SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring

Försäkringsvillkor 2026:2

Dessa villkor gäller från och med 1 juni 2026.
De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.
För avtal som ingåtts före detta datum innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.

Innehåll

Försäkringsvillkor ... 2
1. Viktiga begrepp ... 2
2. Generella teckningsregler ... 2
3. Kundavtal och försäkringsavtal ... 2
3.1 När försäkringen börjar gälla ... 3
3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd ... 3
3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal ... 3
4. Riskbedömning ... 3
5. Pensionsmedförande lön ... 4
6. Indexering ... 4
7. Premie och premiebetalning ... 5
8. Pensionssparande ... 6
8.1 Ålderspension ... 6
8.2 Återbetalningsskydd ... 6
8.3 Förvaltningsform och försäkringskapital ... 7
8.3.1 Fondförsäkring ... 7
8.3.2 Traditionell försäkring med garanti ... 8
8.4 Byte av förvaltningsform inom samma försäkring ... 9
8.5 Avgifter och kostnader ... 9
8.6 Avkastningsskatt ... 9
8.7 Flytträtt ... 10
8.8 Återköp ... 10
8.9 Fondhandel ... 10
9. Trygghetsförsäkring ... 10
9.1 Premiebefrielseförsäkring ... 10
9.2 Sjukförsäkring ... 11
9.3 Bestämmelser för premiebefrielseförsäkring ... 11
9.4 Bedömning av arbetsoförmåga ... 12
9.5 Efterlevandepension ... 12
9.6 Anpassad efterlevandepension ... 12
9.7 Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg ... 13
10. Ändra och förfoga över försäkring ... 14
10.1 Ändring av pensionssparande ... 14
10.2 Ändring av trygghetsförsäkring ... 14
10.3 Ändringsrätt vid familjehändelse ... 14
11. Betalningsmottagare ... 14
12. Utbetalning från försäkring ... 15
12.1 Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse ... 15
12.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning ... 15
12.3 Räntebestämmelser vid utbetalning ... 16
13. Begränsningar i försäkringsskydd ... 16
14. Preskription ... 19
15. SPPs ansvarsbegränsning ... 19
16. Information till försäkringstagaren och den försäkrade ... 19
17. Meddelanden från och till SPP ... 19
18. Behandling av personuppgifter ... 20
19. Skaderegistrering ... 20

Begreppsförklaringar ... 21

Hur SPPs beslut kan överklagas ... 22
Prövningsmöjligheter inom SPP ... 22
Prövningsmöjligheter utanför SPP ... 22
Konsumentvägledning utanför SPP ... 22

Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring. Utöver villkoren gäller försäkringsavtals lagen samt allmän svensk lag i övrigt.

Försäkring som tecknas i enlighet med dessa försäkringsvillkor är en kapitalförsäkring. Belopp som betalas ut från försäkringen till den försäkrade och dennes betalningsmottagare enligt betalningsanvisning 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 13. 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.

Panthavare är den försäkrade. Det sker genom pantförskrivning som säkerhet för försäkringstagarens fullgörande av sitt pensionsåtagande gentemot den anställde.

Betalningsmottagare 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 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

Försäkring 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 16 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.
För avgångspension gäller att den anställde inte har fyllt 65 år.

Trygghetsförsäkringar omfattas av följande teckningsregler:
• premiebefrielseförsäkring och efterlevandepension får tecknas för anställd som inte fyllt 67 år.

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 tjänstepension och väljer vilka pensions planer 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
- vilken premiemodell som gäller för respektive pensionsplan där ålderspension är en vald del.

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 premiebefrielseförsäkring 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 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.

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. Kapitalavgiften kan inte ändras för kapital i traditionell försäkring som uppkommit genom premiebetalning före 1 januari 2006.

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 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. Pensionsmedförande lön

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

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 uppräkning av hittills intjänad försäkringsförmån eller utbetalande försäkringsbelopp.

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

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

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

Uppräkning 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 genomatt 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

Uppräkning 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.

Detta innefattar även de avtal som tecknades före 1 januari 2006 med SPP-index.

Prisbasbelopp

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

Övriga index

För avtal ingångna före 1 januari 2006 kan överenskommelse ha träffats med SPP om att andra index ska gälla.

Försäkringsavtal där återbäring 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 tillträdda 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 pensiförsäkring 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 premiebefrielseförsäkring. Andra beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta och skatt samt tillämplig garantiandel för ålderspension.

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 aviserats så att den är SPP tillhanda senast på förfallodagen. Om inte annat överenskommits 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 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 aviserats 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 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 med förvaltning av kapitalet i fondförsäkring eller i traditionell försäkring med garanti. Återbetalningsskydd tecknas med 101 procent för hela försäkringstiden.

8.1 Ålderspension

Pensionsbelopp

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

Vid fondförsäkring varierar pensionsbeloppet bland annat beroende av värdet på de fondandelar som är knutna till försäkringen när utbetalning ska ske. 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 8.3.2 Traditionell försäkring med garanti.

Utbetalning av ålderspension sker till angiven betalningsmottagare. Då ålderspension alltid tecknas med 101 procent återbetalningsskydd eller som anpassad efterlevandepension kan utbetalning ske även efter den försäkrades dödsfall, läs mer under punkt 9.6 Anpassad 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 är alltid temporär. Kortast möjliga utbetalningstid är 5 år om inte pensionen ska upphöra vid 65 års ålder. Då kan utbetalningstiden kortas ned till lägst 3 år. Längsta möjliga utbetalningstid är 20 år. Det kan förekomma livsvarig utbetalning för tidigare tecknade avtal.

8.2 Återbetalningsskydd

Ålderspension tecknas alltid med 101 procent återbetalningsskydd. Det innebär att utbetalning sker till insatta betalningsmottagare om den försäkrade avlider under den tid återbetalningsskydd gäller. Läs mer om betalningsmottagare under punkt 10. Ändra och förfoga över försäkring.

Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas försäkringskapitalet som en temporär pension under minst 5 år dock som längst i 20 år till insatta betalningsmottagare. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 8.1 Ålderspension.

När utbetalning av återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad betalningsmottagare välja utbetalningstid mellan 5–20 år.

Dödsfall efter pensionsåldern

Efter det att ålderspension börjat utbetalas och den

försäkrade avlider kan utbetalning ske till insatta betalningsmottagare.

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 betalningsmottagare under den tid som återstår av den garanterade utbetalningstiden. Utbetalning till betalningsmottagare 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 8.3.2 Traditionell försäkring med garanti.

Avlider den försäkrade efter att den garanterade utbetalningstiden har passerats sker ingen utbetalning till insatta betalningsmottagare. För försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006 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 betalningsmottagare under den resterande tid som återbetalningsskyddet gäller. När utbetalning av återbetalningsskydd startar kan ersättningsberättigad betalningsmottagare 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 Förvaltningsform och försäkringskapital

Ålderspension kan tecknas med följande förvaltningsformer:

- fondförsäkring
- traditionell försäkring med garanti.

Avgångspension tecknas med traditionell försäkring med garanti.

Mottagna premier samt försäkringskapital som flyttats inom SPP förvaltas på det sätt som angivits för försäkringen. Förvaltningsform kan ändras för kommande premier.

8.3.1 Fondförsäkring

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats inom SPP 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 sparpremie, flyttat försäkringskapital, utbetalning av pension, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt eventuell arvsvinst.

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 eller annan entrélösning enligt särskilt avtal mellan försäkringstagaren och SPP. 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 och försäkringskapital som flyttats inom SPP

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till fondförsäkring 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 När försäkringen börjar gälla.

I det fall premie tas emot av SPP utan att avisering från SPP skett kommer ingen placering av premien ske i fonder.

Ändrad fondfördelning och fondbyte

Den försäkrade har rätt att begära ändrad fondfördelning för försäkringskapitalet samt byta fonder inom tillämpligt fondutbud. Efter den försäkrades död övergår denna rätt till respektive betalningsmottagare. Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte ska ske skriftligen eller via SPPs internettjänst. 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 8.9 Fondhandel.

Begäran om ändrad fondfördelning och fondbyte kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till en försäkring eller till del av försäkring som ersättningsberättigad betalningsmottagare har förfoganderätt över. 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.

8.3.2 Traditionell försäkring med garanti

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats inom SPP placeras på sådant sätt att SPPs förpliktelser att betala ut pensionsbelopp är tryggade samt med en målsättning om en över tid hög avkastning.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalning av sparpremie, flyttat försäkringskapital, utbetalning av pension, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt samt eventuell arvsvinst och kapitaltillskott. Kapital som uppkommit före 1 januari 2016 påverkas inte av garantiavgift. För sådant kapital gäller istället att avkastningsräntan är 100 procent av totalavkastningen under kalenderåret om totalavkastningen inte överstiger den garanterade räntan. Överstiger totalavkastningen den garanterade räntan är avkastningsräntan istället 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. SPP har rätt att efter information till de försäkrade ändra tidpunkten för när SPP fastställer totalavkastningen.

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 beräkningsförutsättningar. Detsamma gäller för kapital som flyttats inom SPP till traditionell försäkring.

Storleken på det garanterade pensionsbeloppet grundar sig på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader och avkastningsskatt samt tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Garantiandel anger hur stor del av 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.

Hantering av tilläggsbelopp som uppstått genom villkorad återbäring sker enligt vid var tid gällande regelverk för traditionell försäkring. Mer information om tilläggsbelopp och dess storlek finns i faktablad för traditionell försäkring på **spp.se**.

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.

Försäkringskapital som överlåtits från Storebrand Livsforsikring Sverige (Storebrand) förvaltas i traditionell försäkring med kapital som uppkommit före 1 januari 2016.

8.4 Byte av förvaltningsform inom samma försäkring

Byte av förvaltningsform inom samma försäkring är möjligt. Det kapital som är aktuellt för bytet är försäkringens värde efter avdrag för eventuella avgifter och skatt. I fondförsäkring fastställs värdet vid inlösen av fondandelarna.

I traditionell försäkring är försäkringens värde ålderspensionens försäkringskapital. Vid byte av förvaltningsform av kapital från fondförsäkring till traditionell försäkring kommer det överförda kapitalet berättiga till garanterat pensionsbelopp enligt de beräkningsförutsättningar SPP tillämpar vid tidpunkten för bytet av förvaltningsform. Kapitalöverföring sker inom 60 dagar från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs.

För avgångspension kan inte byte av förvaltningsform inom samma försäkring ske.

8.5 Avgifter och kostnader

Avgifter kan tas ut från försäkring som innehåller ett pensionssparande. 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. I fondförsäkring sker detta genom inlösen av fondandelar och i traditionell försäkring genom en minskning av kapitalet.

Avgift vid flytt av försäkringskapital

Vid flytt av kapital 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

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

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

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

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

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

Ändring av avgifter

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller ändrad lagstiftning, författning eller myndighets föreskrift 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.

Kapitalavgiften kan inte höjas på traditionell försäkring som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006.

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. Dessutom omfattas under året inbetald premie som är hänförlig till försäkringen.

8.7 Flytträtt
Flytt av kapital mellan försäkringsgivare är inte tillåtet, då försäkringen är berättigad till återköp.

8.8 Återköp
Återköp innebär att hela eller delar av försäkringskapitalet utbetalas innan försäkringstidens slut och får återköpas tidigast efter ett års försäkringstid.

Återköp sker efter avgiftsuttag enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

Begäran om återköp kräver godkännande av både försäkringstagaren och panthavaren.

Om helt återköp av ålderspension sker och försäkringen omfattar premiebefrielseförsäkring och/eller efterlevandepension upphör även dessa delar att gälla i samband med återköpet.

8.9 Fondhandel
Köp och inlösen av fondandelar på begäran av försäkringstagare och/eller försäkrad kan ske till följd av:
- inbetalning av sparpremie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- byte av förvaltningsform
- 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 aviserad premie eller försäkringskapital som flyttats inom SPP 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.

9. Trygghetsförsäkring
Inom SPPs Direktpension - företagsägd kapitalförsäkring kan arbetsgivaren teckna olika trygghetsförsäkringar. Med trygghetsförsäkring avses premiebefrielseförsäkring och efterlevandepension, sjukförsäkring är ej nyteckningsbar.

Premiebefrielseförsäkring 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.

9.2 Sjukförsäkring (stängd för nyteckning)

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.

9.3 Bestämmelser för premiebefrielseförsäkring

För rätt till ersättning från premiebefrielseförsäkring ska den försäkrade vara arbetsoförmögen till minst 25 procent och karens tiden 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 vid ingången av den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsåldern eller tidigare i de fall villkoren för ersättning inte längre är uppfyllda, om premiebetalningen upphör eller om den försäkrade avlider. Rätten till ersättning gäller längst till ingången av den månad då den försäkrade fyller 67 år, även om en högre pensionsålder har avtalats.

För premiebefrielseförsäkring kan annan avtalad ålder än pensionsåldern förekomma, vilket då framgår i kundavtal och försäkringsbesked.

9.4 Bedömning av arbetsoförmåga

SPP följer normalt Försäkringskassans bedömning av den försäkrades arbetsoförmåga och dess beslut om sjukpenning, rehabiliteringspenning, aktivitetsersättning, sjukersättning eller liknande ersättning. Om särskilda skäl föreligger kan dock SPP välja att göra en egen 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 ersättning från sjukförsäkring.

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 jämställs 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. 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.

9.5 Efterlevandepension

Efterlevandepension betalas ut till insatt betalningsmottagare om den försäkrade avlider. Läs mer om betalningsmottagare under punkt 10. Ändra och förfoga över försäkring.

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

Efterlevandepension betalas ut under minst 5 år.
När utbetalning av efterlevandepension startar kan ersättningsberättigad betalningsmottagare välja annan utbetalningstid mellan 5–20 år.

Efterlevandepension upphör vid ingången av den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder eller om premiebetalningen upphör. Rätten till ersättning gäller längst till ingången av den månad då den försäkrade fyller 67 år, även om en högre pensionsålder har avtalats.

För Efterlevandepension kan annan avtalad ålder än pensionsåldern förekomma, vilket då framgår i kundavtal och försäkringsbesked.

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 betalningsmottagare 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.

9.6 Anpassad efterlevandepension

Anpassad efterlevandepension betalas ut till insatt betalningsmottagare om den försäkrade avlider. Läs mer om betalningsmottagare under punkt 10. Ändra och förfoga över försäkring.

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

Anpassad efterlevandepension betalas ut under minst 5 år. När utbetalning av anpassad efterlevandepension startar kan ersättningsberättigad betalningsmottagare välja annan utbetalningstid mellan 5–20 år.

Anpassad efterlevandepension upphör vid ingången av den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsåldern eller om premiebetalningen upphör. Rätten till ersättning gäller längst till ingången av den månad då den försäkrade fyller 67 år, även om högre pensionsålder har avtalats.

För Anpassad efterlevandepension kan annan avtalad ålder än pensionsålder förekomma, vilket då framgår i kundavtal och försäkringsbesked.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbelopp kommer över tiden att samordnas med försäkringskapitalet i Ålderspensionens återbetalningsskydd. Det innebär att

riskförsäkringsmomentets andel i Anpassad efterlevandepension kommer att minska eller öka i samma takt som försäkringskapitalet i återbetalningsskyddet förändras. Premien bestäms för ett år i sänder. Vid beräkning av premien tas för närvarande hänsyn till den försäkrades ålder och kön, men SPP har rätt att ändra denna premieteknik. Försäkringsbeloppets storlek framgår av försäkringsbeskedet.

Ersättningens storlek
Ersättning som betalas ut till en betalningsmottagare 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.

9.7 Efterlevandepension med fribrevsrätt och barntillägg

(Stängd för nyteckning 1 april 2010)
Inträdesålder
Den försäkrade ska inte ha fyllt 65 år.

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.

Det förutsätts för varje utbetalning 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 någon medförsäkrad lever.

Återbäring
Försäkringsmomentet berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till försäkringsbeloppet. Läs mer om Garanterat pensionsbelopp och återbäring under punkt 8.3.2 Traditionell försäkring med garanti.

Premie och premiebetalning
Vid beräkning av premien tas hänsyn till den försäkrades ålder och kön.

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie.

Förmånstagare
För försäkringsmoment som är tjänstepensionsförsäkring 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.

Återköp och flyttning av försäkringskapital
Försäkringsmomentet berättigar inte till återköp eller flyttning av försäkringskapital.

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.

Skatteregler
Försäkringsmomentet är en 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, skatte satsen för avkastningsskatt med mera, framgår av särskilt informationsblad.

10. Ändra och förfoga över försäkring

Om den försäkrade avlider innan utbetalning av ålderspension startat har efterlevande som är betalningsmottagare ingen egen ändringsrätt. Betalningsmottagaren har endast rätt att ta emot eller att avstå från utbetalningen till förmån för nästa person i betalningsanvisningen.

Om försäkringstagaren är betalningsmottagare kommer utbetalning efter försäkrads dödsfall att ske med ett engångsbelopp.

Om den försäkrade avlider under garantitiden betalas pensionen ut till angivna betalningsmottagare vid dödsfall under resterande garantitid. Betalningsmottagare efter dödsfall har ingen ändringsrätt i försäkringen men har rätt att avstå från utbetalningen till förmån för nästa person i betalningsanvisningen. Om den försäkrades efterlevande inte är betalningsmottagare, eller någon efterlevande inte finns, betalas resterande utbetalningar till försäkringstagaren med ett engångsbelopp.

Överlåtelse av försäkring till annan arbetsgivare kan göras till följd av byte av anställning. Överlåtelsen ska ske skriftligt till SPP och vara underskriven av vardera part samt av den försäkrade/panthavare.

Pantsättning kan endast ske för säkerställande av pension.

Villkoren för återköp framgår av punkt 8.8 Återköp.

10.1 Ändring av pensionssparande

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. Garanterad utbetalningstid kan inte sträcka sig längre än till den tidpunkt den försäkrade fyllt 90 år.

Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd gäller under försäkringstiden enligt vid var tid gällande regler för det.
- Ändra betalningsanvisning, se punkt 11. Betalningsmottagare.

Övriga ändringar

- Byte av förvaltningsform från traditionell försäkring till fondförsäkring eller tvärtom kan ske genom flytt av kapital inom SPP, se punkt 8.4 Byte av förvaltningsform inom samma försäkring.
- Om försäkringstagaren upphör eller försätts i konkurs förbinder sig försäkringstagaren att köpa en engångsbetald tjänstepensionsförsäkring som motsvarar det försäkringskapital som finns i försäkringen vid denna tidpunkt.

10.2 Ändring av trygghetsförsäkring

Premiebefrielseförsäkring

Den försäkrade har inte rätt att begära ändring av premiebefrielseförsäkring.

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 avtalad pensionsålder som framgår av kundavtal och försäkringsbesked. Rätt att lägga till eller utöka efterlevandepension gäller till avtalad pensionsålder, som framgår av kundavtal och försäkringsbesked.

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

11. Betalningsmottagare

Utbetalning av ålderspension

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade som är insatt som betalningsmottagare.

Utbetalning vid den försäkrades dödsfall

Utbetalning av återbetalningsskydd och efterlevandepension sker till insatta betalningsmottagare. Har ingen betalningsanvisning anmälts till SPP gäller följande generella betalningsanvisning:

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

Ändring av betalningsanvisning
En ändring av en betalningsanvisning kan endast ske genom att SPP skriftligen meddelas om sådan ändring med en egenhändigt undertecknad handling.

Tillåtna betalningsmottagare
Enligt inkomstskattelagen är kretsen av möjliga betalningsmottagare 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.

Tolkning av betalningsanvisning
Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av betalningsanvisning:

Med make avses person som den försäkrade är gift med eller registrerad partner med. Betalningsanvisning 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 betalningsmottagare 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 betalningsanvisning ”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 betalningsmottagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till betalningsmottagare som enligt betalningsanvisningen står närmast i tur.

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

Tvist om tolkning av betalningsanvisning
Om tvist uppkommer beträffande tolkning av ett betalningsanvisning 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. Utbetalning från försäkring

12.1 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.

12.2 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
- 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 punkt 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.

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

Pensionsbeloppet baseras på antal andelar i valda fonder och beräknas inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av de avgifter och antaganden om avkastningsskatt som gäller vid beräkningstillfället samt tillämpat livslängdsantagande. Pensionsbeloppet varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt, prognosränta samt eventuellt inbetalda sparpremier eller återbetalda sparpremier.

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 8.3.2 Traditionell försäkring med garanti.

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

12.3 Räntebestämmelser vid utbetalning

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

Så snart dröjsmål föreligger ersätts eventuell löpande förräntningsrörelseränta enligt nästa stycke med dröjsmålsränta. 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 utbetalning som ska ske från fondförsäkring eller på belopp hänförliga till premiebefrielseförsäkring 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.

13. 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 betalningsmottagare och ny ägare eller annan som härleder sin rätt från försäkringen.

b) Framkallande av försäkringsfall
Om den försäkrade uppsåtligen har framkallat ett försäkringsfall är SPP fritt från ansvar. Har den försäkrade beträffande premiebefrielseförsäkring 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 oaktsamhet eller genom kriminell handling.

d) Särskilda sjukdomar
Begränsningen i denna punkt d) gäller för premiebefrielseförsäkring 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, stressymptom, 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 sjukdomar/diagnoser. 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 jämställs 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 arbetsoförmågan 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 arbetsoförmågan 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 arbetsoförmåga 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 12 månader
Försäkringsskydd vid arbetsoförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsoförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 12 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 ersättn ing endast i den mån och för den tid som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsoförmågan.

i) Särskild riskfylld verksamhet
Försäkringsskydd gäller inte för arbetsoförmåga 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 har 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 arbetsoförmåga eller dödsfall som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår ienlighet med atomansvarighetslagen eller motsvarande i lagstiftning i annat land.

14. 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.

15. 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, terroristattack, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet som legat utanför bolagets kontroll.

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

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.

16. 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.

17. 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 ankomststämplats eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldigt att beakta begäran om återköp, ändrad fondfördelning, fondbyte eller annan betalningstransaktion som framställs via e-post eller fax.

18. 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**.

19. Skaderegistrering

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

Begreppsförklaringar

Arvsvinst är det beopp 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.

Engångspremie i serie är premier som avtalats att betalas periodiskt till ålderspension.

Entrélösning: En entrélösning består av en eller flera fonder där pengarna blir placerade innan den försäkrade har gjort ett aktivt val av fond eller inte gör något val alls.

Fribrev innebär att premiebetalningen till ålderspension inte fullföljts enligt avtalet. Den framtida pensionen bygger på de premier som har betalats in och hur försäkringskapitalets värde förändras.

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

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

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

Garantiandel är den andel av sparpremien till ålderspension tecknad som traditionell försäkring som ligger till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp. Det är på motsvarande sätt den andel av kapital som flyttas inom SPP till traditionell försäkring.
Ordinarie pensionsålder är den pensionsålder försäkringstagaren avtalat om för en pensionsplan och som gäller för försäkring kopplad till pensionsplanen. Den försäkrade kan avtala om annan pensionsålder, se punkt 10.1 Ändring av pensionssparande.

Placeringsberättigad är den som har rätt att ändra fondfördelning och byta fonder i en fondförsäkring.

Riskpremie tar SPP ut för försäkringsskydd, till exempel premiebefrielseförsäkring och efterlevandepension.

Sparpremie betalas som engångspremie eller engångspremie i serie till ålderspension.

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

Ägare/delägare i aktiebolag är den som ensam eller tillsammans med make, sambo, förälder eller barn, äger minst en tredjedel av aktierna. Den försäkrade behöver inte själv äga några aktier.

Ändrad fondfördelning innebär att placeringsberättigad begärt förändring av den procentuella fördelningen mellan valda fonder.

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

spp1266/2026:2