

SPPs BTP1

Försäkringsvillkor 2025:2

Dessa villkor gäller från och med 1 oktober 2025.

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	10. Förmånstagare	11
1. Viktiga begrepp	2	11. Utbetalning från försäkring	11
2. Generella teckningsregler	2	11.1 Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse ..	11
3. Kundavtal och försäkringsavtal	2	11.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning	12
3.1 När försäkringen börjar gälla	2	11.3 Räntebestämmelser vid utbetalning	12
3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd	2	12. Begränsningar i försäkringsskydd	13
3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	3	13. Preskription	14
4. Riskbedömning	3	14. SPPs ansvarsbegränsning	14
5. Pensionsmedförande lön	3	15. Efterskydd	15
6. Premie och premiebetalning	3	16. Information till försäkringstagaren och den försäkrade	15
7. Pensionssparande	4	17. Meddelanden från och till SPP	15
7.1 Ålderspension	4	18. Behandling av personuppgifter	15
7.2 Återbetalningsskydd	4	19. Skaderegistrering	16
7.3 Förvaltningsform och försäkringskapital	5		
7.3.1 Fondförsäkring	5	Begreppsförklaringar	17
7.4 Avgifter och kostnader	6	Hur SPPs beslut kan överklagas	18
7.5 Avkastningsskatt	6	Prövningsmöjligheter inom SPP	18
7.6 Flytträtt	7	Prövningsmöjligheter utanför SPP	18
7.7 Återköp	7	Konsumentvägledning utanför SPP	18
7.8 Fondhandel	7		
8. Trygghetsförsäkring	8		
8.1 Premiebefrielseförsäkring	8		
8.2 Sjukförsäkring	8		
8.3 Gemensamma bestämmelser för premiebefrielse- och sjukförsäkring	9		
8.4 Bedömning av arbetsförmåga	9		
9. Ändra och förfoga över försäkring	9		
9.1 Ändring av pensionssparande	10		
9.2 Ändring av trygghetsförsäkring	10		
9.3 Ändringsrätt vid familjehändelse	10		

Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för de försäkringsåtaganden SPP tillhandahåller i form av BTP1 enligt kollektivavtalet mellan Finansarbetsgivarna och Finansförbundet respektive Jusek, Civilekonomerna och Sveriges Ingenjörer.

Kollektivavtalet benämns i dessa villkor för BTP1.

Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

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

1. Viktiga begrepp

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

SPP bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet.

Försäkringstagare och ägare till försäkringsavtalet är den försäkrades arbetsgivare.

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

2. Generella teckningsregler

Försäkring enligt dessa försäkringsvillkor kan tecknas för den som är anställd hos arbetsgivare som innehar kollektivavtal enligt BTP1 och i övrigt uppfyller de krav som gäller för överenskommelsen inom kollektivavtalet för BTP1.

3. Kundavtal och försäkringsavtal

3.1 När försäkringen börjar gälla

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

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 när 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 sjukförsäkring inverkar dock inte på tidpunkten för SPPs ansvarighet vid dödsfall.

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

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

SPP kan säga upp en försäkring till följd av brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikt avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet.

Vad som gäller vid en sådan uppsägning framgår av punkt 12. Begränsningar i försäkringsskydd.

Upphörande av försäkringsskydd

En uppsägning från försäkringstagaren innebär att sjukförsäkring och premiebefrielse upphör vid månadsskiftet efter det att uppsägning kommit SPP tillhanda. Efter särskild överenskommelse med SPP kan annan tidpunkt för upphörande av försäkringsskydd gälla. Vad som gäller vid uppsägning från SPP framgår under punkt 6. Premie och premiebetalning respektive punkt 12. Begränsningar i försäkringsskydd.

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. 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 myndighetsföreskrift och ändrad tillämpning av sådan, ändring i överenskommelsen om BTP1 samt annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, beräkningsförutsättningar, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

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

En ändring av försäkringsvillkoren börjar gälla från den nästkommande premieperioden efter att SPP informerat den försäkrade, eller vid den tidpunkt som följer av lag eller ändring i överenskommelsen om BTP1. Ändring som kan ses som obetydlig eller kan anses som en fördel för försäkringstagaren och den försäkrade kan genomföras utan att särskild information lämnas. En förutsättning för att en villkorsändring ska börja gälla är att BTP-nämnden informerats om ändringen.

4. Riskbedömning

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

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

När intygande om fullt arbetsför skett tidigare än försäkringsavtalets ikraftträdande, krävs att samtliga personer som ska omfattas av försäkringsavtalet är fullt

arbetsföra vid den tidpunkt som försäkringsavtalet träder i kraft. SPP förbehåller sig rätten att begära in en ny personalrapport med intygande om fullt arbetsför, enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregelverk.

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 den anställdes lön ändras ska arbetsgivaren anmäla detta till SPP.

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

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

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

6. Premie och premiebetalning

Premie betalas och beräknas utifrån de antaganden och beräkningsförutsättningar som gäller för inbetalningen. Antaganden som SPP använder vid premieberäkning är till exempel antaganden om beräknad livslängd i samhälle och försäkringsbestånd. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta och skatt. Pensionsmedförande lön är en beräkningsförutsättning vid beräkning av premie för premieförsäkring- och sjukförsäkring.

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

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.

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 överenskommit är premieperioden en månad. Engångspremie i serie och riskpremie betalas alltid för hela månader.

SPP kontrollerar inte om aviserad riskpremie ryms inom den totala premie som försäkringstagaren påtagit sig att betala för respektive försäkrad. Det innebär att den aviserade premien som försäkringstagaren ska betala kan bli högre än den totala premie som försäkringstagaren påtagit sig.

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

- premie för premiebefrielseförsäkring respektive sjukförsäkring minskas i motsvarande grad som ersättning erhålls
- premie för ålderspension enligt vad som anges under punkt 8.1 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 sjukförsäkringen 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 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 tryggt på annat sätt.

Inbetalda sparpremier för förfluten tid återbetalas till försäkringstagaren. Försäkringskapital 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.

7. Pensionssparande

Pensionssparande tecknas som ålderspension med förvaltning av kapitalet i fondförsäkring. Ålderspensionen tecknas upp i två delar: Ålderspension Trygg del och Ålderspension Valbar del. Återbetalningsskydd kan tecknas för ålderspensionen och innebär att utbetalning kan ske till insatta förmänstagare om den försäkrade avlider, läs mer under punkt 7.2 Återbetalningsskydd.

7.1 Ålderspension

Pensionsbelopp

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

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

Utbetalning av ålderspension sker till den försäkrade i egenskap av förmänstagare. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever. Är ålderspensionen tecknad med återbetalningsskydd kan utbetalning ske även efter den försäkrades dödsfall, läs mer under punkt 7.2 Återbetalningsskydd.

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 livsvarig för den trygga delen. För den valbara delen kan utbetalningstiden vara livsvarig eller temporär. Vid temporär utbetalning är 5 år kortast möjliga utbetalningstid om inte pensionen ska upphöra vid 65 års ålder. Då kan utbetalningstiden kortas ned till lägst 3 år. Längsta möjliga temporära utbetalningstid är 20 år.

7.2 Återbetalningsskydd

Till ålderspensionen kan återbetalningsskydd tecknas. Det innebär att utbetalning sker till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider under den tid återbetalningsskydd gäller. Läs mer om förmånstagare under punkt 10. Förmånstagare.

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

Förmånstagare har inte rätt att begära uppehåll i utbetalningen.

Dödsfall före pensionsåldern

Om den försäkrade avlider före pensionsåldern utbetalas försäkringskapitalet som en temporär pension under minst 5 år till insatta förmånstagare. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 7.1 Ålderspension.

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

Dödsfall efter pensionsåldern

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

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

Avlider den försäkrade under den garanterade utbetalningstiden övergår utbetalningen till insatta förmånstagare under den tid som återstår av den garanterade utbetalningstiden. Utbetalning till förmånstagare beräknas på det försäkringskapital som skulle ha täckt utbetalning av ålderspension från månaden efter dödsfallet och under den resterande garanterade utbetalningstiden. Utbetalningen fastställs på motsvarande sätt som pensionsbelopp för ålderspension gör, se punkt 7.1 Ålderspension.

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

Försäkring kan vara tecknad med återbetalningsskydd som enbart gäller före pensionsåldern. Den försäkrade har då rätt att vid tidpunkten för start av utbetalning av ålderspension ändra så att återbetalningsskydd gäller även under utbetalningstiden, se punkt 9. Ändra och förfoga över försäkring. Om detta val inte görs upphör försäkringen om den försäkrade avlider under utbetalningstiden och då sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare. Försäkring kan vara tecknad så att garanterad utbetalningstid vid temporär utbetalning av ålderspensionen är vald att gälla endast under del av ålderspensionens utbetalningstid. Det innebär att om den försäkrade avlider efter att den garanterade utbetalningstiden passerats sker ingen utbetalning till insatta förmånstagare.

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

7.3 Förvaltningsform och försäkringskapital

Ålderspension tecknas som fondförsäkring. Mottagna premier samt försäkringskapital som flyttats till eller inom SPP förvaltas på det sätt som angivits för försäkringen.

7.3.1 Fondförsäkring

Mottagna premier och försäkringskapital som flyttats till eller 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 ska 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 till eller 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 inom den valbara delen för försäkringskapitalet samt byta fonder inom tillämpligt fondutbud. Efter den försäkrades död övergår denna rätt till respektive ersättningsberättigad förmånstagare. 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 7.8 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 förmånstagare 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.

7.4 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.

Avgift vid flytt av försäkringskapital

Vid flytt av försäkringskapital från SPP till annan försäkringsgivare, samt vid flytt av kapital till eller inom SPP, tar SPP ut avgift i enlighet med vad som anges i prislistan.

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 förmånstagare begär.

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, eller ändringar i överenskommelsen om BTP1. 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.

7.5 Avkastningsskatt

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

7.6 Flytträtt

Med flytträtt avses rätten att försäkringskapitalet förs över från ett försäkringsbolag till ett annat med samma person som försäkrad.

Flytt kan bara avse hela försäkringskapitalet i enskild försäkring och ska omfatta både Ålderspension Trygg del och Ålderspension Valbar del och får genomföras tidigast efter ett års försäkringstid.

Den mottagande försäkringen ska utgöra motsvarande BTP1-försäkring hos en försäkringsgivare som har rätt att meddela sådan försäkring inom ramen för BTP1.

Om den försäkrade inte längre omfattas av BTP1 kan flyttning avse enbart Ålderspension Valbar del. Den mottagande försäkringen behöver då inte utgöra motsvarande BTP1-försäkring hos en försäkringsgivare som har rätt att meddela sådan försäkring inom ramen för BTP1. Vid flyttning av Ålderspension Trygg del ska dock den mottagande försäkringen utgöra motsvarande BTP1-försäkring hos en försäkringsgivare som har rätt att meddela sådan försäkring inom ramen för BTP1.

Flytt till SPP

Flytt till SPP innebär i regel att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid flyttillfället. Avgift för flytt av försäkringskapital till SPP tas ut enligt vid var tid gällande prislista.

Flytt från SPP

Flytt från SPP kan endast ske efter godkänd riskbedömning enligt vid var tid gällande riskbedömningsregler och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen. Efter den försäkrades död kan flytt inte ske.

Kapitalöverföringen sker inom två månader från det att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

Vid flytt av försäkringskapital sker försäljning av fondandelar inom tio bankdagar före kapitalöverföringen till den kurs som gäller vid försäljningstillfället. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Om flytten sker på försäkringstagarens begäran krävs att kundavtalet och samtliga försäkringsdelar som är hänförliga till detta sägs upp. Om flytten sker på den försäkrades begäran krävs att samtliga försäkringsdelar inom försäkringen sägs upp. Avgift för flytt av försäkringskapital från SPP tas ut enligt vid var tid gällande prislista.

7.7 Återköp

Återköp av ålderspension innebär att försäkringskapitalet utbetalas innan försäkringstidens slut.

Försäkringar som tecknats inom ramen för dessa försäkringsvillkor och som följer kollektivavtalet kan inte återköpas även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder, mer än i följande fall:

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

Om återköp sker upphör försäkringen att gälla.

7.8 Fondhandel

Köp och inlösen av fondandelar på begäran av försäkringstagare, försäkrad eller annan placeringsberättigad kan ske till följd av:

- inbetalning av sparpremie
- ändrad fondfördelning
- fondbyte
- flytt av försäkringskapital
- 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 till eller 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.

8. Trygghetsförsäkring

Med trygghetsförsäkring avses premiebefrielseförsäkring och sjukförsäkring. Premiebefrielse- och sjukförsäkring ger trygghet i händelse av att den försäkrade får sin arbetsförmåga nedsatt.

8.1 Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielse innebär att försäkringstagaren blir helt eller delvis befriad från att betala premie i det fall den försäkrade blir arbetsförmögen enligt punkt 8.4 Bedömning av arbetsförmåga, samt i övrigt uppfyller dessa försäkringsvillkor.

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 ålderspension 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 arbetsförmågan 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.

8.2 Sjukförsäkring

Om den försäkrade blir helt eller delvis arbetsförmögen enligt punkt 8.4 Bedömning av arbetsförmåga, samt i

övrigt uppfyller dessa försäkringsvillkor betalas ersättning ut från sjukförsäkringen. Ersättningen beräknas proportionellt mot arbetsförmågan 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

För rätt till ersättning från sjukförsäkring krävs uppfyllt karenstid om 90 kalenderdagar i följd, eller mer än 150 kalenderdagar under den senastetotlv månadersperioden.

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 7 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.

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 arbetsförmågan 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.

8.3 Gemensamma bestämmelser för premiebefrielse- och sjukförsäkring

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

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

Rätten till ersättning upphör när den försäkrade uppnår pensionsåldern, om villkoren för ersättning inte längre uppfylls, premiebetalningen upphör eller om den försäkrade avlider. Om inget annat framgår av kundavtal och försäkringsbesked är pensionsåldern 65 år.

8.4 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 premiebefrielse- och 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 myndighetsföreskrift jämföras i dessa försäkringsvillkor med sjukdom.

Den av SPP bedömda graden av arbetsoförmåga bestäms efter den minskning av den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Den försäkrades vanliga arbete samt förvärvsarbete i övrigt beaktas vid bedömningen. 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. Ändra och förfoga över försäkring

Försäkringstagaren har rätt att ändra och förfoga över försäkringsavtal och försäkring, i enlighet med dessa försäkringsvillkor. Ändring som medför inskränkning i den försäkrades eller tillträdde förmånstagares rätt måste godkännas av vederbörande.

Den försäkrade har, istället för försäkringstagaren, rätt att ändra och förfoga över försäkring enligt vad som anges under punkt 7.3.1 Fondförsäkring samt under punkt 7.1 Ålderspension, 7.2 Återbetalningsskydd och 1.3. Preskription.

Tillträdde förmånstagare har efter den försäkrades död rätt att för sin del av försäkringen ändra utbetalningsvillkor om så är möjligt, se punkt 7.2 Återbetalningsskydd. I den valbara delen av fondförsäkringen har tillträdde förmånstagare även rätt att för sin del av försäkringen ändra fondfördelning och byta fonder, läs mer under punkt 7.3.1 Fondförsäkring. Om SPPs vid var tid gällande ändrings- och riskbedömningregler tillåter kan andra ändringar vara möjliga att göra.

Överlåtelse av försäkring till annan arbetsgivare kan göras till följd av byte av anställning. För överlåtelse av Ålderspension Trygg del krävs att den nya arbetsgivaren tillhör BTP1. Överlåtelsen ska ske skriftligt till SPP och vara underskriven av vardera part samt av den försäkrade och eventuellt annan oåterkalleligt insatt förmånstagare.

Ändring från tjänstepension till privat pension eller tvärtom kan inte ske inom ramen för dessa försäkringsvillkor. Den försäkrade har inte heller rätt att inträda som försäkringstagare/ägare till försäkring.

En försäkring kan inte pantsättas eller belånas och inte heller ändras så att den inte längre uppfyller kraven för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen.

Villkoren för flytträtt och återköp framgår av punkt 7.6 Flytträtt respektive 7.7 Återköp.

9.1 Ändring av pensionssparande

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

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

Pensionsålder

- Pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning startar. En förutsättning är dock att den försäkrade samtidigt slutar förvärvsarbete i pensioneringssyfte. Härmed menas att den försäkrade förbinder sig att förvärvsarbete mindre än 8 timmar per vecka. Om den försäkrade uppbär sjukpension från BTP-planen eller liknande ersättning från avtalsförsäkring, sjukpenning, sjukersättning och/eller arbetsskadeersättning enligt socialförsäkringsbalken eller liknande ersättning från utländsk motsvarighet till den svenska Försäkringskassan, föreligger dock inte rätt att sänka pensionsåldern.
- Pensionsåldern kan ändras till annan högre pensionsålder, dock högst 75 år. Ändring av pensionsålder kan endast ske i samband med att pensionsuttaget tidigare läggs eller vid uppnådd pensionsålder om pensionsuttaget då ska senareläggas.
- Partiellt pensionsuttag kan också göras vid partiell avgång ur tjänst i pensioneringssyfte. Det innebär att försäkringsavtalet delas upp i två delar med olika pensionsåldrar. Den uttagna andelen får inte ske med högre belopp än vad som svarar mot den försäkrades arbetsminskning.
- I samband med att utbetalning startar kan tiden för den garanterade utbetalningstiden vid livsvarig utbetalning ändras från 20 år till lägst 5 år. Garanterad utbetalningstid kan inte sträcka sig längre än till den tidpunkt den försäkrade fyllt 90 år.

Utbetalningstid

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

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

Uppehåll av utbetalning

Den försäkrade kan begära uppehåll av sin pensionsutbetalning. Uppehåll måste gälla hela den pågående utbetalningen från försäkringen och kan tidigast ske efter att SPP mottagit de uppgifter som krävs.

SPP förbehåller sig rätten att bestämma när en begäran om uppehåll eller en ändring av en sådan begäran tidigast och senast kan göras. Begäran om uppehåll kan endast göras för en period åt gången och ska ske på det sätt som SPP anvisar.

Uppehåll i utbetalningen börjar gälla vid den tidpunkt som avtalats mellan SPP och den försäkrade. Försäkringens totala utbetalningstid måste uppgå till minst fem år.

Förmånstagare har inte rätt att begära uppehåll i utbetalningen.

Återbetalningsskydd

- Återbetalningsskydd kan tas bort under hela försäkringstiden.
- I samband med att utbetalning från ordinarie pensionsålder som avtalats av försäkringstagaren startar kan återbetalningsskydd läggas till.
- Ändra förmånstagarförordnande, se punkt 10. Förmånstagare.
- I samband med att utbetalning av livsvarig ålderspension startar kan tiden för garanterad utbetalningstid ändras till mellan 5–20 år. Den får dock inte sträcka sig längre än till den tidpunkt den försäkrade fyllt 90 år.

9.2 Ändring av trygghetsförsäkring

Premiebefrielse- och sjukförsäkring

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

9.3 Ändringsrätt vid familjehändelse

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera enskild försäkring med återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid om den

försäkrade gifter sig eller inleder sådant samboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn.

Skriftlig begäran om ändring måste göras inom ett år från sådan händelse. Ändringsrätten gäller till dess att ålderspensionen börjar utbetalas.

10. Förmånstagare

Utbetalning av ålderspension och ersättning från sjukförsäkring

Utbetalning av ålderspension och ersättning från sjukförsäkring sker till den försäkrade som är insatt som oåterkallelig förmånstagare.

Utbetalning vid den försäkrades dödsfall

Utbetalning av återbetalningsskydd sker till insatta förmånstagare. Den försäkrade har rätt att bestämma vem som ska vara förmånstagare, om inte kundavtalet innehåller andra bestämmelser. Har inget annat förordnande anmälts till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande:

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

Ändring av förmånstagarförordnande

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

Tillåtna förmånstagare

Enligt inkomstskattelagen är kretsen av möjliga förmånstagare begränsad till:

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

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

Tolkning av förmånstagarförordnande

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

Med make avses person som den försäkrade är gift med eller registrerad partner med. Förordnande till make upphör att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

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

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Även styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare och måste då namnges. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn.

Vid förordnandet "make och barn" eller "sambo och barn" får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om samtliga barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

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

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

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

11. Utbetalning från försäkring

11.1 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.

11.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning

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

- ålderspension utbetalas från och med den månad den försäkrade uppnår pensionsåldern
- ersättning från premiebefrielseförsäkring lämnas efter uppnådd karenstid
- sjukförsäkring utbetalas efter uppnådd karenstid
- 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 7. Pensionssparande respektive 8. 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 eventuell arvsvinst, inbetalda sparpremier eller återbetalda sparpremier.

Utbetalningssätt

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

11.3 Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

Om utbetalning sker senare än den 15:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och SPP erhållit fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. Vid utbetalning från sjukförsäkring gäller att dröjsmålsränta betalas ut om utbetalning sker senare än 30 dagar efter det att rätten till ersättning inträtt.

Sker utbetalning av kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare senare än tio bankdagar efter den tid som framgår av punkt 7.6 Flytträtt betalas dröjsmålsränta för tid därefter.

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

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att SPP vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar SPP betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp. Detta sker från och med den 15:e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid var tidpunkt tillämpar. Förräntningsrörelseränta betalas dock inte på utbetalning som ska ske från fondförsäkring, kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare eller på belopp hänförliga till premiebefrielseförsäkring, och sjukförsäkring.

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

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

12. 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 snarast möjligt skriftligen meddela försäkringstagaren och andra ersättningsberättigade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringen i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare och ny ägare eller annan som härleder sin rätt från försäkringen.

b) Framkallande av försäkringsfall

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

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

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

Försäkringsskydd gäller inte vid arbetsoförmåga som beror på den försäkrades:

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

d) 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.

e) 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).

f) Vistelse utom Sverige vid krig eller krigsliknande politiska oroligheter

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

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

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

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

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

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

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

g) Vistelse utom Norden i mer än 12 månader

Försäkringsskydd vid arbetsförmåga ger inte rätt till ersättning vid arbetsförmåga som drabbar den försäkrade under vistelse utom Norden, om vistelsen har varat mer än 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 ersättning endast i den mån och för den tid

som en före avresan företagen läkarundersökning ger underlag för bedömning av den fortsatta arbetsförmågan.

h) Särskild riskfylld verksamhet

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

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

i) Försäkringsfall till följd av atomolycka

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

13. 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.

14. 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.

15. Efterskydd

Efterskydd innebär att efter anställningens upphörande, av annan anledning än pensionering, gäller ett förlängt försäkringsskydd under 3 månader på oförändrade villkor för sjukförsäkring och efterlevandepension samt premiebefrielseförsäkring för efterlevandepension, om sådant försäkringsskydd ingått i den upphörda försäkringen. Premie behöver inte betalas under efterskyddstiden. Efterskyddet avseende sjukförsäkring samt premiebefrielseförsäkring gäller såväl karenstiden för redan inträffad arbetsoförmåga som inte löpt ut under försäkringstiden och för arbetsoförmåga som inträffar under efterskyddstiden.

Efterskyddstiden gäller längst till och med den avtalade försäkringstiden i den upphörda försäkringen. Om fortsättningsförsäkring tecknas eller den försäkrade ingår i en ny tjänstepensionsplan upphör efterskyddet att gälla senast när fortsättningsförsäkringen respektive ny tjänstepensionsplan träder ikraft. Under efterskyddstiden bestäms försäkringsbelopp med hänsyn till den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före efterskyddstidens början respektive vid var tidpunkt gällande basbelopp.

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 snarast möjligt 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 snarast möjligt.

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 ankomststämpels 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 belopp som tillförs försäkringar som inte innehåller något efterlevandeskydd. Det innebär att om den försäkrade avlider, återgår det kapital som inte omfattas av efterlevandeskydd, till försäkringsbolaget. Den försäkrade står alltså en risk att försäkringskapitalet inte betalas ut. För denna risk får den försäkrade ekonomisk kompensation.

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

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

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

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

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

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

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

Försäkringskapital är ett sparförsäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren. Försäkringsmoment kan vara sparförsäkringsmoment eller riskförsäkringsmoment.

Karenstid avser den tid en sjukperiod måste pågå innan rätt till ersättning träder i kraft. I karenstiden inräknas endast tid efter det att försäkringen börjat gälla för den försäkrade. Rätten till ersättning gäller från och med dagen efter det att karenstiden är uppnådd. Med sjukperiod avses den tid arbetsoförmågan varar utan avbrott under försäkringstiden.

Ordinarie pensionsålder är den pensionsålder som gäller enligt överenskommelsen om BTP1. Den försäkrade kan avtala om annan pensionsålder.

Kundavtal: Beskriver arbetsgivarens pensionslöfte till de anställda som är knutna till detta avtal och vilka försäkringsförmåner som SPP kan försäkra samt de administrativa bestämmelserna som gäller mellan SPP och försäkringstagaren.

Oåterkalleligt insatt förmånstagare: Innebär att försäkringstagaren inte får ändra förordnandet till förmånstagarens nackdel eller återkalla förordnandet.

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

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.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmomenten i SPPs BTP1 är tjänstepensionsförsäkring (Skattekategori T).

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

- **BTP-nämnden**
- **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