



# SPPs Tjänstepension via Brummer & Partners

## Försäkringsvillkor 2020:1

### Innehåll

<b>Försäkringsvillkor</b> .....	2	<b>11. Försäkringens innehåll</b> .....	6
<b>1. Allmän del – Försäkringsavtalet</b> .....	2	Ålderspension utan efterlevandeskydd .....	6
Försäkringsgivare .....	2	Ålderspension med efterlevandeskydd .....	7
Försäkringstagare/Försäkrad/Förmåns tagare .....	2	<b>12. Förmånstagare till efterlevandeskydd</b>	
Försäkringsdokumentation .....	2	(så kallat återbetalningsskydd till efterlevande) .....	7
Kontrolluppgift .....	3	<b>13. Premier</b> .....	8
Försäkringstagares och försäkrads		Premiens storlek .....	8
upplysningsplikt .....	3	<b>14. Utbetalning</b> .....	8
Begränsning av Försäkringsgivarens ansvar .....	3	Rätt till utbetalning .....	8
Försäkringens ikraftträdande .....	3	Utbetalningsperioder .....	8
<b>2. Premier</b> .....	3	Utbetalningens storlek .....	8
Allmänt om premien .....	3	Utbetalning av ålderspension .....	8
<b>3. Placering i fonder</b> .....	4	Utbetalning sker med jämna andelar av .....	8
Placering av inbetalda premier .....	4	Utbetalning av efterlevandeskydd	
Mellanlagringsfond med mera .....	4	(så kallat återbetalningsskydd till efterlevande) .....	9
Placeringsberättigad .....	4	<b>15. Flytträtt</b> .....	9
Fondandelar .....	5	Begäran om flytt görs skriftligt till .....	9
Möjlighet till omplacering .....	5	<b>16. Återköp och andra förfoganden över försäkringen</b>	
Utländsk valuta .....	5	Återköp .....	9
<b>4. Avgifter</b> .....	5	Överlåtelse .....	9
Allmänt .....	5	Belåning och pantsättning .....	9
Fondförvaltningsavgift .....	5	<b>17. Skatteregler</b> .....	9
Avkastningsskatt .....	5	<b>Ordlista</b> .....	10
<b>5. Ändring av försäkringsavtalet</b> .....	5	<b>Hur SPPs beslut kan överklagas</b> .....	11
Försäkringstagarens/försäkrads rätt att		Information om hantering av klagomål .....	11
ändra avtalet .....	5	Information om möjligheter till omprövning	
Försäkringsgivarens rätt att ändra avtalet .....	5	och överprövning .....	11
<b>6. Force Majeure</b> .....	6	Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP .....	11
<b>7. Upphörande av försäkringen</b> .....	6	Konsumentvägledning utanför SPP .....	11
<b>8. Fribrev</b> .....	6	Tidsfrister .....	11
<b>9. Ängerrätt</b> .....	6		
<b>10. Behandling av personuppgifter</b> .....	6		

# Försäkringsvillkor

Dessa Försäkringsvillkor gäller för tjänstepensionsförsäkring (nedan "Försäkringen" eller "Försäkring") hos SPP Pension & Försäkring AB (publ) (nedan "Försäkringsgivaren"). Försäkringen har samband med tjänst och är en försäkring där en anställds arbetsgivare åtagit sig att betala samtliga premier för Försäkringen. 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 kompletteras med särskilda riskförsäkringar med Bliwa Livförsäkring ömsesidig, 5020065329, Box 5125, 102 43 Stockholm, (nedan "Bliwa"), som försäkringsgivare. Med särskilda riskförsäkringar hos Bliwa avses efterlevandepension, sjukförsäkring, kompletterande sjukförsäkring och premiebefrielseförsäkring. De särskilda riskförsäkringarna hos Bliwa tecknas och gäller enligt vad som anges i Bliwas villkor och förköpsinformation.

Bliwas villkor, aktuella blanketter och informationsblad finns på 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 för försäkringsavtal med Försäkringsgivaren och därmed är ägare till Försäkringen. För Försäkringen är arbetsgivaren försäkringstagare. Försäkringstagaren 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 juridisk person samt låta en befintlig Försäkring löpa även om försäkringstagaren ej längre uppfyller kraven. Försäkringstagare kan även vara en fysisk person med skatterättslig hemvist i Sverige om Försäkringen har samband med tjänst och den försäkrades arbetsgivare har betalat samtliga premier.

Försäkrad är den på vars liv eller hälsa Försäkringen gäller. För Försäkringen är den anställde försäkrad.

Förmånstagare är den som på grund av ett förmånstagarförordnande har rätt att få ersättning från Försäkringen vid den försäkrades dödsfall.

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

Försäkringstagaren är skyldig att tillse att Försäkringsgivaren har aktuella och uppdaterade person och 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 försäkringstekniska riktlinjer för försäkringsverksamhet vilka upprättats i enlighet med försäkringsrörelselagen gäller det enskilda försäkringsbeskedet och dessa Försäkringsvillkor samt häri gjorda hänvisningar.

Om inte annat anges lämnas försäkringsdokumentation till försäkringstagaren. När Försäkring tecknas samt vid förändring av Försäkringens omfattning erhåller försäkringstagaren försäkringsbesked eller motsvarande bekräftelse som visar Försäkringens omfattning.

Den försäkrade 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 anmält 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 till handhålls 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 kontroll uppgifter till Skatteverket enligt lag om självdeklaration och kontrolluppgifter. Försäkrad får besked om vilka kontroll uppgifter som har lämnats till Skatteverket avseende denne.

## Försäkringstagares och försäkrads upplysningsplikt

Försäkringsavtalet grundar sig på de uppgifter försäkringstagaren och försäkrad skriftligen lämnat till Försäkringsgivaren och som krävs för Försäkringens tecknande.

Försäkringstagare och försäkrad är skyldiga 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 Försäkringen 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. Återköpsvärdet är fondandelarnas värde vid tid för återköp minskat med avdrag för skatter och avgifter.

## 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 den försäkrade som förfogar över försäkringskapitalets placering och Försäkringsgivaren åtar sig därför inget ansvar för värde förändring. 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 eller försäkrad 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 full ständiga 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 särskilda riskförsäkringar 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 avsänder 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 fram går 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 av Försäkringsgivaren på annat sätt vid begäran.

För det fall försäkringstagaren är en fysisk person får ej ytterligare premieinbetalning ske.

Försäkrad som har för avsikt att bosätta sig utanför Sverige är skyldig att informera Försäkringsgivaren om bosättningen innan utflytt. Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att godkänna ytterligare premieinbetalningar i enskilda fall. Försäkringsgivaren förbehåller sig även rätten att begränsa möjligheten att byta fonder. Försäkrad 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 Specialfonder som omfattas av lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt värdepappers fonder som omfattas av lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Hela premien, inklusive premier för valda särskilda riskförsäkringar hos Bliwa, inbetalas till Försäkringsgivaren. Efter att premien inbetalats till Försäkringsgivaren sker avräkning till Bliwa för särskilda riskförsäkringar. När sådan avräkning är genomförd placeras återstående del av inbetald premie i fonder.

Placering sker i fonder ur Försäkringsgivarens fondutbud som har anvisats av den försäkrade. 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 den försäkrade göra ett aktivt val och anvisa tillgänglig fond eller fonder till vilka omplacering ska ske. Om den försäkrade 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 premien 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 med låg risk som är en penningmarknadsfond som valts av Försäkringsgivaren. För det fall tillräckliga medel inte finns placerade i Mellanlagringsfond har Försäkringsgivaren rätt att omplacera till gångar 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 den försäkrade placeringsberättigad. 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 till handhålls vid begäran.

Ska annan än försäkrad 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 den försäkrade avlidit.

Om försäkrad avlidit har förmånstagare samma rätt att placera och omplacera försäkringskapital som den försäkrade tidigare haft. Rätten att placera och omplacera försäkringskapital inträder så snart Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om att försäkrad avlidit 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 genom till exempel utbetalning från Försäkringen, emission, ökad premieinbetalning och arvsvinster för Försäkring utan efterlevandeskydd.

## 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 punkt 5. 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/försäkrads rätt att ändra avtalet

Försäkringstagare och försäkrad kan under försäkringsperioden och innan utbetalning påbörjas ändra Försäkringen enligt tillämplig lagstiftning.

Försäkringstagaren får ändra premiens storlek enligt pensionsplan eller pensionsavtal om så avtalats. Försäkringstagaren får i övrigt inte utan den försäkrades samtycke ändra Försäkringen.

Den försäkrade kan ändra förmånstagare enligt vad som anges nedan i avsnitt 13 samt ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningsperiodicitet enligt vad som angetts i avsnitt 15. Den försäkrade kan också byta fonder samt omplacera fondandelar.

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att kräva hälsoprövning vid ändring av de särskilda riskförsäkringar 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 handläggning en av ansökan om Försäkring, utredning av Försäkring, utbetalning eller liknande förpliktelse för Försäkringsgivaren för dröjs 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 Försäkringen innan avtalstidens slut om försäkringstagaren grovt åsidosatt sina förpliktelser enligt avtalet eller det finns andra synnerliga skäl.

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.

## 8. Fribrev

Försäkringen kan avslutas i förtid om premieinbetalningen avbryts. Försäkringen omvandlas då till en premiefri försäkring, så kallat fribrev. Om den försäkrades anställning hos försäkringstagaren upphör har den försäkrade rätt att få Försäkringen överlåtten till ny arbetsgivare eller till sig själv. Om sådan överlåtelse inte är möjlig omvandlas Försäkringen till fribrev.

## 9. 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. Försäkringstagaren kan inte utnyttja ångerrätten utan samtycke av den försäkrade. 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 hänför sig till kundens försäkring 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.

## 10. 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 integritetspolicyen på [spp.se/personuppgifter](https://spp.se/personuppgifter).

## 11. Försäkringens innehåll

Försäkringsersättning utgår med ålderspension och innebär att Försäkringen utbetalas när den försäkrade uppnått avtalad pensionsålder. Ålderspension utbetalas till den försäkrade. Den försäkrade är oåterkallelig förmånstagare till Försäkringens ålderspension.

Försäkringen innehåller ålderspension med eller utan efterlevandeskydd, så kallat återbetalningsskydd till efterlevande. Ålderspension utan efterlevandeskydd kan utan hälsoprövning kom pletteras med efterlevandeskydd inom tolv månader från det att den försäkrade ingått äktenskap/registrerat partner skap, samboförhållande eller fått barn, så kallad familjehändelse. I övriga fall kan hälsoprövning krävas för komplettering med efterlevandeskydd.

### Ålderspension utan efterlevandeskydd

När den försäkrade uppnått avtalad pensionsålder utbetalas Försäkringens värde under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av Försäkringens värde. För Försäkring utan efterlevandeskydd (det vill säga då ingen förmånstagare utses) tilldelas ett värde till Försäkringen (s.k. arvsvinst). Arvsvinster tilldelas månatligen i förskott. Storleken på arvsvinsten beror bland annat på Försäkringsgivarens gällande antaganden om dödlighet hos övriga försäkringar av samma typ (försäkringskollektivet). Försäkringen upphör när den försäkrade avlider. Försäkringen upphör när Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande samt bevis genom dödsfallsintyg om den försäkrades död. När den försäkrade avlider avbryts eventuell utbetalning och på Försäkringen tillämpas regler om arvsvinst.

## Ålderspension med efterlevandeskydd

När den försäkrade uppnått avtalad pensionsålder utbetalas ålderspension under den avtalade utbetalningstiden. Ålderspensionens storlek bestäms av Försäkringens värde.

Skulle den försäkrade avlida utbetalas efterlevandeskydd till förmånstagare.

**Begränsningar i försäkringens omfattning** För Försäkring som tecknats med efterlevandeskydd som motsvarar Försäkringens värde ökat med en procent gäller följande; om den försäkrades dödsfall orsakats av någon av nedanstående omständigheter utbetalas efterlevande skydd endast motsvarande Försäkringens värde:

**Själv mord.** Innan ett år förlutit från det att Försäkringen trädde i kraft utbetalas dock efterlevandeskydd motsvarande Försäkringens värde ökat med en procent om det kan antas att Försäkringen tecknats utan tanke på självmordet och den försäkrade skulle ha begått handlingen även om Försäkringen inte hade funnits;

**Flygning.** Om den försäkrade är förare eller har annan funktion vid militär flyg, 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 FNuppdrag 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.

Om Försäkring tecknats med efterlevandeskydd som motsvarar Försäkringens värde ökat med en procent framgår av försäkringsbeskedet.

## 12. Förmånstagare till efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande)

Försäkrad kan välja förmånstagare till efterlevandeskydd. Kretsen av möjliga förmånstagare till efterlevandeskydd är begränsad. Tillåtna förmånstagare är make, före detta make, registrerad partner, före detta registrerad partner, sambo, före detta sambo samt barn, styvbarn eller fosterbarn till den försäkrade eller till en person ur kretsen av möjliga förmånstagare.

Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand försäkrads make/registrerade partner/sambo och i andra hand försäkrads 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 för förmånstagare ska dessa vara namngivna.

Förordnandet om make/registrerad partner gäller inte, om inte annat angivits i förmånstagarförordnandet, när mål om äktenskapskillnad/upplösande av registrerat partnerskap anhängig gjorts 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 Försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke.

Förmånstagare kan avstå från sin förmånstagar rätt. Avståendet kan göras helt eller delvis. Avståendet måste göras innan utbetalning har påbörjats. Avstående av förmånstagarförordnande kan bara göras till någon av de personer i kategorier som anges ovan.

Har ingen förmånstagare utsetts eller finns inte annan förmånstagare än den eller de som har valt att avstå förmånstagar rätten tillämpas bestämmelserna om Försäkring utan efterlevandeskydd.



## 13. Premier

### Premiens storlek

Premiens storlek bestäms av pensionsplanens eller pensionsavtalets regler om premie för tjänstepensionslösning, om inte annat avtalats. Försäkringstagaren är ansvarig för inbetalning av premier. Den försäkrade kan inte själv göra premieinbetalningar.

Försäkringsgivaren ansvarar inte för att anmäld premie är korrekt.

När utbetalning av ålderspension eller efterlevandeskydd har påbörjats kan inte ytterligare premieinbetalningar göras.

## 14. Utbetalning

### Rätt till utbetalning

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.

### Utbetalningsperioder

Utbetalningsperiod kan normalt väljas mellan månad, kvartal, halvår eller helår. Utbetalning sker i efterskott. Utbetalningens periodicitet och utbetalnings tidpunkt kan komma att ändras.

Försäkrad kommer cirka fyra månader innan utbetalning ska påbörjas att få ett skriftligt meddelande om den före stående utbetalningen. Därefter måste den försäkrade skriftligt meddela att utbetalningen ska påbörjas. Om utbetalningen inte aktiveras senareläggs den i ett år.

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. Utbetalningen ska dock ske minst en gång 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.

### Utbetalning av ålderspension

Vid uppnådd avtalad pensionsålder sker utbetalning av ålderspension till den försäkrade. Normalt får utbetalning av ålderspension inte påbörjas förrän den försäkrade uppnått 55 års ålder. Utbetalning sker enligt vad som avtalats. Utbetalning måste dock ske periodiskt under minst fem år. Om utbetalning ska upphöra när den försäkrade fyller 65 år får utbetalning inte ske under kortare period än tre år. Om utbetalningsperiod inte har valts när den försäkrade har upp nått avtalad pensionsålder sker utbetalning under en period om tio år.

### Utbetalning sker med jämna andelar av

Försäkringens värde fördelat över antalet utbetalningsår. Utbetalningsbeloppen kommer under utbetalningsperioden därför att variera beroende på fondan delarnas kursutveckling.

Om de uppgifter vilka är nödvändiga för utbetalning inte inkommit vid tid för utbetalning senareläggs utbetalningen.

Innan utbetalning påbörjats kan den försäkrade senarelägga utbetalningstidpunkten, dock längst till och med att försäkrad uppnått 99 års ålder. Efter det att utbetalning pågått i minst fem år kan försäkrad förlänga utbetalningstiden enligt vad som anges nedan.

Innan utbetalning påbörjats kan försäkrad ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 50 år. Utbetalningstidens längd kan dock inte vara längre än att utbetalning pågår till max 105 års ålder.

När utbetalning av hela försäkringsbeloppet skett upphör Försäkringen.



## Utbetalning av efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande)

Efterlevandeskydd utbetalas vid den försäkrades dödsfall till den eller de som utsetts till förmånstagare.

Efterlevandeskydd utbetalas i enlighet med avtalad utbetalningsplan och enligt vad som i övrigt anges ovan. Finns ingen på förhand avtalad utbetalningsplan utbetalas efterlevandeskydd under tio år.

Avlider den försäkrade sedan utbetalning påbörjats utbetalas efterlevandeskydd enligt påbörjad utbetalningsplan.

Finns flera förmånstagare till efterlevandeskydd fördelas efterlevandeskyddet jämt till dessa om inget annat avtalats.

## 15. Flytträtt

Försäkringskapitalet kan flyttas till en annan försäkringsgivare. Försäkringstagaren och den försäkrade måste vara överens om att flytt av försäkringskapital ska ske och till vilken försäkringsgivare. Flytträtt kräver att det nya försäkringsavtalet uppfyller kraven på att vara en tjänstepensionsförsäkring. Försäkringsgivaren ska erhålla ett godkännande från det mottagande försäkringsbolaget, alltså det försäkringsbolag försäkringstagaren och den försäkrade har begärt att få försäkringskapitalet flyttat till. Godkännandet ska innehålla bekräftelse på att det mottagande bolaget är villigt att ta emot försäkringskapitalet och att en ny tjänstepensionsförsäkring med samma försäkringstagare och försäkrad som innan flytt kommer att tecknas för detta ändamål.

### Begäran om flytt görs skriftligt till

Försäkringsgivaren. Blankett finns på Försäkringsgivarens hemsida eller till handhålls vid begäran.

Vid flytt sägs Försäkringen i sin helhet upp och hela försäkringskapitalet flyttas till den valda försäkringsgivaren. Efter flytt kan villkor för placering i investeringsfonder med mera vara annorlunda än hos Försäkringsgivaren. Försäkringsgivaren tar inte ansvar för eventuella försämringar i Försäkringen efter flytt.

Flytt av försäkringskapitalet kan inte ske under de fem första utbetalningsåren. Om avtalad utbetalningstidpunkt inträffar efter det att begäran om flytt inkommit till Försäkringsgivaren men innan flytt genomförts senareläggs utbetalningstidpunkten.

Det flyttbara försäkringskapitalet fastställs när fondandelar knutna till försäkringen avyttras i samband med flytt dagen.

Begäran om flytt handläggs skyndsamt. Flytt av försäkringskapitalet sker så snart som möjligt efter det att de handlingar som är nödvändiga har inkommit till Försäkringsgivaren.

Vid flytt av en Försäkring utan efterlevandeskydd kan hälsoprövning komma att krävas av Försäkringsgivaren.

## 16. Återköp och andra förfoganden över försäkringen

### Återköp

Återköp innebär att Försäkringsgivaren köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut. Försäkringen kan i regel inte återköpas. Försäkringsgivaren beviljar endast återköp i de undantagsfall som anges i inkomstskattelagen. Begäran om återköp görs skriftligen.

Försäkringen slutar gälla, och Försäkringsgivarens ansvar upphör, när begäran om återköp inkommer till Försäkringsgivaren. Begäran om återköp görs skriftligen och den som begär återköp ska styrka sin rätt.

### Överlåtelse

Försäkringen får överlåtas endast på sätt som tillåts enligt inkomstskattelagen.

### Belåning och pantsättning

Försäkringen kan inte belånas eller pantsättas.

## 17. Skatteregler

Enligt gällande lag är inbetalda pensionspremier avdragsgilla upp till en viss gräns som anges i inkomstskattelagen. Utbetalad pension är skattepliktig som inkomst av tjänst.

# Ordlista

**Arvsvinst** – värde som allokeras till försäkringar utan efterlevandeskydd utifrån dödlighetsantaganden med mera hos övriga försäkringar av samma typ.

**Fribrev** – försäkringen för vilken premieinbetalningen har upphört.

**Familjehändelse** – om den försäkrade ingår äktenskap/registrerat partnerskap, samboförhållande eller får barn.

**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.

**Make/registrerad partner** – avser den person som 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 den försäkrade vid tidpunkten för dödsfall sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

**Försäkrads 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 fondandens 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](http://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.

