



# SPPs Kapitalförsäkring via Brummer & Partners

## Försäkringsvillkor 2020:1

### Innehåll

<b>Försäkringsvillkor</b> .....	2	7. Upphörande av försäkringen .....	6
1. Allmän del – Försäkringsavtalet .....	2	8. Ångerrätt .....	6
Försäkringsgivare .....	2	9. Behandling av personuppgifter .....	6
Försäkringstagare/Försäkrad/Förmånstagare .....	2	10. Försäkringens innehåll .....	7
Försäkringsdokumentation .....	2	Begränsningar i försäkringens omfattning .....	7
Kontrolluppgift .....	3	11. Förmånstagare .....	7
Försäkringstagares upplysningsplikt .....	3	12. Premier .....	8
Begränsning av Försäkringsgivarens ansvar .....	3	13. Utbetalning vid försäkringsfall .....	8
Försäkringens ikraftträdande .....	3	14. Utbetalning vid återköp .....	8
2. Premie .....	3	Allmänt .....	8
Allmänt om premien .....	3	Återköp av hela Försäkringen .....	8
3. Placering i fonder .....	4	Partiellt återköp/periodisk utbetalning .....	8
Placering av inbetalda premier .....	4	Utbetalningens storlek .....	8
Mellanlagringsfond med mera .....	4	15. Överlåtelse, belåning och pantsättning .....	9
Placeringsberättigad .....	4	16. Skatteregler .....	9
Fondandelar .....	5	<b>Ordlista</b> .....	10
Möjlighet till omplacering .....	5	<b>Hur SPPs beslut kan överklagas</b> .....	11
Utländsk valuta .....	5	Information om hantering av klagomål .....	11
4. Avgifter .....	5	Information om möjligheter till omprövning och överprövning .....	11
Allmänt .....	5	Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP .....	11
Fondförvaltningsavgift .....	5	Konsumentvägledning utanför SPP .....	11
Avkastningsskatt .....	5	Tidsfrister .....	11
5. Ändring av försäkringsavtalet .....	5		
Försäkringstagarens rätt att ändra avtalet .....	5		
Försäkringsgivarens rätt att ändra avtalet .....	5		
6. Force Majeure .....	6		

# Försäkringsvillkor

Dessa Försäkringsvillkor gäller för kapitalförsäkring (nedan "Försäkringen" eller "Försäkring") hos SPP Pension & Försäkring AB (publ) (nedan "Försäkringsgivaren"). Försäkringen är knuten till sparande i investeringsfonder, så kallad fondförsäkring. Försäkringsvillkoren är uppdelade i en allmän del (A), en produktspecifik del (B) samt en ordlista (C). Samtliga blanketter, informationsblad om aktuella fonder, avgifter och liknande finns på Försäkringsgivarens hemsida [www.spp.se](http://www.spp.se) eller tillhandahålls vid begäran av Försäkringsgivaren om så önskas.

Försäkringen kan tecknas av såväl fysisk som juridisk person.

Försäkring som tecknas och ägs av juridisk person kan kompletteras med särskilda riskförsäkringar med Bliwa Livförsäkring ömsesidig, 502006-5329, Box 5125, 102 43 Stockholm, (nedan "Bliwa"), som försäkringsgivare. Med särskild riskförsäkring avses premiebefrielseförsäkring den särskilda riskförsäkringen hos Bliwa tecknas och gäller enligt vad som anges i Bliwas villkor och förköpsinformation.

Bliwas villkor, aktuella blanketter och informationsblad finns på Bliwas hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

## 1. Allmän del – Försäkringsavtalet

### Försäkringsgivare

Försäkringsgivare till försäkring enligt dessa försäkringsvillkor är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm och bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen.

Försäkringsavtal ingås mellan Försäkringsgivaren och försäkringstagaren.

Finansinspektionen är ansvarig tillsynsmyndighet över Försäkringsgivaren.

### Försäkringstagare/Försäkrad/Förmånstagare

Försäkringstagare är den som ingår försäkringsavtal med Försäkringsgivaren och därmed är ägare till Försäkringen. Försäkringstagare som är fysisk person ska ha skatterättslig hemvist i Sverige. Försäkringstagare som är juridisk person ska vara en svensk juridisk person eller en utländsk juridisk person med fast driftställe i Sverige. Försäkringsgivaren har dock möjlighet att efter ansökan bevilja Försäkring även till annan fysisk eller juridisk person samt låta en befintlig Försäkring löpa även om försäkringstagaren ej längre uppfyller kraven.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa Försäkringen gäller.

Förmånstagare är den som på grund av ett förmånstagarförordnande har rätt att få ersättning från Försäkringen vid den försäkrades dödsfall eller vid en i försäkringen bestämd tidpunkt då utbetalningen ska ske (s.k. livsfallsförordnande).

I försäkringsbeskedet framgår vem som är försäkringstagare, försäkrad och eventuella förmånstagare.

Försäkringstagaren är skyldig att tillse att Försäkringsgivaren har aktuella och uppdaterade personoch adressuppgifter för försäkringstagare/försäkrad och eventuella förmånstagare.

### Försäkringsdokumentation

På Försäkringen tillämpas svensk lag om inte annan tvingande lag anger annat. Utöver gällande lag och Försäkringsgivarens försäkrings tekniska riktlinjer för försäkringsverksamhet vilka upprättats i enlighet med försäkringsrörelselagen gäller det enskilda försäkringsbeskedet och dessa Försäkringsvillkor samt häri gjorda hänvisningar.

När Försäkring tecknas samt vid förändring av Försäkringens omfattning erhåller försäkringstagare försäkringsbesked eller motsvarande bekräftelse som visar Försäkringens omfattning.

Försäkringstagaren ges årligen tillgång till information om Försäkringen genom ett värdebesked. Värdebeskedet innehåller information om inbetalda premier, Försäkringens värde, värdeförändring under året, uttagna avgifter ur Försäkringen och utbetalningar från Försäkringen samt, i förekommande fall, utbetalning av anmänt förmedlingsarvode enligt särskilt uppdrag från försäkringstagaren. Försäkringsgivaren åtar sig inte att redovisa Försäkringens värde längre tillbaka än tio år från den tidpunkt då sådan begäran inkom till Försäkringsgivaren.

Vid var tid aktuella avgifter framgår på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran. Försäkringsgivaren har rätt att ändra storleken på befintliga avgifter samt helt ta bort eller lägga till avgifter vid premieperiodens slut i enlighet med punkt 5.

## Kontrolluppgift

Försäkringsgivaren lämnar kontrolluppgifter till Skatteverket enligt lag om självdeklaration och kontrolluppgifter. Försäkringstagaren får besked om vilka kontrolluppgifter som har lämnats till Skatteverket.

## Försäkringstagares upplysningsplikt

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren, och i tillämpliga fall även den försäkrade, skriftligen har lämnat till Försäkringsgivaren och som krävs för Försäkringens tecknande.

Försäkringstagare, och i tillämpliga fall även den försäkrade, är skyldig att utan oskäligt dröjsmål underrätta Försäkringsgivaren om förändringar som inträffar under försäkringsperioden och som kan vara av intresse för Försäkringsgivaren.

Skulle lämnade uppgifter vara felaktiga eller ofullständiga kan det medföra att Försäkringens omfattning sätts ned eller att Försäkringen i sin helhet inte gäller enligt vad som anges i försäkringsavtalslagen. Detta gäller för lämnade uppgifter så väl vid tecknande av Försäkringens som under försäkringstiden.

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Försäkringsgivaren på annat sätt är fri från ansvar enligt försäkringsavtalslagen är Försäkringsgivarens betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp som högst motsvarar återköpsvärdet av Försäkringen.

## Begränsning av Försäkringsgivarens ansvar

Placeringar i investeringsfonder är förknippade med risker. Kapital som placeras i fonder kan både öka och minska i värde. Hur en fond tidigare har utvecklats eller vilken avkastning fonden historiskt har gett är ingen garanti för framtida utveckling eller avkastning. Det är försäkringstagaren som förfogar över försäkringskapitalets placering och Försäkringsgivaren åtar sig därför inget ansvar för värdeförändring. Försäkringsgivaren är heller inte ansvarig för skada som uppstår i samband med köp och försäljning av fondandelar som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning. Detta begränsar dock inte Försäkringsgivarens ansvar för skador som orsakats av grov vårdslöshet.

Försäkringsgivaren ansvarar inte för hur innehavet av Försäkringen kommer att beskattas och/eller eventuella konsekvenser av förändring i skatte eller annan lagstiftning. Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för det fall försäkringsavtalet medför annan beskattning än vad som angetts i dessa villkor eller i förköpsinformation.

Försäkringstagaren har inte rätt till vinster hänförliga till försäkringsrörelsen. Försäkringens värde beror helt på värdeutvecklingen i de till Försäkringen anknutna fondandelarna.

## Försäkringens ikraftträdande

Såvida senare startdatum inte begärts träder Försäkringen i kraft först dagen efter att Försäkringsgivaren fått fullständiga ansökningshandlingar under förutsättning att Försäkringsgivaren accepterat ansökan eller när försäkringstagaren accepterat anbud från Försäkringsgivaren.

Om Försäkringsgivaren inte kan bevilja Försäkring återbetalas inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring.

För ikraftträdande av särskild riskförsäkring hos Bliwa gäller Bliwas villkor.

## 2. Premier

### Allmänt om premien

Försäkringspremien ska betalas med kontanta medel till det bankgirokonto som anges i utställd faktura eller på annat av Försäkringsgivaren angivet sätt. Om premien ska betalas som en engångspremie eller löpande premie samt premiens storlek anges vid ansökan.

Den första premien förfaller till betalning enligt vad som anges på fakturan, dock minst 14 dagar från den dag då Försäkringsgivaren avsände krav på betalning av premien till försäkringstagaren. Premieinbetalningar efter första premien betalas månadsvis i förskott om inte annat avtalats. Premien ska dock senast betalas på premieperiodens första dag.

Vid inbetalning av premie ska premien identifieras enligt vad som närmare framgår av fakturan eller motsvarande. Kan premien inte omedelbart identifieras placeras premie så snart identifiering är möjlig. Försäkringsgivaren är inte ansvarig för eventuell förlust under tid premie inte kan placeras på grund av sådan omständighet som inte beror på Försäkringsgivaren.

Försäkringsgivaren har rätt att fastställa ett lägsta premiebelopp som kan inbetalas. Aktuellt lägsta belopp framgår på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringsgivaren vid begäran.

Försäkringstagare eller annan placeringsberättigad och som har för avsikt att bosätta sig utanför Sverige är skyldig att informera Försäkringsgivaren om bosättningen innan utflytt. Sedan utflytt skett upphör möjligheten att göra ytterligare premieinbetalningar omedelbart. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att godkänna ytterligare premieinbetalningar i enskilda fall. Försäkringsgivaren förbehåller sig även rätten att begränsa möjligheten att byta fonder. Försäkringstagaren eller annan placeringsberättigad har dock möjlighet att begära att innehavet ska säljas. Försäkringskapitalet placeras då i en penningmarknadsfond som bestäms av Försäkringsgivaren. Rätt att återigen göra premieinbetalningar gäller så snart anmälan inkommit till Försäkringsgivaren om ny bosättning i Sverige.

### 3. Placering i fonder

#### Placering av inbetalda premier

Inbetalda premier placeras i investeringsfonder som omfattas av lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och lag (2004:46) om värdepappersfonder.

Hela premien, vid företagsägd försäkring inklusive premier för särskild riskförsäkring hos Bliwa, inbetalas till Försäkringsgivaren. Efter att premien inbetalats till Försäkringsgivaren sker avräkning till Bliwa för särskild riskförsäkring. När sådan avräkning är genomförd placeras återstående del av inbetald premie i fonder.

Placering sker i fonder ur Försäkringsgivarens fondutbud som har anvisats av försäkringstagaren. Vilka fonder som är möjliga att placera i bestäms av Försäkringsgivaren och kan variera från tid till annan. Aktuella fonder finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran. För det fall Försäkringsgivaren inte längre tillhandahåller eller anvisar viss fond ska försäkringstagaren göra ett aktivt val och anvisa tillgänglig fond eller fonder till vilka omplacering ska ske. Om försäkringstagaren inte gör ett sådant val har Försäkringsgivaren rätt att omplacera fondandelarna från en fond som upphört till en tillgänglig fond.

Fördelning av inbetalda premier mellan olika fonder ska anges i hela procent. Minsta tillåtna procentandel av premien som ska placeras i en och samma fond kan variera från tid till annan. Aktuell minsta tillåtna procentandel framgår av Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran.

Placering av inbetalda premier sker så snart som möjligt efter det att premien kommit Försäkringsgivaren tillhanda och är identifierad.

#### Mellanlagringsfond med mera

Premiebetalningen hanteras som en oplacerad likvid i väntan på tillgänglig handel på de fonder som valts av försäkringstagaren och anmälts till Försäkringsgivaren.

Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, samt utbetalningar sker från Mellanlagringsfond som är en penningmarknadsfond med låg risk som valts av Försäkringsgivaren. För det fall tillräckliga medel inte finns placerade i Mellanlagringsfond har Försäkringsgivaren rätt att omplacera tillgångar i befintliga fonder till Mellanlagringsfond.

Det belopp som avsätts till Mellanlagringsfond är ett belopp som beräknas täcka utbetalningar och uttag av avgifter i maximalt sex månader.

Oaktat vad som framgår av avsnitt ovan kan Försäkringsgivaren göra uttag av avgift direkt från inkommen premie för att utbetala sådan avgift i form av anmält förmedlingsarvode till Försäkringstagarens försäkringsförmedlare enligt särskilt uppdrag från Försäkringstagaren.

#### Placeringsberättigad

Om inget annat anges eller meddelas Försäkringsgivaren vid ansökan eller senare under försäkringsperioden är försäkringstagaren placeringsberättigad.

Vid Företagsägd Försäkring som tecknats som säkerhet för pensionsutfästelse, så kallad direktpension, betraktas den försäkrade (den anställde) som försäkringstagare vad gäller rätten att ange fonder för placering och omplacering. Detta ska ha avtalats skriftligt mellan försäkringstagare (arbetsgivaren) och försäkrad. För det fall den försäkrade inte själv väljer att placera fonder genom aktivt fondval kan försäkringstagaren vara placeringsberättigad i den försäkrades ställe.

Blankett för att utse annan placeringsberättigad samt återkalla tidigare utsedd placeringsberättigad finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

Ska annan än försäkringstagaren vara placeringsberättigad ska Försäkringsgivaren tillställas skriftlig fullmakt om detta. Blankett för fullmakt samt återkallande av fullmakt finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls av Försäkringsgivaren vid begäran. Fullmaktsförordnande upphör i samband med att Försäkringsgivaren genom skriftligt meddelande och dödsfallsintyg får kännedom om att försäkringstagaren avlidit.

Om försäkringstagaren avlidit eller ett livsfallsförordnande trätt i kraft har förmånstagare samma rätt att placera och omplacera försäkringskapital som försäkringstagaren tidigare haft. Rätten att placera och omplacera försäkringskapital inträder så snart Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om att försäkringstagaren avlidit eller då ett livsfallsförordnande trätt i kraft och Försäkringsgivaren meddelat behörighet till placering och omplacering. Finns flera förmånstagare ska de tills dess Försäkringen reglerats gemensamt utse en placeringsberättigad och tillsända Försäkringsgivaren fullmakt om detta. När Försäkringen reglerats erhåller respektive förmånstagare sin andel av den ursprungliga Försäkringen.

## Fondandelar

Inbetald premie investeras i andelar i de fonder som från tid till annan erbjuds av Försäkringsgivaren och som anvisats av den placeringsberättigade. Antal valbara fonder samt hur många fonder som kan väljas kan variera från tid till annan. Aktuella fonder samt blankett för att anmäla önskade placeringar framgår på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringsgivaren vid begäran. Placering kan även ske via Försäkringsgivarens hemsida.

Placeringsberättigad har rätt att ändra fördelningen samt anvisa nya fonder för fördelning av inbetalda premier. Ändring sker på blankett vilken finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt av Försäkringsgivaren vid begäran. Ändring kan göras såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden.

Antalet andelar i en fond kan ändras under försäkringstiden. Ändring av andelar kan ske till exempel genom utbetalning från Försäkringen, emission och ökad premieinbetalning.

## Möjlighet till omplacering

Placeringsberättigad har möjlighet till omplacering av fondandelar som tillhör Försäkringen. Omplacering sker via Försäkringsgivarens hemsida eller på anvisad blankett. Omplacering av fondandelar i enlighet med framställd begäran sker så snart som möjligt efter det att Försäkringsgivaren erhållit begäran om omplacering.

Omplacering och byte av fonder kan ske såväl under försäkringstiden som under utbetalningstiden.

## Utländsk valuta

Fondkurser som är noterade i utländsk valuta räknas om till svenska kronor av Försäkringsgivaren. Omräkningen sker vid avyttring med faktiskt erhållen växelkurs.

## 4. Avgifter

### Allmänt

Avgifter tas ut för att täcka administrativa kostnader. Försäkringsgivaren kan även ta ut avgifter för enskilda händelser. Avgifter tas ut enligt vad som anges under punkt 3. Avgifter och avgiftsnivå kan variera från tid till annan och Försäkringsgivaren har rätt att ändra avgifter och avgiftsnivåer vid premieperiodens slut i enlighet med punkterna

Aktuella avgifter framgår av Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

### Fondförvaltningsavgift

En avgift tas normalt ut av fondbolagen för att förvalta fonderna. Avgiften varierar beroende på fond. Fondförvaltningsavgift är avdragen i de redovisade kurserna för varje fond.

### 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.

## 5. Ändring av försäkringsavtalet

### Försäkringstagarens rätt att ändra avtalet

Försäkringstagare kan ändra Försäkringen enligt tillämplig lagstiftning.

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att kräva hälsoprövning vid ändring av den särskilda riskförsäkringen som framgår av ingressen till detta villkor och som är möjliga för juridisk person att teckna hos Bliwa.

### Försäkringsgivarens rätt att ändra avtalet

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att ändra redan ingångna försäkringsavtal i den mån ändringen är nödvändig på grund av Försäkringens art eller annan särskild omständighet såsom ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrift eller ändrad lagtillämpning. Ändringar får göras vid premieperiodens slut. Därutöver kan Försäkringsgivaren ändra villkoren för ingången Försäkring på sätt som kan anses vara till förmån för försäkringstagaren.

Försäkringsgivaren ska lämna information om villkorsändringen senast samtidigt med premiekravet för den period då de nya villkoren ska börja gälla, dvs. minst 30 dagar före villkorsändringen träder i kraft..

## 6. Force Majeure

Försäkringsgivaren är inte ansvarig för förlust som kan uppstå om handläggningen av ansökan om Försäkring, utredning av Försäkring, utbetalning eller liknande förpliktelse för Försäkringsgivaren fördröjs på grund av krig, krigsliknande förhållande eller politiska oroligheter, naturkatastrof, inskränkningar i allmänna kommunikationer eller energiförsörjningen, riksdagsbeslut, tvingande myndighetsbeslut, konflikt på arbetsmarknaden, blockad, brand, översvämning, epidemi eller olyckshändelse av större omfattning eller omfattande förlust eller förstörelse av egendom. Förbehållet om konflikt på arbetsmarknaden gäller även om Försäkringsgivaren själv är föremål för, eller vidtar, sådan åtgärd.

## 7. Upphörande av försäkringen

Försäkringen upphör när hela försäkringskapitalet har utbetalats.

Försäkringsgivaren kan säga upp eller ändra Försäkringen i enlighet med bestämmelserna i Försäkringsavtalslagen (2005:104) innan avtalstidens slut om försäkringstagaren uppsåtligt eller av oaktsamhet som inte är ringa lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter av betydelse för riskbedömningen. Skulle försäkringsgivaren ha meddelat försäkring mot en högre premie eller i övrigt på andra villkor än som avtalats om försäkringstagaren hade fullgjort sin upplysningsplikt, har försäkringstagaren rätt till fortsatt försäkring med det försäkringsbelopp som svarar mot den premie och de villkor i övrigt som skulle ha avtalats om försäkringsgivaren hade känt till de rätta förhållandena. Försäkringsgivaren kan också säga upp Försäkringen om premien inte betalas i rätt tid och dröjsmålet inte är av ringa betydelse. Uppsägningen får då verkan fjorton dagar efter den dag då uppsägningen avsändes, om inte premien betalas inom denna frist. Förutsatt att dröjsmålet med att betala premien inte avser första premien för försäkringen, återupplivas Försäkringen till sin tidigare omfattning om utestående premiebelopp betalas inom tre månader från den dag då uppsägningen fick verkan.

Om Försäkringens återköpsvärde någon gång under försäkringstiden understiger 30 procent av ett prisbasbelopp äger Försäkringsgivaren rätt att avsända krav till försäkringstagaren att ytterligare premie ska erläggas för att försäkringen ska fortsätta gälla. Försäkringstagaren ska då betala premien inom en månad från den dag då Försäkringsgivaren avsände kravet. Om betalning inte sker inom den angivna fristen och dröjsmålet inte är av ringa betydelse, får Försäkringsgivaren säga upp försäkringen. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då Försäkringsgivaren avsände uppsägningen, om inte premien betalas inom denna frist. Försäkringen avslutas genom en engångsutbetalning.

Försäkringstagare äger rätt att säga upp Försäkringen under försäkringsperioden i enlighet med svensk lag. Uppsägning träder i kraft dagen efter det att Försäkringsgivaren erhållit besked om att Försäkringen önskas sägas upp.

## 8. Ångerrätt

Försäkringstagare har rätt att inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut ångra ingånget försäkringsavtal. Har försäkringsavtal träffats på distans med en försäkringstagare som är konsument är ångerfristen istället 30 dagar. Om en försäkringstagare har utnyttjat sin ångerrätt gäller följande. Försäkringen upphör att gälla från början av försäkringstiden och något försäkringsavtal anses då inte ha ingåtts. Vid utnyttjande av ångerrätten sker återbetalning av inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring fram till utbetalningsdagen. Detta innebär att försäkringstagaren bär den finansiella risken även under den period då ångerrätten kan utnyttjas. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att debitera försäkringstagaren eventuella övriga kostnader, avgifter eller skatter som hänförs till kundens kapitalförsäkring och som kan uppkomma innan det att ångerrätten utnyttjas. För kunder som inte är konsument som träffat avtal på distans har Försäkringsgivaren rätt att debitera försäkringstagaren eventuella kostnader, avgifter eller skatter fram till det att kundens fondinnehav avyttrats till följd av att ångerrätten utnyttjas, vilket ska ske så snart det är möjligt.

## 9. 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](http://spp.se/personuppgifter).

## 10. Försäkringens innehåll

Försäkringens tecknas med återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet motsvarar Försäkringens vid var tid gällande återköpsvärde.

Vid den försäkrades dödsfall under försäkringstiden utgår dödsfallsersättning, så kallat återbetalningsskydd till efterlevande. Dödsfallsersättningen uppgår till Försäkringens återköpsvärde ökat med en procent. Dödsfallsersättning utgår som ett engångsbelopp till vald förmånstagare.

Har förmånstagare inte förordnats tillfaller dödsfallsersättningen försäkringstagaren eller dennes dödsbo.

### Begränsningar i försäkringens omfattning

Om den försäkrades dödsfall orsakats av någon av nedanstående omständigheter utbetalas endast Försäkringens återköpsvärde:

**Själv mord.** Innan ett år förflutit från det att Försäkringens trädde i kraft utbetalas dock dödsfallsersättning om det kan antas att Försäkringens tecknats utan tanke på självmordet och den försäkrade skulle ha begått handlingen även om Försäkringens inte hade funnits;

**Flygning.** Om den försäkrade är förare eller har annan funktion vid militärflyg, avancerad flygning eller yrkesmässig provflygning eller liknande utom Europa;

**Krig eller krigstillstånd i Sverige.** Då gäller särskild lagstiftning i fråga om

Försäkringsgivarens ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie);

**Deltagande i främmande krig eller politiska oroligheter utom Sverige.** Vid dödsfall som har samband med att försäkrad deltar i krig eller politiska oroligheter utom Sverige eller dödsfall som inträffar ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter;

**Atomkärnreaktion.** Vid dödsfall som har direkt eller indirekt samband med en atomreaktion; eller

**Terrorhandling.** Vid dödsfall som har samband med eller är en följd av spridande av biologiska, kemiska eller nukleära substanser i samband med terrorhandling.

## 11. Förmånstagare

Försäkringstagare vid privatägd försäkring kan välja förmånstagare till Försäkringens. Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand försäkringstagarens make/ registrerade partner/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Med make/registrerad partner avses den person som försäkringstagaren/försäkrad vid tidpunkten för dödsfallet var gift med/levde i registrerat partnerskap med.

Med sambo avses den person med vilken försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

Med försäkringstagarens barn avses arvberättigade barn. För att fosterbarn eller styvbarn ska anses som giltiga förmånstagare ska dessa vara namngivna.

Förordnandet om make/registrerad partner gäller inte, om inte annat angivits i förmånstagarförordnandet, när mål om äktenskaps-skillnad/upplösande av registrerat partnerskap anhängiggjorts hos tingsrätt. För sambo upphör förordnandet när samboförhållandet upplöses. Om före detta make/registrerad partner eller sambo ska vara förmånstagare måste denna vara namngiven för att förordnandet ska anses giltigt.

Förordnande av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnande sker genom skriftligt meddelande till Försäkringsgivaren på blankett som anvisats av Försäkringsgivaren.

Ett förmånstagarförordnande kan göras oåterkalleligt genom en skriftlig underrättelse till förmånstagaren och till Försäkringsgivaren. Om det finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan Försäkringens eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke.

Kan ett förmånstagarförordnande helt eller delvis inte verkställas vad angår en viss förmånstagare för att denne avlidit eller avstått från förmånstagarförordnande gäller vad som föreskrivits därom enligt gällande lag.

## 12. Premier

Premien kan betalas som en eller flera engångspremier eller genom löpande premiebetalningar enligt vad som avtalats. Försäkringstagare kan välja att erlægga en högre eller lägre premie än vad som avtalats. Detta gäller inte direktpension där det finns en underliggande utfästelse.

## 13. Utbetalning vid försäkringsfall

Försäkringsfall är då den försäkrade avlider eller vid avtalad utbetalningstid. Rätt till utbetalning inträder när försäkringsfall inträffar. Den som framställer önskan om utbetalning från Försäkringen ska visa att han eller hon har rätt till utbetalningen. Utbetalning sker till konto som uppges av den som har rätt till utbetalning.

Om Försäkringsgivaren anser att uppgift som lagts till grund för utbetalning är oriktig eller ofullständig sker utbetalning först efter det att utredning har avslutats.

## 14. Utbetalning vid återköp

### Allmänt

Återköp innebär att Försäkringsgivaren, helt eller delvis, köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen får inte återköpas under första försäkringsåret. Därefter får Försäkringen fritt återköpas, antingen genom partiellt återköp eller helt återköp. Försäkringens återköpsvärde är fondandelarnas värde vid tid för återköp efter avdrag för skatter och avgifter.

Den som framställer önskan om återköp ska kunna styrka sin rätt till detta.

### Återköp av hela Försäkringen

Vid återköp av hela Försäkringen upphör Försäkringen att gälla. Fondandelar knutna till Försäkringen avyttras och Försäkringens återköpsvärde utbetalas till försäkringstagaren som ett engångsbelopp. Försäkringsgivarens ansvar upphör när begäran om återköp inkommit till Försäkringsgivaren.

Vid återköp av hela Försäkringen sker utbetalning så snart som möjligt efter det att värdet för fondandelar knutna till Försäkringen har fastställts och avyttrats.

### Partiellt återköp/periodisk utbetalning

Partiellt återköp innebär att delar av Försäkringen återköps. Nya premiebetalningar kan göras även efter det partiella återköpet.

Vid utbetalning genom partiellt återköp av engångskaraktär sker utbetalning så snart som möjligt efter det att värdet för fondandelar knutna till Försäkringen har fastställts och fondandelarna avyttrats.

Partiella återköp kan även ske såsom periodiska utbetalningar. Utbetalningsperiod kan då väljas mellan månad, kvartal, halvår eller helår. Utbetalning sker i efterskott. Periodiciteten för utbetalning kan ändras.

För det fall storleken av den periodiska utbetalningen understiger två procent av prisbasbeloppet har Försäkringsgivaren rätt att ändra utbetalningsperiod så att färre utbetalningar sker per år.

### Utbetalningens storlek

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.

Värderingstidpunkt för fondandelar knutna till Försäkringen kommer vid dödsfall att vara då Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om att dödsfall inträffat, eventuell kompletterande utredning har fullgjorts och fondandelar knutna till Försäkringen har fastställts och avyttrats. Försäkringsgivaren har inte skyldighet att hålla sig informerad om inträffade dödsfall.

När utbetalning av hela försäkringsbeloppet skett upphör Försäkringen.



## 15. Överlåtelse, belåning och pantsättning

Försäkringen får överlåtas till annan person som uppfyller kraven för att vara försäkringstagare.

Försäkringen får inte belånas hos Försäkringsgivaren.

Försäkringen får pantsättas. Pantsättning blir giltig först när Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande om pantsättning. Försäkringsgivaren åtar sig inte att meddela om premieinbetalning upphör, kapitalet minskar på grund av vald placering eller att säkerheten på annat sätt minskar på grund av bristande premiebetalning.

## 16. Skatteregler

Enligt gällande lag är inbetalda premier ej avdragsgilla. Utbetalning och återköp från Försäkringen är skattefria. Detta är endast gällande när vi utbetalar till försäkringstagaren eller till försäkrad vid privat kapitalförsäkring. Vid direktpension och när utbetalning sker till försäkrad, drar vi inkomstskatt.

# Ordlista

**Fondandel** – andel i investeringsfond. **Försäkringsfall** – då den försäkrade avlider eller vid avtalad utbetalningstid.

**Investeringsfond** – en värdepappersfond som omfattas av lag (2004:46) om värdepappersfonder eller en specialfond som omfattas av lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

**Livsfallsförordnande** – förmånstagarförordnande som inträder om den försäkrade lever vid en i försäkringen bestämd tidpunkt då utbetalningen ska ske.

**Make/registrerad partner** – avser den person som försäkringstagaren/försäkrad vid tidpunkten för dödsfallet var gift med/levde i registrerat partnerskap med.

**Mellanlagringsfond** – fond med låg risk för hantering av avgifter/skatter som utgörs av andelar i en penningmarknadsfond.

**Sambo** – avser den person med vilken försäkringstagaren vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

**Försäkringstagares barn** – avser arvberättigade barn. För att fosterbarn eller styvbarn ska anses som giltiga förmånstagare ska dessa vara namngivna.

**Prisbasbelopp** – prisbasbeloppet enligt lag om allmän försäkring är ett belopp som visar prisutveckling och inflation i samhället. Beloppet fastställs årligen.

**Återköp** – Återköp innebär att Försäkringsgivaren köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut.

**Återköpsvärde** – Återköpsvärdet är fondandelarnas värde vid tid för återköp minskat med avdrag för skatter och avgifter.

# Hur SPPs beslut kan överklagas

## Information om hantering av klagomål

Ibland händer det att en försäkringstagare inte är nöjd med hanteringen av ett ärende. I första hand bör försäkringstagare ta kontakt med Försäkringsgivaren. Klagomål hanteras i enlighet med Försäkringsgivarens uppställda klagomålsriktlinjer. För klagomål hänförliga till särskild riskförsäkring hos Bliwa gäller Bliwas villkor.

## Information om möjligheter till omprövning och överprövning

### Prövningsmöjligheter inom SPP

#### • Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vårt kundcenter

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. På [spp.se](http://spp.se) hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

#### • Dataskyddsombud

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm  
E-post: [dataskyddsombud@spp.se](mailto:dataskyddsombud@spp.se)

#### • Kundcenter

Telefon:  
Kundcenter företag: 0771-598 102,  
Kundcenter privat 0771-533 533  
E-post: Via vår hemsida [spp.se](http://spp.se)

#### • SPPs Klagomålsansvarige

Postadress: Klagomålsansvarig, SPP,  
Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm  
Telefon: 073-430 39 83  
E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto: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](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)  
Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP

#### • Domstol

Du kan vända dig till allmän domstol för att få en rättslig prövning. Mer information hittar du på [domstol.se](http://domstol.se).

## Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP

### • Personförsäkringsnämnden (PFN)

PFN prövar tvister när det krävs en medicinsk bedömning. Information om vilka ärenden PFN prövar och deras regler hittar du på deras hemsida.

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

Hemsida: [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

### • EUs plattform för tvistlösning

Här kan begäran om prövning registreras. Detta under förutsättning att prövningen kräver en medicinsk bedömning och att varan eller tjänsten är köpt på internet. Begäran om prövning skickas då vidare till Personförsäkringsnämnden (PFN) som prövar tvisten. Du hittar information om plattformen och hur du registrerar ett klagomål på [ec.europa.eu/odr](http://ec.europa.eu/odr).

### • Datainspektionen

Du kan skicka in en anmälan till Datainspektionen om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling. Mer information hittar du på [datainspektionen.se](http://datainspektionen.se).

### • Domstol

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på [domstol.se](http://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](http://spp.se) hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

### • Konsumentverket [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

### • Hallå konsument [www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

### • Konsumenternas försäkringsbyrå [www.konsumenternasforsakringsbyra.se](http://www.konsumenternasforsakringsbyra.se)

### • Kommunala konsumentvägledare

### • Advokatjouren

[www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren](http://www.advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren)

## Tidsfrister

För att undvika preskription av fordran måste talan väckas i allmän domstol. Den som vill ha försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd ska väcka talan mot Försäkringsgivaren inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till sådant skydd inträdde. Annars går rätten till ersättning förlorad.

Den som har anmält en skada före preskriptionstidens utgång har alltid sex månader på sig att väcka talan från det att Försäkringsgivaren förklarat att de har tagit slutlig ställning till anspråket.



Välkommen till [spp.se](https://spp.se) eller kontakta oss på 0771-533 533.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). Org nr 516401-8599. Styrelsens säte Stockholm.  
SE-105 39 Stockholm.

