

SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd

Försäkringsvillkor 2025:1

Dessa villkor gäller från och med 1 maj 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	11.3 Bedömning av arbetsförmåga	12
1. Viktiga begrepp	2	11.4 Barnpension	13
2. Generella teckningsregler	2	11.5 Efterlevandepension till vuxen	13
3. Kundavtal och försäkringsavtal	2	11.6 Efterlevandepension med fribrevsrätt	14
3.1 När försäkringen börjar gälla	3	12. Ändra och förfoga över försäkring	14
3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd	3	12.1 Ändring av pensionssparande	14
3.3 SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	4	12.2 Ändring av trygghetsförsäkring	15
4. Riskbedömning	4	12.3 Ändringsrätt vid familjehändelse	15
5. Pensionsgrundande lön och beräkningssätt vid fastställande av årsmedelpoäng samt pensionsmedförande lön	4	13. Förmånstagare	15
6. Pensionsgrundande tjänstetid	5	14. Utbetalning från försäkring	16
7. Samordning och premieavräkning	5	14.1 Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse ..	16
8. Indexering	6	14.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning	17
9. Premie och premiebetalning	6	14.3 Ränτεbestämmelser vid utbetalning	17
10. Pensionssparande	7	15. Begränsningar i försäkringsskydd	17
10.1 Ålderspension	7	16. Preskription	19
10.2 Kompletterande ålderspension	8	17. SPPs ansvarsbegränsning	19
10.3 Ålderspension PA-KL	9	18. Fortsättningsförsäkring	19
10.4 Förvaltning av försäkringskapital	9	19. Efterskydd	20
10.5 Förvaltningsform och försäkringskapital	9	20. Information till försäkringstagaren och den försäkrade	20
10.5.1 Garanterat pensionsbelopp och återbäring	9	21. Meddelanden från och till SPP	20
10.6 Avgifter och kostnader	11	22. Behandling av personuppgifter	20
10.7 Avkastningsskatt	11	23. Skaderegistrering	20
10.8 Flytträtt	11		
10.9 Återköp	12	Begreppsförklaringar	22
11. Trygghetsförsäkring	12		
11.1 Premiebefrielseförsäkring	12	Hur SPPs beslut kan överklagas	24
11.2 Bestämmelser för premiebefrielseförsäkring ...	12	Prövningsmöjligheter inom SPP	24
		Prövningsmöjligheter utanför SPP	24
		Konsumentvägledning utanför SPP	24

Försäkringsvillkor

Dessa försäkringsvillkor gäller för SPPs försäkringsåtaganden i enlighet med SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd. Utöver villkoren gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

Försäkring i SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd omfattar försäkringsdelar baserade på kollektivavtal om pensioner, i fortsättningen benämnt Pensionsavtal PA-KFS, träffat mellan parterna på den kommunala arbetsmarknaden så som det var känt för SPP den 1 januari 2006. Dessutom innehåller försäkring i SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd och dessa villkor försäkringsdelar som kan tecknas i kombination med den kollektivavtalsgrundande försäkringen för försäkringsåtaganden utöver Pensionsavtal PA-KFS.

Om någon bestämmelse i dessa villkor inte skulle överensstämma med Pensionsavtal PA-KFS eller av avtalsslutande parter godkänd avvikelse till denna, gäller försäkringsvillkoren.

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

Försäkringsavtal och försäkring samt villkoren för dessa grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och den försäkrade lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen, läs mer under punkt 15. Begränsningar i försäkringsskydd.

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

Villkoren avser SPPs försäkringsåtaganden. Försäkringsvillkoren gäller inte Alternativ pensionslösning eller Kompletterande Ålderspension med avseende på den månatliga avsättningen (dock gäller Premiebefrielse vid arbetsoförmåga) enligt Pensionsavtal PA-KFS. Arbetsgivaren svarar själv för eventuella avvikelser mellan sina pensionsutfästelser och SPPs i enlighet med dessa villkor.

1. Viktiga begrepp

Försäkringsgivare till försäkring enligt dessa försäkringsvillkor är SPP Pension & Försäkring AB (publ)

med organisationsnummer 516401-8599, i dessa villkor kallat SPP. Bolaget har sitt säte i Stockholm.

SPP bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen som är tillsynsmyndighet.

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

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

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

2. Generella teckningsregler

Inom SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd kan inte nya kundavtal tecknas efter 1 maj 2013, dock kan nya försäkrade anslutas till befintliga kundavtal.

Försäkring i SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd kan tecknas av arbetsgivare vars anställda omfattas av kollektivavtal vari ingår KFS branschavtal eller motsvarande.

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

Försäkring i SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd kan tecknas av arbetsgivare vars anställda omfattas av kollektivavtal vari ingår KFS branschavtal eller motsvarande.

Av Pensionsavtal PA-KFS framgår vilka anställda som ska omfattas av Pensionsavtal PA-KFS.

Försäkring i SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd kan även tecknas av andra arbetsgivare än ovan, som är juridisk person och har fast driftsställe i Sverige och som följer Pensionsavtal PA-KFS.

3. Kundavtal och försäkringsavtal

Kundavtal ingås mellan arbetsgivaren och SPP. Arbetsgivaren ansöker om att teckna SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd. 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 pensionsplanen som kan tecknas för olika förmånsgrupper av anställda
- Vilken premiemodell som gäller för respektive pensionsplan där ålderspension är en vald del.

Kundavtalet gäller för ett år i sänder och förlängs automatiskt om inte SPP eller arbetsgivaren säger upp det tre månader före årets slut. En sådan uppsägning påverkar samtliga försäkringsavtal som är kopplade till kundavtalet på det sätt som anges i dessa villkor om inte SPP meddelar annorlunda.

I samband med att försäkring tecknas uppstår ett försäkringsavtal mellan arbetsgivaren och SPP.

3.1 När försäkringen börjar gälla

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

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

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

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

3.2 Uppsägning av försäkring och upphörande av försäkringsskydd

Kundavtalet

Kundavtalet kan sägas upp av SPP eller försäkringstagaren på det sätt som överenskommits i avtalet. Om kundavtalet

upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har SPP rätt att säga upp de till kundavtalet knutna försäkringsdelarna i enlighet med nedanstående bestämmelser.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om enskild försäkringsdel, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares rätt enligt vad som anges nedan.

Försäkringstagaren kan säga upp samtliga försäkringsdelar för en försäkrad då denne medges tjänstledighet, upphör med anställning eller av annan anledning inte kan omfattas av försäkringen.

Försäkringstagaren kan också säga upp samtliga försäkringsdelar som omfattas av kundavtalet, dock måste hänsyn tas till oåterkalleligt insatt förmånstagares rätt.

Försäkringsskyddet i enskild försäkringsdel avseende Efterlevandepension till vuxen och Barnpension samt Premiefrielse upphör vid månadsskiftet efter det att uppsägning av försäkringsavtalet kommit SPP tillhanda, om inget annat framgår av kundavtalet. På särskild begäran kan försäkringsavtal och försäkringsskydd upphöra vid annan tidpunkt, dock tidigast från dagen efter den dag då anmälan kom SPP tillhanda. Beträffande avtal om Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt medför uppsägning att försäkringsdelen nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

Uppsägning från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om enskilda försäkringsdelar knutna till ett kundavtal före försäkringstidens slut annat än till följd av obetald premie, att kundavtalet har sagts upp eller brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikten avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet.

Upphörande av försäkringsskydd

När uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida fått verkan upphör försäkringsskyddet avseende Efterlevandepension till vuxen och Barnpension samt Premiefrielse senast vid försäkringstidens slut. En uppsägning av avtal om Ålderspension och Efterlevandepension med fribrevsrätt innebär att ålderspensionen nedsätts i fribrev när uppsägningen fått verkan.

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 består. Ökar graden av arbetsoförmåga sker ingen ökning av ersättningens storlek. Minskar arbetsoförmåga sker motsvarande minskning av ersättningens storlek. Om arbetsoförmågan upphör, upphör hela försäkringen att gälla på grund av uppsägning.

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, ändring i pensionsavtal PA-KFS 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. Ändring av arvsvinst avserförsäkringsavtal tecknade efter 1 april 2008.

Kundavtal är en förutsättning för att teckna försäkring enligt dessa försäkringsvillkor.

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 uppkommit 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 ändring i pensionsavtal PA-KFS, 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 nyteckning av Efterlevandepension till vuxen, Barnpension, Premiebefrielse samt Efterlevandepension med fribrevsrätt krävs riskbedömning enligt de regler som SPP vid var tid tillämpar.

Vad som gäller angående riskbedömning vid den försäkrades tjänstledighet regleras i SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. För försäkringsavtal tecknade före 1 januari 2016 gäller dock att vid tjänstledighet som anmälts av försäkringstagaren i samband med tjänstledighetens inträde krävs ingen ny riskbedömning om premiebetalningen återupptas och tjänstledigheten varat mindre än 18 månader.

Riskbedömning kan också krävas vid vissa typer av ändringar. Reglerna om löneoption och ändringsrätt vid familjehändelse innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då den försäkrades anslutning eller begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga handlingar – lämnas till SPP.

5. Pensionsgrundande lön och beräkningssätt vid fastställande av årsmedelpoäng samt pensionsmedförande lön

Med pensionsgrundande lön avses den lön som är anmäld av försäkringstagaren till SPP och som är underlag för beräkning av försäkringsförmåner och/eller premie.

Ändring av pensionsgrundande lön gäller från den första i den månad efter vilken den anmälts.

För varje kalenderår beräknar SPP årspoäng, som utgör kvoten mellan den pensionsgrundande lönen och aktuellt inkomstbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken.

Vid beräkning av försäkringsförmånens storlek används en pensionsmedförande lön vilken utgörs av aktuell årsmedelpoäng multiplicerat med aktuellt inkomstbasbelopp. Årsmedelpoängen utgörs av genomsnittet av de fem högsta årspoängen för de sju år som närmast föregår året före beräkningsåret.

Årspoäng räknas endast för helt kalenderår. Saknas årspoäng för något av ovannämnda sju år gäller följande:

1. om det finns minst fyra år med årspoäng bortses från de två lägsta årspoängen och om det finns endast två eller tre år bortses från den lägsta vid beräkning av årsmedelpoäng. Årsmedelpoängen ska lägst utgöra 60 procent av den högsta i medelvärdet

ingående årspoängen. Finns endast ett år med årspoäng utgör denna årsmedelpoäng

2. kan årspoäng inte beräknas för något av ovannämnda sju år, beräknas årsmedelpoäng på värdet (kvoten) av den pensionsgrundande lönen enligt ovan, multiplicerat med 12,2, dividerat med aktuellt inkomstbasbelopp.

Varje kalenderår räknar SPP om årsmedelpoäng enligt ovan.

SPP och försäkringstagaren kan överenskomma om avvikelser från beräkningssättet ovan vid fastställande av pensionsmedförande lön. Sådan avvikelse framgår av Kundavtalet.

Den pensionsmedförande lönen kan ändras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler. För försäkringsavtal ingångna före 1 oktober 2012 gäller dessutom nedanstående löneoption.

Löneändring gäller från den första i den månad efter vilken den nya pensionsmedförande lönen anmälts. Det är inte möjligt att genom löneändring påverka utgående försäkringsförmåner för Premiebefrielse under period där ersättning utgår.

Löneoption – rätt att ändra pensionsmedförande lön

Denna löneoption gäller för försäkringsavtal ingångna före 1 oktober 2012.

Om överenskommelse träffats mellan SPP och försäkringstagaren om avvikelse från ovan beskrivna beräkningssätt vid fastställande av pensionsmedförande lön, kan den pensionsmedförande lönen ändras utan riskbedömning enligt följande:

Pensionsmedförande lön kan höjas med högst 30 procent under en tolv månadersperiod och med högst 65 procent under en period av 24 månader. Totalt får höjningen inte överstiga 100 procent under en sammanhängande period av 36 månader.

Denna rättighet gäller inte för försäkrad som är ägare/delägare. För dessa personer gäller istället att pensionsmedförande lön kan höjas med högst tio procent under en tolv månadersperiod och med högst 22 procent under en period av 24 månader. Totalt får höjningen inte överstiga 33 procent under en sammanhängande period av 36 månader.

En förutsättning för rätten att ändra pensionsmedförande lön utan riskbedömning är att ersättningsnivåerna för Premiebefrielse, Efterlevandepension till vuxen och

Barnpension inte överstiger de gränser där förnyad riskbedömning ska göras enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

Ändring för förfluten tid

Det är inte möjligt att genom löneförändring påverka utgående ersättning eller avtalade försäkringsförmåner för försäkringen under period där ersättning på grund av arbetsoförmåga eller dödsfall utgår.

Detta gäller även retroaktiva löneändringar för tid före försäkringsfall.

Hur lång retroaktivitet som accepteras för löneändringar regleras i SPPs vid var tid gällande regelverk.

6. Pensionsgrundande tjänstetid

Försäkringsförmånen för Ålderspension samt premien för denna är beroende av den anställdes tjänstetid hos nuvarande och tidigare arbetsgivare. Tjänstetid kan tillgodoräknas tidigast från och med månaden efter den månad den försäkrade fyllt 28 år fram till den pensionsålder som är avtalad för Ålderspension. Hänsyn tas även till pensionsgrundande tjänstetid intjänad i tidigare anställning, i enlighet med vad som anges under punkt 7. Samordning och premieavräkning. Tjänstetid i tidigare anställning då Alternativ pensionslösning har tillämpats, inräknas dock inte i den pensionsgrundande tjänstetiden för Ålderspension.

För oreducerade försäkringsförmåner krävs både en pensionsgrundande tjänstetid på lägst 360 månader och att premier betalas fram till den pensionsålder, som är avtalad för Ålderspension. Vid lägre tjänstetid än 360 månader reduceras förmånen med 1/360 för varje månad som fattas. Försäkringsförmånen kan aldrig bli större än vad premie som tillgodoförts försäkringen givit upphov till.

Tillgodoräknande av tidigare intjänad tjänstetid är beroende av vad försäkringstagaren och den försäkrade anmäler till SPP.

7. Samordning och premieavräkning

Pensionsrätt och pensionsgrundande tjänstetid som den försäkrade har intjänat i tidigare anställning eller i annan pensionsordning som motsvarar Pensionsavtal PA-KFS ska samordnas med Ålderspension. Detta gäller dock inte för utökade försäkringsförmåner reglerade i kundavtalet om inte särskilt angetts eller för pensionsförmån som intjänats genom Alternativ pensionslösning på de lönedelar som motsvarar de lönedelar Alternativ pensionslösning tillämpats för.

Samordning innebär att vid beräkning av försäkringsförmånen hos SPP tas hänsyn till den samordnade tjänstetiden medan den samordnade pensionsrätten minskar värdet på försäkringsförmånen. Detta medför i sin tur en minskning av premien. Värdering av samordnad pensionsrätt och tjänstetid sker enligt SPPs vid var tidpunkt gällande tillämpningsregler.

Tillgodoräknande av tidigare intjänad pensionsrätt är beroende av vad försäkringstagaren och den försäkrade anmäler till SPP.

Samordningsuppgifter som inkommer till SPP efter det att försäkrad inte längre omfattas av SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd kan inte beaktas.

8. Indexering

Indexering innebär en uppräknings av hittills intjänad försäkringsförmån, avtalat pensionsbelopp, utgående försäkringsärsättning eller premie. Indexering kan ske genom uppräknings med utgångspunkt från prisbasbelopp, inkomstbasbelopp, konsumentprisindex eller fastställt procenttal.

Vid indexering av respektive försäkringsförmån sker det på det sätt som framgår av försäkringsbeskedet under förutsättning att erforderlig premie för indexering erläggs.

Uppräkning med index sker utan krav på riskbedömning för det försäkringsmoment som inte ska återförsäkras. För moment som ska återförsäkras gäller ändringen först efter godkänd riskbedömning.

Konsumentprisindex

Uppräkning med konsumentprisindex (KPI) 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.

Inkomstbasbelopp

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

Procentuell uppräknings

Uppräkning med den procentsats som försäkringstagaren valt sker vid varje årsskifte. Procentsatsen ska vara godkänd av SPP.

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

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

Indexering kan aldrig medföra att försäkringsförmån eller premie sänks.

9. 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.

Premien fastställs genom arbetsgivarens löfte om pensionsförmån samt eventuellt tidigare intjänad pensionsrätt i enlighet med punkt 7. Samordning och premieavräkning i dessa villkor. Premien är beroende av den försäkrades ålder.

Beräkningsantaganden som SPP använder vid premieberäkning är till exempel ålder, 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 överenskommit är premieperioden en månad. Engångspremie i serie och riskpremie betalas alltid för hela månader.

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 11.1 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.

10. Pensionssparande

En försäkringsförmån kan vara obligatorisk eller frivillig och detta anges i kundavtalet. En frivillig försäkringsförmån innebär att den anställda själv kan välja om förmånen ska ingå i dennes försäkring. En obligatorisk försäkringsförmån innebär att förmånen måste ingå för samtliga som omfattas av kundavtalet och att förmånen till sin utformning och storlek är bestämd i kundavtalet.

10.1 Ålderspension

Försäkringsförmån

Hel Ålderspension framgår av vid var tid gällande Pensionsavtal PA-KFS. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet finns förmånsnivån reglerad där.

Hel Ålderspension utgörs av det garanterade försäkringsbeloppet och även tidigare intjänad pensionsrätt, i enlighet med vad som anges under punkt 5. Pensionsgrundande lön och beräkningssätt vid fastställande av årsmedelpoäng samt pensionsmedförande lön. Om Alternativ pensionslösning gäller och/eller har gällt under tidigare intjänad pensionsrätt minskas ålderspensionen i motsvarande grad.

Ålderspensionens garanterade pensionsbelopp beror på erlagda premier. Uppgår inte den pensionsgrundande tjänstetiden till 360 månader reduceras Ålderspensionen i enlighet med vad som anges under 6. Pensionsgrundande tjänstetid.

Ålderspensionen börjar utbetalas från och med den månad den avtalade pensionsålder uppnås, om avtalad pensionsålder är 65 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna är livsvariga. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade dör före pensionsåldern upphör försäkringsförmånen att gälla utan att någon utbetalning

sker. Av kundavtalet framgår om försäkringsförmånen gäller med återbetalningsskydd eller garanterad utbetalningstid och då gäller följande:

Återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder utbetalas försäkringskapitalet såsom ett månadsbelopp under fem år om inte förmånstagaren begär annan utbetalningstid. Läs mer under punkt 10.5.1 Garanterat pensionsbelopp och återbäring.

Det garanterade månadsbeloppet och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 10.5.1 Garanterat pensionsbelopp och återbäring. Återbetalningsskydd kan även förekomma efter pensionsåldern för försäkringsavtal som är tecknade före 1 januari 2006.

Återbetalningsskyddets slutålder anges i försäkringsbeskedet och kan som högst gälla till och med den månad då den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Garanterad utbetalningstid

Försäkringsförmånen kan i samband med pensionsåldern kompletteras med en garanterad utbetalningstid. Garantin gäller först efter att den försäkrade uppnått pensionsåldern. Garantitiden kan väljas till högst 20 år, men får inte vara längre än pensionens utbetalningstid och längst till dess den försäkrade skulle fyllt 89 år och 11 månader. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut.

Varje utbetalning förutsätter att någon insatt förmånstagare lever. Även för sådana utbetalningar kan tilläggsbeloppet variera.

Indexering

Försäkringsförmånen kan indexeras med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 8. Indexering. Indexering kan göras under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Indexering sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

Återbäring

Försäkringsförmånen berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till pensionsbeloppet eller överföras till försäkringstagaren under försäkringsförmånens intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Efter den försäkrades dödsfall används återbäringen som ett tilläggsbelopp om försäkringsförmånen gäller med återbetalningsskydd eller

garanterad utbetalningstid. Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsförmånen framgår av Pensionsavtal PA-KFS. För utökad försäkringsförmån reglerad i kundavtalet framgår inträdesåldern av kundavtalet.

Alternativ pensionslösning

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 årsmedelpoäng kan överenskommelse ske mellan denne och försäkringstagaren, om att Alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpoäng. När överenskommelse om Alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Den försäkrade avsäger sig därmed rätten till hel Ålderspension enligt pensionsavtal PA-KFS. Alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om Alternativ pensionslösning kan avse försäkringsförmånerna Ålderspension, Efterlevandepension till vuxen och Barnpension.

10.2 Kompletterande ålderspension

Försäkringsförmån

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av sparpremier. Den garanterade ålderspensionen och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 10.5.1 Garanterat pensionsbelopp och återbäring.

Ålderspensionen börjar utbetalas från och med den månad försäkringsförmånens avtalade pensionsålder uppnås, om avtalad pensionsålder är 65 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna kan vara livsvariga eller temporära. Kortaste utbetalningstid är fem år utom om utbetalningen upphör vid 65 år, då den är tre år. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade dör före pensionsåldern upphör försäkringsförmånen att gälla utan att någon utbetalning sker.

Återbäring

Försäkringsförmånen berättigar till återbäring som används som tillägg till pensionssbeloppet före den försäkrades dödsfall.

Inträdesålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsförmånen framgår av Pensionsavtal PA-KFS.

10.3 Ålderspension PA-KL

Försäkringsförmån

Ålderspensionens garanterade pensionsbelopp beror på erlagda premier. Därtill kan tilläggsbelopp utbetalas som baseras på återbäring i enlighet med vad som anges under punkt 10.5.1 Garanterat pensionsbelopp och återbäring.

Storleken av försäkringsförmånen och tidpunkten för utbetalning framgår av Pensionsavtal för PA-KFS.

Garanterat pensionsbelopp börjar utbetalas från och med den månad som avtalade pensionsålder uppnås, som inte kan vara högre än 67 år. Är den avtalade pensionsåldern lägre än 65 år påbörjas utbetalningarna från och med månaden efter den månad pensionsåldern uppnås. Utbetalningarna kan vara livsvariga eller temporära. Varje utbetalning förutsätter att den försäkrade lever.

Om den försäkrade dör före pensionsåldern upphör försäkringsförmånen att gälla utan att någon utbetalning sker.

Indexering

Försäkringsförmånen kan indexeras med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 8. Indexering. Indexering kan göras under utbetalningstid före den försäkrades dödsfall. Indexering sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske.

Återbäring

Försäkringsförmånen berättigar till återbäring som kan användas som tillägg till pensionsbeloppet eller överförs till försäkringstagaren under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid före den försäkrades dödsfall.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år. Annan högsta inträdesålder kan avtalas i kundavtalet.

10.4 Förvaltning av försäkringskapital

Det som beskrivs under denna punkt gäller Ålderspension, Kompletterande Ålderspension, Ålderspension PA-KL samt Efterlevandepension med fribrevs rätt.

Försäkringsförmånerna förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring). Det innebär att mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Medlen placeras i

tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att SPPs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i olika kapitalförvaltningsportföljer som skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPPs styrelse.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande, överföring av överskott samt kapitaltillskott.

Kapital som uppkommit på en försäkringsförmån 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. Mottagen premie börjar förräntas på försäkringsförmånen inom tre bankdagar från den dag den bokförts på SPPs konto.

I kundavtalet kan överenskommas att förräntningen ska påbörjas senast på försäkringsförmånens försäkringstekniska förfallodag.

En försäkringsförmån kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt vad som anges ovan och under punkt 10.5.1 Garanterat pensionsbelopp och återbäring.

10.5 Förvaltningsform och försäkringskapital

10.5.1 Garanterat pensionsbelopp och återbäring

Sparförsäkringsförmån som förvaltas med garanterad ränta berättigar till garanterat pensionsbelopp och eventuellt uppkommen återbäring. Varje sparpremie ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp grundat på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Garantiandel avser den andel av sparpremien som ligger till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp. SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat pensionsbelopp utgör villkorad

återbäring och betalas ut som tillägg till pensionsbeloppet. Fördelningen av sådan återbäring under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, som omprövas årligen av SPP. Förändringar av dessa antaganden eller låg uppnådd totalavkastning kan leda till att tilläggsbeloppet sänks.

Om försäkringskapitalet på en enskild försäkringsförmån inte är tillräckligt för att det garanterade pensionsbeloppet ska kunna betalas ut gör SPP ett kapitaltillskott.

Om tilläggsbelopp som härrör från villkorad återbäring, vid tidpunkten för start av utbetalning eller vid slutet av kalenderår under utbetalningstiden, överstiger 15 procent av summan av utgående garanterat pensionsbelopp och tilläggsbelopp, omvandlas den överstigande delen till garanterad återbäring. Det innebär att det utgående garanterade pensionsbeloppet höjs.

Trygghetsförsäkring berättigar inte till återbäring.

Försäkringsavtal med kapital som uppkommit före januari 2016 där återbäring ska föras till försäkringstagaren

I kundavtalet kan överenskommelse träffas om att överskott, hänförligt till sparförsäkringsförmån delvis ska överföras till försäkringstagare. Överenskommelsen kan avse överföring under hela försäkringstiden, endast under premiebetalningstiden eller endast fram till pensionsåldern eller den försäkrades dödsfall. Denna överenskommelse kan inte, utan samtycke från den försäkrade eller efter dennes död tillträdde förmånstagare, ändras så att överföringen utsträcks i tiden.

Skillnaden mellan försäkringsförmånens försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör 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.

Om den villkorade återbäringen på en försäkringsförmån vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av försäkringskapitalet överförs den överskjutande delen till försäkringstagaren. Om överföring av överskott bara ska göras fram till pensionsåldern eller den försäkrades dödsfall och pensionsåldern eller dödsfall inträffar under året kommer då aktuellt överskott att stanna på försäkringen som återbäring. Motsvarande gäller om premiebetalningen avslutas före pensionsåldern och att överenskommelse har träffats om att även överföringen till försäkringstagaren då ska upphöra.

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

Om försäkringskapitalet vid pensionsåldern är lägre än det garanterade kapital 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.

Villkorad återbäring, men inte de medel som överförs till försäkringstagaren, beaktas vid fastställande av om kapitaltillskott ska göras av SPP.

Något tilläggsbelopp utges inte till följd av villkorad återbäring som stannat på försäkring vars överskott delvis ska föras till försäkringstagaren.

Om det återstår villkorad återbäring då sista utbetalning gjorts från en försäkringsförmån, så kallad slutåterbäring, förs till försäkringstagaren.

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

Försäkringsavtal med kapital som uppkommit före 1 januari 2016 där återbäringen inte ska föras till försäkringstagaren

Skillnaden mellan försäkringsförmånens försäkringskapital och dess garanterade kapital utgör 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.

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

Om försäkringskapitalet vid pensionsåldern är lägre än försäkringsförmånsens garanterade kapital 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 pensionsbeloppet. 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 till pensionsbeloppet sänks. Detta tilläggsbelopp på grund av villkorad återbäring kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

En försäkringsförmån kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt vad som anges ovan och under punkt 10.4 Förvaltning av försäkringskapital.

10.6 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 försäkring med garanterad ränta sker detta genom en minskning av kapitalet.

Avgift vid flytt av försäkringskapital

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

Övriga avgifter och kostnader

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

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

Ändring av avgifter

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art, ändring i Pensionsavtalet PA-KFS 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.

10.7 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.

Barnpension och Efterlevandepension till vuxen omfattas inte av avkastningsskatt om dödsfallet inträffat före 1 januari 2006.

10.8 Flytträtt

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

Flytt till SPP

Flytt av försäkringskapital från annan försäkringsgivare till SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd kan inte ske.

Flytt från SPP

Flytt kan endast ske av hela kundavtalet på begäran av försäkringstagaren.

Flytt kan endast ske efter godkänd riskbedömning enligt SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. 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 kapital hänförligt till försäkring med garanterad ränta tillgodoräknas den försäkrade det försäkringskapital som försäkringen har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare.

Flytt kan endast ske på försäkringstagarens begäran och kräver att kundavtalet och samtliga försäkringsförmåner som är hänförliga till detta sägs upp.

Avgift för flytt av försäkringskapital från SPP tas ut enligt vid varje tidpunkt gällande prislista.

10.9 Återköp

Försäkringstagaren och försäkrad tillåts inte återköp av enskild försäkringsförmån även om inkomstskattelagens regler inte skulle utgöra något hinder. Återköp av försäkringsförmån innebär förtida utbetalning av förmånens försäkringskapital.

11. Trygghetsförsäkring

Inom SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd kan trygghetsförsäkringar ingå på försäkringen. Med trygghetsförsäkring avses premiebefrielseförsäkring, efterlevandepension till vuxen, efterlevandepension med fribrevsrätt och barnpension.

En trygghetsförsäkring i SPPs PA-KFS Tjänstepension - förmånsbestämd kan vara obligatorisk eller frivillig och detta anges i kundavtalet. En frivillig förmån innebär att den anställda själv kan välja om trygghetsförsäkringen ska ingå i dennes försäkring. En obligatorisk förmån innebär att trygghetsförsäkringen måste ingå för samtliga som omfattas av kundavtalet och att förmånen till sin utformning och storlek är bestämd i kundavtalet.

Premiebefrielseförsäkring ger trygghet i händelse av att den försäkrade får sin arbetsförmåga nedsatt. Barnpension, Efterlevandepension för vuxen och Efterlevandepension med fribrevsrätt tecknas som en trygghet för efterlevande i händelse av den försäkrades dödsfall.

11.1 Premiebefrielseförsäkring

Premiebefrielse innebär att försäkringstagaren blir helt eller delvis befriad från att betala premie i det fall den försäkrade blir arbetsoförmåga.

Premiebefrielse gällde med 90 dagars karens före 2006. Försäkrad som vid årsskiftet 2005/2006 påbörjat 90 dagars karens behåller denna karens så länge arbetsoförmågan består.

11.2 Bestämmelser för premiebefrielseförsäkring

Rätten till premiebefrielse

Rätt till premiebefrielse föreligger om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfallsskada blir helt arbetsoförmåga eller får arbetsförmågan nedsatt med minst 25 procent och därför beviljats aktivitets- eller sjukersättning enligt socialförsäkringsbalken, så kallad rörlig karens (R-karens). Premiebefrielsen gäller från och med den månad den försäkrade blir berättigad till aktivitets- eller sjukersättning till och med månaden före den månad den försäkrade återfår arbetsförmågan.

Rätten till premiebefrielse upphör vid försäkringstidens slut, dock senast vid utgången av månaden innan den månad den försäkrade fyller 65 år, vid den försäkrades dödsfall dessförinnan eller om förutsättningarna i första stycket inte längre föreligger.

Premiebefrielsens storlek

Pensionsbeloppet utgörs av premierna för de försäkringsförmåner avseende ålders- och efterlevandepension som ingår i försäkringen och är proportionellt mot graden av arbetsoförmåga.

Premier för Alternativ pensionslösning samt extrapremier och engångspremier omfattas inte av premiebefrielsen.

Extern premiebefrielse

Om premiebefrielsen inte är kopplad till försäkringsförmåner i SPP bestäms pensionsbeloppet utifrån den pensionsmedförande lön som gällde omedelbart före premiebefrielsen. Pensionsbeloppet är proportionellt mot graden av arbetsoförmåga.

Indexering

Pensionsbeloppet uppräknas under utbetalningstiden med KPI på det sätt som framgår av punkt 8. Indexering.

Inträdesålder och slutålder

Den försäkrade ska ha fyllt 18 men inte 65 år vid inträdet. För ägare/delägare i bolag ska den försäkrade inte ha fyllt 60 år vid inträdet. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

11.3 Bedömning av arbetsoförmåga

Vid bedömning av rätt till premiebefrielse avses med arbetsoförmåga en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmågan eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighetsföreskrift jämföras i detta sammanhang med sjukdom.

Den av SPP bedömda graden av arbetsoförmåga bestäms efter den minskning i den försäkrades arbetsförmåga som

kan anses ha framkallats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Vid denna bedömning beaktas såväl den försäkrades vanliga arbete som förvärvsarbete i övrigt. Arbetsoförmåga anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

11.4 Barnpension

Försäkringsförmån

Vid den försäkrades dödsfall betalas pensionsbeloppet ut under förutsättning att någon förmånstagare finns. Läs mer om förmånstagare under punkt 13. Förmånstagare.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall. Storleken av försäkringsförmånen och fördelning mellan förmånstagare framgår av vid var tid gällande Pensionsavtal PA-KFS. Pensionsbeloppet är relaterat till den pensionsmedförande lönen.

Utbetalningen pågår så länge någon berättigad förmånstagare finns.

Indexering

Under utbetalningstid sker uppräknig av försäkringsbeloppet genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent.

Återbäring

Försäkringsförmånen berättigar ej till återbäring.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsförmånen framgår av Pensionsavtal för PA-KFS. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital är inte möjligt.

Alternativ pensionslösning

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 årsmedelpoäng kan överenskommelse ske mellan denne och försäkringstagaren, om att Alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpoäng. När överenskommelse om Alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Den försäkrade avsäger sig därmed rätten att omfattas av hel Barnpension enligt

Pensionsavtal PA-KFS. Alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om Alternativ pensionslösning kan avse Barnpension, Efterlevandepension till vuxen och Ålderspension.

11.5 Efterlevandepension till vuxen

Försäkringsförmån

Vid den försäkrades dödsfall betalas pensionsbeloppet ut under förutsättning att förmånstagare finns. Läs mer om förmånstagare under punkt 13. Förmånstagare.

Utbetalningarna påbörjas från och med månaden efter den försäkrades dödsfall och pågår så länge förmånstagaren lever, dock längst i fem år. Pensionsbeloppet är relaterat till den pensionsmedförande lönen.

Storleken av försäkringsförmånen framgår av vid var tid gällande Pensionsavtal PA-KFS.

Indexering

Under utbetalningstid sker uppräknig av pensionsbeloppet genom att förmånen ökas med prisbasbeloppets procentuella förändring, dock högst med 10 procent.

Återbäring

Försäkringsförmånen berättigar ej till återbäring.

Inträdesålder och slutålder

Den ålder då den försäkrade tidigast börjar omfattas av försäkringsförmånen framgår av Pensionsavtal för PA-KFS. Försäkringstiden kan sträcka sig längst till dess den försäkrade fyller 65 år.

Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital är inte möjligt.

Alternativ pensionslösning

För anställd/försäkrad med en pensionsmedförande lön som överstiger 10 årsmedelpoäng kan överenskommelse ske mellan denne och försäkringstagaren, om att Alternativ pensionslösning ska tillämpas för försäkringsförmån avseende lönedelar mellan 7,5 och 30 årsmedelpoäng. När överenskommelse om Alternativ pensionslösning träffats, ska denna gälla så länge anställningen hos försäkringstagaren består. Den försäkrade avsäger sig därmed rätten att omfattas av hel Efterlevandepension till vuxen enligt Pensionsavtal PA-KFS. Alternativ pensionslösning omfattas inte av dessa försäkringsvillkor.

Överenskommelse om Alternativ pensionslösning kan avse Efterlevandepension till vuxen, Barnpension och

Ålderspension.

11.6 Efterlevandepension med fribrevsrätt Försäkringsförmån

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.

Pensionsbeloppet kan vara fastställt till ett visst belopp eller relaterat till lönen.

Utbetalningstiden kan väljas till 5, 10, 15, 20 år eller livsvarigt till insatt förmånstagare, läs mer om förmånstagare under punkt 13. Förmånstagare.

Indexering

För försäkringsförmån vars överskott förts eller kunnat föras till försäkringstagaren kan hittills intjänad försäkringsförmån uppräknas med prisbasbeloppet på det sätt som framgår av punkt 8. Indexering. Indexering kan göras under intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid. Indexering sker genom att engångspremie betalas för varje år indexering ska ske, i första hand genom utnyttjande av tillgodohavande.

Återbäring

Försäkringsförmån berättigar till återbäring som kan överföras till försäkringstagaren under försäkringens intjänande-, fribrevs- och utbetalningstid.

Användningen av återbäringen regleras i kundavtalet.

Inträdesålder

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

Flytt av försäkringskapital

Flytt av försäkringskapital är inte möjligt.

12. Ändra och förfoga över försäkring

Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till samtliga försäkringsförmåner. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram göra ändringar i försäkringsförmånerna.

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

- ändra förmånstagarförordnandet avseende återbetalningsskydd och efterlevandepension

- fastställa andra utbetalningsvillkor än den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern
- utnyttja ändringsrätten vid familjehändelse, se punkt 12.3 Ändringsrätt vid familjehändelse.

En försäkringsförmån som tryggar ett förmånsbestämt pensionslöfte kan dock bara ändras eller tecknas i samverkan mellan försäkringstagaren och den försäkrade. Den försäkrade har dock rätt att själv ändra förmånstagarförordnandet för dödsfall enligt försäkringsvillkoren.

Flytt av försäkringskapital fordrar samverkan mellan försäkringstagaren, den försäkrade eller andra oåterkalleligt insatta förmånstagare.

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

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

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

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

Pantsättning och belåning av försäkringförmåner kan inte ske. Sådana försäkringförmåner får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna för pensionsförsäkring i inkomstskattelagen.

12.1 Ändring av pensionssparande

Ålderspension

Försäkringsförmånen kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av ålder för utbetalning till högst 70 år och lägst 61 år
- ändring (vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern om den avviker från Pensionsavtal PA-KFS) av utbetalningstid inom ramen för gällande skatteregler
- ändring (vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern) av garantitid eller återbetalningsskydd under utbetalningstiden
- vid den i kundavtalet angivna ordinarie pensionsåldern, komplettera med garanti för viss tids utbetalning.

Kompletterande Ålderspension

Försäkringsförmånen kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av pensionsålder till högst 70 år och lägst 55 år.

Ålderspension PA-KL

Försäkringsförmånen kan inte ändras utan samtycke från SPP.

12.2 Ändring av trygghetsförsäkring

Premiebefrielse

Försäkringsförmånen kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Barnpensionen

Försäkringsförmånen kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Efterlevandepension till vuxen

Försäkringsförmånen kan inte ändras utan samtycke från SPP.

Efterlevandepension med fribrevsrätt

Försäkringsförmånen kan inte ändras utan samtycke från SPP.

12.3 Ändringsrätt vid familjehändelse

Av kundavtalet framgår om försäkringsförmånen Ålderspension även avser återbetalningsskydd eller kan kompletteras med återbetalningsskydd, i så fall gäller följande:

Denna ändringsrätt är en rätt att, utan riskbedömning, komplettera eller utöka enskild försäkring med återbetalningsskydd 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 betalas ut, dock längst till den försäkrade uppnår 65 års ålder, under förutsättning att Premiebefrielse någon gång ingått i försäkringen.

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

13. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av Ålderspension, Kompletterande Ålderspension och Ålderspension PA-KL sker till den försäkrade och det kan inte ändras.

Dödsfallsutbetalning – Efterlevandepension till vuxen och Barnpension

Utbetalning av Efterlevandepension till vuxen och Barnpension sker till insatt förmånstagare.

Förmånstagarförordnande - Efterlevandepension till vuxen

För försäkringsavtal knutna till kundavtal med giltighet från och med den 1 januari 2006 eller senare gäller det generella förmånstagarförordnande som framgår av Pensionsavtal PA-KFS.

För försäkringsavtal knutna till kundavtal vars giltighet inträtt före den 1 januari 2006 gäller följande generella förmånstagarförordnande: Förmånstagare till Efterlevandepension till vuxen är make/sambo. Förordnandet kan inte ändras.

Förmånstagarförordnande - Barnpension

För försäkringsavtal knutna till kundavtal med giltighet från och med den 1 januari 2006 eller senare gäller det generella förmånstagarförordnande som framgår av Pensionsavtal PA-KFS.

För försäkringsavtal knutna till kundavtal vars giltighet inträtt före den 1 januari 2006 gäller följande generella förmånstagarförordnande:

Utbetalning av Barnpension sker till den försäkrades egna barn till och med den månad barnet fyller 20 år eller intill den tidpunkt som utgör den övre gränsen för barnpension enligt socialförsäkringsbalken om denna tidpunkt infaller senare. Förmånstagarförordnande kan inte ändras.

Dödsfallsutbetalning – Efterlevandepension med fribrevsrätt, återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid

Utbetalning av Efterlevandepension med fribrevsrätt samt skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid sker till insatt förmånstagare. Den försäkrade har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare såvida inte kundavtalet eller försäkringsvillkoren föreskriver annat. Har inget förordnande anmälts till SPP gäller det generella förmånstagarförordnande som anges längre ned i försäkringsvillkoret.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att den försäkrade skriftligen meddelar SPP om ändringen.

Förmånstagarförordnande - Ålderspension

Vid återbetalningsskydd och garanterad utbetalningstid där inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande för eventuella utbetalningar efter den försäkrades död: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under tillåtna förmånstagare.

Förmånstagarförordnande - Efterlevandepension med fribrevs rätt

Förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under tillåtna förmånstagare.

Om inget annat förordnande anmäls till SPP gäller följande generella förordnande: i första hand den försäkrades make/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denna berättigade till utfallande belopp.

Tillåtna förmånstagare

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Med make avses här även registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Förmånstagare ska inte ha förfoganderätt om inte annat har anmälts till SPP.

Om inte annat framgår av Pensionsavtal PA-KFS eller 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 dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn (ej barnbarn). Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Pensionsbeloppet fördelas lika mellan barnen och varje gren får lika stor andel av beloppet. I avlidet barns ställe inträder övriga barn om inte annat

framgår. 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 alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

I det fall en namngiven förmånstagare är avliden vid tidpunkten för utbetalning upphör förordnandet till denne och utbetalning av dennes del sker till övriga namngivna förmånstagare.

I den mån annan än namngiven förmånstagare är avliden eller inte vill ta emot sitt förvärv, ska dennes rätt övergå till den 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 om inte annat framgår. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

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

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

14. Utbetalning från försäkring

14.1 Åtgärder för utbetalning och premiebefrielse

Anmälan om dödsfall eller arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall ska göras skriftligt till SPPs huvudkontor snarast möjligt. Begäran om ändring av pensionsåldern kan inte göras senare än en månad före gällande eller begärd pensionsålder.

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

Medgivande för SPP att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om SPP begär det.

För bedömning av rätt till premiebefrielse, kan SPP begära att den försäkrade inställer sig för undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av SPP.

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

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

14.2 Tidpunkt och sätt för utbetalning

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör. Utbetalning kan dock tidigast ske från den dag SPP erhållit de uppgifter som krävs för att utbetalning ska kunna ske.

Pensionsbelopp som ska betalas ut från försäkring med garanterad ränta (traditionell försäkring) ingår i försäkringskapitalet fram till och med den 15e i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum.

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, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

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

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

Utbetalningssätt

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

14.3 Räntebestämmelser vid utbetalning

Dröjsmålsränta

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

Sker utbetalning av kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare senare än tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut 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 Premiebefrielse.

Förräntningsrörelseränta

Kan en utbetalning inte verkställas trots att SPP vidtagit de åtgärder för reglering av försäkringsfallet som åvilar SPP betalas förräntningsrörelseränta på förfallet belopp från och med den 15e i månaden efter den månad rätten till ersättning inträtt, med den räntesats SPP vid varje tillfälle tillämpar. Sådan ränta betalas dock inte på kapital som ska flyttas till annan försäkringsgivare eller på belopp hänförliga till Premiebefrielse, Efterlevandepension till vuxen, Efterlevandepension med fribrevsrätt eller Barnpension.

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 eventuellt föreligger på SPP sida.

15. Begränsningar i försäkringsskydd

Vid oriktiga uppgifter, framkallande av försäkringsfall, atomolycka, särskilda sjukdomar, deltagande i krig och politiska oroligheter eller försäkringsfall till följd av missbruk, eget vållande eller kriminell handling gäller följande bestämmelser beträffande försäkringsskyddets giltighet.

a) Oriktiga 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 ogiltigt 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 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, ny ägare eller annan som härleder sin rätt från försäkringen.

b) Framkallande av försäkringsfall

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

Har den försäkrade begått självmord, är SPP dock ansvarigt om det gått mer än ett år från det att försäkringsavtalet ingicks eller det måste antas att försäkringen tecknades utan tanke på självmordet. För höjning utöver löneoption eller utnyttjande av ändringsrätt vid familjehändelse räknas ettårstiden från den höjning eller ändring som föranletts av utnyttjande av ändringsrätten.

c) Missbruk, eget vållande eller kriminell handling

För försäkringsavtal med giltighetsdatum från och med 1 januari 2006 eller senare gäller inte Premiebefrielse för 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 gäller för ägare/delägare som tecknat enskild försäkringsförmån från och med 1 januari 2014.

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 från Premiebefrielse.

Följande sjukdomar/besvär omfattas av begränsningen:

- utbrändhet, utmattningssyndrom, trötthetssyndrom, stresssymptom, depressiva tillstånd och ångesttillstånd
- neuropsykiatriska störningar (ICD-10 F80-F99) och tvångssyndrom (ICD-10 F42)
- ålders-, förslitnings- eller belastningsrelaterade besvär i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler

- besvär orsakade av olycksfallsskada innan tecknandet (med olycksfallsskada menas kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt genom plötslig yttre händelse)
- kronisk värk eller kroniskt smärttillstånd.

Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/besvär föranlett undersökning, kontroll, vård eller behandling av läkare, annan vårdpersonal eller vårdinrättning inom 18 månader från den tidpunkt då försäkringen trädde ikraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande:

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

För ägare/delägare som tecknat enskild försäkringsförmån 1 juni 2003–31 december 2013 gäller följande:

Sjukdomar som påvisas de första 18 månaderna

Ersättning från Premiebefrielse utgår inte vid arbetsoförmåga som har framkallats av nedan angivna sjukdomar. Denna inskränkning blir tillämplig i de fall sjukdomen/diagnosen påvisas av läkare inom 18 månader efter att försäkringsmomentet trätt i kraft.

Följande sjukdomar/diagnoser ersätts inte:

- utbrändhet/utmattningsdepression/trötthetssyndrom och därmed jämställda tillstånd
- ålders-, förslitnings- eller belastningsrelaterade smärttillstånd i rygg, nacke, leder eller muskler
- smärttillstånd från rygg, nacke, leder eller muskler där symtom helt eller delvis fanns vid teckningstillfället
- kronisk värk eller smärta som ej kan hänföras till:
 - inflammatorisk sjukdom
 - nervskada eller nervsjukdom skelettsjukdom
 - smärta efter yttre oförutsedda händelser.

Arbetsoförmåga som inträffar vid senare tidpunkt

Har någon av ovanstående sjukdomar/diagnoser påvisats av läkare inom 18 månader efter att försäkringen trätt i kraft och den försäkrade efter utgången av de 18 månaderna blir arbetsoförmögen på grund av samma sjukdom sker utbetalning enligt följande.

Ersättning från Premiebefrielse utbetalas först för arbetsoförmåga som inträffar minst 24 månader efter att

den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdom/diagnos.

När den försäkrade varit besvärsfri från ovanstående sjukdomar/diagnoser i minst 24 månader sker därefter ingen begränsning i rätten till ersättning för premiebefrielse vid arbetsoförmåga enligt ovan.

e) Krig eller krigstillstånd i Sverige

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

f) Deltagande i krig eller politiska oroligheter utom Sverige

Enskild försäkringsförmån 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. Försäkringsförmånen gäller inte heller vid dödsfall eller arbetsoförmåga som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna, även om dödsfallet eller arbetsoförmågan uppstår 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.

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

Enskilt försäkringsförmån 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.

Försäkringsförmånen 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 Organisationen för säkerhet och samarbete i Europa (OSSE) eller inom ramen för Partnerskap För Fred räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.

g) Försäkringsfall till följd av atomolycka

Enskild försäkringsförmån gäller inte för dödsfall eller arbetsoförmåga som inträffar till följd av atomolycka, om ersättning utgår i enlighet med atomansvarighetslagen (1968:45) eller motsvarande lagstiftning i annat land.

16. 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.

17. 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.

18. Fortsättningsförsäkring

Om den försäkrade lämnar sin anställning hos försäkringstagaren före avtalad pensionsålder har den försäkrade rätt till fortsättningsförsäkring enligt nedanstående regler om denne omfattats av försäkringsavtal under minst sex månader. Rätten till efterskydd gäller dock redan efter fyra månader.

Fortsättningsförsäkring tecknas i SPP eller annat bolag som SPP har avtal med efter skriftlig ansökan av den försäkrade.

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

Rätten till fortsättningsförsäkring avser bara följande försäkringsförmåner, under förutsättning att enskild försäkring omfattas av sådant: Efterlevandepension till vuxen och Barnpension samt Premiebefrielse för dessa försäkringsförmåner. Rätten innebär att den försäkrade utan

riskbedömning är berättigad att teckna fortsättningsförsäkring inom ramen för vid var tid gällande produktutbud för fortsättningsförsäkring. Fortsättningsförsäkringen kan ha annan utformning och premie än tidigare försäkringsförmåner. Ersättningsnivån får inte överstiga det som gällde för det motsvarande upphörda försäkringsförmån och försäkringstiden får inte sträcka sig längre. Omfattningen av fortsättningsförsäkring minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få på annat sätt.

19. Efterskydd

Under den tid rätt att teckna fortsättningsförsäkring föreligger, gäller ett förlängt försäkringsskydd på oförändrade villkor för de försäkringsförmåner rätten avser och som ingår i enskild försäkring utan att premie behöver betalas, så kallat efterskydd. De försäkringsförmåner som kan avses är Efterlevandepension till vuxen och Barnpension samt Premiebefrielse. Efterskyddstiden gäller längst till och med den avtalade försäkringstiden för respektive försäkringsförmån. Om fortsättningsförsäkring tecknas upphör efterskyddet att gälla senast när fortsättningsförsäkringen börjar gälla.

Efterskyddet minskas med det försäkringsskydd den försäkrade kan få genom annan anställning. Under efterskyddstid bestäms försäkringsförmånerna med hänsyn till den pensionsmedförande lön och det basbelopp som gällde omedelbart före efterskyddstidens början.

Försäkrad som avgått med Ålderspension enligt Arbetsgivarplan för PA-KFS, omfattas av efterskydd för Efterlevandepension till vuxen och Barnpension under 90 dagar efter avgången.

20. 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 skatteförarandelagen.

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

21. 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 ankomststämplat 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.

22. 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.

23. Skaderegistrering

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

Begreppsförklaringar

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

Avtalat pensionsbelopp är det pensionsbelopp som är avtalat att gälla vid uppnådd pensionsålder eller dödsfall.

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.

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.

Förmån avses den ersättning som betalas ut från en försäkring.

Försäkringsbesked: En beskrivning av och bekräftelse på ingångna försäkringsavtal för enskild försäkrad samt på ingånget kundavtal för försäkringstagaren.

Försäkring är ett samlingsbegrepp för avtalade försäkringsförmånder 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 en försäkringsförmåns totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad eller garanterad återbäring som hör till försäkringsförmånen.

Försäkringsförmån är det enskilda försäkringsåtagande avseende den försäkrade som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren. Försäkringsförmånen kan vara sparförsäkring, trygghetsförsäkring eller fribrevsbildande trygghetsförsäkring.

Förvaltning med garanterad ränta kan också benämnas traditionell försäkring.

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

Garanterat kapital är en försäkringsförmåns garanterade kapital vid varje tidpunkt i en traditionell försäkring.

Garantiandel är den andel av sparpremien i ålderspension tecknad som traditionell försäkring som ligger till grund för beräkning av garanterat pensionsbelopp.

Garantiavgift är den ersättning som SPP tar ut för att garantera pensionsbelopp. Garantiavgiftens storlek framgår av vid varje tidpunkt gällande prislista.

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.

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

Trygghetsförsäkring: En försäkringsförmån som under premiebetalningstiden ger rätt till ersättning vid nedsättning av arbetsoförmåga på grund av sjukdom eller olycksfall eller vid den försäkrades död.

Sparpremie ger upphov upphov till ett försäkringskapital som börjar betalas ut vid vald pensionsålder eller vid den försäkrades dödsfall.

Totalavkastning är SPPs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsförmån med garanterad ränta, efter avdrag för kapitalförvaltningskostnader. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

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.

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

- **PA-KFS Pensionsnämnd**
- **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