



# SPPs Tjänstepension via Brummer & Partners

## Förköpsinformation Publicering 2024-01-01

### 1. Allmänt

Förköpsinformationen återger det huvudsakliga innehållet i försäkringsprodukten tjänstepensionsförsäkring med fondanknytning ("Försäkringen" eller "Försäkring"). Fullständiga villkor finns på SPP Pension & Försäkring AB (publ) nedan "Försäkringsgivaren" hemsida [www.spp.se](http://www.spp.se) eller tillhandahålls vid begäran.

Försäkringen är en fondförsäkring där sparande sker i investeringsfonder. Vid placering i investeringsfonder kan det placerade kapitalet både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. Försäkringens värde påverkas helt av utvecklingen i de underliggande fondandelarna. Hur en fond tidigare har utvecklats eller vilken avkastning fonden historiskt har gett är ingen garanti för framtida utveckling eller avkastning. Den försäkrade förfogar över försäkringskapitalets placering och Försäkringsgivaren åtar sig inget ansvar för värdeförändringar. Den försäkrade placerar inbetalda premier i fonder som erbjuds inom Försäkringsgivarens fondutbud. I fondutbudet finns olika aktivt förvaltade fonder samt index- och räntefonder. Eventuella placeringar och omplaceringar sker genom Försäkringsgivarens onlinetjänst eller genom kontakt med personlig rådgivare.

Försäkring tecknas hos Försäkringsgivaren SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm och bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen. Bolaget är ett vinstutdelande försäkringsaktiebolag.

Försäkringstagaren och den försäkrade har inte rätt till vinst i Försäkringsgivarens verksamhet. Försäkringstagarnas och de försäkrades tillgångar är separerade från Försäkringsgivarens verksamhet och tas inte i anspråk vid beräkning av Försäkringsgivarens vinst eller för täckande av Försäkringsgivarens eventuella förluster.

Försäkringen tecknas av arbetsgivare till förmån för anställd i syfte att trygga pensionen. Premieinbetalningen följer pensionsplanen eller pensionsavtalet. Arbetsgivaren är försäkringstagare till Försäkringen och den anställda är försäkrad, den anställda har rätt att placera och omplacera fondandelar knutna till Försäkringen. För det fall den försäkrade inte själv väljer att placera premieinbetalningar och göra ett aktivt fondval kan försäkringstagaren vara placeringsberättigad i den försäkrades ställe.

På Försäkringen tillämpas Försäkringsgivarens försäkringstekniska riktlinjer och svensk lag.

### 2. Försäkringsavtalet

Försäkringstagare är den arbetsgivare som ingår försäkringsavtal med Försäkringsgivaren och som äger Försäkringen. Försäkringstagare ska vara en svensk juridisk person eller utländsk juridisk person med filial i Sverige. Försäkringsgivaren kan efter ansökan bevilja Försäkring även till annan juridisk eller fysisk person samt låta en befintlig Försäkring löpa, även om försäkringstagaren inte 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.

Den försäkrade kan välja förmånstagare till efterlevandeskydd (så kallat återbetalningsskydd till efterlevande). Det innebär att Försäkringens värde utbetalas som efterlevandeskydd till insatta förmånstagare om den försäkrade avlider. Kretsen av vilka som kan vara förmånstagare är vid tjänstepension begränsad. Om inte annat anges förordnas som förmånstagare i första hand den försäkrades make/registrerade partner/sambo och i andra hand den försäkrades 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.

Förordnade av förmånstagare samt ändring av förmånstagarförordnade sker genom skriftligt meddelande till Försäkringsgivaren. Ett förmånstagarförordnande kan inte ändras genom testamente. Ett förmånstagarförordnande kan göras oåterkalleligt genom en skriftlig underrättelse till förmånstagaren och till Försäkringsgivaren. Vid oåterkalleligt förmånstagarförordnande kan Försäkringen eller förmånstagarförordnandet inte ändras till förmånstagarens nackdel eller återkallas utan förmånstagarens samtycke.

### 2.1 Ansökan

Ansökan om Försäkring görs på Försäkringsgivarens ansökningshandlingar som finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran. Försäkringen träder i kraft först dagen efter att Försäkringsgivaren fått fullständiga ansökningshandlingar om inte ett senare startdatum har angetts. Om Försäkringsgivaren inte kan bevilja Försäkring återbetalas inbetald premie med justering för eventuell värdeförändring.

### 2.2 Uppgifter som ligger till grund för Försäkringen

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som skriftligen lämnas till Försäkringsgivaren. Försäkringstagaren och den försäkrade ska informera Försäkringsgivaren om omständigheter som kan vara av betydelse för försäkringsavtalet. Om de uppgifter som lämnats är felaktiga eller oriktiga kan Försäkringen helt eller delvis sättas ned i enlighet med vad som anges i försäkringsavtalslagen.

### 2.3 Försäkringens omfattning och begränsning

I Försäkringen ingår ålderspension som utbetalas till den försäkrade när denne uppnått avtalad pensionsålder. Den försäkrade är oåterkalleligt förmånstagare till ålderspensionen. Utbetalning av ålderspension sker enligt avtalad utbetalningsperiod. Utbetalningens storlek beror på Försäkringens värdeutveckling. Den styrs av kursutvecklingen i de fonder som valts för placering, utbetalningsperiod samt storleken på skatter och avgifter. Försäkringen kan innehålla ålderspension med eller utan efterlevandeskydd, så kallat återbetalningsskydd till efterlevande.

### Försäkring utan efterlevandeskydd

Försäkring utan efterlevandeskydd (det vill säga då ingen förmånstagare utses) tilldelas arvsvinst till Försäkringens

värde. Storleken på arvsvinsten beror bland annat på Försäkringsgivarens gällande antaganden om dödlighet hos övriga försäkringar av samma typ (försäkringskollektiv). Försäkringen upphör när den försäkrade avlider och då avbryts eventuell utbetalning och regler om arvsvinst tillämpas på Försäkringen. Försäkringen upphör när Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om den försäkrades död.

### Försäkring med efterlevandeskydd

Skulle den försäkrade avlida före uppnådd pensionsålder eller under pågående utbetalningsperiod utbetalas Försäkringen som efterlevandeskydd till insatta förmånstagare enligt utbetalningsplan.

### 2.4 Försäkringens upphörande

Försäkringen upphör när försäkringsbeloppet har utbetalats enligt vad som avtalats, eller vid Försäkring utan efterlevandeskydd, när den försäkrade avlidit och Försäkringsgivaren erhållit skriftligt meddelande och dödsfallsintyg om den försäkrades död.

Försäkringen kan även upphöra om Försäkringens återköpsvärde understiger 30 procent av ett prisbasbelopp. I sådant fall utbetalas det kvarvarande beloppet som en engångsersättning.

### 2.5 Fribrev

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

### 2.6 Årlig information om Försäkringen

Försäkrad ges årligen tillgång till information om Försäkringen genom ett värdebesked.

## 3. Premier

Premieinbetalning sker enligt avtalad pensionsplan eller pensionsavtal till det konto som har anvisats av Försäkringsgivaren. Premien kan betalas via bankgiro eller autogiro. Försäkringstagaren betalar premie och den försäkrade kan inte själv komplettera premieinbetalning. Försäkringsgivaren har rätt att ange ett lägsta belopp för premieinbetalning. Aktuellt belopp finns alltid på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt vid begäran. Om försäkringstagaren är en fysisk person får ytterligare premieinbetalning inte göras. Försäkrad som har för avsikt att bosätta sig utanför Sverige är skyldig att informera Försäkringsgivaren om bosättningen innan utflytt då detta kan påverka inbetalning och fondinnehav.

## 4. Placering

Premiebetalningen kan placeras i en penningmarknadsfond i väntan på att de fonder som valts av den försäkrade och anmälts till Försäkringsgivaren, är tillgängliga för handel.

Fondutbudet och antal fonder som kan väljas kan variera. 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. Aktuella fonder finns på Försäkringsgivarens hemsida. Placering av inbetald premie sker så snart som möjligt efter det att premieinbetalningen är Försäkringsgivaren tillhanda och premien är identifierad.

### 4.1 Mellanlagringsfond med mera

Premiebetalningen kan placeras i en penningmarknadsfond i väntan på att de fonder som valts av den försäkrade och anmälts till Försäkringsgivaren, är tillgängliga för handel.

Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, samt utbetalningar sker från Mellanlagringsfonden som är en penningmarknadsfond med låg risk som valts av Försäkringsgivaren. För det fall tillräckliga medel inte finns placerade i Mellanlagringsfonden har Försäkringsgivaren rätt att omplacera tillgångar i befintliga fonder till Mellanlagringsfonden. Det belopp som avsätts till Mellanlagringsfonden är ett belopp som beräknas täcka utbetalningar och uttag av avgifter i maximalt sex månader.

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

### 4.2 Omplacering

Placerade fondandelar kan omplaceras inom ramen för Försäkringsgivarens fondutbud. Omplacering kan göras innan och under utbetalningstiden. Omplacering görs via onlinetjänsten på Försäkringsgivarens hemsida, eller via anvisad blankett. Om den försäkrade avlidit övergår eventuellt rätten att omplacera fondandelar till eventuellt insatt förmånstagare.

### 4.3 Vilka ersättningar får SPP för din fondförsäkring?

SPP Pension & Försäkring AB får distributionsersättning från de fondbolag som förvaltar de fonder som ditt försäkringskapital är investerat i. Ersättningen grundar sig på det försäkringskapital som är placerat i respektive fond och beräknas som en procentsats av förvaltningsavgiften. Detta innebär inte någon ytterligare kostnad för dig som kund.

Vid tidpunkten för publicering av denna information varierar ersättningen inom spannet 0 procent till 1,41 procent av försäkringskapitalet årligen, beroende på val av fond.

Om du som kund önskar information om distributionsersättningen för en viss specifik fond är du välkommen att kontakta SPP eller din förmedlare.

## 5. Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar ska finansmarknadsaktörer i förköpsinformationen tillhandahålla information om hur de tar hänsyn till hållbarhetsrisker i investeringsbesluten, hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen, samt om och hur produkten tar hänsyn till negativa konsekvenser för hållbarhet. Finansmarknadsaktörer ska även ange om produkterna främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål eller ingetdera. Rådgivare ska redogöra för hur man integrerar hållbarhetsrisker i sin rådgivning samt bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkter som de ger råd om. På [www.spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter](http://www.spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter) kan du läsa mer om definitioner och kraven i förordningen.

### Produkten främjar hållbarhet

Försäkringen innehåller underliggande investeringsalternativ där du som kund väljer vilka fonder du vill investera i. Det innebär att hållbarhetsriskerna och potentiellt negativa konsekvenser för hållbarhet förknippade med dina investeringar beror på de val du gör. Information om detta återfinns i respektive fonds prospekt som finns tillgängligt på [www.spp.se/fondlista](http://www.spp.se/fondlista). I fondlistan hittar du prospektet genom att öppna respektive fonds "Informationsbroschyr" som ligger direkt i fondlistan när du klickar på en fond. I prospektet finns även kapitalförvaltarens utvärdering av hållbarhetsriskens potentiella påverkan på avkastningen. Direkt i fondlistan kan du även se måttet på hållbarhetsrisken för respektive fond.

Försäkringen främjar hållbarhet genom att erbjuda flertalet investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål med investeringen. Informationen om vilka alternativ som främjar eller har hållbarhet som mål finns i fondlistan.

Produkten tar hänsyn till indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhet genom att analysera hur en fond tar hänsyn till desamma innan fonden väljs in i vårt utbud. Vilka fonder som slutligen väljs in i vårt utbud baseras på en mängd sammanvägda parametrar där hållbarhet är en del, vilket innebär att det både finns fonder som beaktar negativa konsekvenser på hållbarhet och de som inte gör det i utbudet.

## EU-taxonomin

Investeringsalternativ som har hållbarhet som mål ska investera i hållbara verksamheter. Även alternativ som främjar hållbarhet kan i olika utsträckning investera en andel i hållbara verksamheter. För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter har EU tagit fram ett klassifikationssystem som kallas EU-taxonomin, och som trädde i kraft 2022-01-01. Alla delar i regelverket har ännu inte färdigställts.

Hållbara investeringar i dina valbara alternativ kan vara förenliga med EU-taxonomin. Verksamheter kan bara klassas som miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin om de samtidigt inte orsakar betydande skada på något annat av EUs miljömål. Principen "orsaka inte betydande skada" är endast tillämplig på de av en finansiell produkts underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Information om minimiandel taxonomi-förenliga investeringar i de valbara alternativen finns i respektive förköpsinformation. Det kan finnas investeringar i dina valbara alternativ som inte är förenliga med taxonomin men som ändå klassas som hållbara, eftersom taxonomin enbart är en av flera möjliga metoder för att identifiera miljömässigt hållbara investeringar.

## Transparens i fråga om integreringen av hållbarhetsrisker i rådgivning

Om du som individ erhåller rådgivning hos SPP inhämtar vi alltid information om dina hållbarhetspreferenser för att kunna erbjuda ett alternativ som matchar såväl hållbarhetspreferenser som övriga behov med investeringen.

Om du som kund anger att hållbarhet är viktigt beaktar rådgivaren detta i utformningen av råd och dokumenterar hur dina preferenser har uppfyllts. Hållbarhetsrisken i rådet dokumenteras. Information om hållbarhetsrisker finns även tillgängligt i fondlistan.

Förmågan att bära den finansiella risken är alltid överordnad hållbarhetspreferenser, men vi har ett brett utbud av alternativ som främjar hållbarhet i olika kategorier och finansiella riskklasser för att kunna matcha behoven.

## Mer information om hållbarhet

Mer detaljerad information om SPPs arbete med hållbarhetsrisker finns i vår hållbarhetsriskpolicy, och om vårt arbete med att minska de negativa konsekvenserna på hållbarhet i vår redogörelse om just detta. Båda dessa dokument finns tillgängliga på [www.spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/](http://www.spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/).

## 6. Avgifter

### 6.1 Administrativ avgift

Försäkringsgivaren kommer att ta ut en försäkringsavgift för att täcka administrativa kostnader. Försäkringsgivaren kan även ta ut avgifter för enskilda händelser. Uttag av avgifter, inklusive täckande av skatt, sker på det sätt som angivits i avsnittet om Mellanlagringsfond med mera. Avgifterna kan ändras, dock endast för period som inte redan fakturerats. Aktuella avgifter finns tillgängliga på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls på annat sätt vid begäran.

### 6.2 Fondförvaltning

En avgift tas normalt ut av fondbolagen för att förvalta fonderna. Avgiften varierar beroende på fond. Fondförvaltningsavgiften är avdragen i de redovisade kurserna för varje fond. Mer information om fonder och fondförvaltaravgifter finns på Försäkringsgivarens hemsida eller tillhandahålls vid begäran.

## 7. Betalningsuppdrag vid samarbete med försäkringsförmedlare

Försäkringsgivaren erbjuder försäkringstagare som samarbetar med försäkringsförmedlare avseende tjänstepensionsförsäkringar och andra pensionslösningar en lägre administrativ avgift än ordinarie. Den lägre administrativa avgiften erbjuds eftersom Försäkringsgivaren har lägre administrativa kostnader då vissa tjänster i dessa fall istället utförs av försäkringsförmedlaren.

På uppdrag av försäkringstagaren kan förmedlingsarvodet utbetalas ur försäkringskapitalet eller direkt ur inkommen premie om sådan anmälan sker till Försäkringsgivaren. Förmedlingsarvodet kan i anmälan bestämmas till en viss procent av försäkringskapitalet beräknat på försäkringskapitalets värde varje månad eller bestämmas till ett visst värde i kronor av försäkringskapitalet. Förmedlingsarvodet kan dessutom bestämmas till en viss procent av inkommen premie. Utbetalning av förmedlingsarvode ur försäkringskapitalet eller ur inkommen premie sker månadsvis i efterskott och i övrigt i enlighet med vad som anges i avsnittet om Mellanlagringsfond med mera.

Det förmedlingsarvode som utgår utgör således i sin helhet en kostnad för en extern försäkringsförmedlars tjänster enligt en särskild överenskommelse som träffats mellan försäkringstagaren och försäkringsförmedlaren och kommer inte

### Försäkringsgivaren till del

Vad som utgör förmedlingsarvode redovisas separat till försäkringstagaren och den försäkrade.

Se vidare information, ansökan och villkor för betalningsuppdraget i "Anmälan om betalningsuppdrag vid samarbete med försäkringsförmedlare" samt "Villkor för betalningsuppdrag vid samarbete med försäkringsförmedlare".



### 7.1 Leverantörsmöten

Försäkringsgivaren kan erbjuda möte med försäkringsförmedlaren, försäkringstagaren och försäkrade i syfte att informera om värdeutveckling med mera.

## 8. Utbetalning

Utbetalning sker till konto som uppges av den som har rätt till utbetalning och som kan visa att han eller hon har rätt till det. Om Försäkringsgivaren anser att uppgifter som lagts till grund för utbetalning är oriktig eller ofullständig sker utbetalning först efter det att utredning har avslutats.

### 8.1 Utbetalningens storlek och utbetalningsperiod

Utbetalningens storlek beror på Försäkringens värdeutveckling. Den styrs av kursutvecklingen i de fonder som den försäkrade har valt för placering, utbetalningsperiod samt storleken på skatter och avgifter.

Utbetalningsperiod kan väljas mellan månad, kvartal, halvår eller helår. Utbetalning sker i efterskott. Utbetalningens periodicitet och utbetalningstidpunkt kan ändras.

Utbetalningen ska dock ske minst en gång per år.

### 8.2 Utbetalning av ålderspension och periodisk utbetalning

Utbetalning av ålderspension sker när den försäkrade uppnått avtalad pensionsålder och enligt avtalad utbetalningsplan. Normalt får utbetalning av ålderspension inte påbörjas förrän den försäkrade uppnått 55 års ålder. Utbetalning måste 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 uppnått avtalad pensionsålder sker utbetalning under en period om tio år.

Drygt fyra månader innan utbetalning ska påbörjas får den försäkrade ett skriftligt meddelande om den förestående utbetalningen. Den försäkrade ska då skriftligen bekräfta att utbetalningen ska påbörjas. Om utbetalningen inte aktiveras senareläggs den i ett år.

Utbetalning sker med jämna andelar av Försäkringens värde fördelat över antalet utbetalningsår.

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. Innan utbetalning påbörjats kan försäkrad ändra utbetalningstidens längd till mellan 5 och 50 år men utbetalning får inte pågå längre än till max 105 års ålder.

När utbetalning av hela försäkringsbeloppet har skett upphör Försäkringen.

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

Efterlevandeskydd utbetalas till den eller de som utsetts till förmånstagare. Efterlevandeskydd utbetalas i enlighet med utbetalningsplan och enligt vad som i övrigt anges ovan. Finns ingen på förhand avtalad utbetalningsplan utbetalas efterlevandeskydd under tio år eller den tid som kvarstår av utbetalningstiden.

## 9. Ändring av försäkringsavtal

### 9.1 Försäkringsgivarens rätt att ändra försäkringsavtalet

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätt att ändra försäkringsavtalet om det är nödvändigt med hänsyn till Försäkringens art eller någon annan särskild omständighet såsom till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning. Försäkringsgivaren kan också ändra villkoren för ingången Försäkring på sätt som kan anses vara till förmån för försäkringstagaren och/ eller den försäkrade.

Försäkringsgivaren ska lämna information om villkorsändringen senast samtidigt med premiekravet för den period då de nya villkoren ska börja gälla.

Ändringar till förmån för försäkringstagaren och/eller den försäkrade eller ändringar som är av ringa betydelse kan göras utan att Försäkringsgivaren informerar om detta innan förändringen. Information om ändringen sker så snart som möjligt efter det att ändringen trätt i kraft.

### 9.2 Försäkringstagarens och den försäkrades rätt att ändra försäkringsavtalet

Innan utbetalning påbörjats kan utbetalningens längd och period ändras av den försäkrade. Den försäkrade har rätt att utan försäkringstagarens medgivande ändra förmånstagare till efterlevandeskydd samt byta fonder och omplacera fondandelar.

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

## 10. Återköp och andra förfoganden över försäkringen

Försäkringen kan inte återköpas eller överlåtas annat än vad som framgår av inkomstskattelagen och försäkringsavtalslagen.

Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas.

Flytt eller återköp kan tidigast ske efter ett års försäkringstid.

Försäkringstagaren och försäkrad kan efter gemensamt beslut flytta försäkringskapitalet till en annan försäkringsgivare. För att flytta försäkringskapitalet krävs att det nya försäkringsavtalet uppfyller den skattemässiga definitionen för vad som är en tjänstepensionsförsäkring. Vid flytt sägs Försäkringen i sin helhet upp och hela försäkringskapitalet flyttas till den valda försäkringsgivaren. Vid flytt av en Försäkring utan efterlevandeskydd kan hälsoprövning komma att krävas.

### 11. Ångerrätt

Försäkringsavtalet kan ångras inom 14 dagar från det att försäkringshandlingarna har sänts ut. Försäkringstagare kan endast ångra försäkringsavtalet med samtycke av den försäkrade. Inbetald premie med avdrag för kostnader, och eventuell värdejustering, fram till utbetalningsdagen samt kostnader för avtalets ingående återbetalas vid utnyttjad ångerrätt. En avgift motsvarande avkastningsskatten kan komma att tas ut. Försäkringstagaren och försäkrad 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 kapitalförsäkring och som kan uppkomma innan det att ångerrätten utnyttjas.

### 12. Utmätning

Försäkringen kan i regel inte utmätas för arbetsgivarens skulder. Närmare om hur Försäkringen får utmätas finns i försäkringsavtalslagen samt i utmätningsbalken.

Överföring (inflytt) av försäkringskapital till Försäkringsgivaren anses inte som premieinbetalning och påverkar inte utmätningsbarheten. Efter överföring kan bedömning av utmätningsbarheten påverkas av vad som skett i den ursprungliga försäkringen. Innan överföringen sker kan andra regler för utmätningsfrihet ha gällt för den ursprungliga försäkringen. Försäkringsgivaren har inte kännedom om huruvida den ursprungliga försäkringen är utmätningsbar eller inte.

### 13. Skatteregler

Arbetsgivaren har rätt att göra avdrag för tjänstepensionspremier upp till motsvarande 35 procent av den anställdes lön och eventuell annan pensionsmedförande ersättning. Avdraget får dock inte överstiga 10 prisbasbelopp per anställd och kalenderår. I samband med ändring av pensionsavtalet eller förtida avgång kan större avdrag medges. Arbetsgivare som betalar premier till en tjänstepensionsförsäkring ska betala särskild löneskatt på premien. Särskild löneskatt är avdragsgill vid arbetsgivarens inkomsttaxering.

Försäkringsgivaren är skyldig att betala avkastningsskatt på försäkringskapitalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel. För att täcka Försäkringsgivarens skattekostnader minskas försäkringens försäkringskapital varje år med motsvarande belopp som försäkringsgivaren har att betala i avkastningsskatt.

Gällande skattelagstiftning kan komma att ändras. Försäkringsgivaren har då rätt att göra motsvarande ändring i försäkringsvillkoren.

### 14. Om du inte är nöjd

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.

#### 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)

Om du inte är nöjd kan du också vända dig till SPPs klagomålsansvarige som säkerställer att du får ditt ärende prövat på ett objektivt och korrekt sätt.

#### • SPPs Klagomålsansvarige

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

Du kan även vända dig till SPPs Försäkringsnämnd. Dom prövar endast ärendet utifrån innehållet i försäkringsavtalet. Begäran om prövning ska vara skriftlig.

#### • SPPs Försäkringsnämnd

Adress: SPPs Försäkringsnämnd,  
Klagomålsansvarig, SPP,  
Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm  
Telefon: 073-430 39 83  
E-post: [klagomalsansvarig@spp.se](mailto:klagomalsansvarig@spp.se)

Vi kontaktar dig inom fem dagar. Då antingen med beslut eller med information om handläggningen av klagomålet.

## Prövningsmöjligheter utanför SPP

Både företaget och anställd kan vända sig till domstol för att få en rättslig prövning. Den anställde kan också vända sig till Personförsäkringsnämnden (PFN), [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se). Dom prövar tvister när det krävs en medicinsk bedömning. Anställd kan också registrera begäran om prövning på EUs plattform för tvistlösning. Detta under förutsättning att tvisten kräver en medicinsk bedömning och att varan eller tjänsten är köpt på internet. Begäran om prövning skickas då vidare till PFN som prövar tvisten. Vi hänvisar till de olika instansernas hemsidor för information om vilka typer av ärenden de prövar och när en begäran om prövning senast ska göras.

- **Integritetsskyddsmyndigheten (IMY)**

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

Här är informationskällor till konsumentvägledning utanför SPP. Du kan vända dig till dessa för råd och hjälp vid köp av försäkring.

- **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**

## Mer om SPP

SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599 är försäkringsgivare. Vi bedriver livförsäkringsverksamhet med tillstånd från Finansinspektionen, som är tillsynsmyndighet.

Finansinspektionen, Box 7821, 102 97 Stockholm, tel, 08-408 980 00 [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se), [www.fi.se](http://www.fi.se).

SPP står också under Konsumentverkets tillsyn vad avser marknadsföring.

Konsumentverket, Box 41, 651 02 Karlstad, tel 0771-42 33 00, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se), [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se).

Information om SPPs ekonomiska redogörelse finns i SPPs årsredovisning som du kan hämta på [spp.se](http://spp.se) eller beställa från vårt Kundcenter.

SPP erbjuder rådgivning och ett brett sortiment av spar- och pensionslösningar för företag, organisationer och privatpersoner.

På SPP är hållbarhet helt integrerat i kärnverksamheten. Det innebär att vi utöver ekonomiska parametrar väger in även sociala och miljömässiga aspekter i beslut som fattas inom koncernen – i allt från mindre inköpsfrågor till stora investeringsbeslut.

SPP ingår i norska Storebrandkoncernen och har huvudkontor i Stockholm. Adress och telefon till huvudkontoret: SPP Pension & Försäkring AB (publ)  
SE-105 39 Stockholm  
Telefon växel: 08-451 70 00  
Besöksadress: Vasagatan 10

## Dokument från SPP

Dokument till försäkringstagaren och den försäkrade digitaliseras successivt, då SPPs ambition är att kunna spara både miljö och kostnader. Den försäkrade kan läsa posten i sin e-brevlåda på [spp.se](http://spp.se), genom att logga in med BankID. Det är viktigt att SPPs kontaktuppgifter till den försäkrade är korrekta så att vi kan meddela via e-post eller sms när det finns ny post i e-brevlådan. Genom att logga in på [spp.se/minprofil](http://spp.se/minprofil) kan den försäkrade enkelt göra en uppdatering.

Försäkringstagare som har anslutit sig till SPPs Företagstjänst kommer successivt att börja få post i Företagstjänsten. Det är enkelt att skaffa SPPs Företagstjänst. Besök [spp.se/foretag](http://spp.se/foretag) och följ instruktionerna.

Försäkringstagare och försäkrade som är anslutna till Kivra kommer även att få sin digitala post från SPP där.

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

## 16. Ordlista

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

**Fribrev** – försäkring 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/maka/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 dödsfallet sammanbodde med under äktenskapsliknande/partnerskapsliknande former.

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

**Prisbasbelopp** – prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken 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.