPP, om inte annan senare tidpunkt angivits i avtalshandlingen.

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts.

Försäkringsavtal avseende försäkring eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och premie för försäkring betalats.

Om det tecknats premiefrielseförsäkring räknas försäkringsskyddet 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.

3.2 Försäkringstid

Kortaste försäkringstid är fem år för fondförsäkring och traditionell försäkring. Tiden räknas från det att första premie inbetalats till dess att sista utbetalning sker.

3.3 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd

Kundavtal

Kundavtalet kan sägas upp av SPP eller försäkringstagaren på det sätt som överenskommits i avtalet. Om kundavtalet upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har SPP rätt att säga upp de till kundavtalet knutna försäkringarna i enlighet med nedanstående bestämmelser.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om försäkring genom att begära återköp av försäkringen.

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om försäkring före försäkringstidens slut annat än till följd av att kundavtalet har sagts upp eller brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikten avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet, läs mer under punkt 11. Begränsningar i försäkringsskydd.

Vid helt återköp av försäkringskapital

Vid återköp av hela försäkringskapitalet upphör försäkring med förvaltning i fonder att gälla från tidpunkten då försäljning av fondandelar sker. Vid helt återköp av försäkring med garanterad ränta upphör försäkringen vid det månadsskifte återköpet sker, se punkt 6.6 Återköp.

3.4 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

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

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Dit hör också att kundavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringar som är knutna till kundavtalet ändras så att eventuella avvikelser från SPPs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. För försäkring som avtalats med engångspremie eller engångspremie i serie har SPP också rätt att ändra beräkningsantaganden och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd.

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

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagaren och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva veta om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Bagatellartad ändring och ändring på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänat garanterat värde sänks, kan inte göras av SPP såvida det inte följer av lag eller myndighetsingripande.

4. Riskbedömning

Vid tecknande av försäkring och vid vissa typer av ändringar krävs riskbedömning enligt de regler som SPP vid var tid tillämpar.

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. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

Premie beräknas för varje försäkring utifrån de antaganden och beräkningsförutsättningar som gäller för inbetalningen. Vid beräkning av premien använder SPP antaganden om ålder och kön samt livslängd i samhälle och försäkringsbestånd. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta samt tillämplig garantiandel vid traditionell försäkring.

Premie betalas med engångspremie, engångspremie i serie eller extra premie.

SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya antaganden och beräkningsförutsättningar.

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

- premie för premiebefrielseförsäkring minskas i motsvarande grad som ersättning erhålls
- månatlig premie för sparande minskas i motsvarande grad som ersättning erhålls.

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

Betalning av premie

Hela den aviserade premien ska vara SPP tillhanda senast på premiens förfallodag.

SPP har rätt att bestämma en lägsta och högsta premie som kan inbetalas till en försäkring.

6. Försäkringssparande

SPPs Kapitalförsäkring företagsägd kan tecknas med förvaltning av kapitalet i fondförsäkring eller i traditionell försäkring med garanti.

Försäkringen tecknas alltid med återbetalningsskydd, läs mer under punkt 6.2 Återbetalningsskydd.

Den kortaste försäkringstiden är fem år för fondförsäkring och traditionell försäkring.

6.1 Utbetalningsbelopp

Utbetalningsbeloppets storlek baseras på det försäkringskapital som byggs upp genom inbetalning av premier, avkastning från förvaltning, eventuella utbetalningar, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt riskpremie.

Vid fondförsäkring varierar utbetalningsbeloppet bland annat beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske. I traditionell försäkring är utbetalningsbeloppet garanterat till en lägsta nivå och till det kan eventuellt återbäring tillkomma som ett tilläggsbelopp. Läs mer under punkt 6.3.2 Traditionell försäkring med garanti.

Försäkringskapitalet betalas ut som ett engångsbelopp till försäkringstagaren vid uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt.

6.2 Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas alltid med återbetalningsskydd.

Återbetalningsskyddet innebär att 101 procent av försäkringskapitalet utbetalas om den försäkrade avlider.

6.3 Förvaltningsformer och försäkringskapital

Försäkringen kan tecknas med följande förvaltningsformer:

- fondförsäkring
- traditionell försäkring med garanti.

Mottagna premier förvaltas på det sätt som angivits för försäkringen.

6.3.1 Fondförsäkring

Mottagna premier placeras i andelar i fonder som enligt SPPs regler kan knytas till fondförsäkring enligt dessa försäkringsvillkor. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inget ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Försäkringskapitalets storlek är beroende av fondandelarnas värdeutveckling, inbetalning av premie, utbetalning, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt riskpremie.

Försäkringskapitalet förvaltas i de fonder inom SPPs fondutbud som den placeringsberättigade väljer. Har placeringsberättigad inte gett SPP någon placeringsanvisning förvaltas kapitalet i SPPs vid var tid gällande entrélösning. Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att kommande premier som SPP mottar fördelas i enlighet med den nya profilen.

Fördelning av fonder anges i hela procent. SPP förbehåller sig rätten att ändra antal fondalternativ som kan knytas till en försäkring.

Försäkringen tilldelas ingen ränta i avvaktan på placering av premie, ändrad fondfördelning eller fondbyte.

Utdelning från fonder återinvesteras i respektive fond.

Placering av premie

Mottagna premier placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil om inte annan särskild placering begärts. Första premien och mottaget kapital kan placeras tidigast när försäkringen börjat gälla i enlighet med vad som anges under punkt 3.1 Ikraftträdande av avtal och inträde av försäkringsskydd.

Ändrad fondfördelning och fondbyte

Placeringsberättigad har rätt att begära ändrad fondfördelning för försäkringskapitalet samt byta fonder inom tillämpligt fondutbud.

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte ska ske skriftligen eller via SPPs internetjänst. Begäran via e-post eller fax beaktas inte.

SPP förbehåller sig rätten att ändra hur begäran ska ske. SPP genomför begärd ändring så snart det är möjligt efter det att SPP mottagit fullständig och korrekt ändringsbegäran, läs mer under punkt 6.7 Fondhandel.

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till en försäkring. SPP är inte skyldigt att verkställa ändringsbegäran där minimi- respektive maximikurser angivits.

När placeringsberättigad begärt ändrad fondfördelning eller fondbyte kan ytterligare sådan begäran tidigast beaktas då transaktionen för den pågående ändringsbegäran är genomförd.

Ofullständig begäran om ändrad fondfördelning eller fondbyte kan inte genomföras.

6.3.2 Traditionell försäkring med garanti

Mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras på sådant sätt att SPPs förpliktelser att betala ut försäkringsersättning är tryggade samt med en målsättning om en över tid hög avkastning. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i olika

kapitalförvaltningsportföljer som skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPP.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande, riskpremie samt eventuellt kapitaltillskott. Kapital som uppkommit på en försäkring före 1 januari 2016 påverkas inte av garantiavgift. För sådant kapital gäller istället att avkastningsräntan är 100 procent av totalavkastningen under kalenderåret om totalavkastningen inte överstiger den garanterade räntan. Överstiger totalavkastningen den garanterade räntan är avkastningsräntan istället 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. SPP har rätt att efter information till försäkringstagaren ändra tidpunkten för när SPP fastställer totalavkastningen.

Försäkringskapitalet förvaltas enligt SPPs vid var tid gällande placeringspolicy.

En försäkring kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt vad som anges ovan och under *garanterat värde och återbäring*.

Garanterat värde och återbäring

Kapital som förvaltas med garanterad ränta berättigar till ett garanterat värde vid den uttagstidpunkt som avtalats om för en försäkring samt eventuellt uppkommen återbäring. Varje premie ger upphov till ett garanterat värde grundat på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Garantiandel avser den andel av premien som ligger till grund för beräkning av garanterat värde. SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat värde utgör villkorad återbäring och betalas ut som tillägg till det garanterade värdet.

Om försäkringskapitalet på en försäkring inte är tillräckligt för att det garanterade värdet ska kunna betalas ut gör SPP ett kapitaltillskott. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före avtalad uttagstidpunkt.

Traditionell försäkring med kapital som uppkommit före 1 januari 2016

Skillnaden mellan försäkringens försäkringskapital och dess garanterade värde utgör återbäring.

Det garanterade värdet följer en på förhand beräknad

värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar.

Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ. Om den villkorade återbäringen vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av 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.

Garanterad återbäring och villkorad återbäring betalas ut som tillägg till det garanterade värdet.

Om försäkringskapitalet vid den avtalade uttagstidpunkten är lägre än försäkringens garanterade värde jämte garanterad återbäring gör SPP ett kapitaltillskott. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före avtalad uttagstidpunkt.

6.4 Avgifter och kostnader

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle. För fondförsäkring sker detta genom minskning av antalet fondandelar och i traditionell försäkring genom minskning av försäkringskapitalet.

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

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

För SPPs entrélösningar för fondförsäkring kan en extra förvaltningsavgift som avser administration och förvaltning av entrélösningen tillkomma, enligt vad som anges i vid var tidpunkt gällande informationsblad om respektive entrélösning.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP tillämpar vid var tidpunkt. Där redovisas också storleken på

avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsändring påverkar dock inte storleken av det garanterade värde som redan uppkommit genom premiebetalning.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och försäljning av fonder med mera anges i fondens informationsbroschyr samt i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

6.5 Avkastningsskatt

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsavtalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

För att täcka SPPs skattekostnader minskas varje år försäkringens försäkringskapital med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital, och den under året inbetald premie, som är hänförligt till försäkringen.

6.6 Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapital utan att försäkringsfall inträffat.

Försäkringstagaren kan begära helt eller delvis återköp tidigast ett år efter att försäkringen trädde ikraft. SPP har rätt att fastställa ett lägsta kvarvarande försäkringskapital vid delåterköp samt ett högsta antal delåterköp under en viss period.

Om försäkringen är pantförskriven kan återköp endast ske efter samtycke från panthavaren.

För traditionell försäkring sker återköp alltid vid ett månadsskifte. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller en månad efter det att begäran framställdes. Vid återköpet tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har vid ovan angivet månadsskifte. Om helt återköp görs upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte. Vid partiellt återköp reduceras försäkringskapitalet vid motsvarande tidpunkt.

För fondförsäkring tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringen har då försäljning av fondandelarna äger rum. Registrering av återköp och försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar från det att SPP erhållit nödvändiga handlingar. Utbetalning sker påföljande bankdag. Vid helt återköp upphör försäkringsmomentet att gälla den dag

återköpet registreras. Vid partiellt återköp reduceras försäkringskapitalet vid motsvarande tidpunkt.

Om helt återköp av försäkringskapital sker och försäkringen omfattar premiefrielseförsäkring upphör även den delen att gälla i samband med återköpet.

Avgift för återköp tas ut enligt vid var tidpunkt gällande prislista.

6.7 Fondhandel

Köp och inlösen av fondandelar på begäran av placeringsberättigad kan ske till följd av:

- inbetalning av premie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- återköp

Köp och inlösen av fondandelar påbörjas så snart det är möjligt efter det att SPP mottagit fullständigt och korrekt underlag för transaktionen.

Fondförvaltaren lämnar SPP uppgifter om de kurser som gäller för fonden vid tidpunkt för köp respektive inlösen av fondandelar samt uppgift om likvid vid köp respektive inlösen. När SPP erhållit dessa uppgifter slutförs transaktionen. Det innebär att vid begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan köp av fondandelar påbörjas först när SPP erhållit fondförvaltarens uppgift om kurs och likvid för inlösen av tidigare fondandelar.

Vid köp av fondandelar ska premie ha mottagits. Inlösen av fondandelar sker även vid uttag av avgifter och avkastningsskatt samt vid utbetalning från en fondförsäkring. Vid periodisk utbetalning sker inlösen inför varje utbetalningstillfälle vid den tidpunkt som är administrativt och tekniskt mest lämplig.

Aktuella fondbestämmelser för respektive fond anger när handel är möjlig, dagligen eller enligt annan handelscykel. SPP svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade eller annan placeringsberättigad, när handel i berörd fond inte kan genomföras.

Om fond som knutits till en försäkring skulle upphöra eller SPP inte längre tillåter fonden för nya premiebetalningar har SPP rätt att efter underrättelse till placeringsberättigad omplacera den del av försäkringskapitalet som placerats i fonden i annan fond som SPP bestämmer. SPP har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

7. Trygghetsförsäkring

Med trygghetsförsäkring avses här premiebefrielseförsäkring. Premiebefrielseförsäkring ger trygghet i händelse av att den försäkrade får sin arbetsförmåga nedsatt.

7.1 Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielse innebär att försäkringstagaren blir helt eller delvis befriad från att betala premie i det fall den försäkrade blir arbetsoförmögen enligt punkt 7.2 Bedömning av arbetsoförmåga, samt i övrigt uppfyller dessa försäkringsvillkor.

Premiebefrielseförsäkring kan endast tecknas för avtalad månatlig premie.

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 den avtalade månadspremien.

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.

7.2 Bedömning av arbetsoförmåga

Rätt till ersättning från premiebefrielseförsäkring fastställs efter SPPs bedömning av den försäkrades arbetsoförmåga.

Om Försäkringskassan minskar eller drar in sjukpenning, aktivitets- eller sjukersättning i enlighet med vad som anges

i socialförsäkringsbalken, har SPP rätt att i motsvarande mån minska eller dra in premiebefrielse.

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 symptom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Den försäkrades vanliga arbete samt förvärvsarbete i övrigt beaktas vid bedömningen. Arbetsoförmågan anses inte längre föreligga 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.

8. Ändra och förfoga över försäkring

Försäkringstagaren är ägare till försäkringen. Äganderätten medför olika möjligheter att inom försäkringsvilkorens ram göra ändringar i försäkringen.

Rätten att göra ändringar tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har i stället för försäkringstagaren rätt att placera kapital och byta placeringsprofil på fondförsäkring. Den försäkrade har inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare till försäkringen.

Överlåtelse av försäkring till annan försäkringstagare kan göras. Överlåtelse ska ske skriftligt till SPP och vara underskriven av vardera part.

9. Betalningsmottagare

Försäkring enligt dessa försäkringsvillkor kan inte ha förmånstagarförordnande. Betalningsmottagare till utfallande belopp är försäkringstagaren.

10. Utbetalning från försäkring

10.1 Åtgärder för utbetalning

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

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligt till SPP snarast möjligt.

10.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning

Vid rätt till ersättning betalas försäkringskapitalet ut som ett engångsbelopp till försäkringstagaren enligt följande:

- utbetalning sker från och med den månad då den avtalade utbetalningstidpunkten uppnås
- återbetalningsskydd utbetalas månaden efter den försäkrades dödsfall.

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

Uppgift om SPPs ordinarie utbetalningsdagar framgår av 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 försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Vid rätt till ersättning kommer SPP genomföra en försäljning av innehavet, läs mer under punkt 6.3.1 Fondförsäkring och 6.3.2 Traditionell försäkring med garanti. Försäkring gottgörs inte någon ränta under perioden därefter fram till det att samtliga handlingar som är av betydelse för försäkringsfallet är inkomna och utbetalning kan ske.

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

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

10.3 Räntebestämmelser vid utbetalning

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

11. Begränsningar i försäkringsskydd

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

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter

Har försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser. Detta innebär att försäkringen kan bli helt ogiltig eller att försäkringsskyddet kan komma att reduceras till den nivå och omfattning, det skulle ha haft

med hänsyn till om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att snarast möjligt skriftligen meddela den försäkrade eller andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringen i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten.

12. 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.

13. 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.

14. Information till försäkringstagaren

Försäkringstagaren erhåller ett kundavtal som bekräftelse på ingånget avtal.

En gång per år informeras försäkringstagaren om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalda premier och uttagna avgifter med mera.

SPP tillhandahåller kundhandlingar på det sätt som SPP vid var tid bestämt.

15. 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.

16. Skaderegistrering

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

Begreppsförklaringar

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

Beräkningsförutsättningar är de parametrar som ligger till grund för beräkning av bland annat premie och garanterat värde. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta, skatt, livslängd och garantiandel.

Försäkringsfall: Händelse, till exempel uppnådd avtalad uttagstidpunkt eller dödsfall, som täcks av försäkringsvillkoren.

Försäkringskapital är en försäkrings totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad eller garanterad återbäring som hör till försäkringen.

Förvaltning med garanterad ränta kan också benämnas traditionell försäkring.

Garanterad ränta är den räntesats som ligger till grund för beräkning av garanterat värde i försäkring med garanterad ränta.

Garantiandel är den andel av premien i försäkring med garanterad ränta som ligger till grund för beräkning av garanterat värde.

Garantiavgift är den ersättning som SPP tar ut för att garantera ett lägsta värde i försäkring med garanterad ränta. Garantiavgiftens storlek framgår av vid var tidpunkt gällande prislista.

Riskpremie tar SPP ut för försäkringsskydd.

Totalavkastning är SPPs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta, efter avdrag för kapitalförvaltningskostnader.

Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning och värdetförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

Hur SPPs beslut kan överklagas

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

På **spp.se** 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 **forsakringsnamnder.se**.

- **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