

Faktablad

SPPs PLUSkapital – Privat Kapitalförsäkring

Syfte – Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Namn

PLUSkapital – privat kapitalförsäkring med traditionell förvaltning inom nettoerbjudandet.

Försäkringsbolag

SPP Pension & Försäkring AB (publ), nedan kallat SPP.

Kontaktuppgifter

Telefon: 0771-533 533, e-post: kundcenter@spp.se

Webbplats

www.spp.se

Tillsynsmyndighet

SPP står under tillsyn av Finansinspektionen.

Publiceringsdatum

2024-04-01

Varning

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

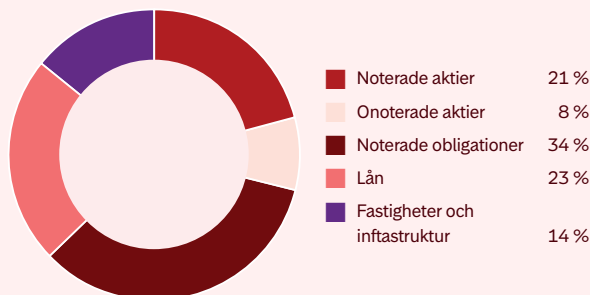
Typ

Kapitalförsäkring – traditionell försäkring med 101 procent återbetalningsskydd.

Mål

Försäkringsbolaget ansvarar för förvaltningen av kapitalet. Genom att välja placeringar med exponering mot flera olika tillgångslag sprids riskerna i sparandet. Syftet är att ge god avkastning, säkerställa framtida utbetalningar och ge visst försäkringsskydd.

För en typkund med försäkringstid på 10 år blir portföljfördelningen enligt:



I försäkringen finns ett garanterat försäkringsbelopp som betalas ut enligt försäkringsavtalet. Garantin innebär en ränta på 1,55 % på 85 procent av sparemian, före skatt och kostnader.

Om avkastningen blir bättre än vad som går åt till att uppfylla garantin kommer en andel av den extra avkastningen att preliminärt fördelas på försäkringen som fördelad villkorad återbäring. Fördelad villkorad återbäring kan både öka och minska under den tid försäkringen gäller. Till största delen beroende på hur avkastningen utvecklas.

Kapitalet ska placeras med god riskspridning för att ge en långsiktigt god avkastning. Avkastningen ska täcka garantin men ska även ge möjlighet till extra avkastning i form av fördelad villkorad återbäring.

Försäkringskapitalet förändras med totalavkastning som tillförs försäkringen månadsvis, minus skatter och kostnader.

Målgrupp

Produkten vänder sig till icke-professionella investerare med medel till lång placeringshorisont. Passar kunder som vill ha en garanti, att sparandet förvaltas av försäkringsbolaget och som vill dra fördel av livförsäkringens särskilda egenskaper. Till exempel att styra pengar till en eller flera mottagare, ställa upp villkor för en överföring av pengar till en viss mottagare, ordna med en inkomstförstärkning eller kombinera sparandet med ett försäkringsskydd som till exempel dödsfallsskydd.

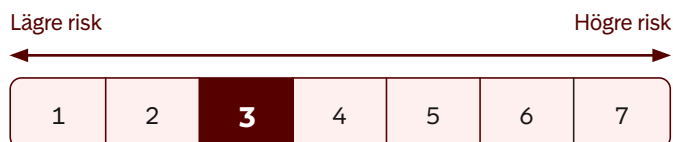
Försäkringsförmåner och kostnader

Försäkringen innehåller en garanti samt ett återbetalningsskydd om 101 procent som innebär att 101 procent av det högsta av försäkringsvärdet eller det garanterade försäkringsbeloppet betalas ut vid den försäkrades död till valfria förmånstagare. Den totala kostnaden för återbetalningsskyddet (riskpremiem) beror på den försäkrades ålder och kapitalets storlek och kommer att påverka försäkringskapitalets utveckling. Den totala kostnaden för 1 procent extra förmån för en 40-åring som sparar i 10 år är 7 kr med ett antagande att den årliga avkastningen är 5,81 procent. Kostnaden för denna procent kommer att påverka försäkringens värde. Försäkringen kan väljas med valfri förfallodag, dock är kortaste försäkringstid 10 år från tecknandet. Försäkringen kan återköpas efter första försäkringsåret.

Försäkringen kan inte ensidigt sägas upp av SPP.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten under den rekommenderade innehavstiden. Du kan behöva betala en extra kostnad för förtida inlösen.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter.

Tabell 1. Engångspremie betalas

Försäkringspremie: 100 000 kronor i engångspremie	Överlevandsscenarier	1 år	5 år	10 år (Rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	59 054	47 546	87 509
	Genomsnittlig avkastning per år (%)	-52,67 %	-14,87 %	-1,33 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	82 037	84 358	87 509
	Genomsnittlig avkastning per år (%)	-19,80 %	-3,40 %	-1,33 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	106 570	136 727	138 921
	Genomsnittlig avkastning per år (%)	6,36 %	6,26 %	3,29 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	126 724	166 073	229 303
	Genomsnittlig avkastning per år (%)	23,68 %	10,15 %	8,30 %
Dödsfallscenario				
Försäkrad händelse	Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	107 636	138 094	140 311

Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att SPP inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som risknivå 3 av 7, d.v.s. en medelhög riskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida marknadsutveckling ligga på en medelhög nivå samtidigt som det är mycket osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka SPPs förmåga att betala dig.

Du har rätt att få tillbaka minst 85 % av sparpremien förräntat med 1,55 % av ditt kapital, minus skatt och kostnader, förutsatt att du behåller försäkringen under hela försäkringsperioden. Belopp över detta värde och eventuell ytterligare avkastning beror på framtida marknadsresultat och är osäkra.

Om vi inte kan betala dig vad vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Det finns dock särskilda skyddsregler för försäkringstagare som minskar denna risk, se avsnittet "Vad händer om vi inte kan betala dig?"

Resultatscenarier

Tabellerna visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 10 år enligt olika scenarier, förutsatt om du investerar 100 000 kr i engångsinbetalning, eller genom löpande månadssparande på 1000 kr/månad.

Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter.

De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller produkten.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

Tabell 2. Återkommande premiebetalning per månad

Försäkringspremie: 1 000 kronor per månad	Överlevandsscenarier	1 år	5 år	10 år (Rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	8 782	42 780	103 513
	Genomsnittlig avkastning per år (%)	-60,41 %	-14,12 %	-3,01 %
Negativt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	10 353	55 115	105 979
	Genomsnittlig avkastning per år (%)	-27,85 %	-3,39 %	-2,52 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	12 371	69 643	139 803
	Genomsnittlig avkastning per år (%)	5,60 %	5,73 %	2,96 %
Positivt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	13 051	76 882	181 073
	Genomsnittlig avkastning per år (%)	15,33 %	9,39 %	7,68 %
Ackumulerat investerat belopp (kr)		12 000	60 000	120 000
Dödsfallscenario				
Försäkrad händelse	Vad dina förmånstagare kan få tillbaka efter avdrag för kostnader (kr)	12 495	70 340	141 201
Ackumulerad försäkringspremie (kr)		0	1	6

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Resultaten nedan är beräknade enligt särskilda tvingande bestämmelser i EU:s förordning 1286/2014. Förordningens beräkningsmodell baseras på historiska data och kan därmed ge resultat som inte är rättvisande och som inte heller står i överensstämmelse med bolagets egna förväntningar om framtida avkastning.

Vad händer om SPP inte kan göra några utbetalningar?

SPP är skyldig att göra avsättningar som ska motsvara belopp som krävs för att bolaget vid varje tidpunkt ska kunna uppfylla alla åtaganden som kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Uppgifter om detta ges regelbundet in till Finansinspektionen. Finns inte tillräckligt med kapital ska Finansinspektionen ingripa. Om ett försäkringsbolag ändå går i konkurs har livförsäkringstagare en särskild förmånsrätt vilket innebär att försäkringstagarens fordran mot försäkringsbolaget kommer före många andra fordringar.

Vilka är kostnaderna?

Nedanstående tabell visar hur de totala kostnaderna som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. Kostnaderna är de avgifter som belastar din försäkring. De totala

kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extra kostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. Siffrorna förutsätter att du investerar 100 000 kronor eller 1 000 kronor per månad. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden. Storleken på dina verkliga kostnader är beroende av avkastningen i de underliggande investeringarna i din försäkring. För beräkning av kostnaderna i nedanstående scenarier har vi antagit att den årliga avkastningen är 5,81 procent. Den verkliga avkastningen kan vara såväl högre som lägre.

Storleken på kostnaderna beror även på försäkringskapitalets utveckling. För beräkningen av kostnaderna i scenarierna nedan har vi antagit:

- att avkastningsskatt är 1,086 procent per år
- att försäkringsskyddet avser en person som är 40 år vid starten
- avtalad försäkringstid är 10 år

Kostnad över tid

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen ifråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden. Nedan anges minskningen av den årliga avkastningen som det totala uttaget av kostnader motsvarar.

Kostnad efter:	1 år		3 år		5 år	
Premie	100 000 kr	1 000 kr/månad	100 000 kr	1 000 kr/månad	100 000 kr	1 000 kr/månad
Totala kostnader	1 994	154	13 278	3 711	31 468	28 293
Årlig effekt på avkastningen	1,85 %	2,26 %	1,85 %	1,94 %	1,85 %	1,90 %

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på försäkringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden
- vad de olika kostnadskategorierna betyder

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år

Premie		100 000 kr	1 000 kr/ månad	Förklaring
Engångskostnader	Teckningsavgifter	0,00 %	0,00 %	Effekten av de avgifter du betalar när du tecknar försäkringen. (Detta kan avse Premieavgift på engångsbetaldförsäkring och/eller styckeavgift)
	Utbetalningsavgift (inlösenkostnader)	0,00 %	0,00 %	Effekten av avgifterna för utbetalning av försäkringen.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionsavgifter	0,00 %	0,00 %	Effekten av avgifterna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten.
	Övriga löpande avgifter	1,85 %	1,90 %	Effekten av de avgifter vi tar ut varje år för förvaltningen av din försäkring. (Detta kan avse Årlig styckeavgift, Kapitalavgift, Avgift för avkastningskatt, Kapitalförvaltningsavgift, Riskpremie)
	Resultatbaserade avgifter	0,00 %	0,00 %	Effekten av resultatbaserade avgifter.
Extra kostnader (s.k. carried interest)	Särskild vinstandel	0,00 %	0,00 %	Effekten av den särskilda vinstandelen (s.k. carried interest).

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 10 år

Den rekommenderade innehavsperioden uppgår till minst 10 år (inklusive utbetalningstid) då produkten är avsedd för medel till lång investeringstid.

Du kan ångra försäkringsavtalet inom 30 dagar från det att försäkringsbrev skickats från SPP. Vid ångerrätt återbetalas försäkringens värde på dagen för utbetalning. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte. Vill du säga upp försäkringen gör du detta till SPP. Du betalar då ingen återköpskostnad.

Återköp betyder att du tar ut kapitalet ur försäkringen i förtid, innan rekommenderad innehavstid infaller. Återköp kan genomföras tidigast ett år efter försäkringens tecknande. Försäkringstagaren kan välja att återköpa försäkringen helt eller delvis. SPP tar inte ut någon kostnad för återköp. Ytterligare information om kostnader återfinns du ovan under rubriken "Vilka är kostnaderna".

Hur kan jag klaga?

SPPs ambition är att alltid leverera de försäkringstjänster våra kunder köpt. 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 oss för att få svar på dina frågor.

- **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.
- **Du kan också kontakta SPPs klagomålsansvarige och begära att ditt ärende prövas. Kontaktvägar:**
E-post: klagomalsansvarig@spp.se,
Telefon: 073-430 39 83
Postadress: Klagomålsansvarig, SPP, 105 39 Stockholm
- Mer information om hur SPPs beslut kan överklagas inom och utanför SPP finns på vår hemsida spp.se.

Övrig relevant information

Information om produkten finns även i den förköpsinformation och de villkor som tillhandahålls enligt lag; www.spp.se.